

Nordea Stabil Pension

Förköpsinformation 10 mars 2021

Inledning

Nordeas kapitalförsäkring Stabil Pension passar dig som vill ha ett enkelt och bekvämt pensionssparande där Nordea placerar pensionspengarna åt dig.

Den här förköpsinformationen lämnar vi enligt lag och vi vill därmed ge dig en överblick och kort förklara hur Stabil Pension fungerar - helt enkelt vad som är viktigt att veta innan du tecknar försäkringen. Ytterligare information och villkor kan hämtas på www.nordea.se, www.nordealivochpension.se eller närmaste Nordeakontor.

Du hittar också information om kapitalförsäkringar på Konsumenternas försäkringsbyrå, www.bankforsakring.konsumenternas.se.

Sparande och avkastning

Att spara i kapitalförsäkring Stabil Pension passar dig som vill ha hjälp av Nordea att investera dina tillgångar. Det passar också dig som vill få möjlighet att styra dina pengar till valfri förmånstagare.

Du väljer själv hur mycket du vill spara och om du vill betala in varje månad eller betala ett eller flera engångsbelopp. Nordea placerar dina pensionspengar och anpassar risknivån i sparandet till din ålder för att du som pensionär ska få en så jämn och stabil pension som möjligt.

Ansvar för kapitalplaceringarna

Det är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ), nedan Nordea Liv & Pension, som placerar dina pensionspengar och är formell ägare till de tillgångar som hör till kapitalförsäkringen. Försäkringens värde motsvaras av tillgångarna i försäkringen.

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.

Investeringar

Nordea Liv & Pension placerar dina pensionspengar i två portföljer med olika sammansättning av tillgångar över tid: Stabil Tillväxt och Stabil Trygga.

När du närmar dig pensionen anpassas placeringarnas risknivå till din ålder. Detta innebär att fram till tio år innan vald utbetalningstidpunkt förvaltas dina pensionspengar i Stabil Tillväxt, därefter påbörjas en succesiv överflyttning av tillgångarna till Stabil Trygga. Överflyttningen är slutförd fem år efter att utbetalning har påbörjats.

Nedan visas den långsiktiga strategiska allokeringen i de olika portföljerna.

Stabil Tillväxt

Likvida tillgångar

- Aktier 60 %
- Räntebärande värdepapper 13 %

Illikvida tillgångar

- Direktägda fastigheter 10 %
- Private equity-fonder 10 %
- Räntebärande värdepapper 7 %

Stabil Trygga

Likvida tillgångar

- Aktier 25 %
- Räntebärande värdepapper 45 %
- Hedgefonder 5 %

Illikvida tillgångar

- Direktägda fastigheter 10 %
- Private equity-fonder 5 %
- Räntebärande värdepapper 10 %

Den aktuella allokeringen kan avvika från den långsiktiga strategiska allokeringen.

Hållbarhet

När vi gör investeringar i Stabil Pension har vi stort fokus på frågor kopplade till miljö, socialt ansvar och affärsetik (det som kallas ESG*) och vi utvärderar hur våra investeringar bidrar till våra hållbarhets- och klimatmål.

Vår ambition är att bidra till att de bolag vi investerar i ställer om sin verksamhet och kontinuerligt förbättrar sitt hållbarhetsarbete.

När det gäller våra innehav i fastigheter bedöms miljöprestanda både före investeringen och under innehavstiden.

Så tar vi hänsyn till hållbarhetsrisker i vår förvaltning

För att ditt sparande ska kunna växa på bästa möjliga sätt långsiktigt, tar vi hänsyn till så kallade hållbarhetsrisker i våra investeringsbeslut. Det innebär att vi väljer bort bolag som inte uppfyller våra hållbarhetskriterier. Exempel på detta är att vi inte investerar i bolag inom kontroversiella sektorer som exempelvis vapen, alkohol, tobak, spel och pornografi. Vårt klimatfokus gör även att vi undviker investeringar i företag inom kolbrytning samt fossilt bränsle. När det gäller konventionella fossila bränslen och elproduktion kan vi tillåta investeringar i bolag om de har en trovärdig omställningsplan som är anpassad till målen i Parisavtalet.

