

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Nordea Stabil Pension

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) med bifirma Nordea Liv & Pension, 516401-8508, 105 71 Stockholm. Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) med bifirma Nordea Liv & Pension står under Finansinspektionens tillsyn. Detta dokument uppdaterades senast 3 januari 2019.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär Produkten?

Typ

Nordea Stabil Pension är en kapitalförsäkring där Nordea Liv & Pension placerar ditt kapital genom att anpassa val av tillgångar i förhållande till utbetalningstidens start. Nordea Stabil Pension saknar förfallodag. Nordea Liv & Pension har inte rätt att ensidigt säga upp försäkringsavtalet.

Avkastningen beror på utvecklingen i de underliggande investeringarna. All avkastning i de underliggande investeringarna tillfaller dig som kund, efter skatt och avgift.

Mål

Nordea Stabil Pension har som mål att skapa en god avkastning över tid. För att uppnå detta förvaltas kapitalet i två portföljer: Stabil Tillväxt och Stabil Trygga. Kapitalet placeras på följande sätt: Fram till tio år innan vald utbetalningstidpunkt förvaltas ditt kapital i Stabil Tillväxt, därefter sker en succesiv överflyttning av kapitalet till Stabil Trygga. Överflyttningen är slutförd fem år efter att utbetalning har påbörjats. Avkastningen beror på utvecklingen på de underliggande tillgångarna.

Målgrupp

Nordea Stabil Pension passar dig som vill:

- Att Nordea Liv & Pension ska placera kapitalet åt dig
- Placera kapitalet för pensionsändamål
- Få kapitalet utbetalat månadsvis
- Bestämna vem kapitalet ska tillfalla vid dödsfall – utan att behöva skriva testamente

Försäkringsförmåner och kostnader

Försäkringen innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av försäkringens värde betalas ut vid den försäkrades död till valfria förmånstagare. Kostnaden för återbetalningsskyddet (riskpremien) beror på den försäkrades ålder och kapitalets storlek och kommer att påverka försäkringskapitalets utveckling. Värden för återbetalningsskyddet återfinns i tabellen i avsnittet Resultatscenarier. Försäkringen betalas ut som ett engångsbelopp eller månadsvis enligt gällande villkor på din begäran. Nordea Liv & Pension kan inte ensidigt säga upp försäkringen.

Typ av försäkringsskydd:

Återbetalningsskydd:	Ingår alltid
Efterlevandeskydd:	Kan inte väljas
Premiefrielseförsäkring:	Kan inte väljas

Vilka är riskerna och vad kan jag förväntas få tillbaka?

Riskindikator



Lägre risk

Högre risk

Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten i 15 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka. Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att Nordea Liv & Pension inte kan betala dig. Nordea Liv & Pension har klassificerat produkten som 3 av 7, dvs en medellåg riskklass. Nordea Stabil Pension saknar garantier, det innebär att du maximalt kan förlora hela ditt insatta kapital. Du kan aldrig bli skyldig att göra fler inbetalningar i händelse av negativ värdeutveckling.

Resultatscenarier

Investering: 100 000 SEK / (1000 SEK/Månad)

Scenario		1 år	8 år	15 år
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	97 924 (11 855)	86 761 (89 417)	76 607 (157 976)
	Genomsnittlig avkastning per år	-0,53 % (-0,52%)	-0,21 % (-0,20 %)	-0,21 % (-0,21 %)
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	97 695 (11 840)	116 869 (102 854)	141 822 (214 959)
	Genomsnittlig avkastning per år	-0,76 % (-0,75 %)	3,69 % (3,30 %)	3,87 % (3,91 %)
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 406 (12 249)	137 186 (112 762)	180 815 (244 795)
	Genomsnittlig avkastning per år	5,52 % (5,62 %)	5,48 % (5,58 %)	5,47 % (5,57 %)
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	110 690 (12 664)	163 575 (123 831)	230 143 (279 836)
	Genomsnittlig avkastning per år	11,62 % (12,19 %)	7,66 % (7,88 %)	7,07 % (7,25 %)
Dödsfallscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	105 117 (12 371)	138 558 (113 889)	182 623 (247 243)

Ovanstående tabell visar kapitalet du kan få tillbaka efter 1, 8 resp. 15 år enligt olika scenarier. Beräkningarna i tabellen baseras antingen på en engångsinvestering på 100 000 kr eller löpande investering på 1000 kr/månad. Scenarierna visar möjligt resultat för din investering. Du kan jämföra dem med scenarier för andra produkter. I beloppen ingår alla avgifter för produkten.

