Information

Förköpsinformation Kapitalspar Depå

Varför får du den här informationen?

Handelsbanken Liv är enligt lag skyldigt att lämna denna information till dig som kund innan du köper en försäkring.

Informationen ger en kortfattad översikt av försäkringen och utgör inte fullständiga försäkringsvillkor.

Handelsbanken är anknuten försäkringsförmedlare

Handelsbanken förmedlar försäkringar åt Handelsbanken Liv. Banken är så kallad anknuten försäkringsförmedlare till Handelsbanken Liv.

Ersättning för distribution

Handelsbanken Liv ersätter Handelsbanken utifrån den sammanlagda tid som bankens medarbetare lagt ner för att hantera och hjälpa sina kunder med Handelsbanken Livs försäkringar.

Kapitalspar Depå

Kapitalspar Depå är ett sparande i kapitalförsäkring med tillhörande depå för förvar av värdepapper och fonder samt konto för likvida medel. Här har du möjlighet att bygga upp ett försäkringskapital genom att spara i värdepapper och fonder. Du bestämmer själv vilka placeringar du vill göra. Värdet på din försäkring följer värdeutvecklingen för de värdepapper och fonder du valt.

Mer information om möjliga placeringar hittar du på www.handelsbanken.se/kapitalspar_depa och på ditt bankkontor.

Om något skydd är särskilt viktigt för dig, ta reda på om det omfattas av försäkringen genom att kontakta ditt bankkontor. Kontakta även kontoret om du i övrigt har frågor om försäkringen eller vill ändra något eller avsluta försäkringen sedan den börjat gälla.

Behörighet att teckna Kapitalspar Depå

Försäkringen kan tecknas från och med den dag du föds, till och med dagen innan du fyller 100 år.

För att teckna försäkringen måste du vara bosatt i Sverige eller svensk juridisk person. Försäkringsgivare är Handelsbanken Liv och du eller den juridiska personen är försäkringstagare.

Avtalets giltighetstid

Ett avtal om ny försäkring börjar gälla när du gjort den första inbetalningen och Handelsbanken Liv bekräftat avtalet. Om avtalet träder i kraft gäller dock ett retroaktivt försäkringsskydd redan från den dag då ansökan om försäkringen mottogs av Handelsbanken Liv, eller vid den tidpunkt som angivits i ansökan. Avtalet löper sedan tills sista utbetalning gjorts från försäkringen.

Att spara i värdepapper och fonder och försäkringens värde

Du kan utan kapitalvinstbeskattning köpa och sälja värdepapper och fonder inom Kapitalspar Depå för de premier du satt in på likvidkontot i försäkringen.

Försäkringens värde utgörs av summan av värdepapper, fondandelarnas värde och tillhörande likvidkonto vid varje tillfälle. Värdet belastas löpande med avgifter och avkastningsskatt.

Tänk på att historisk avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. De pengar som du sparar i försäkringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Hållbarhetsupplysningar

Kapitalspar depå erbjuder dig som kund investering i ett brett utbud av de finansiella instrument som tillåts av Handelsbanken Liv. För att erbjuda ett brett investeringsutbud inom ramen för tillåtna placeringar gör Handelsbanken Liv ingen utvärdering eller begränsning i investeringsutbudet utifrån hållbarhetsrisker.

Du bestämmer själv vilka placeringar du vill göra. Hållbarhetsrisker kan påverka avkastningen på dina valda investeringar negativt.

Denna finansiella produkts underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara, ekonomiska verksamheter. I din försäkring kan du ändå själv välja att investera i fonder med hållbar investering som mål eller fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Mer information om hur Handelsbanken Liv arbetar för hållbarhet och ansvarsfulla investeringar finns på webben.

Uppsägning av avtalet

Som försäkringstagare kan du säga upp försäkringen. Dock måste hänsyn tas till eventuella oåterkalleligt insatta förmånstagare.

Uppsägningen medför att försäkringskapitalet utbetalas och försäkringsavtalet upphör att gälla.

