Förköpsinformation
Avtalspension ITP med fondförvaltning

1 oktober 2025

Denna förköpsinformation gäller för ITP 1, ITPK och Livsarbetstidspremie.

Pensionsavtal ITP

Tjänstepension ITP är ett pensionsavtal träffat mellan Svenskt Näringsliv och PTK. Collectum är valcentral och ansvarar för att administrera pensionsavtalet ITP.

För anställd som omfattas av pensionsavtal ITP finns mer information på avtalats hemsida (avtalat.se). Där är det även möjligt att göra individuella val, begära flytt och få information om aktuellt innehav.

Ålderspension

”Avtalspension ITP med fondförvaltning” tecknas som premiebestämd försäkring för anställd som omfattas av ITP 1, ITPK eller Livsarbetstidspremie.

Den anställde är försäkrad och förmånstagare. Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare av försäkringsavtalet.

Premien betalas av arbetsgivaren och följer kollektivavtalet.

Utbetalning

Ålderspension betalas ut vid avtalad pensionsålder och baseras på det försäkringsvärde som byggts upp genom de premier som betalats in.

Avtalad pensionsålder är 65 år för ITPK och 66 år för ITP 1. Avtalad pensionsålder (tidpunkt för start av utbetalning) kan ändras. Tidigaste start är normalt då försäkrad fyller 55 år.

Avtalad utbetalningstid är livsvarig men kan ändras till tidsbestämd utbetalningstid upp till 20 år. För ITPK är kortaste utbetalningstid 2 år och för ITP 1 är kortaste utbetalningstid 5 år.

Uppehåll under pågående utbetalning

Det är möjligt att göra uppehåll under pågående utbetalning. Uppehåll kan endast göras hela kalendermånader och för hela beloppet som betalas ut. Begäran om uppehåll måste göras månaden innan uppehållet ska börja gälla.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd betalas ut till förmånstagare vid försäkrads dödsfall. Varje utbetalning sker under förutsättning att insatt förmånstagare finns.

Möjliga förmånstagare är:

- make/maka/sambo eller registrerad partner
- tidigare make/maka/sambo eller tidigare registrerad partner
- egna barn eller barn till tidigare nämnda

Förordnande som omfattar ej möjliga förmånstagare är i den delen utan verkan.

Vid dödsfall under premiebetalningstiden betalas försäkringsvärdet ut under 5 år.

Vid dödsfall under pågående pensionsutbetalning fortsätter utbetalningen under återstående utbetalningstid, total utbetalningstid är dock längst 20 år.

Vid dödsfall när utbetalningen av ålderspensionen är under uppehåll påbörjas utbetalningen av återbetalningsskyddet från och med månaden efter dödsfallet.

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 lösning. Förvaltningen sker i två underliggande portföljer, **Aktieportföljen** och **Ränteportföljen**.

Fram till 5 år innan vald pensionsålder är hela innehavet placerat i Aktieportföljen. Därefter påbörjas en gradvis omfördelning till Ränteportföljen (risknedtrappning). Vid livsvarig utbetalning avslutas omfördelningen efter 15 års utbetalning. Vid tidsbestämd utbetalning pågår omfördelning fram till 5 år innan utbetalningsperioden är slut.

Den slutliga fördelningen mellan portföljerna är 75 procent i Ränteportföljen och 25 procent i Aktieportföljen. Den långsiktiga strategiska tillgångsfördelningen i de underliggande portföljerna i ”Nordea Entréportfölj ITP” finns i basfaktabladet som är publicerat på nordea.se/Entreportfölj-ITP.

”Nordea Entréportfölj ITP” kan när som helst helt eller delvis bytas ut mot de fonder som är valbara inom ITP-avtalet. Aktuellt fondutbud för ITP finns på nordea.se/Fondutbud-ITP.

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” kan främja 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 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 EUs förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR). En fond i utbudet har hållbarhet som mål och är enligt samma kategorisering en artikel 9 fond.

I fondlistan på nordea.se/Fondutbud-ITP finns aktuell hållbarhetsklassificering per fond samt mer hållbarhetsrelaterad information som exempelvis fondens koldioxidavtryck och fossilpolicy.

Om inget val görs placeras premierna i ”Nordea Entréportfölj ITP”. Det är en artikel 8 produkt enligt EUs förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR). Produkten har inte hållbara investeringar som mål men kommer som minst ha 40 procent investerat i hållbara investeringar.

Mer information om vi arbetar med hållbarhet i ”Nordea Entréportfölj ITP” finns på nordea.se/Entreportfölj-ITP.

Hållbarhetsriskers eventuella påverkan på avkastningen

För att hantera och minska hållbarhetsrisker[1] arbetar vi löpande med att öka andelen investeringsalternativ med hållbara egenskaper inom fondförsäkring.

Det pågår en kontinuerlig monitorering av fondutbudet där hållbarhet är en viktig parameter inför beslut om vilka fonder som ska finnas tillgängliga inom utbudet. Lever inte en fond upp till våra förväntningar och krav hamnar den på en bevakningslista och dialog kan inledas med fondförvaltaren. Om ingen förbättring görs, kan fonden tas bort från utbudet, efter beslut i Nordea Liv & Pensions investeringskommitté och efter godkännande av ITP-nämnden. För nya fonder som läggs till i utbudet finns krav att de är klassificerade som minst artikel 8 fonder, om inte särskilda skäl föreligger. Dessutom finns bland annat krav på att fondförvaltaren har antagit FNs principer för ansvarsfulla investeringar.

