

# Faktablad avseende Nordnet Företagsägd Kapitalförsäkring (förmedlad)



## Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna försäkringsbaserade investeringsprodukt med flera olika investeringsalternativ. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå

produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

## Produkt

Namn: Nordnet Företagsägd Kapitalförsäkring (förmedlad)  
Produktutvecklare: Nordnet Pensionsförsäkring AB (Nordnet Pension) är försäkringsgivare. Värdepappersdepån som är knuten till försäkringen tillhandahålls av Nordnet Bank AB.  
Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen  
Kontakt: [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se) eller 010 583 30 00.

Detta faktablad är publicerat den 10 mars 2021.

**Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.**

## Vad innebär produkten?

### Typ

Nordnet Kapitalförsäkring är en livförsäkring med återbetalningsskydd och utan garanti, en så kallad depåförsäkring.

### Mål

Målet med Nordnet Kapitalförsäkring är att erbjuda investeringsmöjligheter för att skapa en god avkastning som kan anpassas till den risknivå du väljer. Du bestämmer själv hur försäkringskapitalet ska placeras genom ett stort urval av olika underliggande investeringsalternativ i form av svenska och utländska värdepapper, såsom aktier, fonder och obligationer samt vissa typer av derivat och strukturerade produkter. Avkastningen för Nordnet Kapitalförsäkring beror på hur värdet utvecklar sig för de valda investeringsalternativen och du står själv den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar. Närmare information om de underliggande investeringsalternativen finns i inloggat läge och på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

### Målgrupp

Nordnet Företagsägd Kapitalförsäkring är avsedd för företag (aktiebolag och handelsbolag) som har en överskottslikviditet och en lång placeringshorisont och som vill ha en stor valfrihet att själv välja i vilka finansiella instrument försäkringskapitalet ska placeras och hur utbetalningen ska ske. Detta samtidigt som fördel dras av livförsäkringens särskilda egenskaper. Målgruppen för underliggande investeringsalternativ kan se olika ut beroende på vilket eller vilken kombination av underliggande investeringsalternativ som du slutligen väljer.

### Försäkringsförmåner och kostnader

Nordnet Kapitalförsäkring innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av försäkringens värde betalas ut vid den försäkrades död till av dig vald förmånstagare. Den totala kostnaden för återbetalningsskyddet (riskpremiem) beror på den försäkrades ålder och kapitalets storlek. Riskpremiem påverkar försäkringskapitalets avkastning. I tabellen nedan redovisas ett exempel på den totala riskpremiem samt dess inverkan på avkastningen för en person som är 40 år då försäkringen tecknas. Den årliga avkastningen antas vara 0% och försäkringstiden 5 år.

Engångspremie	100 000 kr
Återbetalningsskydd	101%
Riskpremie under 5 år	7,40 kr
Effekt på den årliga avkastningen	-0,001%

Produkten har inget bestämt förfalldatum. Enskilda underliggande investeringsalternativ kan dock ha bestämda förfalldatum, men sådana påverkar inte förfalldatum för själva kapitalförsäkringen.

Produkten har inget garanterat kapital, utan består av marknadsvärdet i försäkringsdepån. Värdet ändras bland annat med inbetalda premier, utdelningar, värdeförändring för valda placeringar samt avdrag för drifts- och riskkostnader samt skatt. Nordnet Pension är ägare till de innehav som kopplas till varje enskild produkt men ansvarar inte för innehavets värdeutveckling. Innehavet i försäkringsdepån kan inte flyttas ur försäkringsdepån.

# Faktablad avseende Nordnet Företagsägdd Kapitalförsäkring (förmedlad)



## Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Den faktiska risken avgörs av kombinationen av de underliggande investeringarna, och riskindikatorn utgår från att du behåller respektive underliggande investering under dess rekommenderade innehavstid. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Det kan hända att du inte kan lösa in investeringen i förtid. Du kanske inte enkelt kan sälja din produkt eller så kan du tvingas sälja den till ett pris som inverkar betydligt på hur mycket du får tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att utbetalning inte kan ske av den underliggande investeringen. Risken och avkastningen för denna produkt är helt beroende av riskerna för de olika investeringar som du väljer att lägga i produkten. Eftersom återbetalningsskyddet är 1 procent av försäkringens värde och detta i sin tur utgörs av de underliggande investeringarna, beror produktens totala resultat helt på värdeutvecklingen av de underliggande investeringarna.

De investeringsalternativ som du kan välja i denna produkt har klassificerats som 1-7 av 7, vilket betyder att riskerna ligger mellan den lägsta riskklassen och den högsta riskklassen. Detta innebär att det finns underliggande investeringsalternativ där de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat bedöms variera mellan att det är mycket osannolikt till att det är mycket sannolikt att dåliga marknadsförhållanden påverkar värdet av dina underliggande investeringar.

Var uppmärksam på valutarisken. Det kan finnas underliggande investeringar som är noterade i annan valuta än SEK. Valutarisken beaktas inte i indikatorn ovan. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de aktuella valutorna.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering. Det finns dock särskilda skyddsregler för försäkringstagare som minskar denna risk, se avsnittet "Vad händer om vi inte kan betala dig?".

