

Förköpsinformation

Avtalspension SAF-LO Fondförvaltning

1 oktober 2025

Förköpsinformationen är en kortfattad information om "Avtalspension SAF-LO Fondförvaltning". Du har rätt enligt lag att få denna information innan du tecknar försäkringen och det är viktigt att du läser den. Fullständiga villkor hittar du på nordea.se/forsakringsvillkor. Du kan också beställa dem genom att kontakta vår kundservice.

Inledning

Avtalspension SAF-LO heter tjänstepensionen för dig som är privatanställd arbetare. Det är ett pensionsavtal träffat mellan Svenskt Näringsliv och Landstingsorganisationen (LO). [Fora](#) är valcentral inom avtalsområdet.

"Avtalspension SAF-LO Fondförvaltning" tecknas som en premiebestämd pensionsförsäkring. Det innebär att din arbetsgivare betalar in en bestämd premie (belopp) till försäkringen varje månad.

Du kan läsa mer på nordea.se/saflo.

Allmän information om pensionsförsäkringar finns hos Konsumenternas försäkringsbyrå. Kontaktuppgifter finns i avsnittet "Om du inte är nöjd".

Roller i försäkringsavtalet

Försäkringsgivare till försäkringen är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) "Nordea Liv & Pension".

Försäkringstagare är den som har ingått avtal med Nordea Liv & Pension och är ägare till försäkringen. I det här fallet är det din arbetsgivare.

Försäkrad är den person vars liv försäkringen gäller för. Det vill säga du som anställd. Du är också den huvudsakliga **förmånstagaren** eftersom det är du som har rätt till utbetalning från försäkringen.

Hälsokrav

Uppgifter om din hälsa kan krävas vid ansökan och ändring av försäkringen som påverkar försäkringsrisken. Oriktiga eller ofullständiga uppgifter i hälsodeklarationen kan medföra att rätten till utbetalning helt eller delvis uteblir eller att försäkringsavtalet blir ogiltigt.

Sparande och avkastning

Ansvar för placeringarna

I "Avtalspension SAF-LO Fondförvaltning" bestämmer du själv vilka fonder du vill spara i och vilken risknivå du vill ta. Gör du inget eget val placeras ditt sparande i entrélösningen "Nordea Pensionsportfölj".

Nordea Liv & Pension är officiell ägare av de fondandelar som tillhör din försäkring men tar inte ansvar för värdeutvecklingen.

Garanti

Denna försäkring innehåller inte någon garanti.

Försäkringens värde beror på hur mycket pengar som betalas in, värdeutvecklingen under spartiden och avgifterna inom försäkringen.

Historisk avkastning är ingen garanti

Att investera i fonder innebär alltid en risk även om det historiskt sett har visat sig lönsamt. Även om en fond har gått bra historiskt, finns det ingen garanti för att den ska ge bra avkastning framöver.

Förvaltning och fondutbud

Premier och försäkringskapital placeras enligt de regler och i de fonder som gäller för avtalspension SAF-LO.

Vi erbjuder ett varierat utbud av egna fonder, fonder med höga hållbarhetskrav och fonder från andra fondbolag. Du kan månadsspara i upp till 10 fonder samtidigt. Aktuellt fondutbud finns på nordea.se/fondutbud-saflo.

Du kan följa utvecklingen av ditt sparande och göra fondbyten när du loggar in i Nordeas nät- och mobilbank. Om du inte har tillgång till nätbanken eller appen sedan tidigare kan du ansöka på

nordea.se/MinForsakring. Att få begränsad tillgång kostar ingenting och du behöver inte vara kund i Nordea.

Så placeras ditt sparande om du inte gör ett eget val

Gör du inget eget val placeras ditt sparande i "Nordea Pensionsportfölj". Här förvaltas dina pengar i tre underliggande portföljer:

Aktieportföljen, Diversifieringsportföljen och Värdesäkringsportföljen.

