

Nordea Pensionsportfölj

Basfaktablad inom Avtalspension KAP-KL/AKAP-KL

10 mars 2021

Målsättning och inriktning

Målet med förvaltningen är att ge andelsägarna en så hög avkastning som möjligt med hänsyn tagen till portföljens risknivå.

Nordea Pensionsportfölj är ett åldersanpassat sparande, vilket innebär att du som kund får en lägre risk ju äldre du blir. Nordea Pensionsportfölj består av tre underliggande portföljer där kapitalet placeras i fonder:

- Aktieportföljen
- Diversifieringsportföljen
- Värdesäkringsportföljen

Fördelningen av kapitalet mellan de tre portföljerna beror på din ålder. Upp till 61 års ålder är hela kapitalet placerat i Aktieportföljen. Därefter minskas innehavet i Aktieportföljen varje år med 4 procent. I början flyttas innehavet till Diversifieringsportföljen och senare även till Värdesäkringsportföljen. Nedtrappningen pågår till dess att du är 80 år, därefter är fördelningen konstant.

Fördelning mellan de olika portföljerna samt förvaltningsavgift vid ett urval av åldrar

| Ålder | Aktieportföljen | Diversifieringsportföljen | Värdesäkringsportföljen | Avgift |
|-------|-----------------|---------------------------|-------------------------|--------|
| - 60 | 100 % | 0 % | 0 % | 0,30 % |
| 65 | 80 % | 20 % | 0 % | 0,30 % |
| 70 | 60 % | 30 % | 10 % | 0,30 % |
| 75 | 40 % | 30 % | 30 % | 0,30 % |
| 80 | 20 % | 30 % | 50 % | 0,30 % |

Portföljerna förvaltas inte aktivt och avkastningen speglas av utvecklingen i de underliggande fonderna. Rebalansering sker två gånger per år till de ursprungliga vikterna i de underliggande fonderna.

Tillgångsfördelning

| Aktieportföljen | | Diversifieringsportföljen | | Värdesäkringsportföljen | |
|-------------------------------------|------|------------------------------|------|-------------------------|-------|
| Fonder | Vikt | Fonder | Vikt | Fonder | Vikt |
| Institutionella Aktiefonden Sverige | 25 % | European Corp Stars Bond | 25 % | Swedish Bond Stars | 100 % |
| Inst. Småbolagsfonden Sverige | 5 % | European High Yield Stars BF | 10 % | | |
| Global Sustainable Enhanced | 70 % | Inst. Räntefond långa | 65 % | | |

Risk

Portföljens risknivå varierar beroende på din ålder. De underliggande portföljerna har följande risker: Aktieportföljen har risknivå 6, Diversifieringsportföljen har risknivå 4 och Värdesäkringsportföljen har risknivå 1, enligt Nordeas sju gradiga skala där sju är högsta risken.

Sparande i aktier innebär alltid risk för stora kurssvängningar (marknadsrisk). Portföljen har dock en god riskspridning då den investerar på många olika marknader över hela världen och i många olika branscher. Portföljen påverkas av ändrade valutakurser (valutarisk). Den successiva nedtrappningen av aktieplaceringar till förmån för ränteplaceringar minskar risken långsiktigt.

Sparprofil

Portföljen passar dig som vill ha en automatisk minskning av risk med ökad ålder. Du bör inte placera i portföljen om du inte är beredd att acceptera kortsiktiga kurssvängningar.

Avgifter

Förvaltningsavgiften är 0,30 procent. Avgifterna är inklusive förvaltningsavgifter för underliggande fonder.

| | |
|---------------------------------------|-----------------------|
| Insättnings-/uttagsavgift | 0 % |
| Avgifter som tas ur portföljen | |
| Förvaltningsavgift | 0,30 % |
| Transaktionskostnader | 0,06 – 0,07 % |
| Årlig avgift | 0,34 – 0,38* % |

*Avgiften varierar beroende på ålder och är som högst fram till dess att du fyller 61 år. Därefter minskar avgiften successivt till dess att du är 80 år och förvaltningsavgiften är därefter 0,30 procent.

Hållbarhet

I Nordea Pensionsportfölj har vi stort fokus på frågor kopplade till miljö, socialt ansvar och affärsetik (det som kallas ESG*) och utvärderar hur portföljens underliggande fonder bidrar till våra hållbarhets- och klimatmål.

Mer information om hur portföljens underliggande fonder arbetar med hållbarhet finner du i respektive fonds

förköpsinformation.

Så tar vi hänsyn till hållbarhetsrisker

För att ditt sparande ska kunna växa på bästa möjliga sätt långsiktigt, tar vi hänsyn till så kallade hållbarhetsrisker i våra investeringsbeslut. Det innebär att vi väljer bort bolag som inte uppfyller våra hållbarhetskriterier.

Exempel på detta är att vi inte investerar i bolag inom kontroversiella sektorer som exempelvis vapen, alkohol, tobak, spel och pornografi. Vårt klimatfokus gör även att vi undviker investeringar i företag inom kolbrytning samt fossilt bränsle.

Genom att vi väljer att inte investera i vissa sektorer och branscher minskar sannolikt hållbarhetsrisken. Å andra sidan minskar även urvalet möjliga investeringar vilket för med sig att ditt sparande kan komma att utvecklas annorlunda än ett sparande som inte väljer att utesluta investeringar i vissa sektorer och branscher. Vi anser dock att det är bättre för den långsiktiga avkastningen att ta hänsyn till hållbarhetsrisker än att inte göra det.

Mer information om hur vi jobbar med hållbarhet i Nordea Pensionsportfölj finns på nordea.se/nordeapensionsportfolj.

*ESG står för Environmental, Social and Governance och är en beteckning som används för att beskriva ett bolags kvalitativa aspekter kopplade till miljö, arbetsförhållanden och affärsetik.

Hållbarhetsrisker integreras i vår investerings- och försäkringsrådgivning

I vår rådgivning integreras hållbarhetsrisker genom att alla finansiella produkter vi rekommenderar integrerar hållbarhetsrisk i sina investeringsbeslut.

Portföljens skatteregler

Portföljens underliggande fonder har olika skatteregler. De fonder som är registrerade i Sverige och Finland är befriade från skatt på avkastning, reavinst och förmögenhet. De Luxemburgregistrerade fonderna beskattas årligen med 0,05 procent av fondförmögenheten enligt skattelagstiftningen i Luxemburg.

Skatteregler för ditt sparande

När pensionen betalas ut beskattas den som inkomst av tjänst. Pensionen ska inte deklarerars innan utbetalning påbörjas

Kursinformation

Värdering av portföljens innehav och beräkning av värdet sker varje bankdag. Värdet baseras på de underliggande portföljernas andelsvärde som kallas NAV (Net Asset Value per unit). Kursen i de underliggande portföljerna redovisas på nordea.se.

Köpa/sälja andelar

Nordea Pensionsportfölj kan när som helst bytas ut mot de fonder som är valbara inom Avtalspension KAP-KL/AKAP-KL. Portföljen kan även kombineras med övriga fondutbudet. Fondbyten i försäkringen är skatte- och kostnadsfria.

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

Basfaktablad Nordea Pensionsportfölj inom Avtalspension KAP-KL/AKAP-KL.
Informationen uppdaterad i mars 2021. Försäkringsgivare och förvaltare av pensionsportföljen är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ), 516401-8508.
Anknuten försäkringsförmedlare är Nordea Bank Abp, filial i Sverige, 516411-1683.