ID 2025-12-15 15:13:47

HL1342 3.5 2026-01-02

Premiebetalning

Lägsta första inbetalning är 200 000 kronor. Därefter kan du betala in valfria belopp till försäkringen. Det är möjligt att göra extrainbetalningar när du vill eller göra inbetalningar via stående överföring. Det kan du göra via Handelsbankens Internettjänst, eller på ditt bankkontor via kontodebitering. Du kan avbryta dina premieinbetalningar när som helst.

Återköp

Det är möjligt att när som helst återköpa försäkringen. Dock måste hänsyn tas till eventuella oåterkalleligt insatta förmånstagare.

Kostnader och avgifter

Handelsbanken Liv tar för försäkringen årligen ut en kapitalavgift på motsvarande 0,35 procent av försäkringskapitalet. För försäkringsskyddet, som innebär att 101 procent av försäkringskapitalet betalas ut vid dödsfall, tas en avgift ut. En avgift för att täcka avkastningsskatten tas också ut. Avgifterna tas ut kvartalsvis med en fjärdedel per kvartal. För ytterligare prisinformation, se www.handelsbanken.se/kapitalspar_depa.

Respektive fond tar ut avgifter och belastas med kostnader. Dessa består av löpande kostnader, kostnader för transaktioner och eventuell prestationsbaserad avgift. Fondförvaltningsavgiften ingår i den löpande kostnaden. Fondens kostnader och avgifter har tagits ut innan andelskursen fastställs. För externa fonder kan även engångskostnader i form av insättning- och uttagsavgifter förekomma. Fondförvaltningsavgiften för Handelsbankens fonder varierar mellan 0,15 till 1,85 procent beroende på fond. Externa fonder kan ha andra fondförvaltningsavgifter. För ytterligare prisinformation, se https://www.handelsbanken.se/sv/privat/spara/prislista-spara

Kostnader för andra finansiella instrument består i förekommande fall av löpande kostnader, transaktionskostnader, engångskostnader och eventuella extra avgifter. För ytterligare prisinformation, se https://www.handelsbanken.se/sv/privat/spara/prislista-spara

Handelsbanken tar i förekommande fall ut en avgift för placeringstjänst, enligt separat avtal samt en avgift för marknadsinformation, om du avtalat om sådan. För ytterligare information, se https://www.handelsbanken.se/sv/privat/prislista-for-privatpersoner/prislista-spara/prislista-analys-marknadsinfo

För att kunna täcka de avgifter som närmast ska betalas måste försäkringens likvidkonto innehålla motsvarande belopp. Om likvida medel saknas på kontot genomförs försäljning av fonder eller värdepapper enligt den ordning som beskrivs i villkoren under punkten avgifter.

Vid återköp utbetalas efter avdrag för ej uttagna avgifter aktuellt försäkringskapital, eller vid delåterköp delar av aktuellt försäkringskapital, vid tidpunkten för återköpet.

Ersättning från tredje part

Fondbolagen tar ut en fondförvaltningsavgift vilken framgår av faktablad för respektive fond. Handelsbanken Liv erhåller rabatt på fondförvaltningsavgiften från de fondbolag som tillhandahåller fonder som är valbara i försäkringen. Rabatten som Handelsbanken Liv erhåller beräknas som en procentsats av fondförvaltningsavgiften. Den innebär ingen ytterligare kostnad för dig som kund.

Utbetalning

Hur högt beloppet som betalas ut från försäkringen blir beror på hur mycket du betalat in, värdepapper och fonders värdeutveckling, den årliga avkastningsskattens storlek samt avgifterna för försäkringen. Du kan välja att ta ut pengarna antingen som ett engångsbelopp, eller uppdelat i mindre belopp.

Återbetalningsskydd

Om den eller de försäkrade avlider innan utbetalning har skett ökar aktuellt försäkringskapital med en procent och utbetalning påbörjas. Utbetalningen görs till insatta förmånstagare eller om sådana saknas, till dödsboet. Det finns inga begränsningar beträffande vem som kan vara förmånstagare. Är försäkringstagaren juridisk person görs utbetalningen istället till den juridiska personen.

