

Förköpsinformation

Framtidskapital Företag

1 januari 2026

Förköpsinformationen är en kortfattad information om kapitalförsäkringen "Framtidskapital Företag". Du har rätt enligt lag att få denna information innan du tecknar försäkringen och det är viktigt att du läser den. Fullständiga villkor hittar du på nordea.se/forsakringsvillkor. Du kan också beställa dem genom att kontakta vår kundservice.

Inledning

"Framtidskapital Företag" är en kapitalförsäkring för företag som vill spara i fonder, aktier och andra värdepapper. Den passar företagaren som vill investera överskottslikviditet, bygga upp ett kapital eller sätta upp en pensionslösning.

Försäkringen schablonbeskattas istället för kapitalvinstskatt vilket innebär att handel inom försäkringen inte behöver tas upp i företagets deklaration.

Allmän information om kapitalförsäkringar finns hos Konsumenternas försäkringsbyrå. Kontaktuppgifter finns i avsnittet "Om du inte är nöjd".

Roller i försäkringsavtalet

Försäkringsgivare till försäkringen är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) "Nordea Liv & Pension".

Försäkringstagare är den som har ingått avtal med Nordea Liv & Pension och som är ägare till försäkringen.

Försäkrad är den person vars liv försäkringen gäller för.

Sparande och avkastning

Du väljer själv hur mycket du vill spara och kan välja att både månadspara och sätta in engångsbelopp. Du bestämmer också hur dina pengar ska placeras och vilken risknivå du vill ta. Försäkringens värde motsvaras av tillgångarna i försäkringen.

Ansvar för placeringarna

Företaget som äger försäkringen kallas för

försäkringstagare och är den som ansvarar för placeringarna och den finansiella risken.

Nordea Liv & Pension är officiell ägare av de tillgångar som hör till kapitalförsäkringen men tar inget ansvar för värdeutvecklingen.

Garanti

Denna försäkring innehåller inte någon garanti.

Försäkringens värde beror på hur mycket pengar du betalar in, värdeutvecklingen under spartiden och avgifterna inom försäkringen.

Historisk avkastning är ingen garanti

Att investera i värdepapper innebär alltid en risk även om det historiskt sett har visat sig lönsamt att spara i exempelvis fonder och aktier. Bara för att en fond eller aktie har gått bra historiskt, finns det ingen garanti för att den ska ge bra avkastning framöver.

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

Investeringsutbud

Vi erbjuder både Nordeas egna fonder och mer än 400 externa fonder från marknadens mest populära fondförvaltare. Du har även möjlighet att handla aktier och andra värdepapper på handelsplatser över hela världen. För att ha möjlighet att kunna se och handla i försäkringen digitalt krävs anslutning till Nordeas nätbank för företag (Nordea Business).

Mer detaljerad information om vilka fonder och värdepapper som går att välja finns i

[värdepappersförteckningen](#) som finns på nordea.se/FramtidskapitalFöretag under fliken "Avgifter".

Hela fond- och värdepappersutbudet finns tillgängligt i inloggat läge i Nordea Business.

Mer information om fondernas avgifter finns i avsnittet "Avgifter". Ytterligare information finns också i respektive fonds faktablad.

Eftersom Nordea Liv & Pension är den formella ägaren till tillgångarna i din kapitalförsäkring innebär det att du inte kan rösta på bolagsstämma. Det är inte heller tillåtet att placera aktier i Nordea Bank Abp, filial i Sverige, org.nr 516411-1683, eller andra värdepapper som kan leda till ett aktieinnehav i Nordea Bank Abp.

Investeringsregler

Handel med värdepapper sker det via ett värdepappersinstitut. Ett sådant institut, i detta fall Nordea Bank Abp, filial i Sverige, är i vissa fall inte skyldigt att acceptera en order. Det kan exempelvis vara 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 utföra den.

När en order läggs ska tillräckligt med pengar för hela köpordern finnas tillgängligt på försäkringens likvidkonto. Har en order tagits emot av värdepappersinstitutet har försäkringstagaren inte rätt att återkalla den.

Om förvärv sker i strid med värdepappersförteckningen eller i strid med regler i försäkringsvillkoren har Nordea Liv & Pension rätt att vägra registrering av sådana värdepapper, sälja dessa om registrering ändå ägt rum, samt 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.

Särskilda begränsningar

- Det är inte tillåtet att placera i Nordeaaktien eller andra värdepapper som kan leda till ett innehav i Nordea.
- Månadssparade är möjligt i upp till 10 fonder samtidigt.
- Lägsta belopp för månadssparande är 100 kronor.
- Det är inte tillåtet att rösta på bolagsstämmor.

