

Förköpsinformation

Privat Pensionsförsäkring Depå

1 januari 2026

Förköpsinformationen är en kortfattad information om "Privat Pensionsförsäkring Depå". Du har rätt enligt lag att få denna information innan du tecknar försäkringen och det är viktigt att du läser den. Fullständiga villkor hittar du på nordea.se/forsakringsvillkor. Du kan också beställa dem genom att kontakta vår kundservice.

Inledning

"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.

I "Privat Pensionsförsäkring Depå" kan du själv välja vilka fonder och/eller enskilda värdepapper du vill spara i. Vill du inte göra egna val placeras ditt sparande i "Nordea Generationsfond". Det är en fondlösning där Nordea sköter allt åt dig och anpassar sparandet efter hur lång tid det är kvar till din pension.

Generell information om pensionsförsäkringar finns hos Konsumenternas försäkringsbyrå. Kontaktuppgifter finns i avsnittet "Om du inte är nöjd".

Roller i försäkringsavtalet

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

Försäkringstagare är den som har ingått avtal med Nordea Liv & Pension och som är ägare till försäkringen.

Försäkrad är den person vars liv försäkringen gäller för.

Förmånstagare är den som har rätt till utbetalning från försäkringen enligt gällande förmånstagarförordnande om den som är försäkrad avlider.

Hälsokrav

Uppgifter om din hälsa kan krävas vid ansökan och ändring av försäkringen som påverkar försäkringsrisken. Oriktiga eller ofullständiga

uppgifter i hälsodeklarationen kan medföra att rätten till utbetalning helt eller delvis uteblir eller att försäkringsavtalet blir ogiltigt.

Sparande och avkastning

Ansvar för placeringarna

I "Privat Pensionsförsäkring Depå" bestämmer du själv vilka fonder och/eller enskilda värdepapper du vill spara i och vilken risknivå du vill ta.

Nordea Liv & Pension är officiell ägare av de tillgångar 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.

Historisk avkastning är ingen garanti

Att investera i värdepapper innebär alltid en risk även om det historiskt sett har visat sig lönsamt att spara i exempelvis fonder och aktier. Även om en fond eller aktie har gått bra historiskt, finns det ingen garanti för att den ska ge bra avkastning framöver.

Vid placering i utländska värdepapper eller fonder kan dess avkastning påverkas av utländsk lagstiftning, skattelagstiftning och utländska myndigheters beslut. Även valutakurser mellan svenska kronor och den valuta som värdepappret handlas i kan påverka avkastningen.

Investeringsutbud

Vi erbjuder både Nordeas egna fonder och mer än 400 externa fonder från marknadens mest populära fondförvaltare. Du har även möjlighet att

handla aktier och andra värdepapper på handelsplatser över hela världen.

Mer detaljerad information om vilka fonder och värdepapper du kan välja bland finns i [värdepappersförteckningen](#) som finns på nordea.se/forsakringsvillkor under fliken "Privat Pensionsförsäkring".

Hela fond- och värdepappersutbudet hittar du i inloggat läge i Nordeas nät- och mobilbank. Där kan du även följa utvecklingen av ditt sparande. Eftersom Nordea Liv & Pension är den formella ägaren till de tillgångar som hör till försäkringen innebär det att du inte kan rösta på bolagsstämma. Det är inte heller tillåtet att placera aktier i Nordea Bank Abp, filial i Sverige, org.nr 516411-1683, eller andra värdepapper som kan leda till ett aktieinnehav i Nordea Bank Abp.

Så placeras ditt sparande om du inte gör ett eget val

Gör du inget eget val placeras premierna i "Nordea Generationsfond". Det är en fondlösning som anpassas efter din ålder. Den består av drygt 95 procent aktier fram tills du närmar dig pensionsålder. Därefter påbörjas en nedtrappning av risken genom att fondens innehav gradvis flyttas över till räntebärande tillgångar.

Investeringsregler

Premier och försäkringskapital får placeras enligt de placeringsregler och i de fonder/enskilda värdepapper som gäller för försäkringsavtalet.

När du handlar med värdepapper sker det via ett värdepappersinstitut. Ett sådant institut, i detta fall Nordea Bank Abp, filial i Sverige, är i vissa fall inte skyldigt att acceptera en order. Det kan exempelvis vara om utförandet kan misstänkas stå i strid med lagstiftning eller om det behövs av annan anledning. Är en order ofullständig eller otydlig kan värdepappersinstitutet besluta att inte utföra den.

