

Faktablad

Kapitalförsäkring

Private Banking / Markets Insurance

1 januari 2017

Inledning

Produktbeteckning

Privat kapitalförsäkring med sparande i depå.

Försäkringsgivare

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

Målgrupp

Nordeas kapitalförsäkring - för dig som vill spara i försäkring och investera i olika typer av värdepapper. Att spara i en kapitalförsäkring passar dig som vill spara i en depå och samtidigt få möjlighet att styra pengar till valfri förmånstagare, avkastningsskatt istället för kapitalvinstskatt och att innehavet inte deklaras.

Nordea Liv & Pensions finansiella styrka

Solvenskvoten är ett mått på försäkringsbolagets förmåga att uppfylla sina åtaganden. Nordea Liv & Pensions solvenskvot var 2,14 per 31 oktober 2016, 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

Sparande och avkastning

Ansvar för kapitalplaceringarna

Du som äger försäkringen kallas försäkringstagare och det är du som bestämmer hur försäkringskapitalet ska placeras och därmed den finansiella risknivån. Du väljer själv värdepapper och fonder. Det är Nordea Liv & Pension som är formell ägare till de till-

gångar som hör till kapitalförsäkringen, men Nordea Liv & Pension tar inte ansvar för värdeutvecklingen.

Garanti

Denna typ av kapitalförsäkring innehåller inte någon garanti. Värdet av ditt sparande beror på hur mycket premier som inbetalas, värdeutvecklingen på ditt innehav och storleken på avgifterna för försäkringen.

Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Tillgångarna kan placeras i fonder och enskilda värdepapper som Nordea Liv & Pension vid aktuell tidpunkt erbjuder. Du kan för närvarande spara i aktier, fonder, obligationer samt strukturerade placeringar.

<u>Fonder</u>	<u>Andel/antal</u>
Totalt antal fonder	ca. 865st
Externa fonder	Finns
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel blandfonder	10%
Andel aktiefonder	69%
Andel räntefonder	17%
Andel alternativa fonder	4%

Du kan maximalt placera i tio fonder samtidigt. Mer information om fondernas avgifter hittar du i avsnittet "Avgifter". Det är även av vikt att du läser de faktablad som finns för respektive fond. Du hittar dessa på www.nordea.se/fonder.

Depåutbud

Exempel på tillåtna instrument:

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

För fullständig information om vilka fonder och värdepapper du kan välja hänvisas till din rådgivare. Eftersom Nordea Liv & Pension är den formella ägaren till de tillgångar som hör till kapitalförsäkringen innebär det att du inte kan rösta på bolagsstämma. Det är heller inte tillåtet att placera i aktier i Nordea Bank AB (publ) eller andra värdepapper som kan leda till ett aktieinnehav i Nordea Bank AB (publ).

Utbetalning

Du som försäkringstagare får själv välja när det är dags att ta ut sparkapitalet och har flexibilitet att ändra utbetalning. Du kan välja mellan att få kapitalet utbetalt månadsvis under 1-20 år eller som ett engångsbelopp. 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.

Om den som är försäkrad dör sker utbetalning till de förmånstagare som är insatta enligt förordnandet. 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.

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.

Utbetalning

Kortaste utbetalningstid:	Engångsbelopp
Månadsvis utbetalning:	1-20 år

Avgifter

Utöver kostnaden för själva försäkringen betalar du månadsvis en riskavgift, läs mer om riskavgift under avsnittet "Försäkringsskydd". Du betalar även förvaltningsavgifter för de fonder och/eller courtage och andra avgifter för de värdepapper du väljer att placera kapitalet i.

Vårt nuvarande fondutbud har en årlig avgift för fondförvaltning som varierar mellan 0,2 - 2,0 procent beroende på fond. För de värdepapper som förvaltas i försäkringsdepån gäller olika avgiftsstrukturer. Kontakta din rådgivare för mer information.

Avgifter

Nuvarande avgifter

Försäkringsavgift	0,1 – 0,3% av förvaltad kapital per år
Riskavgift	Kan ej anges ¹
Avkastningsskatt	0,375%

Försäkringsavgift tas ut en gång per månad i efterskott från likvidkontot som är kopplat till försäkringen.

Avgifterna kan komma att ändras.

Skatteregler för försäkringstagaren

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

¹ Riskavgiften kan inte anges exakt eftersom den beror på den försäkrades ålder samt 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.

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. Avkastningsskatten är 30 % av skatteunderlaget.

Typexempel

Exemplet avser en försäkring som tecknats med 100 000 kronor som engångspremie vid ingången av året. Observera att ingen hänsyn tagits till avkastning. Avgift för handel av värdepapper varierar, vid depåförvaltning kan därför inte någon avgift för förvaltningen visas eftersom avgifterna beror på vilka tillgångar som placeras i depån.

Avgifter första försäkringsåret	
Försäkring:	
<u>Administrativa avgifter</u>	
Rörlig avgift (Försäkringsavgift)	100 – 300kr
Andra avgifter (Riskavgift)	Ej möjligt att ange
Avkastningsskatt	375kr
<u>Placeringar inom försäkringen</u>	
Årlig avgift, fondförvaltning	200 – 2 000kr
Andra avgifter (exempelvis courtage)	Ej möjligt att ange
Summa avgifter och skatter:	675 – 2675kr

Försäkringsskydd

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.

Typ av försäkringsskydd	
Återbetalningsskydd:	Ingår alltid
Efterlevandeskydd:	Kan inte väljas
Premiebefrielse:	Kan inte väljas

Kostnad för återbetalningsskydd tillkommer i form av

en riskavgift som tas ut månadsvis. Storleken på riskavgiften är beroende av den försäkrades ålder och hur stort försäkringskapitalet är, se mer under avsnittet om ”Avgifter”. Kapitalförsäkringen tecknas med återbetalningsskydd utan krav på godkänd hälsoprövning.

Villkor för flytt av sparande eller återköp

En kapitalförsäkring kan inte flyttas till ett annat försäkringsbolag. Den kan däremot återköpas vilket betyder att du tar ut pengarna ur försäkringen i förtid, innan det är dags för utbetalning. För närvarande är det enligt försäkringsavtalslagen inte tillåtet att göra återköp det första året. Från och med det andra försäkringsåret kan försäkringen däremot återköpas helt eller delvis, utan avgift.

Flytt av sparande till försäkringsföretaget

Nordea Liv & Pension tar inte ut några avgifter för att ta emot sparande från en annan försäkringsgivare.

Övrig information

Syftet med detta faktablad är att ge övergripande information och underlätta jämförelser mellan olika försäkringsprodukter och försäkringsgivare. Faktabladet innehåller inte fullständig förköpsinformation. Du hittar förköpsinformation, försäkringsvillkor samt ytterligare information om produkten och Nordea Liv & Pension via din rådgivare eller via ett bankkontor.

Du kan också få kostnadsfri information, upplysningar och råd från Konsumenternas försäkringsbyrå via deras webbplats www.bankforsakring.konsumenternas.se.

Nordea Liv & Pension står som försäkringsgivare under tillsyn av Finansinspektionen, www.fi.se.

Konsumentverket, www.konsumentverket.se, övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486).

Detta faktablad publicerades den 1 januari 2017.

Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ), org.nr 516401-8508 med bifirma Nordea Liv & Pension.