Fram tills du fyllt 61 år är hela sparandet placerat i aktieportföljen. Därefter sker en månadsvis omfördelning till diversifieringsportföljen och senare även värdesäkringsportföljen (risknedtrappning). Omfördelningen är klar när du fyllt 80 år och då består sparandet av 20 procent aktier och 80 procent räntebärande tillgångar.

Hållbarhet

När du sparar i "Avtalspension SAF-LO Fondförvaltning" bestämmer du själv i vilken utsträckning sparandet är hållbart. Du kan välja att placera ditt sparande i investeringsalternativ som tar hänsyn till hållbarhetsfrågor och EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Ca 67 procent av de fonder vi erbjuder inom SAF-LO-avtalet främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper och klassas som artikel 8 fonder enligt Disclosureförordningen. Ca 3 procent av fonderna i utbudet har hållbarhet som mål och är enligt samma kategorisering artikel 9 fonder.

I fondlistan på nordea.se/fondutbud-saflo finns aktuell hållbarhetsklassificering samt mer information om till exempel en fonds koldioxidavtryck och fossilpolicy.

Om du inte gör något eget fondval placeras ditt sparande i "Nordea Pensionsportfölj". Det är en artikel 8 produkt enligt EUs förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR), även kallad Disclosureförordningen.

Produkten främjar hållbarhet genom att:

- vi som minst kräver att mänskliga rättigheter och arbetsätt efterlevs i de bolag vi investerar i och att det finns ett fokus på socialt ansvarstagande.
- de bolag vi investerat i ska följa internationella standarder och konventioner. De ska även

utveckla sitt arbetsätt gällande mänskliga rättigheter, arbetsrätt och jämställdhet.

- vi inkluderar ESG-aspekter i investeringsbesluten för alla investeringar i produkten.

Fördjupande information om vilka hållbarhetsindikatorer som mäts och investeringsproduktens förhållande till EU-taxonomin finns i bilagan "Hållbarhetsrelaterade upplysningar" som ligger sist i basfaktabladet för Nordea Pensionsportfölj.

Så övervakas miljörelaterade och sociala egenskaper

Vårt Responsible Investmentteam (RI-team) har regelbundna möten med våra kapitalförvaltare och går igenom deras kompetenser och processer för integreringen av ESG¹. Kapitalförvaltarens processer och ESG-standard bedöms och betygssätts årligen. Investeringarna bevakas också regelbundet och följs upp minst en gång om året.

Om en kapitalförvaltares ESG-nivå inte anses vara tillfredsställande eller om den har försvagats betydligt, inleds åtgärder med syfte att förbättra ESG-nivån. Detta gäller hela organisationen samt enskilda investeringsprodukter. RI-teamet ansvarar för att påbörja, koordinera och leda arbetet i samarbete med vårt investeringsteam. Om dessa åtgärder misslyckas och inte heller fortsatta åtgärder ger önskat resultat, kan vi som en sista utväg välja att sälja investeringen beroende på hur allvarliga försummelserna är.

"Nordea Pensionsportfölj" följer inget jämförelseindex. För att mäta hur vi ligger till gentemot våra mål som är satta i linje med Parisavtalet, bevakar vi indikatorer som växthusgasintensitet och koldioxidavtryck. Vi använder oss också av framåtblickande indikatorer som den beräknade temperaturökningen. Den anger hur väl bolagen vi investerar i uppfyller temperaturmålen i Parisavtalet. Utifrån den information som övervakningen ger oss får vi input om eventuella åtgärder behöver vidtas. Det kan till exempel handla om att påverka eller omfördela tillgångar. Om indikatorerna inte ligger på en tillfredsställande nivå rapporteras resultaten till RI-teamet som vidtar nödvändiga åtgärder.

Hållbarhetsriskers troliga påverkan på avkastningen

miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning.