När en order läggs ska tillräckligt med pengar för hela köpordern finnas tillgängligt på försäkringens likvidkonto. Har en order tagits emot av värdepappersinstitutet har försäkringstagaren inte rätt att återkalla den.

Om förvärv sker i strid med värdepappersförteckningen eller i strid med regler i försäkringsvillkoren har Nordea Liv & Pension rätt att vägra registrering av sådana värdepapper, sälja dessa om registrering ändå ägt rum, samt lösa in aktuella fondandelar och/eller sälja sådana instrument. Om förvärv skett i strid med gällande marknadsregler

och mot god sed på marknaden har Nordea Liv & Pension rätt att säga upp försäkringsavtalet med omedelbar verkan.

Särskilda begränsningar

- Det är inte tillåtet att placera i Nordeaaktien eller andra värdepapper som kan leda till ett innehav i Nordea.
- Månadssparade är möjligt i upp till 10 fonder samtidigt.
- Det är inte tillåtet att rösta på bolagsstämmor.
- Vid så kallade frivilliga bolagshändelser måste försäkringstagaren själv agera på ett sådant erbjudande och instruera Nordea Bank, filial i Sverige om önskad åtgärd.

Hållbarhet

När du sparar i "Privat Pensionsförsäkring Depå" bestämmer du själv i vilken utsträckning sparandet är hållbart. Du kan välja att placera ditt sparande i investeringsalternativ som tar hänsyn till hållbarhetsfrågor och EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

I fondlistan på nordea.se/fondutbud finns aktuell hållbarhetsklassificering samt mer information om t.ex. en fonds koldioxidavtryck och fossilpolicy.

Hållbarhetsrelaterad information finns också i respektive investeringsalternativs informationsmaterial.

Entréfonden "Nordea Generationsfond" är en artikel 8 produkt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Mer hållbarhetsrelaterad information

Vi följer Nordeas policy för [ansvarsfulla investeringar](#) i vår investeringsprocess. Utförlig information om hur hållbarhetsrisker är integrerade i våra investeringsbeslut finns på nordea.se/sfdr under fliken "Nordea Liv & Pension".

Nordea Liv & Pensions policy och direktiv finns på nordea.se/NordeaLiv.

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	0,10–2,50 % beroende på fond

Förvaltningsavgift entréfond*	0,80–1,15 %
Avgift vid handel med värdepapper	Se nordea.se/PrislistaVärdepapper
Flyttavgift**	600 kr

*Förvaltningsavgiften sjunker när risknedtrappningen påbörjas.

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

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

Aktuella avgifter finns på nordea.se/försäkringsvillkor under fliken "Avgifter för Nordea Liv & Pensions sparprodukter" samt i respektive fonds faktablad.

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.

Försäkringens värde byggs upp genom de belopp som betalats in och värdeutveckling under spartiden. Beloppet som betalas ut kan variera under utbetalningsperioden och beror på hur ditt sparande utvecklas.

Inför utbetalningen omvandlas "Privat Pensionsförsäkring Depå" till en fondförsäkring och får endast innehålla fonder med daglig handel. Likvida medel eller enskilda värdepapper som aktier är därför inte tillåtna innehav under utbetalningsperioden.

Pensionsålder och utbetalningsperiod kan ändras inför utbetalning. I vissa fall kan en ändring innebära att en hälsoprövning måste godkännas.

Du kan tidigast börja ta ut din pension från 55 års ålder. Utbetalningsperioden kan vara 5 till 20 år eller livet ut. Slutgiltig utbetalningsperiod anmäls i samband med utbetalningens start.

Uppehåll under pågående utbetalning

Du har möjlighet 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

Försäkringen tecknas med återbetalningsskydd om inget annat anges.

Återbetalningsskydd innebär att försäkringskapitalet betalas ut till dina förmånstagare om du dör. Varje utbetalning sker

under förutsättning att det finns förmånstagare.

Möjliga förmånstagare är make/maka/registrerad partner, sambo och barn. Även tidigare make/maka/registrerad partner, sambo samt deras barn är möjliga förmånstagare. Ett förmånstagarförordnande som omfattar annan person är inte giltigt. Vill du ändra förmånstagare behöver du fylla i en blankett. Den finns under fliken "Blanketter" på nordea.se/försäkringsvillkor. Du kan också kontakta Nordea Liv & Pension så hjälper vi dig.

