

Kapitalförsäkring Private Banking

Förköpsinformation 1 januari 2024

Inledning

Nordeas kapitalförsäkring är för dig som vill spara i försäkring och investera i olika typer av värdepapper.

Den här förköpsinformationen lämnar vi enligt lag och vi vill därmed ge dig en överblick och kort förklara hur en kapitalförsäkring fungerar – helt enkelt vad som är viktigt att veta innan du tecknar försäkringen.

Ytterligare information och villkor kan hämtas hos din rådgivare eller på ett bankkontor. Du hittar också information om kapitalförsäkringar på Konsumenternas försäkringsbyrå, konsumenternas.se.

Sparande och avkastning

Att spara i en kapitalförsäkring passar dig som vill spara i en depå och samtidigt få de fördelar en försäkring ger, möjlighet att styra pengarna till valfri förmånstagare, avkastningsskatt istället för kapitalvinstskatt och att innehavet inte deklarerar. Kapitalförsäkring passar också företagaren som vill investera överlikviditet eller skapa en pensionslösning.

Du väljer själv hur mycket du vill spara och om du vill spara varje månad, eller betala in ett eller flera engångsbelopp. Du bestämmer själv hur kapitalet ska placeras, och därmed vilken risknivå du vill ta.

Ansvar för kapitalplaceringarna

Du som äger försäkringen kallas försäkringstagare och det är du som ansvarar för placeringarna och den finansiella risknivån. Du väljer själv värdepapper och fonder. Försäkringens värde motsvaras av tillgångarna i försäkringen.

Försäkringstagaren äger försäkringen och har genom fullmakt rätt att handla med värdepapper i försäkringen. Försäkringens värde motsvaras av tillgångarna i depån. Det är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ), nedan Nordea Liv & Pension, som är formell ägare till de tillgångar som hör till kapitalförsäkringen, men Nordea Liv & Pension tar inte ansvar för värdeutvecklingen.

Placeringar i värdepapper är förenade med risker och det finns ingen garanti att du får tillbaka det kapital du investerat. Att placeringar i värdepapper har gett en bra avkastning historiskt sett, men det är ingen garanti för att framtida avkastning blir god. Placeringen och dess avkastning kan påverkas av en rad risker såsom

förändring i marknadsränta och kurser på värdepapper.

Vid placering i utländska värdepapper eller fonder kan dess avkastning även påverkas av utländsk lagstiftning inklusive skattelagstiftning och utländska myndigheters beslut. Även valutakurser mellan svenska kronor och den valuta som värdepappret handlas i kan påverka avkastningen.

Investeringsmöjligheter

Du kan välja att placera i fonder och enskilda värdepapper, såsom aktier och obligationer på flera olika marknader. För mer detaljerad information om vilka fonder och värdepapper du kan välja hänvisas du till [värdepappersförteckningen](#) på nordealivochpension.se.

Exempel på utbud av värdepapper:

- Svenska, nordiska och utländska aktier
- UCITS-fonder och specialfonder
- Strukturerade placeringsprodukter, t.ex. aktieobligationer och bevis utgivna av Nordea
- Obligationer
- Likvida medel (SEK)

Hållbarhet

När du sparar i Framtidskapital Private Banking bestämmer du själv i vilken utsträckning sparandet är hållbart. Du kan välja att spara i investeringsalternativ som tar hänsyn till hållbarhetsfrågor. För att din sparprodukt även ska beakta EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter behöver du välja investeringsalternativ som tar hänsyn till detta. Mer hållbarhetsrelaterad information finns i respektive investeringsalternativs informationsmaterial.

Tredjepartsersättning

För vissa fonder erhåller Nordea Liv & Pension en tredjepartsersättning, även kallad distributionsersättning, från antingen Nordeas fondbolag eller externa fondbolag. Beloppet för distributionsersättningen varierar vanligtvis mellan 50 - 60 procent beroende på fond och beräknas som en procentsats av fondförvaltningsavgiften. Om en distributionsersättning erhålls framgår det i samband med köp av fonder. Denna distributionsersättning innebär ingen ytterligare kostnad för dig som kund.

Investeringsregler

När du som försäkringstagare handlar värdepapper i försäkringen sker det via värdepappersinstitut. Ett sådant institut, i detta fall Nordea Bank Abp, filial i Sverige, är i vissa fall inte skyldigt att acceptera en order, exempelvis om utförandet kan misstänkas stå i strid med lagstiftning, eller om det behövs av annan anledning. Är en order ofullständig eller otydlig kan värdepappersinstitutet besluta att inte beakta ordern. När en order läggs ska kapital för hela köpuppdraget finnas tillgängligt på försäkringens likvidkonto. Har uppdrag tagits emot av värdepappersinstitutet har försäkringstagaren inte rätt att återkalla uppdraget.

