

Faktablad Nordnet Kapitalförsäkring (förmedlad försäkring)



Nordnet Pensionsförsäkring AB

Faktabladets publiceringsdag: 25 mars 2022

1. Inledning

Produktbeteckning och försäkringsgivare

Nordnet Kapitalförsäkring tillhandahålls av Nordnet Pensionsförsäkring AB, nedan kallat "Nordnet Pension", och värdepappersdepån som är knuten till försäkringen finns hos Nordnet Bank AB.

Nordnet Pension är ett vinstutdelande livförsäkringsaktiebolag och dess huvudsakliga verksamhet är att bedriva effektiv livförsäkringsverksamhet genom att erbjuda enkla och flexibla pensionsparformer över internet.

Målgrupp

Produkten Nordnet Kapitalförsäkring är ett sparande med stor valfrihet i aktier, fonder och vissa derivat för privatpersoner. Nordnet Kapitalförsäkring är en traditionell försäkring (s.k. depåförsäkring) utan garanti och kan tecknas av svenska medborgare och/eller de som har skatterättslig hemvist i Sverige.

Försäkringsföretagets finansiella styrka

Ett försäkringsbolags finansiella styrka, det vill säga bolagets förmåga att uppfylla sina åtaganden, beskrivs av dess solvenskvot. Solvenskvoten är ett mått på hur bolagets kapitalbas förhåller sig till de medel som antas behövas för att täcka dess försäkringsförpliktelser under återstående avtalstid. Enligt EU:s direktiv ska solvenskvoten uppgå till minst 1.0. Nordnet Pensions solvenskvot den 31 december 2021 uppgick till 1.51, vilket innebär att bolagets kapitalbas med god marginal kan täcka det solvenskapitalkrav som är kopplat till dess försäkringsförpliktelser.

2. Sparande och avkastning

Ansvar för kapitalplaceringarna

Du bestämmer själv hur kapitalet ska placeras och vilken risk du vill ta. Försäkringsvärdet är helt beroende av de placeringar som du som försäkringstagare eller annan placeringsberättigad vidtar. Nordnet Pension åtar sig inget ansvar för värdeförändringen av kapitalet i försäkringen, utan du står själv risken för att värdet av placeringar i försäkringsdepån kan öka såväl som minska.

Garanti

Försäkringen har inte något garanterat kapital, utan består av marknadsvärdet i försäkringsdepån. Värdet ändras bland annat med inbetalda premier, utdelningar och värdeförändring för valda placeringar. Nordnet Pension ansvarar inte för värdets utveckling.

Finansiella instrument kan både öka och minska i värde. Det finns en risk att du inte får tillbaka de pengar du investerar. Innan du investerar bör du ta del av fullständig information om placeringen, förstå och acceptera de risker som placeringen medför, samt anpassa placeringen efter din ekonomiska situation.

Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Inom Nordnet Kapitalförsäkring har du möjlighet att placera försäkringskapitalet i ett brett utbud av svenska och utländska värdepapper, såsom aktier, fonder och obligationer samt vissa typer av derivat och strukturerade produkter.

Nordnet Pension ser löpande över placeringserbjudandet och det kan därför variera över tiden. På www.nordnet.se hittar du en fullständig förteckning över tillåtna placeringar.

Tabell över fondbutbud:

Typ av fonder	Andel/antal
Totalt antal fonder	1642
Andel externa	99%
Andel Nordnet fonder	1%
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel blandfonder	9%
Andel aktiefonder	68%
Andel räntefonder	20%
Antal hedgefonder	2%

För ytterligare information om fonderna, samt fondernas faktablad, se www.nordnet.se.

3. Utbetalning

Uttag ur försäkringen, så kallat återköp, kan begäras på två sätt. Antingen begär du spontana uttag i inloggat läge på www.nordnet.se, eller så beställer du tjänsten Månadsvis utbetalning för Kapitalförsäkring för automatiserade uttag via blankett eller på av Nordnet Pension anvisat sätt. Under försäkringens första år är 30% av ett prisbasbelopp inläst. Försäkringen saknar garanterat försäkringsvärde. Se vidare punkt 6 för information kring återköp (uttag).

4. Avgifter

Försäkringsavtalet kan belastas med avgifter för driftskostnader, riskkostnader samt skatt (se vidare under "Driftkostnader", "Riskkostnader" och "Skatt" nedan). Försäkringsbolaget hänvisar till vid var tid gällande prislista på www.nordnet.se/prislista. Vidare tillkommer courtage och fondförvaltarnas avgifter (se vidare under "Övrigt" nedan).

