

Faktablad

Privat Pensionsförsäkring Garanti

1 januari 2026

Inledning

Fakta och räkneexempel som presenteras i faktabladet är aktuella vid publiceringsdatum och kan komma att ändras.

Nordea Liv & Pension uppdaterar faktabladets innehåll årsvis eller vid väsentliga förändringar. I underrubriken ovan står det från vilket datum faktabladet gäller.

Produktbeteckning och försäkringsgivare

"Privat Pensionsförsäkring Garanti" är en privat pensionsförsäkring med traditionell förvaltning. Det innebär att Nordea Liv & Pension sköter placeringarna åt dig och anpassar sparandet efter hur lång tid du har kvar till pensionen.

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

Målgrupp

"Privat Pensionsförsäkring Garanti" är för dig som vill flytta en privat pensionsförsäkring från ett annat försäkringsbolag till Nordea Liv & Pension. Den kan även tecknas av dig som saknar tjänstepension i din anställning.

En pensionsförsäkring med traditionell förvaltning passar dig som vill att Nordea Liv & Pension sköter allt åt dig.

Nordea Liv & Pensions finansiella styrka

Ett försäkringsbolags finansiella styrka beskrivs av dess solvenskvot. Det är ett mått på hur väl deras buffert (tillgångar) räcker till för att de ska kunna göra de utbetalningar de lovat till sina försäkringstagare. Förenklat kan man säga att solvens handlar om hur finansiellt stabilt ett försäkringsbolag är. Hur stor buffert som krävs styrs av lagar och regler och ska vara över 104 procent. Nordea Liv & Pensions solvenskvot var 143,6 procent per den 31 december 2025. För mer information se nordea.se/NordeaLiv.

Sparande och avkastning

Ansvar för placeringarna

I "Privat Pensionsförsäkring garanti" placerar Nordea Liv & Pension ditt sparande åt dig.

Nordea Liv & Pension är officiell ägare av de tillgångar som tillhör försäkringen.

Garanti

Denna försäkring innehåller en garanti som innebär att 85 procent av de premier som betalats in garanteras vid avtalad pensionsålder. Därutöver garanteras ett månadsbelopp. Garantin kan ändras och olika garantier kan därför gälla för premier som är inbetalade 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.

Överskottshantering

Nordea Liv & Pension är ett vinstutdelande bolag men har inte rätt till någon del av avkastningen i kapitalförsäkringen.

Placeringsinriktning

I "Privat Pensionsförsäkring Garanti" förvaltas dina pengar i två underliggande portföljer, **Tillväxtportföljen** och **Trygga portföljen**.

Fram till 15 år innan vald utbetalningsperiod är ditt sparande helt placerat i Tillväxtportföljen. Därefter påbörjas en gradvis omfördelning till Trygga portföljen. Vid utbetalning är hela sparandet placerat i Trygga portföljen.

I tabellen visas den strategiska tillgångsfördelningen i de två portföljerna.

Tillväxtportföljen

Aktier	55 %
Räntebärande papper	25 %
Alternativa investeringar	

- Onoterade aktier (Private Equity)	10 %
- Fastigheter	10 %

Trygga portföljen	
Aktier	10 %
Räntebärande papper	75 %
Alternativa investeringar	
- Onoterade aktier (Private Equity)	5 %
- Fastigheter	10 %

Den aktuella fördelningen kan i perioder avvika från den strategiska fördelningen på grund av tron på marknaden och de underliggande tillgångarnas utveckling.

Förvaltarens kommentarer, värdeutveckling och tillgångsfördelningen i de två underliggande portföljerna finns på nordea.se/Utveckling-Garantiforvaltning.

Du kan följa ditt sparande när du loggar in i Nordeas nät- och mobilbank.

Utbetalning

I samband med att du tecknar försäkringen bestämmer du hur du vill ha utbetalningen. Om du inte gör ett eget val är pensionsåldern 67 år med 15 års utbetalning.

Du kan ändra pensionsålder och utbetalningsperiod så länge utbetalningen inte har startat. En ändring av tidpunkten för utbetalning på en försäkring som saknar återbetalningsskydd kan kräva en godkänd hälsoprövning.

Nedan sammanfattas de regler som gäller för utbetalning.

Lägsta ålder för första utbetalning	55 år
Högsta ålder för första utbetalning	Valfri ålder
Kortast utbetalningsperiod	5 år
Längsta tidsbestämda utbetalningsperiod	20 år
Möjlighet till utbetalning livet ut	Ja

Du får ett meddelande från oss när det börjar närma sig utbetalning. Då behöver du bekräfta om du vill att utbetalningen ska starta samt ange till vilket konto du vill ha dina utbetalningar. Om du inte vill att din utbetalning ska starta, skjuts det upp ett år.

Under utbetalningsperioden betalas pensionen ut månadsvis. Storleken på utbetalningarna beror på det aktuella försäkringsvärdet och antalet återstående utbetalningstillfällen, efter avdrag för eventuella avgifter och skatt.