¹ ESG står för Environmental, Social and Governance och är en beteckning som används för att beskriva ett bolags kvalitativa aspekter kopplade till

Hållbarhetsrisker innebär enligt definitionen en "faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde". Risken att en investerings avkastning drabbas negativt av hållbarhetsrisker varierar beroende på sektor och bransch. Genom att välja att inte investera i vissa sektorer och branscher minskar sannolikt hållbarhetsrisken. Men det minskar även urvalet möjliga investeringar. Det skulle kunna innebära att ett sparande i "Nordea Pensionsportfölj" utvecklas annorlunda än i en investeringsprodukt som inte väljer att exkludera investeringar i vissa sektorer och branscher. Vi på Nordea Liv & Pension anser dock att det är bättre för den långsiktiga avkastningen att ta hänsyn till hållbarhetsrisker än att inte göra det.

Så inkluderas hållbarhetsrisker i rådgivningen

Hållbarhet är en integrerad del i vår investeringsrådgivning. Inför en rådgivning får kunden svara på ett antal frågor för att fastställa dennes hållbarhetspreferenser. Rekommenderade placeringar matchas mot kundens riskvilja, förmåga att bära förlust, placeringshorisont och hållbarhetspreferenser.

Vi tar hänsyn till hållbarhetsrisker i vår placerings- och försäkringsrådgivning genom att säkerställa att alla produkter som vi ger råd om beaktar hållbarhetsrisker i sina investeringsbeslut.

De investeringsprodukter vi ger rådgivning kring har integrerat åtgärder som ska skydda mot hållbarhetsrisker. Det innebär att de som ett minimum använder normbaserad monitorering och exkluderar specifika sektorer.

Fonder (exklusive hedgefonder) vi ger råd om måste efterleva [Nordeas policy för ansvarsfull distribution av fonder](#). Policyn innehåller bland annat kriterier för exkludering av illegala vapen, kärnvapen, kolgruvor och utvinning av oljesand.

Mer hållbarhetsrelaterad information

Vi följer Nordeas policy för [ansvarsfulla investeringar](#) i vår investeringsprocess. Utförlig information om hur hållbarhetsrisker är integrerade i våra investeringsbeslut finns på [nordea.se/sfdr](#) under fliken "Nordea Liv & Pension".

Nordea Liv & Pensions policy och direktiv finns på [nordea.se/NordeaLiv](#).

Avgifter

Avgifterna för försäkringen beräknas från och med den dag då försäkringen börjar gälla.

Avgifterna är för närvarande:

Fast avgift	45 kr per år
Kapitalavgift	0,00 % av kapitalet per år
Förvaltningsavgift fonder	0,06–0,60 % beroende på fond
Förvaltningsavgift entrélösning*	0,18-0,22 %
Flyttavgift	400 kr

*Förvaltningsavgiften sjunker när risknedtrappningen påbörjas.

Avgifterna kan ändras och ändringar kan även gälla redan ingångna försäkringsavtal.

Aktuella avgifter finns på [nordea.se/forsakringsvillkor](#) under fliken "Avgifter för Nordea Liv & Pensions sparprodukter" samt i respektive fonds faktablad som finns på [nordea.se/fondutbud-saflo](#).

Utbetalning

Din pension betalas ut vid avtalad pensionsålder. Som tidigast kan du börja ta ut den då du fyllt 55 år. Försäkringsvärdet baseras på premier som betalats in och värdeutveckling under spartiden. Beloppet som betalas ut kan variera under utbetalningsperioden och beror på utvecklingen av de underliggande tillgångarna.

Utbetalningsperioden kan variera mellan 5 till 20 år eller livet ut. Slutgiltig utbetalningsperiod anmäls i samband med utbetalningens start.

Du har möjlighet att göra så kallat partiellt uttag av din SAF-LO-pension. Partiellt uttag innebär att du minskar din arbetstid och tar ut en motsvarande del från din pensionsförsäkring. Det finns ingen kortast tillåtna utbildningsperiod för partiellt uttag. Däremot ska uttag före ordinarie pensionsålder pågå minst fram tills du fyllt 65 år. Du kan göra upp till tre partiella uttag.

Uppehåll under pågående utbetalning

Du har möjlighet att göra uppehåll under påbörjad utbetalning. Uppehåll kan endast göras hela kalendermånader och för hela beloppet som betalas ut. Begäran om uppehåll måste göras månaden innan uppehållet ska börja gälla.

