

# Faktablad

## Kapitalförsäkring Private Banking

1 januari 2026

### 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

"Kapitalförsäkring Private Banking" 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

"Kapitalförsäkring Private Banking" passar dig som vill ha möjlighet att bestämma själv hur dina pengar ska placeras och vilken risknivå du vill ta. Du vill kunna få utbetalningar månadsvis 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 143,6 procent per den 31 december 2025. För mer information se [nordea.se/NordeaLiv](https://nordea.se/NordeaLiv).

### Sparande och avkastning

#### Ansvar för placeringarna

I "Kapitalförsäkring Private Banking" 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 upp till 10 fonder samtidigt.

För närvarande ser fondutbudet ut enligt följande:

Fonder	Antal/andel
Total	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/forsakringsvillkor](http://nordea.se/forsakringsvillkor) under fliken "Kapitalförsäkring". 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 för första utbetalning	Valfri ålder
Kortast utbetalningsperiod	1 år
Längsta tidsbestämda utbetalningsperiod	20 år
Möjlighet till utbetalning livet ut	Nej

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

### Försäkringen varar även efter försäkrads död

Om den försäkrade avlider löper försäkringen vidare till dess att förmånstagarna bestämmer att de vill ha värdet utbetalt, antingen som ett engångsbelopp eller som en utbetalning under en längre tid. Läs mer om förmånstagare under avsnittet "Försäkringsskydd".

## Avgifter

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

Försäkringsavgiften (förvaltningskostnaden för

försäkringen) tas ut månadsvis i efterskott och beräknas på hur mycket som betalats in till försäkringen

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

Övriga avgifter för försäkringen är för närvarande:

Fast avgift	0 kr per år
Kapitalavgift	0,00 % av kapitalet per år
Förvaltningsavgift fonder	0,10-2,5 % beroende på val av fond
Avgift vid handel med värdepapper	Se <a href="http://nordea.se/PrislistaVärdepapper">nordea.se/PrislistaVärdepapper</a>
Riskpremie*	0,001-0,181 % av kapitalet

För de värdepapper som förvaltas i försäkringsdepån gäller olika avgiftsstrukturer. Kontakta din rådgivare för mer information.

\*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/forsakringsvillkor](http://nordea.se/forsakringsvillkor) under fliken "Avgifter för Nordea Liv & Pensions sparprodukter".

### 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. 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 kapitalskatten beräknas på [nordea.se/SkattPaKapitalforsakring](http://nordea.se/SkattPaKapitalforsakring).

### 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	100-300 kr
Riskpremie	Kan inte anges
Avkastningsskatt	1 065 kr

### Placeringar inom försäkringen

Årlig avgift, fondförvaltning	100-2 750 kr
Andra avgifter, t ex courtage	Kan inte anges
<b>Summa avgifter och skatter</b>	<b>1 165-4 115 kr</b>

Från 2026 är det skattefritt att spara i kapitalförsäkring och ISK upp till 300 000 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 dör.

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](https://nordea.se/forsakringsvillkor). Du kan också kontakta din rådgivare.

### 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  $100\ 000 \times 0,0015$  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.

## 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](https://nordea.se/forsakringsvillkor) under fliken "Kapitalförsäkring".

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](https://konsumenternas.se).

Detta faktablad publicerades den 1 januari 2026.

Försäkringsgivare för "Kapitalförsäkring Private Banking" 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](https://fi.se).

Konsumentverket, [konsumentverket.se](https://konsumentverket.se) övervakar att marknadsföringslagen (2008:486) efterlevs.

Mer information om våra försäkringar finns på [nordea.se/pension](https://nordea.se/pension).

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

**Kundservice Privat:** 0771 – 22 44 88.