

# Faktablad

## Privat Pensionsförsäkring Fond

### (Ålderspension Fond)

1 januari 2025

#### 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 Fond" är en privat pensionsförsäkring där du själv väljer vilka fonder du vill spara i.

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

#### Målgrupp

"Privat Pensionsförsäkring Fond" 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 fondförvaltning passar dig som vill ha möjlighet att själv välja fonder som ditt sparande ska placeras i.

#### 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 142,2 procent per den 31 december 2024. För mer information se [nordea.se/NordeaLiv](https://nordea.se/NordeaLiv).

#### Sparande och avkastning

##### Ansvar för placeringarna

I "Privat Pensionsförsäkring Fond" bestämmer du själv i vilka fonder dina pengar ska placeras och vilken risknivå du vill ta. Den finansiella risken tar du själv. Gör du inget eget val placeras ditt sparande i entrélösningen "Nordea Pensionsportfölj".

Nordea Liv & Pension är officiell ägare av de fondandelar som tillhör din försäkring men tar inte ansvar för värdeutvecklingen.

##### Garanti

Denna försäkring innehåller inte någon garanti. Försäkringens värde beror på hur mycket pengar du betalar in, värdeutvecklingen under spartiden och avgifterna inom försäkringen.

##### Överskottshantering

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

##### Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Vi erbjuder varierat utbud av egna fonder, fonder med höga hållbarhetskrav och fonder från andra fondbolag. Du kan enkelt göra fondbyten och välja hur kommande insättningar ska fördelas enligt den fördelningsplan du har valt. Du kan månadsspara i max 10 fonder samtidigt.

För närvarande ser fondutbudet ut enligt följande:

Fonder	Antal/andel
Totalt antal fonder	Ca 160
Externa fonder	Finns
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel blandfonder	Ca 7 %
Andel aktiefonder	Ca 65 %
Andel räntefonder	Ca 25 %

Andel alternativa fonder	Ca 3 %
Andel ljusgröna fonder (artikel 8)	Ca 80 %
Andel mörkgröna fonder (artikel 9)	Ca 7 %

Mer information om fondernas avgifter finns i avsnittet "Avgifter". Ytterligare information finns också i respektive fonds faktablad som finns på [nordea.se/Fondutbud-PrivatTjanstepension](http://nordea.se/Fondutbud-PrivatTjanstepension).

Du kan följa utvecklingen av ditt sparande och göra fondbyten 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 att påbörja utbetalning	Valfri ålder
Kortaste utbetalningstid	5 år
Längsta tidsbestämda utbetalningstid	20 år
Möjligt med utbetalning så länge du lever	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	0 kr per år
Kapitalavgift	0,00 % av kapitalet per år
Förvaltningsavgift fonder	0,10–2,75 % beroende på fond

Förvaltningsavgift entrélösning	0,43–0,76 %
Flyttavgift*	600 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](http://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	0 kr
Kapitalavgift	0 kr
Avkastningsskatt	323 kr

Placeringar inom försäkringen

Förvaltningsavgift fonder	100-2 750 kr
<b>Summa avgifter och skatter</b>	<b>423-3 073 kr</b>

## 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](https://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.

Flyttavgiften till annan försäkringsgivare är 600 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](https://nordea.se/forsakringsvillkor) under fliken "Privat Pensionsförsäkring". Du kan också få dem hos närmaste Nordeakontor.

Information om pensionsförsäkringar finns hos Konsumenternas försäkringsbyrå. Som konsument kan du få kostnadsfritt råd och hjälp hos dem. Tel: 0200 - 22 58 00, [konsumenternas.se](https://konsumenternas.se).

Detta faktablad publicerades den 1 januari 2025.

Försäkringsgivare för "Privat Pensionsförsäkring Fond" 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](https://fi.se).

Konsumentverket, [konsumentverket.se](https://konsumentverket.se) övervakar att marknadsföringslagen (2008:486) efterlevs.

Mer information om våra försäkringar finns på [nordea.se/pension](https://nordea.se/pension).

Har du några frågor är du alltid välkommen att kontakta oss på e-post; [nordealiv@nordea.se](mailto:nordealiv@nordea.se) eller på telefon:

**Kundservice Privat:** 0771 – 22 44 88.