Det är inte tillåtet att placera i aktier i Nordea Bank Abp, eller andra värdepappersinstrument som kan leda till ett aktieinnehav i Nordea.

Om förvärv sker i strid med värdepappersförteckningen eller i strid med regler i försäkringsvillkoren har Nordea Liv & Pension rätt att dels vägra registrering av sådana värdepapper, sälja dessa om registrering ändå ägt rum, samt dels lösa in aktuella fondandelar och/eller sälja sådana instrument. Om förvärv skett i strid med gällande marknadsregler och mot god sed på marknaden har Nordea Liv & Pension rätt att säga upp försäkringsavtalet med omedelbar verkan.

Vid så kallade frivilliga bolagshändelser måste försäkringstagare som innehar depå själv agera på sådant erbjudande och instruera Nordea Bank Abp, filial i Sverige, om önskad åtgärd.

Uppstår övertrassering till följd av att tillräckliga medel saknas har Nordea Liv & Pension rätt att tvångsförsälja värdepapper för att täcka uppkommen skuld, inklusive ränta och avgifter.

Utbetalning

Du får själv välja när det är dags att ta ut sparkapitalet och du har flexibilitet att ändra utbetalning. Kapitalet kan betalas ut månadsvis eller som ett engångsbelopp.

Utbetalning av sparkapitalet	
Kortaste utbetalningstid:	Engångsbelopp
Tidsbegränsad utbetalning:	Välj mellan 1 - 20 år

Om du väljer att påbörja utbetalning direkt, måste försäkringstiden vara minst 5 år, inklusive utbetalningstiden. Du kan när som helst återköpa hela eller delar av kapitalet. Om pengar saknas på

försäkringens likvidkonto och din försäkrings största fondinnehav är i Nordeafond med daglig handel säljer Nordea Liv & Pension av fondandelar inför utbetalning. I annat fall är det försäkringstagarens ansvar att se till att tillräckliga medel för utbetalning finns tillgängligt på försäkringens likvidkonto.

Avgifter

Försäkringsavgift	
Totalt inbetald premie SEK	Försäkringsavgift i % av värdet per år
0 – 2 000 000	0,3 %
2 000 000 – 5 000 000	0,2 %
> 5 000 000	0,1 %

Försäkringsavgift samt riskpremie tas ut en gång per månad i efterskott från likvidkontot som är kopplat till försäkringen. Riskpremie tillkommer månadsvis och storleken är beroende av den försäkrades ålder och hur stort försäkringskapitalet är. Vid samma försäkringsvärde under ett kalenderår blir exempelvis riskpremien 0,0015 procent av försäkringskapitalet för en person som är 40 år, respektive 0,0197 procent av försäkringskapitalet för en person som är 70 år. Riskpremien tas ut för det återbetalningsskydd som ingår i din försäkring, se mer under avsnittet om försäkringsskydd. Mer information om courtage och växlingskostnader hittar du på nordealivochpension.se under fliken Prisuppgifter. Fondavgifter tas ut från respektive fond och varierar mellan 0,10 – 2,75 procent beroende på fondval.

För mer information, se nordea.se/fonder.

Avgifterna kan ändras.

I det fall pengar saknas på försäkringens likvidkonto och din försäkrings största fondinnehav är i Nordeafond med daglig handel säljer Nordea Liv & Pension av fondandelar för uttag av avgifter. I annat fall är det försäkringstagarens ansvar att se till att tillräckliga medel för uttag av avgifter finns tillgängliga på försäkringens likvidkonto.

Uppstår övertrassering till följd av att tillräckliga medel saknas har Nordea Liv & Pension rätt att tvångsförsälja värdepapper för att täcka uppkommen skuld, inklusive ränta och avgifter.

Skatteregler

Försäkringen är en kapitalförsäkring och de premier som betalats in är inte avdragsgilla. Det som betalas ut är fritt från inkomstskatt.

När du placerar i en kapitalförsäkring behöver du inte deklarerat ditt värdepappersinnehav och du slipper betala kapitalvinstskatt. Istället betalar du en avgift för den schablonmässiga avkastningsskatten på försäkringens värde. Beskattning sker av värdet i försäkringen vid ingången av beskattningsåret ökat med de premier som betalas in under året. De premier som betalats in under den andra halvan av beskattningsåret räknas med till hälften. Nordea Liv & Pension tar månadsvis ut en avgift från försäkringen motsvarande den schablonmässiga avkastningsskatten.