Skatt och deklaration

Kapitalspar Depå är en kapitalförsäkring och inbetalningar i försäkringen är inte avdragsgilla. Belopp som betalas ut från försäkringen är fria från inkomstskatt. Du betalar ingen kapitalvinstskatt på avkastningen i Kapitalspar Depå. Istället betalas en årlig avkastningsskatt. Skatten tas ut på en schablonmässigt bestämd avkastning. Denna är lika med statslåneräntan 30 november föregående år plus 1,00 procentenheter, dock lägst 1,25 procent. Avkastningen multipliceras med försäkringskapitalet vid ingången av kalenderåret samt inbetalda premier under året. Premieinbetalningar till och med 30 juni tas upp till 100 procent, medan inbetalningar mellan 1 juli och 31 december tas upp till 50 procent. Skattesatsen är för närvarande 30 procent och tas ut på den schablonmässigt bestämda avkastningen oavsett om du fått någon avkastning på ditt sparande under året. Skatten betalas av Handelsbanken Liv, men belastar försäkringen likvidkonto genom att ett belopp dras från försäkringskapitalet den sista dagen i varje kvartal.

Skattefri grundnivå

Privatpersoner med sparande i en kapitalförsäkring eller investeringssparkonto (ISK) får med start från inkomståret 2025 göra skatteavdrag i inkomstslaget kapital i sin deklaration. Avdraget får maximalt motsvara skatten på ett sparande om 150 000 kr i kapitalförsäkring och ISK sammanlagt. För inkomståret 2026 höjs den skattefria grundnivån till 300 000 kr sammanlagt. Det är den som är ägare av kapitalförsäkringen vid årets utgång, eller ägare vid avslutstillfället under året, som har rätt till avdraget. För att kunna nyttja avdraget för kapitalförsäkring krävs att du haft beskattningsbar inkomst under året. Handelsbanken Liv rapporterar kapitalförsäkringens värde i särskild kontrolluppgift till Skatteverket vid årets utgång och ditt avdrag sker därefter automatiskt, om avdragsutrymme finns.

ID 2025-12-15 15:13:47

HL1342 3.5 2026-01-02

Ändring av villkor

Avgifterna kan enligt villkoren komma att ändras. De förutsättningar som anges i prislistor och i villkorstexten kan också ändras under försäkringstidens gång.

Handelsbanken Livs rätt att ändra försäkringsvillkoren är begränsad till ändringar som beror på försäkringsavtalets art eller andra särskilda omständigheter. Handelsbanken Liv kommer vid varje väsentlig ändring att informera dig som försäkringstagare i god tid.

Flytt av försäkringskapital

För en kapitalförsäkring finns inga regler om flytt av försäkringskapitalet. Istället återköps försäkringen vid önskemål om att flytta kapitalet till annat bolag.

Om du ångrar dig

Enligt lagen om distansavtal och avtal utanför affärslokaler har du som konsument rätt att frånträda vissa avtal om finansiella tjänster med banken (ångerrätt) om avtalet ingåtts på distans eller på annan plats än i på ditt bankkontor.

Med distansavtal avses avtal som uppkommer när banken och kunden inte träffas personligen, exempelvis när avtal om en finansiell tjänst ingås via internet eller telefon. Ångerrätten för avtal som ingåtts utanför bankkontoret gäller endast om det pris som konsumenten ska betala enligt avtalet är minst 400 kr.

Om du vill utnyttja din ångerrätt enligt lagen kan du göra det genom att lämna eller sända ett skriftligt meddelande till ditt bankkontor inom 30 dagar från den dag då du fick kännedom om att försäkringsavtalet kommit till stånd. Ångerrätten gäller bara det inledande avtalet och inte de transaktioner, tjänster eller motsvarande som banken på din begäran fullgjort under ångerfristen.

Om du utövar din ångerrätt har banken rätt till ersättning för den avtalade tjänsten för den tid du utnyttjat tjänsten och för kostnader fram till dess ångerrätten utnyttjades.

Kundklagomål i Handelsbanken Liv

Handelsbankens policy när det gäller klagomål är att de ska behandlas korrekt, omsorgsfullt och så skyndsamt som möjligt. Du har rätt att få ett sakligt svar och kan begära att få det skriftligt om du så önskar. Om ditt klagomål inte kan tillmötesgås har du rätt att få en motivering till detta.

