

# Faktablad

## Ålderspension med fondförvaltning

1 maj 2019

### Inledning

#### Produktbeteckning

Ålderspension med fondförvaltning är en privat pensionsförsäkring. I ålderspension med fondförvaltning väljer du själv vilken eller vilka fonder du vill spara i.

#### Försäkringsgivare

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

#### Målgrupp

Privat ålderspension kan tecknas av dig som flyttar in pensionssparande från ett annat försäkringsbolag.

Privat ålderspension passar även dig som har inkomst av aktiv näringsverksamhet eller saknar tjänste-/avtalspension från arbetsgivare.

Privat ålderspension med fondförvaltning passar dig som vill ha möjlighet att välja fonder själv.

#### Nordea Liv & Pensions finansiella styrka

Solvenskvoten är ett mått på försäkringsbolagets förmåga att uppfylla sina åtaganden. Nordea Liv & Pensions solvenskvot var 2,13 per den 31 december 2018, vilket uppfyller EU:s krav på kapitalbuffert i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning. Enligt EU:s regelverk ska kvoten vara lägst 1. För mer information och aktuell kvot se [www.nordea.se/solvenskvot](http://www.nordea.se/solvenskvot).

### Sparande och avkastning

#### Ansvar för placeringarna

Det är du som bestämmer hur ditt sparande ska placeras och därmed den finansiella risknivån. Nordea Liv & Pension äger fondandelarna men ansvarar inte för dess värdeutveckling. I det fall du inte gör något eget val placeras ditt sparande i Nordea Pensionsportfölj.

#### Garanti

Denna försäkring innehåller inte någon garanti. Värdet av ditt sparande beror på hur mycket pengar du sätter in, värdeutvecklingen på ditt sparande och avgifterna för försäkringen.

### Förvaltning

#### Tillgångar som ditt sparande kan placeras i

Ditt sparande kan placeras i de fonder som Nordea Liv & Pension vid aktuell tidpunkt erbjuder.

För närvarande ser möjligheterna att spara i olika fonder ut enligt följande:

Fonder	Andel/antal
Totalt antal fonder	Cirka 130
Externa fonder	Finns
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel blandfonder	Cirka 5 %
Andel aktiefonder	Cirka 70 %
Andel räntefonder	Cirka 20 %
Andel alternativa fonder	Cirka 5 %

Du kan maximalt spara i tio fonder samtidigt. Mer information om avgifter hittar du i avsnittet ”Avgifter”. Det är även viktigt att du läser de faktablad som finns för respektive fond. Du hittar dessa på [www.nordea.se/pensionssparande-i-fonder](http://www.nordea.se/pensionssparande-i-fonder)

### Utbetalning

Pensionen utbetalas vid avtalad tidpunkt. Tidigaste utbetalningsålder är 55 år. Utbetalningstiden kan variera mellan 5 till 20 år. Om du inte själv väljer blir ålder för utbetalning när du fyller 65 år och utbetalningstiden 15 år. Du får ett meddelande från oss när tidpunkten för utbetalning närmar sig och då behöver du bekräfta om du vill att utbetalningen ska starta, samt ange vilket konto du vill ha dina utbetalningar till. Om du inte vill att din utbetalning ska starta skjuts den upp ett år.

Tidpunkt för utbetalning och utbetalningstid kan ändras så länge utbetalningen inte påbörjats. En ändring av pensionsåldern, på försäkring som saknar återbetalningsskydd, kan kräva en godkänd hälsoprövning.

## Utbetalning

Lägsta ålder för utbetalning	55 år
Högsta ålder för utbetalning	Valfri ålder
Kortaste utbetalningstid	5 år
Längsta utbetalningstid	20 år

Under utbetalningstiden betalas pensionen ut månadsvis med start i slutet av den månad då du uppnår avtalad utbetalningsålder. Vid varje utbetalningstillfälle utbetalas ett belopp som motsvarar värdet av fondandelarna, efter avdrag för eventuella avgifter och skatt.

## Avgifter

Årlig fast avgift är för närvarande 146 kronor. Kapitalavgiften är 0,55 % av ditt sparande. För Förmånskunder är kapitalavgiften 0,40 %. Avgifterna tas ut månadsvis. Dessutom tillkommer avgifter för förvaltning av respektive fond. Dessa hittar du på [www.nordea.se/pensionssparande-i-fonder](http://www.nordea.se/pensionssparande-i-fonder)

### Administrativa avgifter

Kapitalavgift	0,40 – 0,55 % av ditt sparande per år
Fast avgift	146 kr per år

### Placeringar inom försäkringen

Kapitalförvaltningsavgift för respektive fond	Varierar beroende på fondval
---	------------------------------

Avgifterna kan komma att ändras.