- Vid så kallade frivilliga bolagshändelser måste försäkringstagaren själv agera på ett sådant erbjudande och instruera Nordea Bank, filial i Sverige om önskad åtgärd.

Hållbarhet

Med "Framtidskapital Företag" bestämmer du själv i vilken utsträckning sparandet är hållbart. Du kan välja att placera ditt sparande i investeringsalternativ som tar hänsyn till hållbarhetsfrågor och EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

I fondlistan på nordea.se/fondutbud finns aktuell hållbarhetsklassificering samt mer information om till exempel en fonds koldioxidavtryck och fossilpolicy.

Hållbarhetsrelaterad information finns också i respektive investeringsalternativs informationsmaterial.

Mer hållbarhetsrelaterad information

Vi följer Nordeas policy för [ansvarsfulla investeringar](#) i vår investeringsprocess. Utförlig information om hur hållbarhetsrisker är integrerade i våra investeringsbeslut finns på nordea.se/sfdr under fliken "Nordea Liv & Pension". Nordea Liv & Pensions policys och direktiv finns på nordea.se/NordeaLiv.

Återbetalningsskydd

Kapitalförsäkringen har ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av försäkringens värde betalas ut till företaget om den som är försäkrad avlider.

Återbetalningsskyddet ingår alltid och för det tar vi ut en avgift som kallas riskpremie. Riskpremien beräknas utifrån den försäkrades ålder och hur stort försäkringskapitalet är. Se mer information under avsnittet Avgifter/Riskpremie.

Avgifter

Försäkringsavgiften tas ut månadsvis och beräknas på hur mycket som betalats in till försäkringen.

Totalt inbetalt	% av värdet per år
0 – 1 000 000 kronor	0,4
1 000 000 – 2 500 000 kronor	0,3
2 500 000 – 5 000 000 kronor	0,2
> 5 000 000 kronor	0,1

Övriga avgifter	
Fast avgift	0 kr per år
Kapitalavgift	0,00 % av kapitalet per år
Förvaltningsavgift fonder	0,10–2,5 % beroende på fond
Avgift vid handel med värdepapper	Se nordea.se/PrislistaVärdepapper
Riskpremie	0,001-0,181 % av kapitalet. Se rubrik Riskpremie.

Avgifterna kan ändras. Aktuella avgifter finns på nordea.se/FramtidskapitalFöretag.

Det är försäkringstagares ansvar att se till att det finns tillräckligt med pengar på försäkringens likvidkonto för att täcka avgifterna som ska tas ut. Om det saknas pengar på försäkringens likvidkonto och försäkringen innehåller fonder med daglig handel säljer Nordea Liv & Pension av fondandelar för att ta ut avgifter.

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.

Riskpremie

Riskpremien är en avgift som tas ut månadsvis för att täcka återbetalningsskyddet. Den beräknas utifrån den försäkrades ålder och hur stort försäkringskapitalet är.

Exempel: Är den försäkrade 40 år är riskpremien 0,0015 procent av försäkringens värde. Om försäkringskapitalet är 100 000 kronor under kalenderåret blir riskpremien $100\ 000 \times 0,0015$ procent = 1,50 kronor. Är den försäkrade 70 år är riskpremien 0,0197 procent av försäkringens värde. Om försäkringskapitalet är 100 000 kronor under kalenderåret blir riskpremien $100\ 000 \times 0,0197$ procent = 19,70 kronor. Är den försäkrade 90 år är riskpremien 0,1807 procent av försäkringens värde. Om försäkringskapitalet är 100 000 kronor under kalenderåret blir riskpremien $100\ 000 \times 0,1807$ procent = 180,70 kronor.

Utbetalning

Du bestämmer själv när du vill ta ut ditt sparande och om du vill få pengarna utbetalda månadsvis i upp till 20 år eller som ett engångsbelopp. Försäkringstiden inklusive utbetalningsperioden måste dock vara minst 5 år. Utbetalning sker alltid till försäkringstagaren.

Utbetalning görs med de pengar som finns på försäkringens likvidkonto. Inför utbetalning är det

försäkringstagarens ansvar att se till att det finns tillräckligt med pengar på likvidkontot. Om det saknas pengar och försäkringen innehåller fonder med daglig handel säljer Nordea Liv & Pension av fondandelar inför utbetalning.