Återbetalningsskydd

Försäkringen tecknas utan återbetalningsskydd. Vill du lägga till återbetalningsskydd gör du det via valcentralen [Fora](#).

Återbetalningsskydd innebär att försäkringskapitalet betalas ut till dina förmånstagare om du dör. Varje utbetalning sker under förutsättning att det finns förmånstagare.

Möjliga förmånstagare är make/maka/registrerad partner, sambo och barn. Även tidigare make/maka/registrerad partner, sambo samt deras barn är möjliga förmånstagare. Ett förmånstagarförordnande som omfattar annan person är inte giltigt. Vill du ändra förmånstagare gör du det via valcentralen [Fora](#).

Om du dör innan utbetalningen har startat betalas försäkringen ut till dina förmånstagare under 5 år. Dina förmånstagare har rätt ändra utbetalningsperioden till mellan 5 och 20 år.

Om du dör under pågående utbetalning fortsätter utbetalningen under återstående tid, dock längst 20 år. Det som redan har betalats ut räknas av.

Om du dör när utbetalningen är under uppehåll, påbörjas utbetalningen av återbetalningsskyddet från och med månaden efter du avlidit.

Har du inte valt återbetalningsskydd när försäkringen tecknades kan du lägga till det innan utbetalningen har påbörjats. Det kan göras efter godkänd hälsoprövning eller nyttjande av en så kallad optionsrätt. Optionsrätt innebär att, om du innan 60 års ålder, ingår äktenskap, inleder samboförhållande eller får barn kan lägga till återbetalningsskydd utan hälsoprövning inom 12 månader från händelsen.

Försäkring utan återbetalningsskydd får ta del av arvsvinster. Det gör att pensionen blir högre.

Flytt till annat försäkringsbolag

Försäkringskapitalet kan flyttas till annan valbar försäkringsgivare tidigast 1 år efter att första premien betalats in. Flytt sker 14 dagar efter att Nordea Liv & Pension tagit emot definitiv flyttbegäran från valcentralen. Flytt kan inte ske efter du har avlidit.

Vid flytt av försäkring utan återbetalningsskydd krävs godkänd hälsoprövning och flytt kan ske först när hälsoprövningen är godkänd.

Det belopp som flyttas består av försäkringens faktiska värde vid tidpunkten för flytten, efter avdrag för avgifter.

Återköp, pantsättning mm

Återköp av försäkringen kan ske om värdet understiger 1 prisbasbelopp. Försäkringen kan inte pantsättas eller belånas.

Skatteregler

Försäkringen är en pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen. Det belopp som betalas ut

beskattas som inkomst av tjänst.

Avkastningsskatt

Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

Under försäkringstiden tas en avgift ut som motsvarar avkastningsskatten och Nordea Liv & Pension betalar in den Skatteverket.

För att räkna fram avkastningsskatten multipliceras försäkringens värde (vid ingången av beskattningsåret) med den genomsnittliga statslåneräntan för kalenderåret närmast innan beskattningsåret (dock lägst 0,50 procent). Avkastningsskatten är 15 procent av det belopp som räknats fram.

Villkorsändring

Försäkringsvillkoren kan ändras under försäkringstiden om detta är nödvändigt med hänsyn till försäkringens art, ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter, ändrad rättstillämpning eller omständigheter i övrigt.

Ändring kan även göras av annan anledning om den generellt sett inte innebär en försämring för försäkringstagaren. Sådan ändring får genomföras utan att försäkringstagaren informeras särskilt.

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) "Nordea Liv & Pension", 516401-8508, med säte i Stockholm.

Anknuten försäkringsdistributör är Nordea Bank Abp, filial i Sverige, "Banken", 516411-1683, 105 71 Stockholm.

Nordea Liv & Pension ansvarar för ren förmögenhetsskada förorsakad av Banken.

