

# Avtalspension BTPK med fondförvaltning

## Förköpsinformation 1 juli 2022

### Inledning

Avtalspension BTPK är ett pensionsavtal träffat mellan Bankinstitutens Arbetsgivarorganisation (BAO) och Finansförbundet. Bankpension är ett administrativt bolag som beräknar tjänstepensioner enligt Bankernas tjänstepensionsavtal, BTP.

### Ålderspension

Avtalspension BTPK med fondförvaltning är en ålderspension och tecknas som premiebestämd försäkring. Den anställde är försäkrad och förmånstagare till ålderspensionen. Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare till försäkringen. Premien betalas av arbetsgivaren och följer kollektivavtalet.

### Utbetalning

Ålderspensionen betalas ut vid avtalad tidpunkt och baseras på försäkringsvärdet som byggts upp genom de premier som betalats in och värdeutveckling i valda fonder.

Ålderspension betalas ut tidigast då försäkrad fyller 55 år. Utbetalningstiden kan variera mellan fem och tjugo år.

### Förvaltning och fondutbud

Premie och försäkringskapital får placeras i enlighet med de placeringsregler och i de fonder som gäller för försäkringsavtalet.

Premier placeras i Nordea Pensionsportfölj om inget annat val görs. Nordea Pensionsportfölj är en åldersanpassad entrélösning som består till 100 procent aktiefonder fram till 61 års ålder. Därefter påbörjas en risknedtrappning genom att sparandet successivt viktas över till räntefonder. Vid 80 års ålder avslutas risknedtrappningen och då består sparandet av 20 procent aktiefonder och 80 procent räntefonder.

Det går att byta fonder samt välja hur kommande premier ska fördelas. Aktuellt fondutbud för BTPK finns på [nordea.se/btp](http://nordea.se/btp).

Placering eller fondbyte sker inom fem bankdagar från det att premien tillförts ålderspensionen eller fondbyte registrerats. När fondhandel pågår i försäkringen kan nytt

fondbyte inte göras. Placering i fond sker till gällande andelsvärde för den dag transaktionen sker.

Placeringar i fonder är förenat med risker. Det kapital som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

### Återbetalningsskydd

Ålderspension tecknas med återbetalningsskydd om inget annat anges.

Återbetalningsskydd innebär att försäkringsvärdet betalas ut till förmånstagare vid försäkrads dödsfall. Varje utbetalning sker under förutsättning att insatt förmånstagare finns. Möjliga förmånstagare är make/maka, sambo och barn. Även tidigare make/maka, sambo samt deras barn är möjliga förmånstagare. Annan person kan inte vara förmånstagare. Förordnande som omfattar ej möjliga förmånstagare är i den delen utan verkan.

Vid dödsfall under premiebetalningstiden betalas försäkringsvärdet ut under fem år. Förmånstagare har rätt att ändra utbetalningstid till mellan fem och tjugo år. Vid dödsfall under utbetalningstiden fortsätter utbetalningen under återstående utbetalningstid.

Återbetalningsskydd kan läggas till under premiebetalningstiden vid godkänd hälsoprövning. Återbetalningsskydd kan läggas till utan hälsoprövning då försäkrad ingår äktenskap, inleder samboförhållande eller när arvsberättigat barn tillkommer, så kallad optionsrätt. Optionsrätten ska utnyttjas inom tolv månader.

Ålderspension utan återbetalningsskydd påförs löpande arvsvinst, vilket gör att pensionen blir högre än för ålderspension med återbetalningsskydd.

### Flytträtt

Försäkringskapitalet kan flyttas till annan valbar försäkringsgivare tidigast efter ett års försäkringstid. Flytt kan endast ske under premiebetalningstiden och inte efter försäkrads dödsfall. Flytten sker inom 60 dagar från det att skriftlig begäran kommit in.

# Nordea

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

Försäkringskapitalet vid flytt utgörs av försäkringens faktiska värde vid flyttidpunkten efter avdrag för avgifter.

## Hälsokrav

Uppgifter om den försäkrades hälsa kan krävas vid ansökan och ändring av försäkring som påverkar försäkringsrisken. Oriktiga eller ofullständiga uppgifter i hälsodeklarationen kan medföra att rätt till försäkringsutbetalning helt eller delvis uteblir eller att försäkringsavtalet blir ogiltigt. Ansökan eller begärd ändring kan avslås, med hänsyn till den information som kommit in.

## Återköp, pantsättning m m

Återköp av ålderspension kan ske om värdet av försäkringen understiger ett prisbasbelopp. Försäkringsavtalet kan inte belånas eller pantsättas.

## Avgifter

### Försäkringsavgifter

Kapitalavgift, årlig	0,20 %
Fast årsavgift	85 kr
Flyttavgift till annan försäkringsgivare	0 kr

### Placeringar inom försäkringen

Förvaltningsavgift för respektive fond, årlig	0,14 % - 0,90 %
Förvaltningsavgift för entrélösning, årlig	0,30 % - 0,40 %

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

## Hållbarhet

Avtalspension BTPK med fondförvaltning främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. För att din försäkring ska uppnå dessa egenskaper behöver du under hela försäkringstiden välja en eller flera fonder som antingen främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller som har hållbara investeringar som mål.