Driftkostnader

I Försäkringsbolagets avgifter för driftskostnader ingår Försäkringsbolagets fasta och rörliga avgifter för försäkringsavtalet och för förvaltning av försäkringsdepån. För Försäkringsbolagets driftkostnader tar Försäkringsbolaget ut försäkringsavgifter. Försäkringsavgifterna kan bland annat användas för att täcka Försäkringsbolagets administrativa kostnader och Försäkringsbolagets kostnader för ersättning till förmedlare för försäkring som tecknats och/eller rådgavs via förmedlare. De senare avgifterna kan skilja sig åt mellan olika försäkringar och försäkringstagare, eftersom Försäkringsbolagets kostnader för ersättning till olika försäkringsförmedlare kan variera. Exempel på administrativa avgifter är den avgift Försäkringsbolaget kan ta ut i samband med återköp som görs manuellt. Detaljer kring de olika försäkringsavgifter som tas ut från tid till annan finns i vid var tid gällande prislista på www.nordnet.se/prislista.

Riskkostnader

I Försäkringsbolagets avgifter för riskkostnader ingår Försäkringsbolagets kostnader för de riskförsäkringsmoment som ingår i eller kan väljas till försäkringsprodukten. Försäkringsbolaget tar bland annat ut en avgift för den risk Försäkringsbolaget står i händelse av utbetalning av återbetalningsskydd vid den försäkrades dödsfall (se mer om återbetalningsskyddet nedan under punkt 5). Riskavgiften baseras på din ålder och ditt depåvärde. Riskavgiften tas ut månadsvis i efterskott genom reduktion av kapitalet i försäkringen, inlösen av placeringar, minskning av tilldelad utdelning, minskning av utbetalt belopp, uttag av likvida medel i försäkringsdepån eller försäljning av finansiella instrument i försäkringsdepån.

Skatt

Försäkringsbolaget tar i slutet på varje kvartal ut en avgift ur försäkringen som ska täcka avkastnings-skatten. Skatten beräknas årligen på ett kapitalunderlag enligt följande. Kapitalunderlaget utgörs av försäkringsdepåns värde vid ingången av året samt värdet av de sammanlagda premier som har betalats under året. De premier som betalats under den andra halvan av året ska beräknas till halva värdet. Vid årets ingång beräknas upplupen skatteskuld baserad på ingångsvärdet. Vid varje premieinbetalning räknas den upplupna skatten upp. Vid hel/delåterköp kommer även en motsvarande andel av skatteskulden att kapitaliseras. Avkastningsskattens storlek motsvarar 30% av föregående års statslåneränta den 30 november upphöjt med 1,0%. För de fall där statslåneräntan upphöjt med 1,0% understiger 1,25%, beräknas avkastningsskatten istället med 30% på ett golv om 1,25%.

Avkastningsskatten för år 2022 är 0,375%.

Övrigt

Courtage

I samband med handel med finansiella instrument i försäkringen tillkommer courtage. Se aktuell prislista på www.nordnet.se/prislista.

Fondförvaltarnas avgifter

Fondförvaltarnas avgifter tas ut av respektive fondbolag och inkluderar i kursställningen, se www.nordnet.se. Se nedan för uppgift om lägsta, högsta och genomsnittlig årlig avgift. Den årliga avgiften för en fond är ett kostnadsmått för driften av fonden och är standardiserad inom EU för att förenkla kostnadsjämförelse mellan fondavgifter. Årlig avgift inkluderar kostnader för marknadsföring och distribution av fonden och beräknas löpande på 12 månader och uttrycks i procent av fondförmögenheten. Årlig avgift gäller för föregående års kostnader om inget annat anges. Årlig avgift inkluderar inte transaktionskostnader och resultatbaserad avgift för fonden. Nedan följer uppgift om lägsta, högsta och genomsnittlig årlig avgift för Nordnets fondbutbud.

Lägsta årlig avgift	0%
Högsta årlig avgift	3,61%
Genomsnittlig årlig avgift	1,42%

Avgifterna kan under avtalstiden ensidigt ändras av Försäkringsbolaget om Försäkringsbolaget av ekonomiska eller marknadsmissiga skäl finner detta nödvändigt. För ytterligare information om avgifter hänvisas till de Allmänna försäkringsvillkoren.

Skatteregler för försäkringstagaren

Nordnet Kapitalförsäkring är K-klassad enligt inkomstskattelagen (1999:1229) vilket innebär att premien (insättning) till kapitalförsäkringen inte är avdragsgill i din deklaration.