Genom att vi väljer att inte investera i vissa sektorer och branscher minskar sannolikt hållbarhetsrisken. Å andra sidan minskar även urvalet möjliga investeringar vilket för med sig att ditt sparande kan komma att utvecklas annorlunda än ett sparande som inte väljer att utesluta investeringar i vissa sektorer och branscher. Vi anser dock att det är bättre för den långsiktiga avkastningen att ta hänsyn till hållbarhetsrisker än att inte göra det.

Mer information om hur vi jobbar med hållbarhet i Stabil Pension finns på nordea.se/stabilpension.

*ESG står för Environmental, Social and Governance och är en beteckning som används för att beskriva ett bolags kvalitativa aspekter kopplade till miljö, arbetsförhållanden och affärsetik.

Hållbarhetsrisker integreras i vår investerings- och försäkringsrådgivning

I vår rådgivning integreras hållbarhetsrisker genom att alla finansiella produkter vi rekommenderar integrerar hållbarhetsrisk i sina investeringsbeslut.

Utbetalning

Du får själv välja när det är dags att ta ut dina pensionspengar och under hur lång tid pensionen ska betalas ut. Tar du ut dina pensionspengar i förtid är det viktigt att veta att din pension riskerar att bli lägre. Vid ändring av utbetalningstidpunkt placeras omgående så mycket av försäkringskapitalet i respektive portfölj som motsvarar fördelningen i förhållande till avtalad utbetalningstidpunkt. 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.

Utbetalning av sparkapitalet

Månadsvis utbetalning:

Välj mellan 1 - 30 år

Avgifter

Kapitalavgift är 0,90 procent av försäkringskapitalet. Kapitalförvaltningskostnaden är 0,15 - 0,25 procent av försäkringskapitalet per år, beroende på tillgångsallokering och underliggande fonder (vilket för ett försäkringsvärde på 100 000 kronor innebär 150-250 kronor per år).

Riskavgift tas ut för det återbetalningsskydd som ingår i din försäkring. Riskavgift tas ut månadsvis och storleken är beroende av den försäkrades ålder och hur stort försäkringskapitalet är. Vid samma försäkringsvärde under ett kalenderår blir exempelvis riskavgiften 0,0015 procent av försäkringskapitalet för en person som är 40 år (vilket för ett försäkringsvärde på 100 000 kronor innebär 1,50 kronor i riskavgift per år), respektive 0,0197 procent av försäkringskapitalet för en person som är 70 år (vilket för ett försäkringsvärde på 100 000 kronor innebär 19,70 kronor i riskavgift per år).

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

Skatteregler

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 1 procentenhet. Skatteunderlaget är dock lägst 1,25 procent av kapitalunderlaget.

Förklarande tabell

Statslåneränta och skatteunderlag	Statslåneräntan den 30/11 2020 var - 0,10 %. Den schablonmässiga avkastningen blir då bestämd till minimibeloppet 1,25 %.
Avkastningsskatt	30 % x 1,25 %. Ger en avkastningsskatt på 0,375 % för 2021.
Beskattningsbart värdeunderlag	Värdet vid årets ingång plus värdet av premier insatta under första halvåret plus halva värdet av premier som sätts in under andra halvåret.

Räkneexempel 2021:

Om du har 100 000 kronor vid årets ingång och inte gör några premieinsättningar kommer du att betala 31,25 kr/månad (100 000 x avkastningsskatten 0,375 % = 375 kr/år).

Försäkringsskydd – återbetalningsskydd ingår

I din kapitalförsäkring ingår en typ av försäkringsskydd, så kallat återbetalningsskydd, som betalas ut om den som är försäkrad skulle avlida.

Återbetalningsskyddet tilldelas försäkringen och motsvarar försäkringsvärdet samt en (1) procent av försäkringens värde på dödsdagen, och sker genom köp av andelar i portföljen.

Om den som är försäkrad dör sker utbetalning till förmånstagare. 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.

Återbetalningsskydd ingår alltid och för skyddet tillkommer en kostnad i form av en riskavgift.

Ångerrätt och uppsägningsrätt

Försäkringstagaren har rätt att ångra sitt avtal. Detta ska göras inom 30 dagar från det att bekräftelse på försäkringsavtalet kommit försäkringstagaren till handa. Vid ångerrätt återbetalas försäkringens värde på dagen för utbetalning. Eventuella avgifter och skatt återbetalas inte.