Närmare information om de enskilda investeringsalternativen hittar du på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

## Vad händer om Nordnet Pension inte kan göra några utbetalningar?

Du har ett skydd om Nordnet Pension skulle gå i konkurs eller bli föremål för utmätning. Nordnet Pension är skyldigt att göra avsättningar som ska motsvara det belopp som krävs för att Nordnet Pension ska kunna fullgöra sina åtaganden. Skyddet innebär att du har en så kallad förmånsrätt till dessa

avsättningar vid utmätning och konkurs. Förmånsrätten är inte beloppsbegränsad. Den som har tecknat en försäkring i Nordnet Pension får enligt förmånsrättslagen automatiskt en förmånsrätt som gäller om utmätning skulle ske hos Nordnet Pension eller om Nordnet Pension skulle gå i konkurs.

## Vilka är kostnaderna?

Nedanstående tabell visar hur de totala kostnader som du betalar påverkar avkastningen på investeringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extrakostnader.

De belopp som visas här är de ackumulerade kostnaderna för produkten i sig över tre olika innehavstider. De omfattar eventuella återköpsavgifter vid förtida inlösen (återköp). Siffrorna förutsätter att du investerar 100 000 kronor. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden. Storleken på dina verkliga kostnader är beroende av avkastningen i de underliggande investeringarna i din försäkring samt på kostnaderna i respektive underliggande investering.

För beräkning av kostnaderna i nedan scenarier har vi antagit att premierna bara placeras i likvida medel och den årliga avkastningen är 0 procent.

Närmare information om de underliggande investeringsalternativen finns i inloggat läge och på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

### Kostnad över tid

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen ifråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden.

# Faktablad avseende Nordnet Företagsägda Kapitalförsäkring (förmedlad)



Investering 100 000 SEK			
Scenario* – Om du löser in efter:	1 år	5 år	10 år
Totala kostnader	376 – 5 176 SEK	1 868 – 25 688 SEK	3 705 – 51 485 SEK
Effekt på avkastning	- 0,38% – 5,18%	- 0,38% – - 5,77%	- 0,38% – - 6,87%

**Kostnadssammansättning** Nedanstående tabell visar  
- inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på investeringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden,  
- vad de olika kostnadskategorierna betyder.

Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år

<b>Engångskostnader</b>	<b>Teckningskostnader</b>	<b>0,00%</b>	Effekten av de kostnader du betalar när du tecknar dig för investeringen
	<b>Inlösenkostnader</b>	<b>0,00%</b>	Effekten av kostnaderna för att lösa in investeringen.
<b>Löpande kostnader</b>	<b>Portföljtransaktionskostnader</b>	<b>0,00%</b>	Effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten beror vilka underliggande investeringar du väljer.
	<b>Övriga löpande kostnader</b>	<b>- 0,38% – - 5,77%</b>	Effekten av de avgifter som vi tar ut varje år för förvaltning av din investering varav 0,38 procentenheter är kostnaden för avkastningsskatt. Försäkringen belastas med avkastningsskatt och därmed behöver du inte betala svensk inkomstskatt på reavinst för försäkringen.
<b>Bi-kostnader</b>	<b>Resultatbaserade avgifter</b>	<b>0,00%</b>	Effekten av resultatbaserade avgifter.
	<b>Särskild vinstandel (så kallad carried interest)</b>	<b>0,00%</b>	Effekten av den särskilda vinstandelen (så kallad carried interest).

\*Högsta avgiftsuttag uppgår till 400 kr per månad.

## Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?

### Rekommenderad innehavstid: 5 år

Då försäkringstiden uppgår till minst ett år inklusive utbetalningstid, är det denna tid som även ligger till grund för vår minsta rekommenderade innehavstid. Du kan ångra försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att försäkringsbesked översänts från Nordnet Pension. Vill du säga upp försäkringen gör du detta till Nordnet Pension. Återköp betyder att du tar ut kapitalet ur försäkringen i förtid. Nordnet Pension tar inte ut någon återköpsavgift. Försäkringen kan inte ensidigt sägas upp av Nordnet Pension.

Tidpunkten för avveckling av investeringen kan påverkas av likviditet och handel för de investeringar som du har valt. Det kan krävas att du själv realiserar tillgångarna för att återköp ska kunna genomföras. Vid ångerrätt och återköp återbetalas försäkringens värde på dagen för utbetalning. Eventuella avgifter och skatt återbetalas inte.

Du måste själv sälja ditt innehav i försäkringen för att utbetalning ska kunna göras.

Avgifterna kan ändras. Ytterligare information om kostnader återfinns du ovan under rubriken "Vilka är kostnaderna?".

Det är viktigt att förstå att det är stor skillnad mellan rekommenderad och minsta innehavstid för Nordnet Kapitalförsäkring jämfört med vad som gäller för de underliggande investeringsalternativen. I detta faktablad anges rekommenderad och minsta innehavstid för Nordnet Kapitalförsäkring. För de underliggande investeringsalternativen framgår rekommenderad och minsta innehavstid i de aktuella faktablad som finns för respektive underliggande investeringsalternativ

## Hur kan jag klaga?

Om du är missnöjd med produkten är det viktigt att du kontaktar Nordnet Pension och framför dina synpunkter. Klagomål och ersättningsanspråk (reklamation) kan framföras till Nordnet Pensions klagomålsansvarige på postadress Nordnet Pension, Klagomålsansvarig, Box 30068, 104 25

Stockholm alternativt via epost på [info@nordnet.se](mailto:info@nordnet.se). Nordnet Pensions målsättning är att lämna besked inom 14 dagar. Fullständig information om klagomålshantering finns på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

## Övrig relevant information?

Ytterligare information framgår av förköpsinformationen, fullständiga villkor och prislista. Dessa kan hämtas kostnadsfritt på

[www.nordnet.se](http://www.nordnet.se). Detsamma gäller information om underliggande investeringsalternativ.