

Avtalspension ITP med fondförvaltning

Förköpsinformation 1 oktober 2023

Avtalspension ITP

Avtalspension ITP är ett pensionsavtal träffat mellan Svenskt Näringsliv och PTK. Collectum AB är valcentral för ITP.

Ålderspension

Avtalspension ITP med fondförvaltning är en ålderspension och tecknas som en premiebestämd försäkring. Den anställde är försäkrad och förmånstagare till ålderspensionen. Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare till försäkringen. Premien betalas av arbetsgivaren och följer kollektivavtalet.

Utbetalning

Ålderspension betalas ut vid avtalad utbetalningstidpunkt och baseras på det försäkringsvärde som byggts upp genom de premier som betalats in. Avtalad utbetalningstidpunkt är 65 år för ITPK och 66 år för ITP 1. Utbetalningstidpunkten kan ändras och försäkringen kan tidigast betalas ut vid 55 års ålder. Avtalad utbetalningstid är livsvarig och kan ändras till temporär utbetalningstid upp till 20 år. För ITPK är kortaste utbetalningstid två år och för ITP 1 är kortaste utbetalningstid fem år.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd betalas ut 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 ej möjliga förmånstagare är i den delen utan verkan.

Vid dödsfall under premiebetalningstiden betalas försäkringsvärdet ut under fem år. Vid dödsfall under pågående pensionsutbetalning fortsätter utbetalningen under återstående utbetalningstid, total utbetalningstid är dock längst 20 år.

Återbetalningsskydd kan läggas till innan påbörjad utbetalning. Detta kan göras efter godkänd hälsoprövning eller vid nyttjande av en så kallad optionsrätt. Optionsrätt innebär att om du som försäkrad ingår äktenskap, inleder samboförhållande eller får barn kan lägga till

återbetalningsskydd inom 12 månader utan hälsoprövning.

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

Förvaltning och fondutbud

Premier placeras i Nordea Entréportfölj ITP om inget annat val görs. Nordea Entréportfölj ITP är en åldersanpassad fondlösning som består till 100 procent av aktiefonder fram till fem år innan vald utbetalningstidpunkt. Därefter påbörjas risknedtrappning genom att innehaven successivt viktas över till räntefonder. När fem år återstår av utbetalningsperioden avslutas risknedtrappningen och då består sparandet av 75 procent räntefonder och 25 procent aktiefonder. Vid livsvarig utbetalning avslutas risknedtrappningen efter 15 års utbetalning.

Det går att byta fonder samt välja hur kommande premier ska fördelas. Aktuellt fondutbud för ITP finns på nordea.se/itp.

Placering eller fondbyte sker inom fem bankdagar från det att premien tillförts ålderspensionen eller fondbyte registrerats. När fondhandel pågår i försäkringen kan nytt fondbyte inte göras. Placering i fond sker till gällande andelsvärde för den dag transaktionen sker.

Placeringar i fonder är förenade med risker. Det kapital som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

Hållbarhet

Avtalspension ITP med fondförvaltning främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. För att försäkringen ska uppnå dessa egenskaper behöver en eller flera fonder väljas in som antingen främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller som har hållbara investeringar som mål. Av de 17 fonder som ingår i fondutbudet inom avtalspension ITP främjar 15 fonder miljörelaterade eller sociala egenskaper. Dessa är klassade som artikel 8-fonder enligt EU:s förordning om

Nordea

hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR). En fond i utbudet har hållbarhet som mål och är enligt samma kategorisering en artikel 9-fond. I fondlistan under nordea.se/itp finns aktuell hållbarhetsklassificering samt mer hållbarhetsrelaterad information som t.ex. fondens koldioxidavtryck och fossilpolicy.

Om inget eget val görs placeras sparandet i Nordea Entréportfölj ITP. Nordea Entréportfölj ITP främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Placeringen har inte hållbara investeringar som mål men kommer som minimiandel ha 40 procent investerat i hållbara investeringar. Nordea Entréportfölj ITP är därmed en så kallad artikel 8-produkt.

