

Faktablad

Nordea Stabil Pension

30 juni 2017

Inledning

Produktbeteckning

Kapitalförsäkring Nordea Stabil Pension – för dig som vill ha ett enkelt pensionssparande där Nordea placerar pensionspengarna åt dig.

Målsättningen är att du ska få en bra och stabil värdeutveckling på dina pensionspengar. För att du inte ska behöva oroa dig över stora värdesänkningar när du går i pension anpassar vi placeringarna till din ålder. Ju närmare pensionen desto säkrare placerar vi dina pengar. Det gör att du som pensionär får en jämnare och stabilare pension som betalas ut varje månad.

Du kan spara varje månad eller sätta in pengar när det passar dig och du bestämmer själv när och under hur lång tid pensionen ska betalas ut. Pengarna betalas ut varje månad och är skattade och klara vid utbetalningen.

Försäkringsgivare

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

Målgrupp

Kapitalförsäkring Stabil Pension passar dig som vill:

- att Nordea ska placera dina pensionspengar
- få pengarna utbetalade månadsvis som pensionär
- bestämma vem som ska få pengarna vid dödfall – utan att behöva skriva testamente

Nordea Liv & Pensions finansiella styrka

Solvenskvoten är ett mått på försäkringsbolagets förmåga att uppfylla sina åtaganden. Nordea Liv & Pensions solvenskvot var 2,14 per den 31 oktober 2016, vilket uppfyller EU:s krav på kapitalbuffert i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning. Enligt EU:s stadgar ska kvoten vara lägst 1.

För mer information och aktuell kvot se, nordea.se/solvenskvot.

Sparande och avkastning

Ansvar för kapitalplaceringarna

Nordea Liv & Pension placerar dina pensionspengar åt dig. Målsättningen är att få en så bra och stabil värdeutveckling som möjligt.

Nordea Liv & Pension är formell ägare till de tillgångar som hör till kapitalförsäkringen.

Nordea Liv & Pensions investeringar syftar till ett ge en stabil tillväxt på ditt pensionssparande. Placeringar i värdepapper och andra tillgångsslag är dock förenade med risker och det finns ingen garanti att du får tillbaka det kapital du investerat. Att just placeringar i värdepapper historiskt sett har gett en bra avkastning är ingen garanti för att framtida avkastning blir god.

Garanti

Denna typ av kapitalförsäkring innehåller inte någon garanti. Hur mycket som betalas ut beror på värdet vid utbetalningen. Värdet av ditt sparande beror på hur mycket som betalats in, värdeutvecklingen på ditt innehav och storleken på försäkringsavgiften.

Överskottshantering

Nordea Liv & Pension är ett vinstutdelande bolag men har inte rätt till någon del av avkastningen i Stabil Pension. Det innebär att all avkastning i portföljerna tilldelas den försäkrade.

Placeringsinriktning

Nordea placerar dina pensionspengar i två portföljer med olika sammansättning av tillgångar över tid: Stabil Tillväxt och Stabil Trygga. När du närmar dig pensionen anpassar Nordea placeringarnas risknivå till din ålder. Detta innebär att dina pensionspengar fram till tio år innan vald utbetalningstidpunkt förval-

tas i Stabil Tillväxt, därefter påbörjas en successiv överflyttning av tillgångarna till Stabil Trygga. Överflyttningen är slutförd fem år efter att utbetalning har påbörjats.

Nedan visas den långsiktiga strategiska fördelningen av tillgångarna i de olika portföljerna.

Stabil Tillväxt

Likvida tillgångar

- Aktier 53%
- Räntebärande värdepapper 17%

Illikvida tillgångar

- Direktägda fastigheter 10%
- Private equity-fonder 10%
- Räntebärande värdepapper 10%

Stabil Trygga

Likvida tillgångar

- Aktier 10%
- Räntebärande värdepapper 64%
- Hedgefonder 5%

Illikvida tillgångar

- Direktägda fastigheter 8%
- Private equity-fonder 5%
- Räntebärande värdepapper 8%

Den aktuella fördelningen av tillgångarna kan avvika från den långsiktiga strategiska fördelningen. Den faktiska fördelningen i de båda portföljerna inom Nordea Stabil Pension såg ut på följande vis 2017-06-30.

Stabil Tillväxt

Likvida tillgångar

- Aktier 53%
- Räntebärande värdepapper 25%

Illikvida tillgångar

- Direktägda fastigheter 11%
- Private Equity 11%

Stabil Trygga

Likvida tillgångar

- Aktier 10%
- Räntebärande värdepapper 71%
- Hedgefonder 5%

Illikvida tillgångar

- Direktägda fastigheter 8%
- Private Equity 6%

Utbetalning

Du får som försäkringstagare själv välja när det är dags att ta ut pensionspengarna och har flexibilitet att ändra utbetalning. Pensionen utbetalas månadsvis under 1–30 år, du väljer själv period. Du kan även göra försäkringen direktutbetalande, dvs. direkt då du tecknar försäkringen om du har den utbetalande under fem (5) års tid. Försäkringstiden är minst fem (5) år inklusive utbetalningstid. Om den som är försäkrad dör sker utbetalning till de förmånstagare som är insatta enligt förordnandet. Förmånstagare är den eller de personer som du har valt som mottagare av dina pengar. Förmånstagare är i första hand din make/maka/sambo. Om du inte har någon sådan går pengarna till dina barn. Om barn saknas går pengarna till dina arvingar. Det går också att ändra till andra förmånstagare.

Utbetalning

Månadsvis utbetalning: 1-30 år

Avgifter

Kapitalavgift är 0,90% av försäkringskapitalet. Du betalar också månadsvis en riskavgift, läs mer om riskavgift under avsnittet ”Försäkringsskydd”.