Drygt 70 procent av de fonder Nordea erbjuder inom BTPK främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. Dessa är klassade som artikel 8-fonder enligt EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR). Ca två

procent av utbudet har hållbarhet som mål och är enligt samma kategorisering artikel 9-fonder.

I fondlistan på [nordea.se/btp](http://nordea.se/btp) kan du se aktuell hållbarhetsklassificering samt få mer hållbarhetsrelaterad information som t.ex. fondens koldioxidavtryck och fossilpolicy.

Om du inte gör ett eget val placeras sparandet i entrélösningen Nordea Pensionsportfölj. Nordea Pensionsportfölj främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Nordea Pensionsportfölj har inte hållbara investeringar som mål men kommer som minimiandel ha 40 procent investerat i hållbara investeringar. Nordea Pensionsportfölj är därmed en så kallad artikel 8 produkt.

Mer information om hur vi jobbar med hållbarhet i Nordea Pensionsportfölj finns på [nordea.se/nordeapensionsportfolj](http://nordea.se/nordeapensionsportfolj).

Nordea Liv & Pensions policy för ansvarsfulla investeringar finns på [nordea.com/en/sustainability/policies](http://nordea.com/en/sustainability/policies).

## Hållbarhetsrisk

Med hållbarhetsrisk avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse som, om den skulle inträffa har en negativ inverkan på fondens värde. För att hantera och minska hållbarhetsrisker arbetar Nordea Liv & Pension löpande med att öka andelen fonder med hållbara egenskaper. Hållbarhet är en viktig parameter vid beslut som berör vilka fonder som ska finnas tillgängliga i vårt utbud. Lever inte en fond upp till våra förväntningar och krav hamnar den på en bevakningslista och dialog kan inledas med fondförvaltaren. I nästa steg kan fonden tas bort från utbudet, efter beslut i Nordea Liv & Pensions investeringskommitté. Vidare har Nordea Liv & Pension krav på att nya fonder som läggs till i utbudet är klassificerade som minst artikel 8-fonder samt att fondförvaltaren har antagit FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI).

## Hållbarhetsrisker i investerings- och försäkringsrådgivningen

I rådgivningen integreras hållbarhetsrisker genom att kräva att kapitalförvaltare som förvaltar alla sparprodukter som rekommenderas, integrerar analys av hållbarhetsrisk i sina investeringsbeslut. Vi kräver att de ska vara aktiva ägare genom att till exempel rösta på bolagsstämmor och att ställa krav gentemot bolagen de

# Nordea

investerar i. Vi kräver också att kapitalförvaltare har en tydlig process för hur de ska leva upp till dessa krav.

De sparprodukter som ingår i rådgivningen uppfyller grundläggande ESG-kriterier. Det innebär att de som minimum använder normbaserad screening och exkludering inom vissa sektorer. De fonder som ingår i rådgivningen måste också följa Nordeas riktlinjer för ansvarsfull distribution av fonder.

Mer information om hur hållbarhetsrisker är integrerade i vår process för investeringsbeslut finns på [nordea.se/sfdr](http://nordea.se/sfdr).

## Skatteregler

Försäkringsavtalet är en pensionsförsäkring enligt Inkomstskattelagen (1999:1229). Utfallande belopp beskattas i inkomstslaget tjänst. Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

## 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. Ändringar kan även göras av annan anledning, om ändringen generellt sett inte innebär en betydande nackdel.

## 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), [fi.se](http://fi.se). Finansinspektionens adress: Box 7821, 103 97 Stockholm, telefon: 08-408 980 00, e-post: [finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se).

Banken står under tillsyn av Europeiska centralbanken (ECB), [ecb.europa.eu](http://ecb.europa.eu), och Finansinspektionen (Finland), [finanssivalvonta.fi](http://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.

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

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

Ytterligare information kan hämtas på närmaste Nordeakontor eller [nordealivochpension.se](http://nordealivochpension.se).

## Distribution och distributionsersättning

Banken distribuerar försäkringen exklusivt för Bolaget. Distributionen kan ske genom rådgivning eller distribution utan rådgivning beroende på vilken distributionskanal som kunden använder sig av.

För distribution 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.

Bolaget erhåller 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

Bolaget behandlar personuppgifter för att leverera de produkter och tjänster som parterna kommit överens om. För ytterligare information, se Bolagets dataskyddspolicy som finns på [nordealivochpension.se](http://nordealivochpension.se) eller kontakta Bolaget.

## 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](mailto:kundombudsmannen@nordea.com)

# Nordea

**Klagomålsansvarig**, Nordea Liv & Pension, M4440,  
105 71 Stockholm. E-post: [nlp-klagomal@nordea.com](mailto: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,  
[arn.se](http://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,  
[bankforsakring.konsumenternas.se](http://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** [hallakonsument.se](http://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](mailto:nordealiv@nordea.se) eller på  
telefon:



**Privat: 0771 - 22 44 88**



**Företag : 0771 - 350 360**