

Avtalspension SAF-LO med fondförvaltning

Förköpsinformation 1 januari 2024

Inledning

Avtalspension SAF-LO är ett pensionsavtal träffat mellan Svenskt Näringsliv och Landstingsorganisationen (LO). FORA är valcentral inom avtalsområdet.

Alderspension

Avtalspension SAF-LO med fondförvaltning är en ålderspension och tecknas som premiebestämd försäkring för anställd som omfattas av Avtalspension SAF-LO och i förekommande fall Livsarbetstidspension. 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. Utbetalning sker normalt livsvarigt.

Under utbetalningstiden betalas en månatlig pension ut som påbörjas i slutet av den månad då försäkrad uppnår avtalad utbetalningsålder.

Det finns även möjlighet att göra partiellt uttag av ålderspensionen. För att få göra partiellt uttag måste den försäkrade ha ett pensioneringssyfte vilket anses uppfyllt när den försäkrade minskar sin arbetstid helt eller delvis och därigenom får en lägre arbetsinkomst. Det finns ingen kortast tillåtna utbetalningstid för partiellt uttag, däremot ska uttag före ordinarie pensionsålder alltid pågå minst fram till 65 år. Vid partiellt uttag gäller maximalt tre deluttag.

Det är den försäkrades ansvar att intyga och bekräfta förhållanden som är ett krav för partiellt uttag, såsom pensioneringssyfte.

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 SAF-LO finns på nordea.se/saflo.

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

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 utbetalningstiden fortsätter utbetalning av återstående försäkringsvärde från tidsbegränsad ålderspension under återstående utbetalningstid. Vid livsvarig ålderspension är utbetalningstiden längst tjugo år. Återbetalningsskyddet motsvaras av den del av försäkringsvärdet som motsvarar ålderspension med 20 års utbetalningstid. Den ålderspension som redan betalats ut räknas av.

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 ske fram till utbetalning har påbörjats.

Försäkringskapitalet vid flytt utgörs av försäkringens faktiska värde vid flyttidpunkten efter avdrag för avgifter. Tillägg görs för upplupna fondrabatter som ska tillföras försäkringen samt upplupen arvsvinst.

Flytt sker 14 dagar efter att Nordea Liv & Pension mottagit definitiv flyttbegäran från valcentralen.

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 %
Fast årsavgift	65 kr
Flyttavgift till annan försäkringsgivare	400 kr

Placeringar inom försäkringen

Förvaltningsavgift för respektive fond, årlig	0,10 % - 0,60 %
Förvaltningsavgift för entrélösning, årlig	0,25 - 0,30 %

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

Hållbarhet

Avtalspension SAF-LO 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 67 procent av de fonder Nordea erbjuder inom SAF-LO främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. Dessa är klassade som artikel 8-fonder enligt EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR). Ca tre procent av utbudet har hållbarhet som mål och är enligt samma kategorisering artikel 9-fonder.

I fondlistan på nordea.se/saflo 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.

Nordea Liv & Pensions policy för ansvarsfulla investeringar finns på 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 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.

Skatteregler

Försäkringsavtalet är en pensionsförsäkring enligt Inkomstskattelagen (1999:1229). Utfallande belopp beskattas i inkomstlagen 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. 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), ecb.europa.eu, och Finansinspektionen (Finland), 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, 0771-42 33 00, konsumentverket.se.

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

Ytterligare information kan hämtas på närmaste Nordeakontor eller 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

Nordea

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 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

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, 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, konsumenternas.se.

Vägledning och råd kan även fås via den kommunala konsumentvägledningen.

Konsumentverket, Du kan också få hjälp av Konsumentverkets webbaserade konsumentupplysning Hallå Konsument: 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



Företag : 0771 - 350 360