Om du inte är nöjd med Handelsbanken Livs beslut

Om du vill att ett beslut ska omprövas, ska ärendet i första hand bedömas av bolagets klagomålsansvarig,
e-post: klagomål_handelsbankenliv@handelsbanken.se

Beslut i ett ärende kan prövas i:

Handelsbankens försäkringsnämnd

Box 1325
111 83 Stockholm
E-post: klagomal_handelsbankenliv@handelsbanken.se
(ange Handelsbankens Försäkringsnämnd i rubriken)

Om olika meningar ändå kvarstår hänvisar vi till:

Allmänna reklamationsnämnden (ARN)

Box 174
101 23 Stockholm
Telefon: 08-508 860 00
Webbplats: www.arn.se

Personförsäkringsnämnden

Box 24067
104 50 Stockholm
Telefon; 08-522 787 20
Webbplats: www.forsakringsnamnder.se/PFN

Allmänna Reklamationsnämnden och Personförsäkringsnämnden är nämnder för alternativ tvistlösning. En anmälan till nämnderna måste vara skriftlig. För att Allmänna Reklamationsnämnden ska pröva ärendet finns bl.a. vissa värde och tidsgränser. Personförsäkringsnämnden prövar ärenden som innefattar försäkringsmedicinska bedömningar.

Saken kan även prövas i allmän domstol.

Råd och vägledning i försäkringsfrågor:

Konsumenternas försäkringsbyrå

Box 24125
104 51 Stockholm
Telefon: 08-22 58 00
webbplats: www.konsumenternas.se

Konsumentverket

Box 48
651 02 Karlstad
Telefon: 0771-525 525
webbplats: www.konsumentverket.se

Konsumentvägledningen i din kommun

Handelsbankens Internettjänst

Har du tillgång till bankens Internettjänst kan du se och följa utvecklingen i din försäkring på internet. Där kan du även köpa och sälja värdepapper och göra fondbyten. Stegvis kommer vi att skicka övrig information som rör dina försäkringar elektroniskt till din e-brevlåda. Skulle du ändå vilja ha den skickad till dig per post beställer du det enkelt via ditt bankkontor. Har du inte tillgång till Internettjänsten, eller har en företagsägd försäkring, får du informationen per post.

Behandling av personuppgifter

Ändamålen med behandlingen

Det grundläggande ändamålet med Handelsbanken Livs personuppgiftsbehandling (nedan behandling) är att ingå och administrera försäkringsavtal, uppfylla förpliktelser enligt avtalet och enligt lagar och myndighetsföreskrifter. Behandlingen sker i enlighet med reglerna i dataskyddsförordningen ((EU) 2016/679).

Även behandlingar för analys eller statistikändamål kan förekomma, liksom för marknadsföringsändamål i Handelsbankenkoncernen om inte den som avses med uppgifterna hos Handelsbanken Liv eller Handelsbanken begärt att det inte ska ske.

Uppgifter som behandlas är i huvudsak grundläggande personuppgifter som Handelsbanken Liv erhåller direkt från den registrerade men också från andra källor såsom den registrerades arbetsgivare eller från valcentral. Namn och andra personuppgifter uppdateras löpande via det statliga personadressregistret (SPAR). Förutom grundläggande personuppgifter behandlas i förekommande fall även uppgifter om den registrerades hälsa (särskild kategori av personuppgifter) i syfte att fastställa, göra gällande eller försvara rättsliga anspråk med anledning av fullgörande av försäkringsavtalet.

Uppgifterna lagras under avtalstiden samt därefter under så lång tid som krävs eller är tillåtet enligt vid var tid tillämplig lag.

Delning av uppgifter

Handelsbanken Liv får inte lämna ut information om registrerade om det inte finns ett tydligt stöd i samband med utförande av försäkringsavtal eller för legalt syfte som kräver eller tillåter det, som exempelvis rapportering till myndigheter.