Mer information om hur Nordea Liv & Pension arbetar med hållbarhet i Nordea Entréportfölj ITP finns på nordea.se/entreportfolj-itp.

Nordea Liv & Pensions policy för ansvarsfulla investeringar finns på nordea.com/en/sustainability/policies.

Hållbarhetsriskers möjliga påverkan på avkastningen

Med hållbarhetsrisk avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse som, om den skulle inträffa, har en negativ inverkan på fondens värde. För att hantera och minska hållbarhetsrisker arbetar Nordea Liv & Pension löpande med att öka andelen investeringsalternativ med hållbara egenskaper inom fondförsäkring. Det sker en kontinuerlig monitorering av fondutbudet och hållbarhet är en viktig parameter inför beslut som rör vilka fonder som ska finnas tillgängliga i utbudet. Lever inte fonden upp till Nordea Liv & Pensions förväntningar och krav hamnar fonden på en bevakningslista och dialog kan inledas med fondförvaltaren. I nästa steg kan fonden tas bort från utbudet, efter beslut i Nordea Liv & Pensions investeringskommitté och efter godkännande av ITP-nämnden. Vidare har Nordea Liv & Pension krav på att nya fonder som läggs till i utbudet är klassificerade som minst artikel 8-fonder, om inte särskilda skäl föreligger. Dessutom finns krav på att fondförvaltaren har antagit FN:s Principer för Ansvarsfulla Investeringar.

Hållbarhetsrisker i investerings- och försäkringsrådgivningen

I rådgivningen integreras hållbarhetsrisker genom att kräva att kapitalförvaltare som förvaltar alla sparprodukter som rekommenderas, integrerar analys av

hållbarhetsrisk i sina investeringsbeslut. Nordea Liv & Pension kräver att de ska vara aktiva ägare genom att till exempel rösta på bolagsstämmor och att ställa krav gentemot bolagen de investerar i. Krav ställs också att kapitalförvaltare har en tydlig process för hur de ska leva upp till dessa krav.

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

Mer information om hur hållbarhetsrisker är integrerade i vår process för investeringsbeslut finns på nordea.se/sfdr.

Flytträtt

Försäkringskapitalet kan flyttas till annan valbar försäkringsgivare och begäran görs hos valcentralen Collectum. Flytt kan ske fram till utbetalning har påbörjats. Försäkringskapitalet vid flytt utgörs av försäkringens faktiska värde vid flyttidpunkten efter avdrag för eventuella avgifter.

Hälsokrav

Uppgifter om den försäkrades hälsa kan krävas vid ansökan och ändring av försäkring som påverkar försäkringsrisken. Oriktiga eller ofullständiga uppgifter i hälsodeklarationen kan medföra att rätt till försäkringsutbetalning helt eller delvis uteblir eller att försäkringsavtalet blir ogiltigt. Ansökan eller begärd ändring kan avslås, med hänsyn till den information som kommit in.

Återköp, pantsättning m m

Försäkringsavtalet kan inte återköpas, belånas eller pantsättas.

Avgifter

Aktuellt fondutbud och fondavgifter för avtalspension ITP finns på nordea.se/itp.

Försäkringsavgifter

Kapitalavgift	0 %
Fast avgift	0 kr
Flyttavgift till annan försäkringsgivare	0 kr

Placeringar inom försäkringen

Förvaltningsavgift för respektive fond	0,04 % - 0,15 %
Förvaltningsavgift för entrélösning	0,045 % - 0,060 %

Avgifterna kan ändras under försäkringstiden och ändringar kan även gälla redan ingångna försäkringsavtal.

Skatteregler

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

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. Villkorsändringar ska godkännas av ITP-nämnden.

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) "Bolaget", 516401-8508, med säte i Stockholm. Bolagets policy för klagomålshantering har fastställts av Bolagets styrelse.

Anknuten försäkringsförmedlare är Nordea Bank Abp, filial i Sverige, "Banken", 516411-1683, 105 71 Stockholm.

