

Tjänstepension Fond & Garanti

Förköpsinformation 1 oktober 2018

Vad är en pensionsförsäkring?

Nordea Liv & Pensions ålderspension är en tjänstepension för företag och enskilda näringsidkare. Försäkringen kan tecknas med traditionell förvaltning och/eller fondförvaltning.

Ålderspension

Premien kan betalas månadsvis eller som engångspremie. Månadspremien är minst 500 kr. Premieinbetalningarna kan när som helst avbrytas. Sparpremie kan inte inbetalas under utbetalningstiden.

Ålderspension utbetalas tidigast då försäkrad fyller 55 år. Utbetalningstiden kan variera mellan 5 år till 20 år eller livsvarigt.

Ålderspension utbetalas vid avtalad utbetalningstidpunkt och baseras på det försäkringsvärde som byggts upp genom inbetalda premier.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd utbetalas till förmånstagare vid försäkrads dödsfall. Varje utbetalning sker under förutsättning att insatt förmånstagare finns. Möjliga förmånstagare är make/sambo, tidigare make/sambo samt barn till den försäkrade eller dennes make/sambo eller tidigare make/sambo. Förordnande som omfattar annan person är i den delen utan verkan. Försäkringen tecknas med återbetalningsskydd om inget annat anges.

Vid dödsfall under premiebetalningstiden utbetalas försäkringsvärdet i fem år. Förmånstagare har rätt att ändra utbetalningstid till mellan fem och tjugo år. Vid dödsfall under utbetalningstiden fortsätter utbetalningen under återstående utbetalningstid, dock längst 20 år.

Återbetalningsskydd kan läggas till under premiebetalningstiden vid godkänd hälsoprövning. Återbetalningsskydd kan läggas till utan hälsoprövning då försäkrad ingår äktenskap, inleder samboförhållande eller när arvsberättigat barn tillkommer, s.k. optionsrätt. Optionsrätten ska utnyttjas inom tolv månader.

Ålderspension utan återbetalningsskydd påförs löpande arvsvinst, vilket gör att pensionen blir högre än för

ålderspension med återbetalningsskydd.

Garantiförvaltning

Garantin innebär att 85% av inbetalda premier garanteras vid avtalad utbetalningstidpunkt. Därutöver garanteras ett månatligt belopp. Garantin kan ändras och olika garantier kan därför gälla för premier inbetalda vid olika tidpunkter. Om pensionen tas ut tidigare än avtalat kan garantin reduceras.

Utöver garantin kan det uppkomma ett överskott då avkastningen på kapitalet överstiger garantin. Överskottet kan öka eller minska under försäkringstiden och tilldelas försäkringen först under utbetalningstiden eller då försäkringskapital flyttas

Pensionskapitalet förvaltas i två portföljer med olika sammansättning, Tillväxtportföljen och Trygga portföljen. Fram till 15 år innan pensionstidpunkten förvaltas kapitalet i Tillväxtportföljen, då en successiv överflyttning påbörjas till Trygga portföljen. Nedan visas den långsiktiga strategiska allokeringen i portföljerna.

Tillväxtportföljen

- Aktier 50%
- Räntebärande värdepapper 35%
- Alternativa investeringar 10%
- Fastigheter 5%

Trygga portföljen

- Aktier 10%
- Räntebärande värdepapper 80%
- Alternativa investeringar 5%
- Fastigheter 5%

Den aktuella allokeringen kan avvika från den långsiktiga strategiska allokeringen.

Fondförvaltning

Premie och försäkringskapital får placeras i enlighet med de placeringsregler och i de fonder som gäller för försäkringsavtalet. Antalet fonder kan vara begränsat. Premie placeras i Nordea Pensionsportfölj i det fall inget val görs.

Investeringsprofilen anger i vilka fonder kommande premier ska placeras. Vid omplacering anges i vilka fonder befintligt försäkringskapital ska placeras. En omplacering innebär däremot inte att vald investeringsprofil ändras.

