

# Pensjonskapitalbevis



## Et pensjonskapitalbevis er en konto med opptjent pensjon fra et tidligere arbeidsforhold.

Etter innføringen av egen pensjonskonto i 2021, ble de fleste pensjonskapitalbevis innlemmet i egen pensjonskonto. For pensjonister og ansatte i offentlig sektor med pensjonskapitalbevis fra tidligere arbeidsforhold, er fremdeles pensjonskapitalbeviset en frittstående avtale. Dette gjelder også dersom du har reservert deg mot at pensjonskapitalbeviset innlemmes i egen pensjonskonto.

### Hva er et pensjonskapitalbevis?

Et pensjonskapitalbevis er oppspart pensjonskapital som du får med deg når du slutter i en bedrift med en innskuddsbasert pensjonsordning. Har du jobbet flere steder har du kanskje flere pensjonskapitalbevis. Når du velger å ta ut pensjon, blir denne kapitalen en del av din pensjonsutbetaling.

### Høy avkastning gir høy pensjon

For at pensjonsutbetalingene dine skal bli størst mulig, bør pengene dine oppnå høyest mulig avkastning. Det er med andre ord resultatene i fondene som pensjonskapitalen din er investert i, som bestemmer størrelsen på pensjonsutbetalingene.

### Bærekraft- eller indeksfond? Valget er ditt

Når du flytter pensjonskapitalbevis til Nordea Liv, velger du selv blant våre ferdig sammensatte investeringsprofiler med aksjeandel mellom 10 og 100 %. Du kan velge investeringsprofiler med ekstra fokus på bærekraft, «vanlige» aktivt forvaltede profiler, eller indeksforvaltning. Du kan senere bytte investeringsprofil, eller velge fritt blant våre mer enn 100 enkeltfond. Slike bytter er kostnadsfrie.

Felles for alle våre ferdig sammensatte investeringsprofiler, er at en automatisk nedtrapping av risikoen på sparingen din starter når du fyller 55 år. Dette skjermer sparingen din mot eventuelle svingninger i markedet i årene før pensjonsuttak. På [nordealiv.no](https://nordealiv.no) kan du hvis du ønsker enkelt endre startalder for nedtrappingen. Merk at nedtrappingen kun gjøres automatisk i våre investeringsprofiler. Velger du enkeltfond må du administrere dette selv.

Investeringen og avkastningen kan påvirkes av en rekke risiki som endringer i markedsrenter og kurser på verdipapirer. Når du investerer i utenlandske verdipapirer eller fond, kan avkastningen også påvirkes av utenlandsk lovgivning, inkludert skattelovgivning og beslutninger fra utenlandske myndigheter. Valutakurser mellom norske kroner og valutaen som verdipapiret handles i, kan også påvirke avkastningen. Det er deg som kunde som er ansvarlig for den medfølgende økonomiske risikoen.

Nordea Liv, og ikke deg som kunde, vil stå som formell eier av de underliggende investeringsvalgene. Derfor er det ikke mulig for deg å stemme under generalforsamlingene til selskapene som de ulike fondene investerer i.

### Gjør ønskede endringer på [nordealiv.no](https://nordealiv.no)

Endringer i fondssammensetningen gjør du raskt og enkelt på dine sider i Persondialogen. Logg deg inn på [nordealiv.no](https://nordealiv.no).

### Utbetaling av pensjonskapitalen

Utbetalingen skjer månedlig over minimum ti år fra det året du velger å ta ut pensjon (tidligst fra 62 år, hvis ikke særaldersgrense). I tillegg kan ikke utbetalingen avsluttes før tidligst fylte 77 år.

## Kostnader

Det er kostnadsfritt å samle pensjonskapitalbevisene i Nordea Liv. Det belastes en årlig administrasjonskostnad på 0,75 % av saldoen, men denne er maksimert til 0,5 % av folketrygdens grunnbeløp (G). Samler du flere pensjonskapitalbevis, gjelder maksimalbeløpet for alle avtalene samlet. Det belastes forvaltningskostnader i de valgte investeringsprofilene eller fondene, og disse trekkes fra i kursen fra de ulike forvalterne.

Investeringsprofil	Forvaltningskostnad
Aktiva Bedrift (P1)	0,49-1,29 %
Nordea Liv Bærekraft Valutasikret (P1)	0,49-1,29 %
Nordea Liv Indeksforvaltning Valutasikret (P1)	0,30 %
Øvrige fond	0,15-2,00 %

Se fondsinformasjonen for øvrige fond på [nordealiv.no](http://nordealiv.no). Sammenlign våre priser med andre selskaper på [finansportalen.no](http://finansportalen.no).

## Skatt

Det er ingen formueskatt på pensjonskapitalbevis, og ingen skatt på avkastningen før utbetalingene starter. Utbetalt beløp beskattes som pensjonsinntekt.