Nordea Liv & Pension står under tillsyn av Finansinspektionen (Sverige) [fi.se](#). Banken står under tillsyn av Europeiska centralbanken (ECB), [ecb.europa.eu](#), och Finansinspektionen (Finland), [finanssivalvonta.fi](#).

Banken äger 100 procent av Nordea Life Holding AB som i sin tur äger 100 procent av Nordea Liv & Pension och har därmed ett så kallat kvalificerat innehav i försäkringsgivarens verksamhet.

Konsumentverket övervakar att marknadsföringslagen (2008:486) efterlevs. Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad, konsumentverket@konsumentverket.se, 0771-42 33 00, [konsumentverket.se](#).

Nordea Liv & Pensions solvens- och verksamhetsrapport finns på [nordea.se/NordeaLiv](#).

Försäkringsdistribution

Banken distribuerar försäkringen exklusivt för Nordea Liv & Pension. Distributionen kan ske genom rådgivning eller distribution utan rådgivning, beroende på vilken distributionskanal kunden använder sig av.

Ersättning för distribuerade försäkringar

Banken har rätt till ersättning när de säljer Nordea Liv & Pensions försäkringar. Ersättningen är avsedd att täcka kostnader för personal, marknadsföring, administration och liknande kostnader förknippade med distributionen och påverkar inte priset för dig som kund.

Även Nordea Liv & Pension tillhandahåller rådgivning om de försäkringsprodukter som Nordea Liv & Pension säljer. Nordea Liv & Pensions egna rådgivare får ingen rörlig ersättning för sålda försäkringar.

Övrig distributionsersättning

Nordea Liv & Pension får distributionsersättning från antingen Nordeas fondbolag eller externa fondbolag. Distributionsersättningen uppgår vanligtvis till 50 procent av fondens förvaltningsavgift och innebär ingen ytterligare kostnad för dig som kund.

Behandling av personuppgifter

Som personuppgiftsansvarig behandlar Nordea Liv & Pension personuppgifter för att leverera de produkter och tjänster som parterna kommit överens om och för andra ändamål. Till exempel för att följa lagar och andra regler.

För detaljerad information om behandlingen av personuppgifter, se dataskyddspolicyn som finns på nordea.se/dataskydd eller kontakta Nordea Liv & Pension.

Om du inte är nöjd

För oss är det viktigt att du som kund är nöjd med våra tjänster och med vårt bemötande. Motsvarar vi inte dina förväntningar kan du vända dig till kundombudsmannen eller till klagomålsansvarig hos Nordea Liv & Pension.

Klagomålshanteringen hos Nordea kostar ingenting för dig.

Kundombudsmannen, Nordea Bank Abp, svensk filial, M320, 105 71 Stockholm.

E-post: kundombudsmannen@nordea.com

Klagomålsansvarig, Nordea Liv & Pension, M4440, 105 71 Stockholm.

E-post: nlp-klagomal@nordea.com

Ett beslut kan omprövas av Nordea Liv & Pensions Försäkringsnämnd genom att du skickar ett brev till:

Försäkringsnämnden, Nordea Liv & Pension, M4470, 105 71 Stockholm.

Om du vill få ditt ärende prövat utanför Nordea kan du vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden (ARN) som lämnar rekommendationer i försäkringsfrågor.

Allmänna Reklamationsnämnden (ARN), Box 174, 101 23 Stockholm, Tel: 08 - 508 860 00, arn.se.

Ärendet kan även prövas av allmän domstol.

Upplysningar och råd

Vill du diskutera ditt ärende med en oberoende part kan du kontakta Konsumenternas Försäkringsbyrå.

Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm, Tel: 0200 - 22 58 00, konsumenternas.se.

Vägledning och råd kan även fås via den kommunala konsumentvägledningen.

Du kan också få hjälp av Konsumentverkets konsumentupplysning **Hallå Konsument**, Tel: 0771-525 525, hallakonsument.se.

Kontakt

Mer information om våra försäkringar finns på nordea.se/pension.

Har du några frågor är du alltid välkommen att kontakta oss på e-post; nordealiv@nordea.se eller på telefon:

Kundservice Privat: 0771 – 22 44 88