

Faktablad

Privat Pensionsförsäkring Depå

1 oktober 2024

Inledning

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.

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 Depå" är en pensionsförsäkring där du själv väljer i vilka fonder och/eller enskilda värdepapper du vill spara i.

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

Målgrupp

"Privat Pensionsförsäkring Depå" 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 depåförvaltning passar dig som vill ha möjlighet att själv välja fonder och enskilda värdepapper som ditt sparande ska placeras i.

Nordea Liv & Pensions finansiella styrka

Ett försäkringsbolags finansiella styrka beskrivs av dess solvenskvot. Solvenskvoten är ett mått på vilken buffert försäkringsbolaget har för att kunna fullfölja sina åtaganden till försäkringstagarna. Ett försäkringsbolag ska även ha ett tillräckligt stort

kapital för att även kunna täcka eventuella framtida oförutsedda förluster.

För att uppfylla legala krav ska solvenskvoten vara större än 100 procent. Nordea Liv & Pensions solvenskvot var 150,4 procent per den 30 juni 2024. För mer information och aktuell kvot se nordea.se/NordeaLiv.

Sparande och avkastning

Ansvar för placeringarna

I "Privat Pensionsförsäkring Depå" är det du som bestämmer hur ditt sparande ska placeras. Den finansiella risken tar du själv. Gör du inget eget val placeras ditt sparande i "Nordea Generationsfond".

Nordea Liv & Pension äger fondandelarna och de enskilda värdepappren som finns i din försäkring men ansvarar inte för dess värdeutveckling.

Garanti

Denna försäkring innehåller inte någon garanti.

Försäkringens värde beror på hur mycket pengar du betalar in, värdeutvecklingen under spartiden och avgifterna inom försäkringen.

Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Vi erbjuder egna fonder, fonder med höga hållbarhetskrav, fonder från andra fondbolag samt möjligheten att handla enskilda värdepapper på handelsplatser över hela världen. Du kan månadsspara i max 10 fonder samtidigt. Hela fond- och värdepappersutbudet hittar du i inloggat läge i Nordeas nät- och mobilbank.

Fonder	Antal/andel
Totalt antal fonder	Ca 600
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 %

Information om fondernas avgifter hittar du i avsnittet "Avgifter".

Ytterligare information finns i respektive fonds faktablad. Du hittar dessa på nordea.se/Fondutbud-PrivatTjanstepension och i inloggat läge i nätbanken.

Utbetalning

Sättet för utbetalning bestäms i samband med att du tecknar försäkringen. 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 pensionsåldern 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.

Inför utbetalningen omvandlas försäkringen till en fondförsäkring och får endast innehålla fonder med daglig handel.

Avgifter

Fast årsavgift	0 kr
Kapitalavgift	0 %
Förvaltningsavgift fonder	0,10–2,75 %
Förvaltningsavgift entréfond	0,80–1,15 %
Avgift vid handel av enskilda värdepapper	Se prislista
Flyttavgift	600 kr**

*Avgiften vid flytt till annat försäkringsbolag är 600 kronor. Om kapitalet som flyttas är mindre än 1 prisbasbelopp är avgiften 0 kronor.

Avgifterna kan komma att ändras.

Avkastningsskatt

Vi betalar en årlig avkastningsskatt för ditt

pensionssparande. Avkastningsskatten räknas fram genom att försäkringens värde (vid ingången av beskattningsåret) multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan för kalenderåret närmast innan beskattningsåret (lägst 0,50 procent). Avkastningsskatten är 15 procent av det belopp som räknats fram.

Skatt vid utbetalning

Du betalar inkomstskatt vid utbetalning av din pension. Vi drar normalt 30 procent i skatt om inget annat har meddelats.

Avdragsrätt

Om du inte har någon tjänstepension från din arbetsgivare har du rätt att göra avdrag i deklarationen motsvarande 35 procent av din lön (upp till 10 prisbasbelopp).

Typexempel

Exemplet avser en försäkring som tecknats med 100 000 kronor som engångspremie och där pengarna är placerade i entréfonden. Ingen hänsyn har tagits till avkastning.

Avgifter första året	
Administrativa avgifter	
Fast årsavgift	0 kr
Kapitalavgift	0 %
Förvaltningsavgift entréfond	1 150 kr
Avkastningsskatt	372 kr
Summa avgifter och skatter	1 522 kr

Försäkringsskydd

Försäkringen kan tecknas med eller utan återbetalningsskydd. Om inget val görs 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.

Om du inte har återbetalningsskydd blir din pension högre eftersom du då får så kallade arvvinster. Arvvinster 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.

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

Ditt sparande kan flyttas tidigast efter 1 år. Flytt medges inte om du påbörjat utbetalning som ska

pågå livet ut.

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 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

Innan du tecknar försäkringen ska du ta del av förköpsinformationen som du hittar på nordea.se/pensionsvillkor. Där kan du även hitta försäkringsvillkoren.