Avgifter

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

Avgifterna för försäkringen är för närvarande:

Fast avgift	186 kr per år
Kapitalavgift	0,75 % av kapitalet per år
Förvaltningsavgift	0,12-0,15 % av kapitalet per år beroende på tillgångsfördelning och underliggande fonder
Flyttavgift*	900 kr

*Om kapitalet som flyttas till annat försäkringsbolag är mindre än 1 prisbasbelopp är avgiften 0 kronor.

Avgifterna kan ändras. Aktuella avgifter finns på nordea.se/forsakringsvillkor under fliken "Avgifter för Nordea Liv & Pensions sparprodukter".

Skatteregler för försäkringstagaren

Försäkringen är en pensionsförsäkring och du betalar inkomstskatt vid utbetalning av din pension.

Nordea Liv & Pension är skattskyldig och betalar avkastningsskatt för din försäkring. Under försäkringstiden tas en avgift ut som motsvarar avkastningsskatten. 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.

Avdragsrätt

Om du inte har någon tjänstepension från din arbetsgivare eller har inkomst av aktiv näringsverksamhet har du rätt att göra avdrag för de insättningar du gör till din försäkring. Du får göra avdrag motsvarande 35 procent av din inkomst (upp till 10 prisbasbelopp).

Typexempel

Exemplet avser en försäkring som tecknats med 100 000 kronor som engångspremie. Ingen hänsyn har tagits till avkastning.

Avgifter första försäkringsåret

Försäkring	
Fast avgift	186 kr
Kapitalavgift	750 kr
Avkastningsskatt	1 065 kr

Placeringar inom försäkringen

Förvaltningsavgift	120-150 kr
Summa avgifter och skatter	2 121-2 151 kr

Försäkringsskydd

Försäkringen kan tecknas med eller utan återbetalningsskydd. Om du inte gör något val tecknas försäkringen med återbetalningsskydd.

Återbetalningsskydd innebär att ditt sparande betalas ut till dina förmånstagare om du dör. Varje utbetalning sker under förutsättning att det finns förmånstagare. Vill du ändra förmånstagare behöver du fylla i en blankett. Den finns under fliken "Blanketter" på nordea.se/forsakringsvillkor. Du kan också kontakta Nordea Liv & Pension så hjälper vi dig.

Om du inte har återbetalningsskydd blir din pension högre eftersom du då får så kallade arvsvinster. Arvsvinster uppstår när andra utan återbetalningsskydd dör. Pengarna som då finns kvar i försäkringen fördelas, helt eller delvis, till dem som fortfarande lever och har samma typ av försäkring.

Typ av försäkringsskydd

Återbetalningsskydd	Kan väljas
Efterlevandeskydd	Kan inte väljas
Premiebefrielse	Kan inte väljas

Återbetalningsskydd kan läggas till innan utbetalningen har startat efter godkänd hälsoprövning. Om du innan 60 års ålder, ingår äktenskap, inleder samboförhållande eller får barn kan du lägga till återbetalningsskydd utan hälsoprövning inom 12 månader från händelsen.

Villkor för flytt av sparande från Nordea Liv & Pension eller återköp

Ditt sparande kan flyttas till annan pensionsförsäkring tidigast efter 1 år och kan endast ske under spartiden och inte efter du avlidit.

Om ditt sparande saknar återbetalningsskydd krävs godkänd hälsoprövning innan flytt kan ske.

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

Garanti gäller inte vid flytt eller återköp. Observera att engångsutbetalning vid avtalad pensionsålder inte ses som återköp och garantin gäller.

Flyttavgiften till annan försäkringsgivare är 900 kronor. Om beloppet som flyttas är mindre än 1 prisbasbelopp är avgiften 0 kronor.

Återköp av försäkringen kan ske om värdet understiger 1 prisbasbelopp.

Flytt av sparande till Nordea Liv & Pension

Vi tar inte ut några avgifter för att ta emot sparande från en annan försäkringsgivare.

Övrig information

Syftet med detta faktablad är att ge dig övergripande information om den aktuella försäkringen och underlätta jämförelser med liknande produkter hos andra försäkringsbolag.

Faktabladet är inte en del av försäkringsvillkoren och innehåller inte fullständiga uppgifter om försäkringen. Den är enbart ett komplement till förköpsinformation och villkor som finns publicerade på nordea.se/forsakringsvillkor under fliken "Privat Pensionsförsäkring".

Information om kapitalförsäkringar finns hos Konsumenternas försäkringsbyrå. Som konsument kan du få kostnadsfritt råd och hjälp hos dem. Tel: 0200 - 22 58 00, konsumenternas.se.

Detta faktablad publicerades den 1 januari 2025.

Försäkringsgivare för "Privat Pensionsförsäkring Garanti" är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) "Nordea Liv & Pension", 516401-8508, med säte i Stockholm. Nordea Liv & Pension står under tillsyn av Finansinspektionen (Sverige) fi.se.

Konsumentverket, konsumentverket.se övervakar att marknadsföringslagen (2008:486) efterlevs.

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.