## Samle pensjonskapitalbevisene dine

Har du flere pensjonskapitalbevis hos ulike forvaltere, er det fornuftig å samle disse på ett sted. Det gir deg god oversikt, enklere forvaltning av pensjonskapitalen hvis du ønsker å styre dette selv, og du får utbetalingene enkelt og greit fra ett sted.

## Det er enkelt å flytte til Nordea Liv

Pensjonskapitalbevisene dine flytter du kostnadsfritt til Nordea Liv med et enkelt flytteskjema som du finner på [nordealiv.no](http://nordealiv.no). Nødvendige opplysninger står i kontoutskriften for pensjonskapitalbeviset, eller i pensjonsportalen [norskpensjon.no](http://norskpensjon.no). Her er informasjon om alle pensjonskapitalbevisene og fripolisene dine samlet.

## Øvrig informasjon

### Forsikringsgiver og Forsikringsdistributør

Forsikringen leveres av Nordea Liv Forsikring AS ("Selskapet"), org.nr. 959 922 659, med registrert kontor i Bergen. Selskapets retningslinjer for klagebehandling er etablert av Selskapets styre. Tilknyttet forsikringsdistributør er Nordea Bank Abp, filial i Norge ("Banken"), org.nr. 920 058 817, 0368 Oslo.

Selskapet er ansvarlig for rene materielle skader forårsaket av banken. Selskapet er under tilsyn av Finanstilsynet (Norge), [www.finanstilsynet.no](http://www.finanstilsynet.no). Finanstilsynet adresse: Postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo, telefon: 22 93 98 00, e-post: [post@finanstilsynet.no](mailto:post@finanstilsynet.no). Banken er under tilsyn av den europeiske sentralbanken (ECB), [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu) og Finanstilsynet (Finland), [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi).

Banken eier 100 prosent av Nordea Life Holding Abp som selv eier 100 prosent av Selskapet, og har dermed en såkalt kvalifisert eierandel i selskapets operasjoner.

Forsikringsformidlingen skjer alltid basert på rådgivning om de forsikringsproduktene som Banken distribuerer. Bankens rådgivere får ingen direkte betaling fra Nordea Liv for formidling av forsikringer. Nordea Liv betaler banken for forsikringsdistribusjonen gjennom en månedlig godtgjørelse basert på den samlede bestanden av distribuerte forsikringer. Avtaler etablert gjennom Nordeas digitale plattformer er inngått direkte med Nordea Liv. Tvister som oppstår i forbindelse med forsikringsavtalen kan bringes inn for Finansklagenemda i samsvar med FAL § 22-1 og 22-2, jf. også § 20-1. Forsikringsavtalen er underlagt norsk rett, og søksmål mot Nordea Liv må reises ved Hordaland tingrett.

Statusrapport om soliditet og finansiell stilling (solvens- og aktivitetsrapport) finnes på <https://www.nordealiv.no/nordea-liv/om-nordea-liv/om-nordea-liv/>. Detaljerte opplysninger fås av nærmeste Nordea-kontor eller på [www.nordealiv.no](http://www.nordealiv.no).

## Behandling av personopplysninger

Nordea Liv behandler personopplysninger for å levere de produktene og tjenestene som partene har blitt enige om. Mer informasjon finner du i Nordea Liv personvernpolicy på [www.nordealiv.no](http://www.nordealiv.no), eller kontakt Nordea Liv Forsikring AS.

## Hvis du ikke er fornøyd

For oss i Nordea er det viktig at du er fornøyd med tjenester våre og behandlingen vår av deg som kunde. Dersom vi ikke oppfyller forventningene dine, ber vi deg om å kontakte rådgiveren din eller Nordea Livs kundesenter direkte på tlf. 23 25 47 00. Du kan også sende oss en sikker melding i Persondialogen på [nordealiv.no](http://nordealiv.no). Håndteringen av klager hos Nordea er gratis. Et vedtak kan vurderes på nytt av Nordea Liv ved å sende brev til Nordea Liv Forsikring AS, P.B. 7078, 5020, Bergen.

Hvis du ønsker å få saken din behandlet utenfor Nordea, kan du kontakte Finansklagenemnda som gir anbefalinger i forsikrings saker: Finansklagenemnda, P.B. 53 Skøyen, 0212, Oslo, tlf. 23 13 19 60, [www.finkn.no](http://www.finkn.no). Saken kan også prøves av den allmenne domstol. Hvis du ønsker å diskutere saken din og få veiledning, kan du ta kontakt med Forbrukerrådet: Forbrukerrådet, P.B. 463 Sentrum, 0105 Oslo, tlf. 23 400 500, [www.forbrukerradet.no](http://www.forbrukerradet.no).

## Mer informasjon og spørsmål

Dette produktarket inneholder kun et utdrag av produktreglene. Ved spørsmål eller behov for ytterligere informasjon kan du kontakte rådgiveren din eller Nordea Liv på [nordealiv.no](http://nordealiv.no)

Nordea Liv, Februar 2024