## Skatteregler för försäkringstagaren

Försäkringen är en pensionsförsäkring och insättningar är avdragsgilla för dig som saknar tjänste- eller avtalspension eller har inkomst av aktiv näringsverksamhet. Avdrag får göras med 35 procent av inkomsten, upp till maximalt 10 prisbasbelopp.

Vid utbetalning beskattas utbetalt belopp som inkomst av tjänst. För tillfället drar vi 30 % av inkomstskatt på alla utbetalningar, men det kan justeras efter överenskommelse. För att vi ska dra lägre skatt krävs jämningsbeslut av skatteverket.

Försäkringen omfattas av en lagstadgad årlig avkastningsskatt. Avkastningsskatten är 15 % av en schablonmässigt beräknad avkastning. Den schablonmässiga avkastningen i procent är den genomsnittliga statslåneräntan året före beskattningsåret, dock lägst 0,5 %. Den schablonmässiga avkastningen i kronor räknas på försäkringens värde vid beskattningsårets ingång.

## Typexempel

Exemplet avser en försäkring som tecknats med 100 000 kronor som engångspremie vid ingången av året. Observera att ingen hänsyn tagits till avkastning.

### Avgifter första försäkringsåret

#### Administrativa avgifter

Rörlig avgift (kapitalavgift)	400 - 550 kr
Fast avgift	146 kr

#### Andra avgifter

Avkastningsskatt	75 kr
------------------	-------

#### Placeringar inom försäkringen

Årlig avgift, fondförvaltning	100 – 2 860 kr
-------------------------------	----------------

<b>Summa avgifter och skatter</b>	<b>720 – 4 350 kr</b>
-----------------------------------	-----------------------

## Försäkringsskydd

Pensionsförsäkring kan tecknas med eller utan återbetalningsskydd. Om inget val görs tecknas försäkringen med återbetalningsskydd.

Återbetalningsskydd innebär att försäkringen betalas ut till förmånstagare om du skulle avlida. Varje utbetalning sker under förutsättning att insatt förmånstagare finns.

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.

### Typ av försäkringsskydd

Återbetalningsskydd	Ja/Nej
---------------------	--------

Pensionsförsäkring med återbetalningsskydd tar inte del av arvsvinster vilket gör att pensionen blir lägre än för pensionsförsäkring utan återbetalningsskydd.

## Villkor för flytt av sparande eller återköp

Ditt sparande i ålderspensionen kan flyttas till en annan pensionsförsäkring tidigast efter ett år. Om ditt sparande saknar återbetalningsskydd krävs godkänd hälsoprövning. Flytt kan endast ske under premiebetalningstiden och inte efter försäkrads dödsfall.

Pensionspengarna vid flytt utgörs av försäkringens faktiska värde vid flyttidpunkten efter avdrag för avgifter. Avgiften för flytt till annan försäkringsgivare

inom tre år från tecknandet är 1% av försäkringsvärdet, dock lägst 1 000 kr. Är försäkringen äldre än tre år är avgiften 1 000 kr.

Återköp av ålderspension kan ske om värdet av försäkringen understiger ett prisbasbelopp.

### Flytt av sparande till försäkringsföretaget

Nordea Liv & Pension tar inte ut några avgifter för att ta emot sparande från en annan försäkringsgivare.

### Övrig information

Syftet med detta faktablad är att ge övergripande information och underlätta jämförelser mellan olika försäkringsprodukter och försäkringsgivare. Faktabladet innehåller inte fullständig förköpsinformation. Du hittar förköpsinformation, försäkringsvillkor samt

ytterligare information om produkten och Nordea Liv & Pension på [www.nordea.se/pensionssparande-i-fonder](http://www.nordea.se/pensionssparande-i-fonder) eller via ett bankkontor.

Du kan också få kostnadsfri information, upplysningar och råd från Konsumenternas försäkringsbyrå via deras webbplats [www.bankforsakring.konsumenternas.se](http://www.bankforsakring.konsumenternas.se).

Nordea Liv & Pension står som försäkringsgivare under tillsyn av Finansinspektionen, [www.fi.se](http://www.fi.se).

Konsumentverket, [www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se), övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486).

Detta faktablad publicerades den 1 mars 2019.

Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ), org.nr 516401-8508 med bifirma Nordea Liv & Pension.

### Kontakt

Du hittar mer information om våra försäkringar på [nordea.se](http://nordea.se). Har du några frågor är du alltid välkommen att kontakta oss på telefon:



**Privat: 0771 - 22 44 88**