Ångerrätt och återköp

Försäkringstagaren har rätt att ångra sitt avtal. Det ska göras inom 30 dagar från det att försäkringstagaren fått bekräftelse på försäkringsavtalet. Vill du utnyttja ångerrätten, kontaktar du Nordea Liv & Pension, identifierar dig samt styrker din behörighet.

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. Vid helt återköp upphör försäkringen.

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

Skatteregler

Försäkringen är en kapitalförsäkring och de premier som betalats in är inte avdragsgilla. Det som betalas ut till försäkringstagaren inkomstbeskattas inte.

Avkastningsskatt

Med en kapitalförsäkring behöver inte företaget deklarerat handel inom försäkringen och slipper betala kapitalvinstskatt. Istället betalar företaget en så kallad avkastningsskatt som är en schablonskatt.

Den beräknas på kapitalförsäkringens värde vid årets början, plus de insättningar som gjorts under året. De insättningar som gjorts under den andra halvan av beskattningsåret räknas med till hälften. Läs mer på nordea.se/SkattPåKapitalförsäkring.

Avgiften för avkastningsskatten tas ut ur försäkringen varje månad och Nordea Liv & Pension betalar in den till Skatteverket.

Villkorsändring

Försäkringsvillkoren kan ändras under försäkringstiden om detta är nödvändigt med hänsyn till försäkringens art, ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter, ändrad rättstillämpning eller omständigheter i övrigt.

Ändring kan även göras av annan anledning om den generellt sett inte innebär en försämring för försäkringstagaren. Sådan ändring får genomföras

utan att försäkringstagaren informeras särskilt.

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) "Nordea Liv & Pension", 516401-8508, med säte i Stockholm.

Anknuten försäkringsdistributör är Nordea Bank Abp, filial i Sverige, "Banken", 516411-1683, 105 71 Stockholm.

Nordea Liv & Pension ansvarar för ren förmögenhetsskada förorsakad av Banken.

Nordea Liv & Pension står under tillsyn av Finansinspektionen (Sverige) 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 Nordea Liv & Pension och har därmed ett så kallat kvalificerat innehav i försäkringsgivarens verksamhet.

Konsumentverket övervakar att marknadsföringslagen (2008:486) efterlevs. Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad, konsumentverket@konsumentverket.se, 0771-42 33 00, konsumentverket.se.

Nordea Liv & Pensions solvens- och verksamhetsrapport finns på nordea.se/NordeaLiv.

Försäkringsdistribution

Banken distribuerar försäkringen exklusivt för Nordea Liv & Pension. Distributionen kan ske genom rådgivning eller distribution utan rådgivning, beroende på vilken distributionskanal kunden använder sig av.

Ersättning för distribuerade försäkringar

Banken har rätt till ersättning när de säljer Nordea Liv & Pensions försäkringar. Ersättningen är avsedd att täcka kostnader för personal, marknadsföring, administration och liknande kostnader förknippade med distributionen och påverkar inte priset för kunden.

Även Nordea Liv & Pension tillhandahåller rådgivning om de försäkringsprodukter som Nordea Liv & Pension säljer. Nordea Liv & Pensions egna rådgivare får ingen rörlig ersättning för sålda försäkringar.

Övrig distributionsersättning

Nordea Liv & Pension får distributionsersättning från antingen Nordeas fondbolag eller externa fondbolag. Distributionsersättningen uppgår

vanligtvis till 50 procent av fondens förvaltningsavgift och innebär ingen ytterligare kostnad för dig som kund.

Behandling av personuppgifter

Som personuppgiftsansvarig behandlar Nordea Liv & Pension personuppgifter för att leverera de produkter och tjänster som parterna kommit överens om och för andra ändamål till exempel för att följa lagar och andra regler.

För detaljerad information om behandlingen av personuppgifter, se dataskyddspolicyn som finns på nordea.se/dataskydd eller kontakta Nordea Liv & Pension.

Om du inte är nöjd

För oss är det viktigt att du som kund är nöjd med våra tjänster och med vårt bemötande. Motsvarar vi inte dina förväntningar kan du vända dig till kundombudsmannen eller till klagomålsansvarig hos Nordea Liv & Pension.

Klagomålshanteringen hos Nordea kostar ingenting 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 skickar 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.

Upplysningar och råd

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 konsumentupplysning **Hallå Konsument**,
Tel: 0771-525 525, hallakonsument.se.

Kontakt

Mer information om våra försäkringar finns på
nordea.se/pension.

Har du några frågor är du alltid välkommen att kontakta oss på e-post; nordealiv@nordea.se eller på telefon:

Kundservice Företag: 0771 – 350 360