

Basfaktablad Nordea Pensionsportfölj

18 april 2024

Detta basfaktablad gäller för sparprodukten Nordea Pensionsportfölj inom pensionsavtalsområde BTP och PA 16. BTP är en kollektivavtalad pensionsplan för dig som jobbar inom bank- och finans. PA 16 är en kollektivavtalad tjänstepension för dig som är statligt anställd. Du kan placera din tjänstepension i Nordea Pensionsportfölj om du valt sparformen fondförsäkring.

Målsättning och produktkonstruktion

Målet med förvaltningen i Nordea Pensionsportfölj är att ge en så hög avkastning som möjligt med hänsyn tagen till portföljens risknivå. Utvecklingen i Nordea Pensionsportfölj baseras på avkastningen i de fonder som ingår i de underliggande portföljerna.

Produktens konstruktion

Nordea Pensionsportfölj är ett åldersanpassat sparande. Det innebär att vi sänker risken från och med du fyllt 61 år.

Förvaltningen sker i tre underliggande portföljer:

- Aktieportföljen
- Diversifieringsportföljen
- Värdesäkringsportföljen

De underliggande portföljerna placerar i sin tur i fonder. Vilka fonder framgår i tabellen under rubriken "Tillgångsfördelning".

Åldersanpassning av sparandet

Hur sparandet fördelas mellan portföljerna beror på din ålder. Fram till du är 60 år är hela sparandet placerat i Aktieportföljen. När du fyllt 61 år påbörjas omfördelning. I början flyttas pengarna över till Diversifieringsportföljen. Från det att du fyllt 70 år flyttas pengarna även över till Värdesäkringsportföljen. Omfördelningen mellan portföljerna pågår till dess att du är 80 år. Därefter är fördelningen konstant.

Ålder	Aktieportföljen	Diversifieringsportföljen	Värdesäkringsportföljen	Förvaltningsavgift
<61	100 %	0 %	0 %	0,40 %
65	80 %	20 %	0 %	0,40 %
70	60 %	30 %	10 %	0,40 %
75	40 %	30 %	30 %	0,35 %
80+	20 %	30 %	50 %	0,30 %

I tabellen visas fördelningen mellan de tre underliggande portföljerna och den årliga förvaltningsavgiften vid ett urval av åldrar.

Tillgångsfördelning

Tabellen nedan visar vilka fonder respektive portfölj består av. Kolumnen "Vikt" visar hur stor del (i procent) av portföljen som är placerad i respektive fond. Kolumnen "Risk" visar fondens risknivå. Riskskalan är 1-7 där 1 är den lägsta risken och 7 den högsta.

Aktieportföljen			Diversifieringsportföljen			Värdesäkringsportföljen		
Fond	Vikt i %	Risk	Fond	Vikt i %	Risk	Fond	Vikt i %	Risk
Global Responsible Enhanced (LU1909042530)	70	4	Inst. Räntefond långa placeringar (SE0004330108)	65	2	Swedish Bond Stars (SE0000427817)	100	2
Inst. Aktiefonden Sverige (SE0004330181)	25	4	European Corp. Stars BF (LU1927797826)	25	2			
Inst. Småbolagsfonden Sverige (FI4000439468)	5	5	European High Yield Stars BF (LU1927799103)	10	3			

Vikterna kan variera något över tid på grund av fondernas utveckling. Omfördelning sker regelbundet till de ursprungliga vikterna enligt tabellen ovan.

Risk

Risken i Nordea Pensionsportfölj varierar beroende på din ålder. I tabellen under rubriken "Tillgångsfördelning" ser du vilken risknivå respektive fond har.

Ett sparande i fonder innebär alltid kurssvängningar (marknadsrisk). Nordea Pensionsportfölj påverkas också av ändrade valutakurser (valutarisk).

Nordea Pensionsportfölj har en bra riskspridning eftersom den investerar på många olika marknader över hela världen och i många olika branscher. Den gradvisa omfördelningen från aktieplaceringar till ränteplaceringar minskar portföljens risk på lång sikt.

Att placeringar i fonder innebär att värdet både kan öka och minska. Historisk avkastning är ingen

garanti för framtida avkastning.

Sparprofil

Nordea Pensionsportfölj passar dig som vill ha en automatisk minskning av risken i och med att du blir äldre. Du måste kunna acceptera de kursvängningar som det innebär med ett sparande i fonder.

Avgifter

Avgiften för Nordea Pensionsportfölj beror på din ålder. Fram till du är 60 år är hela ditt sparande placerat i Aktieportföljen och då är förvaltningsavgiften som högst. Vid 61 år påbörjas åldersanpassningen och både risken och avgiften minskas gradvis. När du fyller 80 år når sparandet sin lägsta avgiftsnivå.

Portföljens avgift inkluderar förvaltningsavgifterna för de underliggande fonderna.

Årlig avgift	0,34 – 0,47 %
varav förvaltningsavgift	0,30 – 0,40 %
Transaktionskostnader	0,06 – 0,08 %
Total kostnad per år	0,42 – 0,53 %

Kostnaden räknas fram i procent på sparandets totala värde. Kostnaden för ditt sparande i Nordea Pensionsportfölj redovisas i rapporten "Kostnadsbesked – Pension och Försäkring" som du hittar när du loggar in i nät- och mobilbanken.

