

Nordea Stabil Pension

Förköpsinformation 1 januari 2017

1. 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.

2. 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.

3. 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 givit en bra avkastning är ingen garanti för att framtida avkastning blir god.

4. 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 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 allokeringen kan avvika från den långsiktiga strategiska allokeringen.

6. 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

7. Avgifter

Kapitalavgift är 0,90 % av försäkringskapitalet. Kapitalförvaltningskostnaden är 0,15 % - 0,25 % av försäkringskapitalet per år, beroende på tillgångsallokering och underliggande fonder (vilket för ett försäkringsvärde på 100 000 kr innebär 150-250 kr 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 % av försäkringskapitalet för en person som är 40 år (vilket för ett försäkringsvärde på 100 000 kr innebär 1,50 kr i riskavgift per år), 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 per år).

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

8. 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 0,75 procentenheter. Skatteunderlaget är dock lägst 1,25 procent av kapitalunderlaget.

Statslåneränta och skatteunderlag

Statslåneräntan 30 november 2016 var 0,27 %. Detta ökat med 0,75 % blir 1,02 % och därför används lägstanivån på 1,25 % som skatteunderlag för 2017.

Avkastningsskatt

30 % x 1,25 %.

Ger en avkastningsskatt på ca 0,375 % för 2017.

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 2017: 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).

9. 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.

10. Ångerrätt och uppsägningsrätt

Du kan ångra försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att försäkringsbesked översänts från Nordea Liv & Pension. 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.

11. Återköp

Återköp betyder att du tar ut pengarna ur försäkringen i förtid, innan det är dags för utbetalning. Det går inte att göra återköp det första året du har din försäkring. Från och med det andra försäkringsåret kan försäkringen återköpas helt eller delvis, utan avgift.

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.

12. 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.

13. Särskilda begränsningar

- Om ändring av utbetalningstidpunkt görs, anpassas fördelningen i respektive portfölj därefter.
- Återköp kan göra först efter utgången av första försäkringsåret.
- 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.

14. Övrig information

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) med bifirma Nordea Liv & Pension, 516401-8508, 105 71 Stockholm. Anknuten försäkringsförmedlare är Nordea Bank AB (publ), 516406-0120. Båda företagen står under tillsyn av Finansinspektionen, fi.se.

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 legala krav på kapitalbuffert i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning. Kvoten ska vara lägst 1. För mer information och aktuell kvot se www.nordea.se/solvenskvot.

15. 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 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.

Kundombudsmannen, Nordea Bank AB (publ), M232, 105 71 Stockholm.

E-post: kundombudsmannen@nordea.com.

Ett beslut kan omprövas av Nordea Liv & Pensions Försäkringsnämnd genom att du sänder ett brev till:

Försäkringsnämnden, Nordea Liv & Pension, 105 71 Stockholm.

Om du vill få ditt ärende prövat 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. Här kan du få hjälp av Konsumentverkets webbaserade konsumentupplysning Hallå Konsument:

Konsumentverket

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