De scenarier som visas är inte exakta indikatorer utan beräkningar av framtida resultat som bygger på historiska uppgifter om hur värdeutvecklingen i produkten varierat. Vad du får beror på marknadsutvecklingen och på hur länge du behåller produkten. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden och tar inte hänsyn till en situation där Nordea Liv & Pension inte kan göra utbetalningar till dig.

Skatteregler för försäkringstagaren

Försäkringen är en kapitalförsäkring vilket innebär att inbetalda premier inte är avdragsgilla. Utbetalning är fri från inkomstskatt. När du investerar i en kapitalförsäkring betalar du avkastningsskatt baserat på försäkringens värde och inbetalda premier. Nordea Liv & Pension tar månadsvis ut skatten från din försäkring.

Avkastningsskatten är 30 % av en schablonmässigt beräknad avkastning på kapitalet i försäkringen. Den schablonmässiga avkastningen är bestämd till statslåneränta + 1 %, dock lägst 1,25 %.

Vad händer ifall Nordea Liv & Pension inte kan göra några utbetalningar?

Nordea Liv & Pension är skyldiga att göra avsättningar motsvarande det belopp som krävs för att bolaget vid varje tidpunkt ska kunna uppfylla alla åtaganden enligt ingångna försäkringsavtal. Nordea Liv & Pension står under tillsyn av Finansinspektionen och lämnar regelbundet uppgifter om aktuella avsättningar. Om Nordea Liv & Pension trots detta går i konkurs har försäkringstagares fordran mot försäkringsbolaget företräde före många andra fordringar.

Vilka är kostnaderna?

Kostnad över tid

Vilka är kostnaderna? 100 000 SEK / (1000 SEK/Månad)	1 år	8 år	15 år
Totala kostnader	1 555 (112)	14 343 (6 715)	31 212 (25 746)
Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år	-1,47 % (-0,92 %)	138 558 (113 889) % (-0,83 %)	-1,08 % (-0,86 %)

Kostnadssammansättning

Nedan tabell visar:

- Inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på investeringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden,
- Vad de olika kostnadskategorierna betyder.

Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år

Engångskostnader	Teckningskostnader	0,00 %	Effekten av de kostnader du betalar när du tecknar dig för investeringen
	Inlösenkostnader	0,00 %	Effekten av kostnaderna för att lösa in investeringen
Löpande kostnader	Portföljtransaktionskostnader	0,15 % - 0,25 %	Effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten.
	Övriga löpande kostnader	1,36 %	Effekten av de avgifter som vi tar ut varje år för förvaltning av din investering. Varav 0,45 procentenheter är kostnaden för avkastningsskatt.
Bi-kostnader	Resultatbaserade avgifter	0,00 %	Effekten av resultatbaserade avgifter
	Särskild vinstandel (sk carried interest)	0,00 %	Effekten av den särskilda vinstandelen (s.k. carried interest)

Specifikation av övriga löpande kostnader

- Kapitalavgift: 0,9 % av förvaltad kapital per år
- Riskavgift: 0,006 % för en 40-åring (genomsnittlig årlig avgift över en försäkringstid på 15 år)
- Avkastningsskatt: 0,45 %

Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid baseras på antagandet att du är 40 år gammal och att utbetalning skall påbörjas vid 55 års ålder. Du kan ångra försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att försäkringsbesked översänts från Nordea Liv & Pension. Vill du säga upp försäkringen gör du detta till Nordea Liv & Pension.

Återköp betyder att du tar ut kapitalet ur försäkringen. 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 återköpsavgift, däremot tillkommer avgift motsvarande återstående årlig avkastningsskatt tas ut. Återköp, såväl hel- som delåterköp, görs 60 dagar från det att återköpsbegäran inkommit till Nordea Liv & Pension.

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. Eventuella avgifter och skatt återbetalas inte.

Begränsningen i återköpsmöjligheterna gäller också i de fall storleken på utbetalning från det enskilda försäkringsavtalet har en betydande påverkan på portföljernas sammansättning. Avgifterna kan ändras. Ytterligare information om kostnader, se avsnitt Vilka är kostnaderna. Rekommenderad innehavstid: 15 år

Hur kan jag klaga?

För oss i Nordea Liv & Pension 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 oss för att få hjälp med ditt ärende: E-post: nordealivochpension@nordea.se. Tel: 0771-470 470. Om du inte är nöjd med vårt svar har du möjlighet att vända dig till Kundombudsmannen: Kundombudsmannen, Nordea, 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.

Övrig relevant information

Enligt svensk lag är försäkringsbolag skyldiga att lämna viss information innan en försäkring tecknas. Denna information samt försäkringsvillkoren finns tillgängliga på www.nordealivochpension.se.