

Faktablad

Ålderspension Garanti

1 januari 2024

Inledning

Produktbeteckning

Ålderspension Garanti är en privat pensionsförsäkring. Ålderspension Garanti är en traditionell pensionsförsäkring där Nordea Liv & Pension sköter förvaltningen av ditt sparande.

Försäkringsgivare

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

Målgrupp

Privat ålderspension kan tecknas av dig som flyttar in pensionssparande från ett annat försäkringsbolag.

Privat ålderspension passar även dig som har inkomst av aktiv näringsverksamhet eller saknar tjänste-/avtalspension från arbetsgivare.

Privat ålderspension med garanti passar dig som vill att Nordea Liv & Pension sköter placeringarna åt dig utefter en risknivå som bestäms av Nordea Liv & Pension.

Nordea Liv & Pensions finansiella styrka

Solvenskvoten är ett mått på försäkringsbolagets förmåga att uppfylla sina åtaganden. Nordea Liv & Pensions solvenskvot var 1,80 per den 30 september 2023, vilket uppfyller EU:s krav på kapitalbuffert i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning. Enligt EU:s regelverk ska kvoten vara lägst 1. För mer information och aktuell kvot se nordea.se/solvenskvot.

Sparande och avkastning

Garanti

Garantin innebär att värdet på försäkringen ska uppgå till minst 85 procent av summan av inbetalda premier vid utbetalningstidpunkt en. Under utbetalningstiden gäller garantin om minsta månatlig utbetalning, som också bestäms utifrån 85 procent av summan av inbetalda premier. Garantin kan ändras och olika garantier kan därför gälla för premier inbetalda vid olika tidpunkter. Om pensionen tas ut tidigare än avtalat kan garantin sänkas.

Utöver garantin kan det uppkomma ett överskott då

avkastningen på kapitalet överstiger garantin. Överskottet kan öka eller minska under försäkringstiden.

Förvaltning

Ditt sparande förvaltas i två portföljer med olika sammansättning, Tillväxtportföljen och Trygga portföljen. Fram till 15 år innan pensionstidpunkten förvaltas sparandet i Tillväxtportföljen, då en successiv överflyttning påbörjas till Trygga portföljen. Nedan visas den långsiktiga strategiska allokeringen i portföljerna.

Tillväxtportföljen

- Aktier 55 %
- Räntebärande värdepapper 25 %
- Alternativa investeringar 10 %
- Fastigheter 10 %

Trygga portföljen

- Aktier 10 %
- Räntebärande värdepapper 75 %
- Alternativa investeringar 5 %
- Fastigheter 10 %

Den aktuella allokeringen kan avvika från den långsiktiga strategiska allokeringen.

Utbetalning

Pensionen utbetalas vid avtalad tidpunkt. Tidigast utbetalningsålder är 55 år. Utbetalningstiden kan variera mellan 5 till 20 år. Om du inte själv väljer blir ålder för utbetalning när du fyller 65 år och med utbetalningstiden 15 år. Du får ett meddelande från oss när tidpunkten för utbetalning närmar sig och då behöver du bekräfta om du vill att utbetalningen ska starta, samt ange vilket konto du vill ha dina utbetalningar till. Om du inte vill att din utbetalning ska starta skjuts den upp ett år.

Tidpunkt för utbetalning och utbetalningstid kan ändras så länge utbetalningen inte påbörjats. En ändring av pensionsåldern på försäkring som saknar återbetalnings-skydd kan kräva en godkänd hälsoprövning.

Utbetalning

Lägsta ålder för utbetalning	55 år
Högsta ålder för utbetalning	Valfri ålder
Kortaste utbetalningstid	5 år
Längsta utbetalningstid	20 år

Under utbetalningstiden betalas pensionen ut månadsvis med start i slutet av den månad då du uppnår avtalad utbetalningsålder. Vid varje utbetalningstillfälle utbetalas ett belopp som motsvarar värdet av fondandelarna, efter avdrag för eventuella avgifter och skatt.