Bolaget ansvarar för ren förmögenhetsskada förorsakad av Banken. Bolaget står under tillsyn av Finansinspektionen (Sverige), fi.se. Finansinspektionens adress: Box 7821, 103 97 Stockholm, telefon: 08-408 980 00, e-post: finansinspektionen@fi.se.

Banken står under tillsyn av Europeiska centralbanken (ECB), ecb.europa.eu, och Finansinspektionen (Finland), finanssivalvonta.fi.

Banken äger 100 procent av Nordea Life Holding AB som i sin tur äger 100 procent av Bolaget och har därmed ett så kallat kvalificerat innehav i försäkringsgivarens verksamhet.

Banken distribuerar försäkringen exklusivt för Bolaget. Distributionen kan ske genom rådgivning eller distribution utan rådgivning beroende på vilken distributionskanal som kunden använder sig av.

För distribution av försäkringen har banken inte rätt till ersättning. Även Bolaget tillhandahåller rådgivning om de försäkringsprodukter som Bolaget distribuerar. Bolagets egna rådgivare får då ingen rörlig ersättning för sålda försäkringar.

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

Lägesrapport om solvens och finansiell ställning (solvens- och verksamhetsrapport) finns på nordea.se/privat/produkter/pension/om-nlp.html.

Ytterligare information kan hämtas på närmaste Nordeakontor eller nordealivochpension.se. För information om gällande pensionsavtal för ITP hänvisas till Collectum.se.

Behandling av personuppgifter

Nordea Liv & Pension behandlar personuppgifter för att leverera de produkter och tjänster som parterna kommit överens om. För ytterligare information, se Bolagets dataskyddspolicy som finns på nordealivochpension.se eller kontakta Bolaget.

Distributionsersättning

Nordea Liv & Pension erhåller distributionsersättning från antingen Nordeas fondbolag eller externa fondbolag. Distributionsersättningen uppgår vanligtvis till 50 procent av fondens förvaltningsavgift och innebär ingen ytterligare kostnad för dig som kund.

Om du inte är nöjd

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 att i första hand kontakta ditt kontor för att få hjälp med ditt ärende.

Om du inte är nöjd med kontorets svar har du möjlighet att vända dig till Kundombudsmannen eller till Klagomålsansvarig hos Nordea Liv & Pension.

Nordea

Hantering av klagomål hos Nordea är kostnadsfri för dig.

Kundombudsmannen, Nordea Bank Abp, svensk filial, M320, 105 71 Stockholm.

E-post: kundombudsmannen@nordea.com

Klagomålsansvarig, Nordea Liv & Pension, M4440, 105 71 Stockholm. E-post: nlp-klagomal@nordea.com

Ett beslut kan omprövas av Nordea Liv & Pensions Försäkringsnämnd genom att du sänder ett brev till: **Försäkringsnämnden**, Nordea Liv & Pension, M4470, 105 71 Stockholm.

Om du vill få ditt ärende prövat utanför Nordea kan du vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden (ARN) som lämnar rekommendationer i försäkringsfrågor.

Allmänna Reklamationsnämnden (ARN) Box 174, 101 23 Stockholm, Tel: 08-508 860 00, arn.se.

Ärendet kan även prövas av allmän domstol. Vill du diskutera ditt ärende med en oberoende part kan du kontakta Konsumenternas Försäkringsbyrå.

Konsumenternas Försäkringsbyrå Box 24215, 104 51 Stockholm, Tel: 0200 - 22 58 00, bankforsakring.konsumenternas.se.

Vägledning och råd kan även fås via den kommunala konsumentvägledningen. Du kan också få hjälp av Konsumentverkets webbaserade konsumentupplysning Hallå Konsument: **Konsumentverket** hallakonsument.se, Tel: 0771-525 525.

Kontakt

Du hittar mer information om våra försäkringar på **nordea.se**. Har du några frågor är du alltid välkommen att kontakta oss på e-post; nordealiv@nordea.se eller på telefon:



Privat: 0771 - 22 44 88



Företag : 0771 – 350 360