Placering eller omplacering sker inom fem bankdagar från det att premien tillförts försäkringen eller anmälan om omplacering inkommit. Vid otydlig eller felaktig begäran om omplacering eller ändring av investeringsprofil vidtas ingen åtgärd. Under tid som fondhandel pågår i försäkringen kan nya order inte anmälas. Placering i fond sker till det andelsvärde som offentligt noterats för den dag transaktionen sker.

Bolaget äger fondandelarna men ansvarar inte för dess värdeutveckling. Placeringar i fonder är förenade med risker och det finns ingen garanti att få tillbaka det kapital som investerats. Att just placeringar i fonder historiskt sett har givit en bra avkastning är ingen garanti för att framtida avkastning blir god.

Ålderspension utbetalas vid avtalad utbetalningstidpunkt och baseras på det försäkringsvärde som byggts upp genom inbetalda premier och värdeutveckling i valda fonder.

Utbetalning

Pensionen utbetalas vid avtalad tidpunkt. Tidigaste utbetalningsålder är 55 år. Utbetalningstiden kan variera mellan 5 år till 20 år eller livsvarigt. Förvald utbetalningsålder är 67 år med 15 års utbetalningstid. Slutgiltig utbetalningstid anmäls i samband med utbetalning. Tidpunkt för utbetalning och utbetalningstid kan ändras så länge utbetalningen inte påbörjats. En ändring av pensionsåldern kan kräva en godkänd hälsoprövning.

Flytträtt

Ålderspensionens försäkringskapital kan flyttas till annan pensionsförsäkring tidigast efter ett års försäkringstid. Flytten sker inom 60 dagar från det att skriftlig begäran inkommit. Vid flytt av ålderspension utan återbetalningsskydd krävs godkänd hälsoprövning och flytt kan ske först då hälsoprövningen är godkänd. Flytt kan endast ske under premiebetalningstiden och inte efter försäkrads dödsfall. Försäkringskapitalet vid flytt utgörs av försäkringens faktiska värde vid flyttidpunkten efter avdrag för avgifter.

Återköp, pantsättning m m

Försäkringen kan inte återköpas. Försäkringsavtalet kan inte belånas eller pantsättas. Överlåtelse av försäkringen kan endast ske vid ändring av anställningsförhållande.

Avgifter

Avgifterna kan ändras för såväl befintliga som nya avtal. Årlig fast avgift om 143 kr. Denna avgift justeras med prisbasbeloppet. Årlig förvaltningskostnad om 0,75 % av försäkringskapitalet.

Flyttavgift

Avgiften för flytt av försäkringskapital till annan försäkringsgivare inom tre år från tecknandet är 1 % av försäkringskapitalet, dock lägst 2000 kr. År försäkringen äldre än tre år är avgiften 2000 kr.

Skatteregler

Försäkringsavtalet utgör enligt Inkomstskattelag (1999:1229) en pensionsförsäkring. Inbetalda premier är i viss omfattning avdragsgilla. Utfallande belopp beskattas i inkomstlaget tjänst. Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

Tjänstepension

De premier som arbetsgivaren inbetalar till den anställdes tjänstepension (med anställd avses även ägare till AB) är avdragsgilla med högst 35 procent av den anställdes lön. Avdraget får inte överstiga 10 prisbasbelopp. Den s.k. kompletteringsregeln ger ytterligare avdragsmöjligheter vid t ex förtida avgång eller komplettering av otillräckligt tryggade pensionsutfästelser.

Enskilda näringsidkare

De premier som ägare till enskild firma, handelsbolag och kommanditbolag inbetalar till en pensionsförsäkring är avdragsgilla med 35 % av överskottet av aktiv näringsverksamhet. Detta avdrag får totalt inte överstiga 10 prisbasbelopp.