Hållbarhet

Nordea Pensionsportfölj främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Det är en artikel 8 produkt enligt EUs förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Mer detaljerad information om miljörelaterade och/eller sociala egenskaper för Nordea Pensionsportfölj finns i bilagan sist i detta dokument.

Så inkluderar vi ESG-kriterier

Vi har regelbundna möten med våra kapitalförvaltare för att följa upp deras förmåga att integrera ESG¹ i sina processer, både organisatoriskt och på produktnivå.

Alla kapitalförvaltare bedöms och betygssätts årligen av vårt Responsible Investment Team (RI-team). Investeringar följs upp årsvis och screenas löpande.

Vi agerar om en genomlysning av en kapitalförvaltare eller bevakning från

¹ ESG är en förkortning av Environmental, Social and Governance och betyder miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning. I affärssammanhang är ESG ett ramverk för hur företagets produkter och tjänster bidrar till en hållbar utveckling.

² Definitionen av en hållbarhetsrisk är att det är en miljörelaterad, social

dataleverantör visar att ESG-standarden inte är tillfredsställande eller har försämrats avsevärt. Målet att i första hand påverka och förbättra. Om ESG-relaterade incidenter eller brott mot internationella normer upptäckts, inleder vi omedelbart dialog med berört bolag eller kapitalförvaltare. RI-teamet ansvarar för att starta, leda och koordinera dessa aktiviteter i samarbete med vårt investeringsteam. Som ett sista steg, om ingenting förbättras kan en aktivitet leda till att ett innehav säljs.

Hållbarhetsriskers eventuella påverkan på avkastningen

Genom att vi väljer att inte investera i vissa sektorer och branscher minskar sannolikt hållbarhetsrisken² i Nordea Pensionsportfölj. Men det minskar också urvalet av möjliga investeringar. Det innebär att ett sparande i Nordea Pensionsportfölj kan utvecklas annorlunda än vad ett sparande som inte exkluderar investeringar i vissa sektorer och branscher eventuellt gör. Vi anser dock att det är bättre att exkludera vissa sektorer och branscher än att inte göra det. Både för den långsiktiga avkastningen och för våra sparprodukter ska bidra till en hållbar framtid.

Så inkluderas hållbarhetsrisker i vår investerings- och försäkringsrådgivning

I vår rådgivning inkluderas hållbarhetsrisker genom att vi kräver att kapitalförvaltare som förvaltar de sparprodukter som rekommenderas, inkluderar analys av hållbarhetsrisk i sina investeringsbeslut. Vi kräver också att de ska vara aktiva ägare genom att till exempel rösta på bolagsstämmor och att ställa krav gentemot bolagen de investerar i. De ska även ha en tydlig process för hur de lever upp till våra krav.

De sparprodukter som ingår i rådgivningen uppfyller grundläggande ESG-kriterier. Det innebär att de som minst använder normbaserad screening och exkludering inom vissa sektorer. De fonder som ingår i rådgivningen måste följa [Nordeas riktlinjer för ansvarsfull distribution av fonder](#).

Mer hållbarhetsrelaterad information

Mer utförlig information om hur vi jobbar med hållbarheten i Nordea Pensionsportfölj finns på nordea.se/NordeaPensionsportfolj.

eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

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

Information om Nordea Liv & Pension och våra policies och direktiv finns på nordea.se/NordeaLiv.

Se hur ditt sparande utvecklas

Värdeutvecklingen av ditt sparande i Nordea Pensionsportfölj ser du när du loggar in i Nordeas nät- och mobilbank. Där hittar du också års- och kostnadsbeskeden.

Du kan få tillgång till nätbanken/appen utan att vara kund i Nordea Bank i övrigt. Läs mer och ansök kostnadsfritt på nordea.se/MinForsakring.

Köpa/sälja andelar

Nordea Pensionsportfölj kan när som helst helt eller delvis bytas ut mot de [fonder som är valbara inom pensionsplanen för BTP](#) eller de [fonder som är valbara inom pensionsavtalet PA 16](#), beroende på vilket avtal du tillhör. Byten gör du enklast i nät- och mobilbanken

Fondbyten är skatte- och kostnadsfria.

Skatteregler

Portföljens skatteregler

Nordea Pensionsportföljs 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 sparande

Du betalar avkastningskatt för ditt sparande. När din pension betalas ut beskattas som inkomst av tjänst. Vi drar som regel 30 procent i skatt. Vill du ändra det för att till exempel din totala skatt ska bli rätt måste du kontakta oss.

Pensionen ska inte tas upp i din deklaration förrän utbetalningen påbörjas.

Så beräknas värdet på ditt innehav

Värderingen av ditt innehav i Nordea Pensionsportfölj beräknas varje bankdag. Värdet baseras på de underliggande portföljernas andelsvärde, det som kallas NAV (Net Asset Value per unit). Kursen för de underliggande portföljerna (Aktieportföljen, Diversifieringsportföljen och Värdesäkringsportföljen) finns på

nordea.se/Fondutbud-BTP samt nordea.se/Fondutbud-PA16.

Försäkringsgivare och förvaltare

Försäkringsgivare och förvaltare av Nordea Pensionsportfölj är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ), 516401-8508 (Nordea Liv & Pension).

Kontakt

Har du några frågor är du alltid välkommen att kontakta oss via mejl nordealiv@nordea.se eller på telefon 0771 - 22 44 88.