Faktablad Nordnet Kapitalförsäkring (förmedlad försäkring)



Nordnet Pensionsförsäkring AB

Faktabladets publiceringsdag: 25 mars 2022

Utfallande belopp (uttag) är inte inkomstskattepliktiga. Byten av fonder eller andra finansiella instrument i kapitalförsäkringen utlöser inte någon kapitalvinstskatt.

Nordnet Pension är skattskyldigt för avkastningsskatt och tar ut en avgift för detta i enlighet med vad som har beskrivits ovan under denna punkt 4. För det fall utdelning sker på utländska aktier dras en avgift för utländsk kupongskatt. Regler i skattelagstiftningen kan ändra förutsättningarna för försäkringen och dess omfattning. Nordnet Pension har då rätt att göra motsvarande ändringar i villkoren för försäkringen.

Typexempel

En försäkring tecknas med en engångspremie om 100.000 kronor. Nedan anges det första årets totala avgifter i kronor, baserat på att försäkrad är 40 år gammal.

Avgifter:

Premieavgift:	0 – 3.000 kr
Kapitalavgift:	0 – 2.500 kr
Fast avgift:	0 – 4.800kr
Risikkostnad:	ca 1,30 kr
Avkastningsskatten för 2022 är:	375 kr

För handel med värdepapper i försäkringen tillkommer t.ex. fondernas egna avgifter, samt kostnad för courtage och förvaltning. Årlig avgift för de fonder som Nordnet tillhandahåller uppgår till mellan 0 – 3,61%. Angående begreppet årlig avgift, se vidare ovan. Utförlig information om samtliga nämnda avgifter återfinns på www.nordnet.se.

5. Försäkringsskydd

I Nordnet Kapitalförsäkring ingår återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet innebär att det vid var tid gällande försäkringsvärdet ökat med en procent utbetalas till insatt förmånstagare vid den försäkrades dödsfall. Utbetalning sker som engångsbelopp. Riskavgift, som baseras på din ålder och ditt depåvärde, är den avgift du betalar för att insatta förmånstagare ska få ut 101% av försäkringsvärdet om du skulle avlida.

Riskavgift är en avgift du betalar för att insatta förmånstagare ska få ut 101% av försäkringsvärdet om du skulle avlida. Riskavgiften är individuell och beräknas utifrån riskens storlek som i sin tur baseras på din ålder och värdet i din försäkring. Riskavgiften tas ut månadsvis i efterskott och dras från kapitalet i din försäkring.

Du kan fritt välja förmånstagare till Nordnet Kapitalförsäkring. Har inget särskilt förmånstagarförordnande gjorts gäller standardförordnande, se villkoren på www.nordnet.se.

6. Villkor för flytt av sparande och återköp

Försäkringens löptid är från 1 år tills dess att avslut dvs helt återköp begärs. Du har således rätt att säga upp och begära helt återköp av försäkringen tidigast ett år efter det att försäkringsavtalet ingåtts. Vid helt återköp ansvarar du eller annan placeringsberättigad för att avyttra samtliga finansiella instrument i försäkringsdepån. Under kapitalförsäkringens första år är det inte tillåtet att säga upp försäkringen och ta ut hela försäkringskapitalet (så kallat helt återköp). 30% av prisbasbeloppet är låst i kapitalförsäkringen under kapitalförsäkringens första år.

Partiellt återköp (delåterköp) kan du dock göra hur ofta du vill så länge som försäkringsvärdet efter återköpet uppgår till det ovan angivna. Vid delåterköp ansvarar du själv för att likvida medel motsvarande det belopp du önskar få utbetalt, finns tillgängliga på försäkringsdepån. När du själv genomför återköp av försäkringen (uttag) via vår hemsida är återköpet avgiftsfritt. För manuella återköpsuppdrag tas en avgift ut, se Prislista på www.nordnet.se/prislista.

Försäkringen kan inte flyttas utan istället avslutar du försäkringen och Nordnet Pension gör en engångsutbetalning till dig; ett så kallat helt återköp.

7. Flytt av sparande till försäkringsföretaget

Inga avgifter tas ut vid flytt till Nordnet Pension. Flytt av kapitalförsäkring sker via överföring av likvida medel till en nyöppnad försäkring.

8. 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. Nordnet Pensions målsättning är att lämna besked inom 14 dagar. Fullständig information om klagomålshantering finns på www.nordnet.se.

9. Övrig information

Syftet med faktabladet är att ge övergripande information om Nordnet Kapitalförsäkring och underlätta jämförelser. Faktabladet innehåller inte den fullständiga förköpsinformationen. Se vidare på www.nordnet.se för förköpsinformation, fullständiga villkor, prislista m.m. Du kan få ytterligare information från Konsumenternas försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm.

Nordnet Pension står under tillsyn av Finansinspektionen. Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:46).