

Faktablad

Framtidskapital

1 januari 2025

Inledning

Fakta och räkneexempel som presenteras i faktabladet är aktuella vid publiceringsdatum och kan komma att ändras.

Nordea Liv & Pension uppdaterar faktabladets innehåll årsvis eller vid väsentliga förändringar. I underrubriken ovan står det från vilket datum faktabladet gäller.

Produktbeteckning och försäkringsgivare

"Framtidskapital" är en kapitalförsäkring där du sparar genom att investera i fonder och olika typer av värdepapper.

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

Målgrupp

"Framtidskapital" passar dig som vill ha möjlighet att bestämma själv hur dina pengar ska placeras och vilken risknivå du vill ta. Du vill kunna få månadsvisa utbetalningar och ha möjlighet att styra pengarna till valfri förmånstagare. Med en kapitalförsäkring slipper du också deklarerat för ditt innehav eftersom du betalar avkastningsskatt istället för kapitalvinstskatt. Läs mer i avsnittet "Skatteregler för försäkringstagaren".

Nordea Liv & Pensions finansiella styrka

Ett försäkringsbolags finansiella styrka beskrivs av dess solvenskvot. Det är ett mått på hur väl deras buffert (tillgångar) räcker till för att de ska kunna göra de utbetalningar de lovat till sina försäkringstagare. Förenklat kan man säga att solvens handlar om hur finansiellt stabilt ett försäkringsbolag är. Hur stor buffert som krävs styrs av lagar och regler och ska vara över 104 procent. Nordea Liv & Pensions solvenskvot var 142,2 procent per den 31 december 2024. För mer information se nordea.se/NordeaLiv.

Sparande och avkastning

Ansvar för placeringarna

I "Framtidskapital" bestämmer du själv hur dina pengar ska placeras och vilken risknivå du vill ta. Nordea Liv & Pension är officiell ägare av de tillgångar som tillhör kapitalförsäkringen men tar inte 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.

Överskottshantering

Nordea Liv & Pension är ett vinstutdelande bolag men har inte rätt till någon del av avkastningen i kapitalförsäkringen.

Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Vi erbjuder både Nordeas egna fonder och mer än 400 externa fonder från marknadens mest populära fondförvaltare. Du har även möjlighet att handla enskilda värdepapper på handelsplatser över hela världen. Du kan enkelt byta fonder och välja hur kommande insättningar ska fördelas. Du kan månadsspara i max 10 fonder samtidigt.

För närvarande ser fondutbudet ut enligt följande:

Fonder	Antal/andel
Totalt antal fonder	Ca 600
Externa fonder	Finns
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel blandfonder	Ca 7 %
Andel aktiefonder	Ca 65 %
Andel räntefonder	Ca 25 %
Andel alternativa fonder	Ca 3 %
Andel ljusgröna fonder (artikel 8)	Ca 80 %
Andel mörkgröna fonder (artikel 9)	Ca 7 %

Du kan också investera i svenska och utländska aktier samt andra typer av värdepapper. Mer detaljerad information om vilka fonder och värdepapper du kan välja bland finns i [värdepappersförteckningen](#) som finns på nordea.se/FramtidskapitalPrivat under fliken "Villkor och förköpsinformation". Hela fond- och värdepappersutbudet hittar du i inloggat läge i Nordeas nät- och mobilbank.

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.

Utbetalning

Du bestämmer själv när det är dags att ta ut sparkapitalet och hur länge utbetalningarna ska pågå. Du kan välja mellan att få pengarna utbetalda löpande under 1-20 år eller som ett engångsbelopp. Försäkringstiden inklusive utbetalningsperioden måste dock vara minst 5 år.

Nedan sammanfattas de regler som gäller för utbetalning.

Lägsta ålder för första utbetalning	Valfri ålder
Högsta ålder att påbörja utbetalning	Valfri ålder
Kortaste utbetalningstid	1 år
Längsta tidsbestämda utbetalningstid	20 år
Möjligt med utbetalning så länge du lever	Nej

Storleken på utbetalningarna beror på det aktuella försäkringsvärdet och antalet återstående utbetalningstillfällen, efter avdrag för eventuella avgifter och skatt.

Avgifter

Avgifterna för försäkringen beräknas från och med den dag då försäkringen börjar gälla.

Avgifterna för försäkringen är för närvarande:

Fast avgift	0 kr per år
Kapitalavgift	0,00 % av kapitalet per år
Förvaltningsavgift fonder	0,10–2,75 % beroende på fond
Avgift vid handel med värdepapper	Se nordea.se/PrislistaVärdepapper

Riskpremie*	0,001-0,200 % av kapitalet
-------------	----------------------------

*Riskpremien är en avgift som tas ut månadsvis för att täcka återbetalningsskyddet. Den beräknas utifrån den försäkrades ålder och hur stort försäkringskapitalet är. Läs mer under avsnittet "Försäkringsskydd".

