

Kapitalförsäkring Private Banking / Markets Insurance

Förköpsinformation 1 jan 2017

1. Inledning

Nordeas Kapitalförsäkring 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, www.bankforsakring.konsumenternas.se.

2. Sparande och avkastning

Att spara i en kapitalförsäkring passar den 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.

3. 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 just placeringar i värdepapper historiskt sett har givit en bra avkastning 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.

4. Investeringsmöjligheter

Du kan välja att placera i fonder och enskilda värdepapper, såsom aktier och obligationer på flera olika marknader. För fullständig information om vad du kan välja hänvisas till din rådgivare.

Exempel på utbud av värdepapper:

- Svenska, nordiska och utländska aktier
- Andelar i börhandlande fonder, så kallade ETF:er
- Strukturerade placeringsprodukter, t.ex. aktieobligationer och bevis utgivna av Nordea
- Obligationer
- Likvida medel (SEK)

Möjliga placeringar kan skifta beroende på kundprogram. Du handlar via din rådgivare, mäklare eller värdepappersdesken i Nordea.

5. Investeringsregler

När du som försäkringstagare handlar värdepapper i försäkringen sker det via Värdepappersinstitut. Ett sådant institut, i detta fall Nordea Bank AB, 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 AB (publ) 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 eller sälja dessa om registrering ändå ägt rum, dels låta inlösa aktuella fondandelar och/eller försälja 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 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.

6. Utbetalning

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

För att kunna göra utbetalning från försäkringen måste du själv sälja den del av innehavet som behövs för utbetalning. Du måste spara i minst ett år innan kapitalet kan börja betalas ut, men det går att göra försäkringen direktutbetalande innan dess. Försäkringstiden är minst 5 år inkl. utbetalningstid.

Utbetalning av sparkapitalet

Kortaste utbetalningstid	Engångsbelopp
Tidsbegränsad utbetalning	Välj mellan 1-20 år

7. Avgifter

Försäkringsavgift — förvaltningskostnad för försäkringen	
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 tas ut en gång per månad i efterskott från likvidkontot som är kopplat till försäkringen. Riskavgift tillkommer månadsvis och storleken är beroende av den försäkrades ålder och hur stort försäkringskapitalet är. Vid samma försäkringsvärde under ett kalenderår blir exempelvis riskavgiften 0,0015% av försäkringskapitalet för en person som är 40 år, respektive 0,0197% av försäkringskapitalet för en person som är 70 år. Riskavgiften utgår för det återbetalningsskydd som ingår i din försäkring, se mer under avsnitt 9 om Försäkringsskydd. Courtage och andra avgifter tas ut av Nordea.

Förvaltningskostnad tillkommer och varierar mellan 0,2 – 2,0 procent beroende på fond. För mer information om priser, se www.nordea.se/fonder. Avgifterna kan ändras.

Består ditt innehav av fondandelar i fonder med daglig handel säljer Nordea Liv & Pension av den del av innehavet som behövs för uttag av avgiften. Består ditt innehav däremot av annat än sådana fondandelar är det försäkringstagarens ansvar att se till att tillräckliga medel för betalning 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.

8. Skatteregler

Försäkringen är en kapitalförsäkring och inbetalda premier 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 betalar in ett belopp motsvarande skatten genom att månatligen dra beloppet från värdet på ditt sparande.

Skatteunderlaget till avkastningsskatten räknas fram genom att kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret ökat med 0,75 procentenheter. Skatteunderlaget är dock lägst 1,25 procent av kapitalunderlaget.

Förklarande tabell:

Statslåneränta och skatteunderlag	Statslåneräntan 30 november 2016 var 0,27 %. Detta ökat med 0,75 %
-----------------------------------	--------------------------------------------------------------------

blir 1,02 % och därför används lägstanivån på 1,25 % som skatteunderlag för 2017.

Avkastningsskatt 30 % x 1,25 %. Ger en avkastningsskatt på 0,375 % för 2017.

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 2017: Om du har 100 000 kronor vid årets ingång och inte gör några premieinsättningar kommer du att betala 31,25 kr/månad (100 000 x avkastningsskatten 0,375 % = 375 kr/år).

9. 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 är en kontant tilldelning motsvarande en (1) procent av försäkringens värde på dödsdagen som tillförs försäkringens likvidkonto.

Om den som är försäkrad dör sker utbetalning 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. Det går också att ändra till andra förmånstagare.

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

Återbetalningsskydd ingår alltid och för skyddet tillkommer en kostnad i form av en riskavgift, se mer information under avsnitt 7 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.

10. Ångerrätt och återköp

Du kan ångra försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att försäkringsbesked översänts från Nordea Liv & Pension.

Återköp betyder att du tar ut pengarna ur försäkringen i förtid, innan det är dags för utbetalning. Det går inte att göra återköp det första året du har din försäkring. Från och med det andra försäkringsåret kan försäkringen återköpas helt eller delvis, utan avgift.

Både vad gäller ångerrätt och återköp återbetalas försäkringens värde på dagen för utbetalning. Eventuella avgifter och skatt återbetalas inte. Du måste själv sälja av ditt innehav i försäkringen för att utbetalning ska kunna göras.

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

11. 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.

12. Särskilda begränsningar

- Utbetalning av engångsbelopp kan göras först fem (5) år efter teckningstidpunkten. Återköp är dock möjligt efter utgången av första försäkringsåret.
- Det är inte tillåtet att placera i aktier i Nordea Bank AB (publ) 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.

13. Övrig information

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) med firma Nordea Liv & Pension, 516401-8508, 105 71 Stockholm. Anknuten försäkringsförmedlare är Nordea Bank AB (publ), 516406-0120. Båda företagen står under tillsyn av Finansinspektionen, fi.se.

Solvenskvoten är ett mått på försäkringsbolagets förmåga att uppfylla sina åtaganden. Nordea Liv & Pensions solvenskvot var 1,83 per den 31 december 2014, vilket uppfyller EU:s krav på kapitalbuffert i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning. Enligt EU:s stadgar ska kvoten vara lägst 1. För mer information och aktuell kvot se www.nordea.se/solvenskvot.

Förmedlaren får ersättning för förmedlade försäkringar

För förmedlandet av försäkringar har Nordea Bank AB rätt till ersättning när de säljer Nordea Liv & Pensions försäkringar. Ersättningen är avsedd att täcka kostnader för personal, marknadsföring, administration och liknande konstanter förknippade med förmedlingen. Detta påverkar inte priset för dig som kund. Produkten kan inte heller tecknas direkt hos Nordea Liv & Pension till ett annat lägre pris. Ersättning baseras på den premie som varje kund betalar för sina försäkringar och uppgår till 0,50 % av premien. Om din premie uppgår till 500 kr per månad erhåller alltså Nordea Bank AB 0,50 % av 500 kr i ersättning, dvs. 2,50 kr.

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 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.

Kundombudsmannen, Nordea Bank AB (publ), M232, 105 71 Stockholm.
E-post: kundombudsmannen@nordea.com.

Ett beslut kan omprövas av Nordea Liv & Pensions Försäkringsnämnd genom att du sänder ett brev till:

Försäkringsnämnden, Nordea Liv & Pension,
105 71 Stockholm.

Om du vill få ditt ärende prövat 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, www.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,
www.bankforsakring.konsumenternas.se.

Vägledning och råd kan även fås via den kommunala konsumentvägledningen. Här kan du få hjälp av Konsumentverkets webbaserade konsumentupplysning Hallå Konsument:

Konsumentverket
www.hallakonsument.se, Tel: 0771-525 525