Avgifter

Årlig fast avgift om 180 kr. Denna avgift justeras med prisbasbeloppet. Årlig kapitalavgift om 0,75 procent av ditt sparande.

Administrativa avgifter

Kapitalavgift	0,372 % av ditt sparande per år
Fast avgift	180 kr per år

Placeringar inom försäkringen

Kapitalförvaltningsavgift	0,14 – 0,15 % av kapitalet per år
---------------------------	-----------------------------------

Avgifterna kan komma att ändras.

Skatteregler för försäkringstagaren

Försäkringen är en pensionsförsäkring och insättningar är avdragsgilla för dig som saknar tjänste- eller avtalspension eller har inkomst av aktiv näringsverksamhet. Avdrag får göras med 35 procent av inkomsten, upp till maximalt 10 prisbasbelopp.

Vid utbetalning beskattas utbetalt belopp som inkomst av tjänst. För tillfället drar vi 30 procent av inkomstskatt på alla utbetalningar, men det kan justeras efter överenskommelse. För att vi ska dra lägre skatt krävs jämningsbeslut av skatteverket.

Försäkringen omfattas av en lagstadgad årlig avkastningsskatt. Avkastningsskatten är 15 procent av en schablonmässigt beräknad avkastning. Den schablonmässiga avkastningen i procent är den genomsnittliga statslåneräntan året före beskattningsåret, dock lägst 0,5 procent. Den schablonmässiga avkastningen i kronor räknas på försäkringens värde vid beskattningsårets ingång.

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

Administrativa avgifter

Rörlig avgift (kapitalavgift)	750 kr
Fast avgift	180 kr

Andra avgifter

Avkastningsskatt	372 kr (2024)
------------------	---------------

Placeringar inom försäkringen

Kapitalförvaltningsavgift	140 – 150 kr
---------------------------	--------------

Summa avgifter och skatter	1 442 – 1 452 kr
-----------------------------------	-------------------------

Försäkringsskydd

Pensionsförsäkring kan tecknas med eller utan återbetalningsskydd. Om inget val görs tecknas försäkringen med återbetalningsskydd.

Återbetalningsskydd innebär att försäkringen betalas ut till förmånstagare om du skulle avlida. Varje utbetalning sker under förutsättning att insatt förmånstagare finns.

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.

Typ av försäkringsskydd

Återbetalningsskydd	Ja / Nej
---------------------	----------

Pensionsförsäkring med återbetalningsskydd tar inte del av arvsvinster vilket gör att pensionen blir lägre än för pensionsförsäkring utan återbetalningsskydd.

Villkor för flytt av sparande eller återköp

Ditt sparande i ålderspension kan flyttas till en annan pensionsförsäkring tidigast efter ett år. Om ditt sparande saknar återbetalningsskydd krävs godkänd hälsoprövning. Flytt kan endast ske under premiebetalningstiden och inte efter försäkrads dödsfall.

Pensionspengarna vid flytt eller återköp utgörs av försäkringens faktiska värde vid flyttidpunkten efter avdrag för avgifter. Garanti gäller inte vid flytt eller återköp, observera att engångsutbetalning vid avtalad pensionstidpunkt inte ses som återköp och garantin gäller.

Avgiften för flytt till annan försäkringsgivare är

900 kronor.

Återköp av ålderspension kan ske om värdet av försäkringen understiger ett prisbasbelopp.

Flytt av sparande till försäkringsföretaget

Nordea Liv & Pension tar inte ut några avgifter för att ta emot sparande från en annan försäkringsgivare.

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 nordea.se/alderspensiongaranti eller via ett bankkontor.

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

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

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

Detta faktablad publicerades den 1 januari 2024.

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

Kontakt

Du hittar mer information om våra försäkringar på nordea.se. Har du några frågor är du alltid välkommen att kontakta oss på telefon:



Privat: 0771 - 22 44 88