Avgifter

Nuvarande avgifter

Kapitalavgift	0,90%
Kapitalförvaltningskostnad	Kan inte anges ¹
Riskavgift	Kan inte anges ²
Avkastningsskatt	0,375%

Nordea Liv & Pension har rätt att ändra avgifterna i framtiden även för redan ingångna avtal.

Skatteregler för försäkringstagaren

¹ Kapitalförvaltningskostnaden kan inte anges exakt eftersom den beror på vilken typ av placeringstillgångar som finns i den aktuella försäkringen. I snitt rör det sig om ca 0,15-0,25% av förvaltad kapital (vilket för ett försäkringsvärde på 100 000 kr innebär 150-250 kr i kapitalförvaltningsavgift per år).

² Riskavgiften kan inte anges exakt eftersom den beror på den försäkrades ålder samt hur stort försäkringskapitalet är. Vid samma försäkringsvärde under ett kalenderår blir exempelvis riskavgiften 0,0015% av försäkringskapitalet för en person som är 40 år (vilket för ett försäkringsvärde på 100 000 kr innebär 1,50 kr i riskavgift), respektive 0,0197% av försäkringskapitalet för en person som är 70 år (vilket för ett försäkringsvärde på 100 000 kr innebär 19,70 kr i riskavgift).

Försäkringen är en kapitalförsäkring och inbetalda premier är inte avdragsgilla. Det som betalas ut är fritt från inkomstskatt.

När du sparar i en kapitalförsäkring behöver du inte betala kapitalvinstskatt. Istället betalar du en avgift för den schablonmässiga avkastningsskatten på försäkringens värde. Beskattning sker av värdet i försäkringen vid ingången av beskattningsåret ökat med de premier som betalas in under året. De premier som betalats in under den andra halvan av beskattningsåret räknas med till hälften. Nordea Liv & Pension betalar in ett belopp motsvarande skatten genom att månatligen dra beloppet från värdet på ditt sparande.

Skatteunderlaget till avkastningsskatten räknas fram genom att kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret, ökat med 0,75 procentenheter. Skatteunderlaget är dock lägst 1,25 procent av kapitalunderlaget.

Typexempel

Exemplet avser en försäkring som tecknats med 100 000 kronor som engångspremie vid ingången av året. Observera att ingen hänsyn tagits till avkastning.

Avgifter första försäkringsåret	
Försäkring:	
<u>Administrativa avgifter</u>	
Kapitalförvaltningskostnad	Kan inte anges
Riskavgift	Kan inte anges
<u>Skatt</u>	
Avkastningsskatt	375 kr
<u>Placeringar inom försäkringen</u>	
Kapitalavgift	900 kr
Summa avgifter och skatter:	1275 kr

Försäkringsskydd

I din kapitalförsäkring ingår en typ av försäkringsskydd, så kallat återbetalningsskydd, som betalas ut om den som är försäkrad skulle avlida. Återbetalningsskyddet är en kontant tilldelning motsvarande försäkringsvärdet plus en (1) procent av försäkringens värde på dödsdagen som tillförs försäkringens likvidkonto.

Typ av försäkringsskydd

Återbetalningsskydd:	Ingår alltid
Efterlevandeskydd:	Kan inte väljas
Premiebefrielse:	Kan inte väljas

Kostnad för återbetalningsskydd tillkommer i form av en riskavgift som tas ut månadsvis. Storleken på riskavgiften är beroende av den försäkrades ålder och hur stort försäkringskapitalet är, se mer under avsnittet om "Avgifter". Kapitalförsäkringen tecknas med återbetalningsskydd utan krav på godkänd hälsoprövning.

Villkor för flytt av sparande eller återköp

En kapitalförsäkring kan inte flyttas till ett annat försäkringsbolag. Den kan däremot återköpas vilket betyder att du tar ut pengarna ur försäkringen i förtid, innan det är dags för utbetalning. För närvarande är det enligt försäkringsavtalslagen inte tillåtet att göra återköp det första året. Från och med det andra försäkringsåret kan försäkringen däremot återköpas helt eller delvis, utan avgift. Återköp, såväl hel- som del-återköp, görs inom 60 dagar från det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne.

Nordea Liv & Pensions portföljer kan investera i så kallade illikvida tillgångar, till exempel fastigheter och alternativa investeringar. Vid marknadslägen där sådana tillgångar kan vara svåra att få en tillförlitlig värdering av eller att avyttra förbehåller sig Nordea Liv & Pension rätt att genomföra återköpet vid en senare tidpunkt än efter 60 dagar och/eller begränsa hur stort belopp av försäkringsvärdet som kan återköpas.

Flytt av sparande till försäkringsföretaget

Stabil Pension är en kapitalförsäkring vilket gör att det inte är möjligt att göra en flytt till den försäkringen. Däremot kan du sätta in premier i form av likvid utan avgift.

Övrig information

Syftet med detta faktablad är att ge övergripande information och underlätta jämförelser mellan olika försäkringsprodukter och försäkringsgivare. Faktabladet innehåller inte fullständig förköpsinformation. Du hittar förköpsinformation, försäkringsvillkor samt ytterligare information om produkten och Nordea Liv & Pension på www.nordealivochpension.se eller via ett bankkontor.

Du kan också få kostnadsfri information, upplysningar och råd från Konsumenternas försäkringsbyrå via deras webbplats:
www.bankforsakring.konsumenternas.se.

Nordea Liv & Pension står som försäkringsgivare under tillsyn av Finansinspektionen, www.fi.se.

Konsumentverket, www.konsumentverket.se, övervakar efterlevnaden av Marknadsföringslagen (2008:486).

Detta faktablad publicerades den 11 januari 2017.

Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ), org.nr 516401-8508 med bifirma Nordea Liv & Pension.