

Nordea Pensionsportfölj

Basfakta för Avtalspension ITP

Målsättning och placeringsinriktning

Målet med förvaltningen är att ge andelsägarna en så hög avkastning som möjligt med hänsyn tagen till portföljens risknivå.

Nordea Pensionsportfölj är åldersanpassad, det innebär att du som kund får en lägre risk ju äldre du blir. Pensionsportföljen består av tre underliggande portföljer där kapitalet placeras i fonder:

- Aktieportföljen
- Diversifieringsportföljen
- Värdesäkringsportföljen

Fördelningen av kapitalet mellan de tre portföljerna beror på din ålder. Upp till 61 års ålder är hela kapitalet placerat i Aktieportföljen. Därefter minskas innehavet i Aktieportföljen varje år med 4 procent. I början flyttas innehavet till Diversifieringsportföljen och senare även till Värdesäkringsportföljen. Nedtrappningen pågår till dess att du är 80 år, därefter är fördelningen konstant.

Fördelning mellan de olika portföljerna samt förvaltningsavgift vid ett urval av åldrar

| Ålder | Aktieportföljen | Diversifieringsportföljen | Värdesäkringsportföljen | Avgift |
|-------|-----------------|---------------------------|-------------------------|--------|
| - 60 | 100 % | 0 % | 0 % | 0,34 % |
| 65 | 80 % | 20 % | 0 % | 0,30 % |
| 70 | 60 % | 30 % | 10 % | 0,27 % |
| 75 | 40 % | 30 % | 30 % | 0,23 % |
| 80 - | 20 % | 30 % | 50 % | 0,19 % |

Portföljerna förvaltas inte aktivt och avkastningen speglas av utvecklingen i de underliggande fonderna. Rebalansering sker en gång per år till de ursprungliga vikterna i de underliggande fonderna.

Tillgångsfördelning

| Aktieportföljen | | Diversifieringsportföljen | | Värdesäkringsportföljen | |
|-----------------------------|------|---------------------------|------|-------------------------|-------|
| Fonder | Vikt | Fonder | Vikt | Fonder | Vikt |
| Sverige Passiv | 25 % | European Corp. | 25 % | Sekura | 100 % |
| Småbolagsfond Sverige | 5 % | European High Yield | 10 % | | |
| Global Sustainable Enhanced | 70 % | Inst. Räntefond långa | 65 % | | |

Risk

Portföljens risknivå varierar beroende på din ålder. De underliggande portföljerna har följande risker: Aktieportföljen har risknivå 6, Diversifieringsportföljen har risknivå 4 och Värdesäkringsportföljen har risknivå 1, enligt Nordeas sju gradiga skala där sju är högsta risken.

Sparande i aktier innebär alltid risk för stora kurssvängningar (marknadsrisk). Portföljen har dock en god riskspridning då den investerar på många olika marknader över hela världen och i många olika branscher. Portföljen påverkas av ändrade valutakurser (valutarisk). Den successiva nedtrappningen av aktieplaceringar till förmån för ränteplaceringar minskar risken långsiktigt.

Spararprofil

Portföljen passar dig som vill ha en automatisk minskning av risk med ökad ålder. Du bör inte placera i portföljen om du inte är beredd att acceptera kortsiktiga kurssvängningar.

Avgifter

Avgifterna i pensionsportföljen varierar mellan 0,19 – 0,34 procent beroende på kundens ålder. Kunden har högst avgift när merparten av innehavet är i aktieportföljen. Avgifterna är inklusive förvaltningsavgifter för underliggande fonder.

| | |
|---------------------------------------|-----------------------|
| Insättnings-/uttagsavgift | 0 % |
| <u>Avgifter som tas ur portföljen</u> | |
| Förvaltningsavgift | 0,19 – 0,34 % |
| Övriga avgifter | 0 % |
| TER (totalt erlagda avgifter) | 0,19 – 0,34* % |

* Priset varierar beroende på ålder och är som högst fram till dess att kunden fyller 61 år. Därefter minskar kostnaden successivt till dess att kunden är 80 år och är därefter 0,19 procent.

Portföljens skatteregler

Portföljens underliggande fonder har olika skatteregler. De fonder som är registrerade i Sverige och Finland är befriade från skatt på avkastning, reavinst och förmögenhet. De Luxemburgregistrerade fonderna beskattas årligen med 0,05 procent av fondförmögenheten enligt skattelagstiftningen i Luxemburg.

Skatteregler för ditt pensionssparande

När pensionen betalas ut så beskattas den som inkomst av tjänst. Avtalspensionen ska inte deklarerars innan utbetalning påbörjas.

Kursinformation

Värdering av portföljens innehav och beräkning av värdet sker varje bankdag. Värdet baseras på de underliggande portföljernas andelsvärde som kallas NAV (Net Asset Value per unit). Kursen i de underliggande portföljerna redovisas på nordea.se.

Köpa/sälja andelar

Nordea Pensionsportfölj kan när som helst bytas ut mot de fonder som är valbara inom Avtalspension ITP. Portföljen kan även kombineras med övriga fondutbudet. Fondbyten i försäkringen är skatte- och kostnadsfria.

Kontakt

Du hittar mer information om våra försäkringar på nordea.se. Har du några frågor är du alltid välkommen att kontakta oss på telefon:



Privat: 0771 - 22 44 88



Företag: 0771 - 350 360

Basfaktablad Nordea Pensionsportfölj inom Avtalspension ITP. Uppdaterad i maj 2019. Försäkringsgivare och förvaltare av pensionsportföljen är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ), 516401-8508. Anknuten försäkringsförmedlare är Nordea Bank Abp, filial i Sverige, 516411-1683.