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

Skatteregler för försäkringstagaren

Försäkringen är en kapitalförsäkring och insättningar är inte avdragsgilla. De belopp som betalas ut från försäkringen är fria från inkomstskatt.

När du sparar i en kapitalförsäkring betalar du en så kallad avkastningsskatt som är en schablonskatt. Det gör att du kan handla fonder och aktier utan att behöva skatta vid varje affär. Avkastningsskatten ska betalas oavsett om du har fått någon avkastning på ditt försäkringskapital under året eller inte. 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. Varje månad dras en avgift för avkastningsskatten från ditt sparande och betalas in till Skatteverket.

Läs mer hur kapitalsskatten beräknas på nordea.se/SkattPåKapitalförsäkring.

Typexempel

Exemplet avser en försäkring som tecknats med 100 000 kronor som engångspremie. Ingen hänsyn har tagits till avkastning. Avgift för handel av värdepapper varierar därför kan inte någon avgift för förvaltningen visas eftersom avgifterna beror på vilka tillgångar som placeras i försäkringen.

Avgifter första försäkringsåret

Försäkring

Fast avgift	0 kr
Kapitalavgift	0 kr
Riskpremie	Kan ej anges
Avkastningsskatt	888 kr

Placeringar inom försäkringen

Årlig avgift, fondförvaltning	100-2 750 kr
Andra avgifter, t ex courtage	Kan ej anges
Summa avgifter och skatter	988 – 3 638 kr

Från och med 2025 är det skattefritt att spara i kapitalförsäkring och ISK upp till 150 000 kr (per

person). I exemplet ovan har ingen hänsyn tagits till det.

Försäkringsskydd

I kapitalförsäkringen ingår ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av försäkringens värde betalas ut till dina förmånstagare om du avlider. Förmånstagare är den eller de personer som får pengarna. 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.

Vill du ändra förmånstagare behöver du fylla i en blankett. Den finns under fliken "Blanketter" på nordea.se/forsakringsvillkor. Du kan också kontakta Nordea Liv & Pension så hjälper vi dig.

Typ av försäkringsskydd

Återbetalningsskydd	Ingår alltid
Efterlevandeskydd	Kan inte väljas
Premiebefrielse	Kan inte väljas

Kostnaden för återbetalningsskyddet kallas riskpremie och tas ut månadsvis ur försäkringen. 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 $100\ 000 \times 0,0015\ \% = 1,50$ kronor. Är den försäkrade 70 år är riskpremien 0,0197 procent av försäkringens värde. Om försäkringskapitalet är 100 000 kronor under kalenderåret blir riskpremien $100\ 000 \times 0,0197\ \% = 19,70$ kronor. Är den försäkrade 90 år är riskpremien 0,1807 procent av försäkringens värde. Om försäkringskapitalet är 100 000 kronor under kalenderåret blir riskpremien $100\ 000 \times 0,1807\ \% = 180,70$ kronor.

Villkor för flytt av sparande från Nordea Liv & Pension eller återköp

En kapitalförsäkring kan inte flyttas till ett annat försäkringsbolag. Du kan däremot återköpa din försäkring. 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.

Flytt av sparande till Nordea Liv & Pension

Det är inte möjligt att flytta en kapitalförsäkring mellan olika försäkringsbolag.

Övrig information

Syftet med detta faktablad är att ge dig övergripande information om den aktuella försäkringen och underlätta jämförelser med liknande produkter hos andra försäkringsbolag.

Faktabladet är inte en del av försäkringsvillkoren och innehåller inte fullständiga uppgifter om försäkringen. Den är enbart ett komplement till förköpsinformation och villkor som finns publicerade på nordea.se/forsakringsvillkor under fliken "Framtidskapital Privat". Du kan också få dem hos närmaste Nordeakontor.

Information om kapitalförsäkringar finns hos Konsumenternas försäkringsbyrå. Som konsument kan du få kostnadsfritt råd och hjälp hos dem. Tel: 0200 - 22 58 00, konsumenternas.se.

Detta faktablad publicerades den 1 januari 2025.

Försäkringsgivare för "Framtidskapital" är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) "Nordea Liv & Pension", 516401-8508, med säte i Stockholm. Nordea Liv & Pension står under tillsyn av Finansinspektionen (Sverige) fi.se.

Konsumentverket, konsumentverket.se övervakar att marknadsföringslagen (2008:486) efterlevs.

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 Privat: 0771 – 22 44 88.