Skatteunderlaget till avkastningsskatten räknas fram genom att kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret ökat med 1 procentenhet. Skatteunderlaget är dock lägst 1,25 procent av kapitalunderlaget.

Förklarande tabell

Statslåneränta och skatteunderlag	Statslåneräntan den 30/11 2023 var 2,62 %. Den schablonmässiga avkastningen blir då bestämd till minimibeloppet 3,62 %.
Avkastningsskatt	30 % x 3,62 % ger en avkastningsskatt på 1,086 % för 2024.
Beskattningsbart värdeunderlag	Värdet vid årets ingång plus värdet av premier insatta under första halvåret plus halva värdet av premier som sätts in under andra halvåret.

Räkneexempel 2024

Om du har 100 000 kronor vid årets ingång och inte gör några premieinsättningar kommer du att betala 90,50 kr/månad (100 000 x avkastningsskatten 1,086 % = 1086 kr/år).

Försäkringsskydd - återbetalningsskydd ingår

I din kapitalförsäkring ingår en typ av försäkringsskydd, så kallat återbetalningsskydd, som betalas ut om den som är försäkrad skulle avlida.

Återbetalningsskyddet innebär att 101 procent av försäkringens värde betalas ut till förmånstagare.

Förmånstagare är den eller de personer som du har valt som mottagare av dina pengar. Förmånstagare är i första hand din make/maka/sambo. Om du inte har någon sådan går pengarna till dina barn. Om barn saknas går pengarna till dina arvingar. Pengarna betalas ut som enskild egendom. Det går också att ändra till andra förmånstagare.

Om det är ett företag som äger försäkringen gör man inte något förmånstagarförordnande, då betalas försäkringen ut till företaget istället.

Återbetalningsskydd ingår alltid och för skyddet tillkommer en kostnad i form av en riskpremie, se mer information under avsnittet om avgifter.

Försäkringen varar även efter försäkrads död

Om försäkrad dör behåller förmånstagarna försäkringen till dess de bestämmer att de vill ha värdet utbetalt, antingen som ett engångsbelopp eller som en utbetalning under en längre tid. Det går att välja från ett till tjugo år. Förmånstagarna kan även fortsätta att investera i försäkringen. Så länge det finns personer som är förmånstagare kommer försäkringen att finnas kvar.

Ångerrätt och återköp

Försäkringstagaren har rätt att ångra sitt avtal. Detta ska göras inom 30 dagar från det att bekräftelse på försäkringsavtalet kommit försäkringstagaren till handa.

Återköp betyder att du tar ut pengarna ur försäkringen i förtid, innan det är dags för utbetalning. Försäkringen kan när som helst återköpas helt eller delvis.

Du måste själv sälja av ditt innehav för att pengarna ska betalas ut. Eventuella avgifter och skatt återbetalas inte.

Vill du säga upp försäkringen gör du detta genom en begäran till Nordea Liv & Pension samtidigt som du styrker din behörighet.

Villkorsändringar

Försäkringsvillkoren kan ändras under försäkringstiden om det är nödvändigt med hänsyn till ändrade lagar eller föreskrifter, ändrad rättstillämpning eller andra omständigheter som gör det nödvändigt. Ändringar kan även göras om de generellt sett inte innebär en betydande nackdel.

Särskilda begränsningar

- Det är inte tillåtet att placera i aktier i Nordea Bank Abp, eller andra värdepappersinstrument som kan leda till ett aktieinnehav i Nordea.
- Det är inte möjligt att rösta på bolagsstämma.
- Månadssparande i fonder kan ske i maximalt tio (10) fonder samtidigt. Placeringar i fonder har dock ingen begränsning i antal.
- Oriktiga uppgifter i ansökan kan medföra att försäkringens giltighet begränsas.

Övrig information

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.

Banken förmedlar försäkringen exklusivt för Bolaget. Förmedling kan ske genom rådgivning eller förmedling utan rådgivning beroende på vilken distributionskanal som kunden använder sig av. För förmedlingen 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.

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.

Behandling av personuppgifter

Nordea Liv & Pension behandlar personuppgifter för att leverera de produkter och tjänster som parterna kommit överens om. För ytterligare information, vänligen läs vidare i Nordea Liv & Pensions dataskyddspolicy som finns på nordealivochpension.se eller kontakta Nordea Liv & Pension.

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