

Portföljavgifter

Portfolio Charges Sheet



Här sammanfattas de avgifter som Nordea Life & Pensions debiterar. Avgifterna dras från placeringskontot antingen när de uppkommer eller vid nästa värdering av din Nordic Private Portfolio, som görs kvartalsvis. När du ansöker om en Nordic Private Portfolio kan du välja ett av två avgiftsalternativ (H eller V):

Alternativ H

Öppningskostnaderna för Nordic Private Portfolio täcks av en uppläggningsavgift om 1 procent av engångspremien. Därtill kommer en kvartalsavgift om 0,375 procent av engångspremien under de första fem åren efter betalning av varje premie. För återköp under denna period debiteras en avgift, (se avsnittet *Avgift för återköp* på baksidan).

Efter fem år

En kvartalsvis avgift om 0,2 procent av portföljens värde dras från placeringskontot för att täcka löpande administrationskostnader. Avgiften börjar debiteras fem år efter betalning av varje premie.

Alternativ V

Öppningskostnaderna för Nordic Private Portfolio täcks av en uppläggningsavgift om 5 procent av engångspremien. Ingen avgift debiteras för återköp.

Observera dock att uppläggningsavgiften inte kan återbetalas.

En kvartalsvis avgift om 0,2 procent av portföljens värde dras från placeringskontot för att täcka löpande administrationskostnader. Den första avgiften dras i slutet av det kvartal då avtalet upprättades.

Övriga avgifter

Utöver portföljavgifter dras följande avgifter från Nordic Private Portfolio, oavsett vilket avgiftsalternativ som valts:

Förvaltningsarvoden och andra bankavgifter

Hit hör alla arvoden och avgifter som debiteras av kapitalförvaltaren eller förvaringsbanken, till exempel kapitalförvaltningsarvoden, depåavgifter, bankavgifter för att köpa och sälja värdepapper inklusive mäklarprovision, med flera avgifter.

Om du vill byta förvaringsbank tar Nordea Life & Pensions ut en administrationsavgift på mellan 250 och 500 GBP.

Produktavgifter

Om du väljer att investera i strukturerade produkter eller fonder (t ex SICAV, UCIT och Unit Trusts) inom Nordic Private Portfolio påförs fonderna eller produkterna de avgifter som fondförvaltaren fastställer.

Riskpremie, lokala tilläggsavgifter och skatter

För det obligatoriska livförsäkringsskyddet på 1% uttas normalt sett ingen riskpremie. I de fall då en riskpremie uttas, görs detta årligen i förskott.

Denna avgift bestäms av livförsäkringsskyddets storlek under det aktuella året, och den eller de försäkrades ålder, kön och medicinska historia.

Lokala tilläggsavgifter, skatter eller andra avgifter kan påföras av Isle of Mans regering, till exempel avgifter påförda av Isle of Man Life Assurance (Compensation of Policyholders) Regulations 1991.

Avgift för återköp

Utbetalningar kan ske genom kontantuttag eller genom återköp av ett eller flera försäkringsbrev.

Vid återköp eller uttag inom de fem första åren efter betalning av varje premie debiteras följande avgifter för återköp (uttrycks som en andel av den premie som betalats för de försäkringsbrev/det belopp som återköps):

	Alt. H	Alt. V
1:a året	8%	Ingen avgift
2:a året	6.4%	Ingen avgift
3:e året	4.8%	Ingen avgift
4:e året	3.2%	Ingen avgift
5:e året	1.6%	Ingen avgift
Efter år fem	Ingen avgift	Ingen avgift

Avgiften för återköp gäller både för den första premien och övriga premier. Femårsperioden räknas från den dag då varje premie betalas.

Nordea Life & Pensions Limited
Island House
Isle of Man Business Park
Douglas
Isle of Man
IM2 2QZ
British Isles
Telefon: +44 16 24 69 44 44
Fax: +44 16 24 69 44 45
E-post: nordea@nordea.co.im
Hemsida: www.nordealife.co.im