Om du dör innan utbetalningen har startat betalas försäkringen ut till dina förmånstagare under 5 år. Dina förmånstagare har rätt ändra utbetalningsperioden till mellan 5 och 20 år.

Om du dör under pågående utbetalning fortsätter utbetalningen under återstående tid, dock längst 20 år. Det som redan har betalats ut räknas av.

Om du dör när utbetalningen är under uppehåll, påbörjas utbetalningen av återbetalningsskyddet från och med månaden efter du avlidit.

Har du inte valt återbetalningsskydd kan du lägga till det innan utbetalningen har påbörjats. Det kan göras efter godkänd hälsoprövning eller nyttjande av en så kallad optionsrätt. Optionsrätt innebär att, om du innan 60 års ålder, ingår äktenskap, inleder samboförhållande eller får barn kan lägga till återbetalningsskydd utan hälsoprövning inom 12 månader från händelsen.

Försäkring utan återbetalningsskydd får ta del av arvsvinster. Det gör att pensionen blir högre.

Flytt till annat försäkringsbolag

Försäkringskapitalet kan flyttas tidigast 1 år efter att första premien betalats in. Flytt sker inom 60 dagar från det att en skriftlig begäran kommit in. Flytten kan påbörjas först när försäljning av samtliga innehav genomförts. Flytt kan inte ske efter du har avlidit.

Vid flytt av försäkring utan återbetalningsskydd krävs godkänd hälsoprövning och flytt kan ske först när hälsoprövningen är godkänd.

Det belopp som flyttas består av försäkringens faktiska värde vid tidpunkten för flytten, efter avdrag för avgifter.

Återköp, pantsättning mm

Återköp av försäkringen kan ske om värdet understiger 1 prisbasbelopp. Försäkringen kan inte pantsättas eller belånas.

Skatteregler

Försäkringen är en pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen. Det belopp som betalas ut beskattas som inkomst av tjänst av mottagaren.

Avkastningsskatt

Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

Under försäkringstiden tas en avgift ut som motsvarar avkastningsskatten och den betalas in till Skatteverket av Nordea Liv & Pension.

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

I vissa fall är det möjligt att göra avdrag för de premier du betalar in.

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).

Mer information om skatteavdrag finns på [Skatteverkets hemsida](#).

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.

Ändring kan även göras av annan anledning om den generellt sett inte innebär en försämring för försäkringstagaren. Sådan ändring får genomföras utan att försäkringstagaren informeras särskilt.

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) "Nordea Liv & Pension", 516401-8508, med säte i Stockholm.

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

Nordea Liv & Pension ansvarar för ren förmögenhetsskada försakad av Banken.

Nordea Liv & Pension 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 Nordea Liv & Pension och har därmed ett så kallat kvalificerat innehav i försäkringsgivarens verksamhet.

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

Nordea Liv & Pensions solvens- och verksamhetsrapport finns på [nordea.se/NordeaLiv](#).

Försäkringsdistribution

Banken distribuerar försäkringen exklusivt för Nordea Liv & Pension. Distributionen kan ske genom rådgivning eller distribution utan rådgivning, beroende på vilken distributionskanal kunden använder sig av.

Ersättning för distribuerade försäkringar

Banken har rätt till ersättning när de säljer Nordea Liv & Pensions försäkringar. Ersättningen är avsedd att täcka kostnader för personal, marknadsföring, administration och liknande kostnader förknippade med distributionen och påverkar inte priset för dig som kund.

Även Nordea Liv & Pension tillhandahåller rådgivning om de försäkringsprodukter som Nordea Liv & Pension säljer. Nordea Liv & Pensions egna rådgivare får ingen rörlig ersättning för sålda försäkringar.

Övrig distributionsersättning

Nordea Liv & Pension får 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 till exempel för att följa lagar och andra regler.

För detaljerad information om behandlingen av personuppgifter, se dataskyddspolicyn som finns

på nordea.se/dataskydd eller kontakta Nordea Liv & Pension.

Om du inte är nöjd

För oss 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.

Klagomålshandlingen hos Nordea kostar ingenting 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 skickar 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.

Upplysningar och råd

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