

Faktablad

Nordea SparaSmart

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

"Nordea SparaSmart" är en kapitalförsäkring där Nordea Liv & Pension sköter allt åt dig.

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

Målgrupp

"Nordea SparaSmart" är en traditionellt förvaltd kapitalförsäkring som passar privatpersoner och företag som vill att Nordea ska sköta förvaltningen. Försäkringen ger dig möjlighet att få utbetalningar månadsvis. Du kan bestämma vem som ska få dina pengar om du avlider (detta gäller om försäkringen tecknas av dig som privatperson).

I en kapitalförsäkring betalar du avkastningsskatt vilket innebär att utbetalningarna är skattefria. 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.

Sparande och avkastning

Ansvar för placeringarna

Nordea Liv & Pension placerar dina pengar åt dig och är officiell ägare av de tillgångar som tillhör kapitalförsäkringen.

Garanti

Denna försäkring innehåller inte någon garanti.

Försäkringens värde beror på hur mycket pengar som betalas in samt värdeutvecklingen efter avdrag för avgifter och skatt.

Överskottshantering

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

Placeringsinriktning

Dina pengar förvaltas antingen i portföljen **Smart Försiktig** eller **Smart Tillväxt** eller i en kombination av båda portföljerna beroende på vilken sparprofil du väljer.

Det finns 4 olika sparprofiler; Försiktig, Balanserad, Tillväxt och Pension.

I sparprofilen Försiktig förvaltas hela ditt sparande i portföljen Smart Försiktig.

I sparprofilen Balanserad förvaltas halva ditt sparande i portföljen Smart Försiktig och andra halvan i Smart Tillväxt.

I sparprofilen Tillväxt förvaltas hela ditt sparande i portföljen Smart Tillväxt.

I sparprofilen Pension förvaltas ditt sparande i portföljen Smart Tillväxt fram till 10 år innan vald utbetalningsperiod. Därefter påbörjas en gradvis omfördelning till Smart Försiktig. Omfördelningen mellan de två portföljerna är klar 5 år efter att utbetalning påbörjades.

Det är möjligt att byta mellan sparprofilerna.

I tabellen visas den strategiska tillgångsfördelningen i de två portföljerna.

Smart Tillväxt	
Aktier	60 %
Räntebärande papper	20 %
Alternativa investeringar	
- Onoterade aktier (Private Equity)	10 %
- Fastigheter	10 %

Smart Försiktig	
Aktier	25 %
Räntebärande papper	55 %
Alternativa investeringar	
- Onoterade aktier (Private Equity)	5 %
- Fastigheter	10 %
- Alternativa strategier	5 %

Den aktuella fördelningen kan i perioder avvika från den strategiska fördelningen på grund av tron på marknaden och utvecklingen i portföljernas underliggande tillgångar.

Förvaltarens kommentarer, värdeutveckling och tillgångsfördelningen i de två underliggande portföljerna finns på nordea.se/Utveckling-SparaSmart.

Du kan följa utvecklingen av ditt sparande när du loggar in i Nordeas nätbank eller mobilapp.

Utbetalning

Du bestämmer själv när du vill börja ta ut ditt sparande och om du vill å pengarna utbetalade månadsvis i upp till 30 år eller som ett engångsbelopp. Försäkringstiden inklusive utbetalningsperioden måste dock vara minst 5 år.

Om du har valt sparprofil Pension är förvald utbetalningsstart när du fyller 67 år med 15 års utbetalning.

För att utbetalningen ska starta behöver du meddela oss till vilket konto utbetalningarna ska ske till. Om du har valt en tidpunkt för utbetalning och vi inte har hört någonting från dig skjuts utbetalningen fram ett 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	30 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.

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	0,90 % av kapitalet per år
Kapitalförvaltningsavgift	0,11-0,17 % av kapitalet per år beroende på tillgångsfördelning och underliggande tillgångar
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/SparaSmart.

Skatteregler för försäkringstagaren

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

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/SkattPåKapitalförsäkring.

Typexempel

Exemplet avser en försäkring som tecknats med 100 000 kronor som engångspremie. Ingen hänsyn har tagits till avkastning.

Avgifter första försäkringsåret

Försäkring	
Fast avgift	0 kr
Kapitalavgift	900 kr
Riskpremie	Kan inte anges

Avkastningsskatt | 1 065 kr

Placeringar inom försäkringen

Kapitalförvaltningsavgift	110-170 kr
Summa avgifter och skatter	2 075-2 135 kr

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

Kapitalförsäkringen har ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av försäkringens värde betalas ut om du (den som är försäkrad) dör.

Om kapitalförsäkringen har tecknats av dig som privatperson betalas försäkringen 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.

Tecknas försäkringen av ett företag finns inga förmånstagare. Då betalas pengarna ut till företaget enligt avtalet om direktpension om du skulle avlida.

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. Det tar upp till 10 bankdagar från att återköpet registrerats tills pengarna betalas ut eftersom en del av investeringarna är illikvida och kan ta tid att sälja av.

De underliggande portföljerna i "Nordea SparaSmart" investerar i så kallade illikvida tillgångar som till exempel fastigheter och alternativa investeringar. Vid marknadslägen där sådana tillgångar kan vara svåra att få en tillförlitlig värdering av eller att sälja har Nordea Liv & Pension rätt att genomföra återköpet vid en senare tidpunkt än efter 10 bankdagar och eller begränsa hur stort belopp av försäkringsvärdet som kan återköpas.

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 "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://www.konsumenternas.se).

Detta faktablad publicerades den 1 januari 2026.

Försäkringsgivare för "Nordea SparaSmart" 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://www.fi.se).

Konsumentverket, [konsumentverket.se](https://www.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

Kundservice Företag: 0771 – 350 360