För att Handelsbanken Liv ska kunna uppfylla sina skyldigheter enligt försäkringsavtalet kan bolaget i förekommande fall komma att dela personuppgifter med Handelsbankenkoncernen, andra mottagare såsom exempelvis myndigheter, uppdragstagare vid outsourcing, återförsäkringsbolag samt andra banker. För samma syfte kan personuppgifter komma att överföras till mottagare i länder utanför EU/EES (tredjeland).

Rätt till information, rättning, radering och dataportabilitet

Den vars personuppgifter behandlas har rätt att få tillgång till uppgifter som behandlas, begära rättelse av felaktiga eller ofullständiga uppgifter, radering, begränsning av eller invändning mot behandling av uppgifter. Avseende personuppgifter om den registrerade som denna själv tillhandahållit Handelsbanken Liv, kan den registrerade i vissa fall begära att få ut dem samt, om tekniskt möjligt, få dem direkt överförda till annan personuppgiftsansvarig. Den registrerades begäran eller invändning prövas i det enskilda fallet för att undersöka om och i vilken utsträckning den lagligen kan utföras av Handelsbanken Liv.

Mer information

Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag (516401-8284), Box 1325, 111 83 Stockholm, är personuppgiftsansvarig för behandling av personuppgifter enligt ovan.

Utförlig information om Handelsbankenkoncernens behandling av personuppgifter och dina rättigheter i samband med sådan behandling finns på www.handelsbanken.se.

Har du frågor, synpunkter eller klagomål kring hur vi behandlar dina personuppgifter kan du kontakta vårt dataskyddsombud på dpo@handelsbanken.se eller skriva till följande adress:

Handelsbanken
Dataskyddsombud
106 70 Stockholm

För eventuella klagomål rörande behandlingen av dina personuppgifter kan du även kontakta tillsynsmyndigheten, Integritetsskyddsmyndigheten (IMY), www.imy.se.

Lagstiftning

Informationen i denna förköpsinformation uppfyller de krav på information som uppställs enligt svensk marknadsföringslag. För det fall försäkringen tecknas på distans, uppfyller informationen även informationskraven i svensk lag om distansavtal och avtal utanför affärslokaler.

ID 2025-12-15 15:13:47

Skydd vid konkurs

Handelsbanken Liv är enligt lag skyldigt att inneha tillgångar som minst täcker skulderna till försäkringstagarna. För att säkra tillgångarna upprättar bolaget ett skuldtäckningsregister, som redovisar de tillgångar som används för att täcka skulderna. Försäkringstagarna har särskild förmånsrätt i dessa tillgångar, vilket innebär att de har rätt att få ut sitt kapital före övriga fordringsägare vid konkurs eller utmätning. Förmånsrätten omfattar de tillgångar som finns upptagna i skuldtäckningsregistret när konkursen eller utmätningen äger rum. Skyddet har ingen beloppsbegränsning.

Dock gäller inte statlig insättningsgaranti eller investerarskydd för din försäkring.

Fullständiga försäkringsvillkor

Fullständiga villkor hittar du på handelsbanken.se/forsakringar_villkor. Villkoren går även att beställa via Handelsbanken Direkt på 0771-77 88 99.

Avtalsvillkor och information tillhandahålls på svenska. Handelsbanken Livs kommunikation sker också i övrigt på svenska.

Om Handelsbanken Liv

Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag
Säte: Stockholm
Org.nr: 516401-8284
Box 1325, 111 83 Stockholm
Besökadress: Blasieholmstorg 12
www.handelsbanken.se/forsakring
Telefon: 08- 701 71 00

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet för Handelsbanken Livs verksamhet.

Uppgifter om Handelsbanken Livs ekonomiska ställning framgår av bolagets senaste årsredovisning.

Handelsbanken Liv är ett helägt dotterbolag till Handelsbanken.

Om Handelsbanken

Svenska Handelsbanken AB (publ.)
Säte: Stockholm
Org.nr: 502007-7862
Besöksadress: Kungsträdgårdsgatan 2, 111 47 Stockholm
www.handelsbanken.se
Telefon: 08- 701 10 00

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet för Handelsbankens verksamhet.

Uppgifter om Handelsbankens ekonomiska ställning framgår av bankens senaste årsredovisning.

ID 2025-12-15 15:13:47

HL1342 3.5 2026-01-02