Särskild löneskatt

Företagsbetalda premier till pensionsförsäkring är inte belagda med arbetsgivaravgifter och egenavgifter. Istället betalar företaget särskild löneskatt.

Inkomstskatt

Försäkringarna är i inkomstskattelagens mening en pensionsförsäkring. Utfallande pensionsbelopp beskattas som inkomst av tjänst hos mottagaren.

Avkastningsskatt

Under försäkringstiden uttas en avkastningsskatt.

Skattskyldig är försäkringsbolaget. Skatteunderlaget utgörs av försäkringens värde vid ingången av beskattningsåret multiplicerat med den genomsnittliga statslåneräntan under kalenderåret närmast före beskattningsåret, dock lägst 0,50 %. Skatteunderlaget beskattas sedan med 15 procent.

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. Ändringar kan även göras av annan anledning, om ändringen generellt sett inte innebär en betydande nackdel.

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ), 516401-8508, 105 71 Stockholm. Bolagets policy för klagomålshantering har fastställts av bolagets styrelse. Bolaget står under tillsyn av Finansinspektionen (Sverige), Box 7821, 103 97 Stockholm, finansinspektionen@fi.se, 08-408 980 00, www.fi.se.

Anknuten och hos Bolagsverket (851 81 Sundsvall, bolagsverket@bolagsverket.se, 0771-670 670, www.bolagsverket.se) registrerad försäkringsförmedlare är Nordea Bank Abp, filial i Sverige, 516411-1683, 105 71 Stockholm. Registreringen avser direkt livförsäkring, direkt sjuk- och olycksfallsförsäkring. Banken står under tillsyn av Europeiska centralbanken (ECB), www.ecb.europa.eu, och Finansinspektionen (Finland), www.finanssivalvonta.fi.

Nordea Bank Abp äger 100% av Nordea Life Holding som äger 100% av Nordea Livförsäkring Sverige AB och har därmed ett så kallat kvalificerat innehav i försäkringsgivarens verksamhet.

Nordea Bank Abp förmedlar kapitalförsäkring exklusivt för Nordea Livförsäkring Sverige AB. Förmedling kan ske genom rådgivning eller förmedling utan rådgivning beroende på vilken distributionskanal som kunden använder sig av.

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

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

Lägesrapport om solvens och finansiell ställning (solvens- och verksamhetsrapport) finns på www.nordea.se/privat/produkter/pension/om-nlp.html. Ytterligare information kan hämtas på närmaste Nordeakontor eller www.nordealivochpension.se.

Behandling av personuppgifter

Nordea Liv & Pension behandlar personuppgifter för att leverera de produkter och tjänster som parterna kommit överens om. För ytterligare information, vänligen läs vidare i bolagets dataskyddspolicy som finns på www.nordealivochpension.se eller kontakta bolaget.

Klagomål & tvist

För oss i Nordea är det viktigt att du som kund är nöjd med våra tjänster och med vårt bemötande. Motsvarar vi inte dina förväntningar ber vi dig kontakta oss på Nordea för att få hjälp med ditt ärende.

En begäran om omprövning av beslut kan tillställas Bolaget genom kontakt med Nordea Liv & Pension, tel. 0771-22 44 88.

Ett beslut kan omprövas av Bolagets Försäkringsnämnd genom skriftlig framställan till Försäkringsnämnden, Nordea Liv & Pension, 105 71 Stockholm.

E-post: kundombudsmannen@nordea.com

Klagomål kan även framställas till Allmänna Reklamationsnämnden som lämnar rekommendationer i försäkringsfrågor, www.arn.se.

Ärendet kan även prövas av allmän domstol.

Konsumenternas Försäkringsbyrå kan lämna upplysningar i försäkringsfrågor, www.konsumenternas.se.

Vägledning och råd kan även fås via den kommunala konsumentvägledningen. Här kan du få hjälp av Konsumentverkets webbaserade konsumentupplysning Hallå Konsument: www.hallakonsument.se, Tel: 0771-525 525