Så inkluderas hållbarhetsrisker i vår investerings- och försäkringsrådgivning

I vår rådgivning inkluderas hållbarhetsrisker genom att vi kräver att kapitalförvaltare som förvaltar de sparprodukter som rekommenderas, inkluderar analys av hållbarhetsrisk i sina investeringsbeslut. Vi kräver också att de ska vara aktiva ägare genom att till exempel rösta på bolagsstämmor och att ställa krav gentemot bolagen de investerar i. De ska även ha en tydlig process för hur de lever upp till våra krav.

De sparprodukter som ingår i rådgivningen uppfyller grundläggande ESG[2]-kriterier. Det innebär att de som minst använder normbaserad screening och exkludering inom vissa sektorer. De fonder som ingår i rådgivningen måste följa

[1] Definitionen av en hållbarhetsrisk är att det är en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

[2] ESG är en förkortning av Environmental, Social and Governance och betyder miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning. I affärssammanhang är ESG ett ramverk för hur företagets produkter och tjänster bidrar till en hållbar utveckling.

Nordeas riktlinjer för ansvarsfull distribution av fonder.

Mer hållbarhetsrelaterad information

Utförlig information om hur hållbarhetsrisker är integrerade i vår process för investeringsbeslut finns på nordea.se/sfdr under fliken Nordea Liv & Pension. Vi följer Nordeas policy för ansvarsfulla investeringar.

Information om Nordea Liv & Pension och våra policys och direktiv finns på nordea.se/NordeaLiv.

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.

Flytträtt

Försäkringskapitalet kan flyttas till annan valbar försäkringsgivare och begäran görs via avtalat.se. Flytt kan ske fram till utbetalning har påbörjats.

Försäkringskapitalet vid flytt utgörs av försäkringens faktiska värde vid tidpunkten för flytten, efter avdrag för eventuella avgifter.

Återköp, pantsättning mm

Försäkringen kan inte återköpas, belånas eller pantsättas.

Avgifter

Aktuellt fondutbud och fondavgifter finns på nordea.se/Fondutbud-ITP.

Avgifter och tillgångsfördelning för ”Nordea Entréportfölj ITP” finns i basfaktabladet som är publicerat på nordea.se/Entreportfölj-ITP.

Avgifter för ITP med fondförvaltning	
Kapitalavgift	0 %
Förvaltningsavgift fonder	0,04-0,15 %
Förvaltningsavgift Entréportfölj ITP	0,045-0,06 %
Fast årsavgift	0 kr
Flyttavgift	0 kr

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

Skatteregler

Försäkringen är en pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229). Det belopp som betalas ut beskattas som inkomst av tjänst.

Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

Villkorsändring

Försäkringsvillkoren kan ändras under försäkringstiden om det 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 försämring för försäkringstagaren. Sådan ändring får genomföras utan att försäkringstagaren informeras särskilt.

En villkorsändring träder i kraft vid den premie-period som inträder närmast efter ändringen eller annan angiven tidpunkt.

Ändring av försäkringsvillkor under avtalsperioden ska godkännas av ITP-nämnden.

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) ”Bolaget”, 516401-8508, med säte i Stockholm.

Anknuten försäkringsdistributör 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. 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.

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

Bolagets solvens- och verksamhetsrapport finns på nordea.se/NordeaLiv.

Distributionsersättning

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.

Bolaget 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.

Behandling av personuppgifter

Som personuppgiftsansvarig behandlar Nordea Liv & Pension personuppgifter för att leverera de produkter och tjänster som parterna kommit överens om och för andra ändamål t.ex. för att följa lagar och andra regler.

För detaljerad information om behandlingen av personuppgifter, läs vidare i dataskyddspolicyn som finns på nordealivochpension.se.

Klagomål och 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 kan du vända dig till Kundombudsmannen eller till Klagomålsansvarig hos Nordea Liv & Pension.

Hanteringen 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.

ITP-nämnden svarar för tolkningen av de överenskommelser som Svenskt Näringsliv och PTK träffat för ITP.

Om ett ärende har prövats av ITP-nämnden, gäller vid tvist om tolkningen eller tillämpning av dessa försäkringsvillkor eller försäkringsavtalet i övrigt att försäkringstagare eller försäkrad kan hänskjuta tvisten till bindande avgörande av pensionsskiljenämnden. Skiljenämnden består av ledamöter utsedda av Svenskt Näringsliv och PTK.

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, konsumenternas.se.

Vägledning och råd kan även fås via den kommunala konsumentvägledningen.

Du kan också få hjälp av Konsumentverkets konsumentupplysning **Hallå Konsument,** Tel: 0771-525 525, hallakonsument.se.

Kontakt

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

Kundservice företag: 0771 – 350 360

Information om gällande pensionsavtal för ITP finns på avtalat.se.