Vill du säga upp försäkringen gör du detta till Nordea Liv & Pension.

Återköp

Återköp betyder att du tar ut pengarna ur försäkringen i förtid, innan det är dags för utbetalning. Försäkringen kan när som helst återköpas helt eller delvis. Återköp, såväl hel- som delåterköp, 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.

Begränsningen i återköpsmöjligheterna gäller också i de fall storleken på utbetalning från det enskilda försäkringsavtalet har en betydande påverkan på portföljernas sammansättning.

Vid marknadslägen där tillgångar kan vara svåra att få en tillförlitlig värdering av eller att avyttra har Bolaget rätt att genomföra återköpet vid en senare tidpunkt än efter 60 dagar och/eller göra en marknadsvärdesjustering av det återköpta beloppet. Sådan marknadsvärdesjustering tillförs övriga försäkringstagares försäkringar.

Vid återköp återbetalas försäkringens värde på dagen för utbetalning. Eventuella avgifter och skatt återbetalas inte.

Villkorsändringar

Försäkringsvillkoren kan ändras under försäkringstiden om det är nödvändigt med hänsyn till ändrade lagar eller föreskrifter, ändrad rättstillämpning eller andra omständigheter som gör det nödvändigt. Ändringar kan även göras om de generellt sett inte innebär en betydande nackdel.

Särskilda begränsningar

- Om ändring av utbetalningstidpunkt görs, anpassas fördelningen i respektive portfölj därefter.
- Återköp görs inom 60 dagar. Vid marknadslägen där illikvida tillgångar kan vara svåra att värdera eller avyttra kan återköp komma att ske vid ett senare tillfälle än efter 60 dagar och/eller begränsa storleken på beloppet för återköp. Detta gäller även i de fall storleken på utbetalning från det enskilda försäkringsavtalet har en betydande påverkan på portföljernas sammansättning.
- Oriktiga uppgifter i ansökan kan medföra att försäkringens giltighet begränsas.

Övrig information

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) "Bolaget", 516401-8508, med säte i Stockholm. Bolagets policy för klagomålshantering har fastställts av bolagets styrelse.

Anknuten försäkringsförmedlare 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), www.fi.se.
Finansinspektionens adress: Box 7821, 103 97 Stockholm, telefon: 08-408 980 00, e-post: finansinspektionen@fi.se.

Banken står under tillsyn av Europeiska centralbanken (ECB), www.ecb.europa.eu, och Finansinspektionen (Finland), www.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 förmedlar försäkringen exklusivt för Bolaget. Förmedling kan ske genom rådgivning eller förmedling utan rådgivning beroende på vilken distributionskanal som kunden använder sig av.

För förmedlingen 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.

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

Lägesrapport om solvens och finansiell ställning (solvens- och verksamhetsrapport) finns på www.nordea.se/privat/produkter/pension/om-nlp.html.

Ytterligare information kan hämtas på närmaste Nordeakontor eller www.nordealivochpension.se.

Behandling av personuppgifter

Nordea Liv & Pension behandlar personuppgifter för att leverera de produkter och tjänster som parterna kommit överens om. För ytterligare information, vänligen läs vidare i Nordea Liv & Pensions dataskyddspolicy som finns på www.nordealivochpension.se eller kontakta Nordea Liv & Pension.

Om du inte är nöjd

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 ber vi dig att i första hand kontakta ditt kontor för att få hjälp med ditt ärende.

Om du inte är nöjd med kontorets svar har du möjlighet att 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.

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, www.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, www.bankforsakring.konsumenternas.se.

Vägledning och råd kan även fås via den kommunala konsumentvägledningen. Du kan också få hjälp av Konsumentverkets webbaserade konsumentupplysning Hallå Konsument:

Konsumentverket

www.hallakonsument.se, Tel: 0771-525 525.

Kontakt

Du hittar mer information om våra försäkringar på **nordea.se**. Har du några frågor är du alltid välkommen att kontakta oss på e-post; nordealiv@nordea.se eller på telefon:



Privat: 0771 - 22 44 88