

Förköpsinformation

Privat Pensionsförsäkring Depå

1 oktober 2024

Inledning

”Privat Pensionsförsäkring Depå” är en pensionsförsäkring för dig som vill flytta en privat pensionsförsäkring från ett annat försäkringsbolag till oss. Den kan även tecknas av dig som saknar tjänstepension i din anställning.

Ålderspension

”Privat Pensionsförsäkring Depå” är en ålderspension och tecknas som en premiebestämd pensionsförsäkring. Det innebär att du betalar in en bestämd premie (belopp) till försäkringen. Premien kan betalas in månadsvis, eller som engångspremie.

Du kan sätta in pengar i försäkringen fram till dess att utbetalningen ska starta. Inbetalningarna kan när som helst avbrytas, och du kan tidigast börja ta ut ålderspensionen från 55 års ålder.

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. Ansökan eller begärd ändring kan avslås med hänsyn till den information som kommit in.

Förvaltning och fondutbud

I ”Privat Pensionsförsäkring Depå” kan du spara i ett brett utbud av fonder och enskilda värdepapper. Om du inte gör ett eget val placeras premierna i ”Nordea Generationsfond”.

”Nordea Generationsfond” 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.

Du kan byta fonder samt välja hur kommande inbetalningar ska fördelas. Det är även möjligt att handla med enskilda värdepapper. Det är dock inte tillåtet att placera i Nordeaaktien eller andra värdepapper som kan leda till ett innehav i Nordea.

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

Aktuellt fond- och värdepappersutbud finns i inloggat läge i Nordeas nät- och mobilbank.

Historisk avkastning är ingen garanti

Att placera i fonder och värdepapper är förenat med risker. De pengar som du placerar i fonder och enskilda värdepapper kan både öka och minska i värde och historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

Hållbarhet

Sparprodukten ”Privat Pensionsförsäkring Depå” främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper men det är möjligt att välja investeringsalternativ som tar hänsyn till hållbarhetsfrågor.

Ca 80 procent av de fonder vi erbjuder främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper och klassas som artikel 8 fonder enligt Disclosureförordningen. Ca 7 procent av fonderna i vårt utbud har hållbarhet som mål och är enligt samma kategorisering artikel 9 fonder.

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

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.

Mer hållbarhetsrelaterad information

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

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

Återbetalningsskydd

Försäkringen tecknas med återbetalningsskydd om inget annat anges.

Återbetalningsskydd innebär att ålderspensionen 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.

Om du dör innan pensionsutbetalningen har startat kan dina förmånstagare välja mellan 5 till 20 års utbetalningstid.

Om du dör under pågående pensionsutbetalning fortsätter utbetalningen under återstående tid, dock längst 20 år. Dina förmånstagare kan i dessa fall också välja annan utbetalningsperiod.

Du kan lägga till återbetalningsskydd innan utbetalning har påbörjats. Detta 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 inom 12 månader från händelsen utan hälsoprövning.

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

Avgifter

Avgifter för Privat Pensionsförsäkring Depå	
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 not*
Flyttavgift	600 kr**

*nordea.se/privat/produkter/spara-investera/aktier/prislista-vardepapper.html.

**Flyttavgiften vid flytt till annat försäkringsbolag är 600 kronor. Om försäkringskapitalet understiger 1 prisbasbelopp är avgiften 0 kronor.

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

Utbetalning

Ålderspensionen betalas ut vid vald pensionsålder. Försäkringens värde byggs upp genom de premier som betalats in och värdeutveckling under spartiden. Beloppet som betalas ut kan variera under utbetalningsperioden och beror på utvecklingen av de underliggande tillgångarna.

Om du inte har gjort ett eget val är pensionsåldern 67 år med 15 års utbetalning.

Du kan tidigast börja ta ut din ålderspension från 55 års ålder. Utbetalningsperioden kan vara 5 till 20 år eller så länge du lever. Slutgiltig utbetalningsperiod anmäls i samband med utbetalning.

Pensionsålder och utbetalningsperiod kan ändras så länge utbetalningen inte startat. I vissa fall kan en ändring innebära att en hälsoprövning måste godkännas.

Under utbetalningsperioden betalas ett pensionsbelopp ut månadsvis. Utbetalningen påbörjas i slutet av den månad du uppnår avtalad pensionsålder.

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.

Flytt till annat försäkringsbolag

Försäkringskapitalet kan flyttas tidigast 1 år efter första premieinbetalningen. Flytt sker inom 60 dagar från det att en skriftlig begäran kommit till Nordea Liv & Pension.

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

avdrag för avgifter.

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

Återköp, pantsättning mm

Försäkringen kan återköpas om värdet understiger ett prisbasbelopp. Försäkringen kan inte belånas eller pantsättas.

Skatteregler

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

Avkastningsskatt

Nordea Liv & Pension är skattskyldig och betalar avkastningsskatt för försäkringen. Under försäkringstiden tas en avgift ut årsvis 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

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

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

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

Villkorsändring

Försäkringsvillkoren kan ändras under avtalstiden 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 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 nya

premieperiod som inträder närmast efter ändringen eller annan angiven tidpunkt.

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 förorsakad 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.

Ersättning baseras på den premie som varje kund betalar för sina försäkringar och uppgår till 0,50 procent av premien. Om premien är till 500 kronor per månad får alltså Banken 0,50 procent av 500 kronor i ersättning, dvs. 2,50 kronor. Produkterna kan inte tecknas direkt hos Nordea Liv & Pension till ett annat lägre pris. Distributionsersättningen påverkar inte priset för kunden.

Även Nordea Liv & Pension tillhandahåller

rådgivning om de försäkringsprodukter som Nordea Liv & Pension distribuerar. Nordea Liv & Pensions egna rådgivare får då 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 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, se dataskyddspolicyn som finns på nordealivochpension.se eller kontakta Nordea Liv & Pension.

Klagomål och tvist

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