Kapitalspar Depå

Detta är en översiktlig beskrivning av kapitalförsäkring med fondförvaltning i Handelsbanken Liv.

1. Inledning

Handelsbanken Liv är Handelsbankskoncernens livförsäkringsbolag och ett helägt dotterbolag till banken. Handelsbanken Liv är ett vinstutdelande försäkringsaktiebolag.

Den 31 december 2024 var solvenskvoten i Handelsbanken Liv 2,21. En solvenskvot som är minst 1 innebär att företaget uppfyller EU:s krav på kapitalbuffert i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning

2. Sparande och avkastning

Ansvar för kapitalplaceringarna

Kapitalspar Depå är ett sparande där du som försäkringstagare ansvarar för placeringen. Du väljer själv värdepapper och fonder. Handelsbanken Liv är formell ägare till de tillgångar som är knutna till försäkringen. Handelsbanken Liv har dock inget ansvar för tillgångarnas värdeutveckling. Risknivån i försäkringen beror då på vilka placeringar du valt. Hur stort sparkapitalet blir är beroende av hur mycket pengar som betalas in, hur stor avkastningen blir och avgifterna för försäkringen..

Garanti

Det finns ingen garanti i produkten. Något löfte om försäkringskapitalets storlek lämnas därför inte.

Tillgångar som kapitalet kan investeras i

Du kan placera i allt från aktier och fonder till kapitalskyddade placeringar och optioner. Utbudet av vilka placeringar som får göras inom ramen för Kapitalspar Depå förändras över tiden.

För mer information hänvisar vi till handelsbanken.se/kapitalspar_depa

3. Utbetalning

Ubetalning sker på begäran. Du kan välja att ta ut hela försäkringskapitalet eller delar av det, dock senast när den försäkrade fyller 100 år eller vid den försäkrades död dessförinnan.

Sparkapitalet är baserat på det försäkringskapital som du byggt upp genom ditt sparande.

4. Avgifter

En kapitalavgift motsvarande 0,0875 procent av ditt kapital samt en avgift för försäkringsskydd* tas ut varje kvartal. Extrainsättning och stående överföringar är avgiftsfria.

Årlig kapitalavgift	0,35 % (0,0875 X 4)
Årlig fast avgift	0 kr
Årlig fast avgift	0 %

Avgifterna dras kvartalsvis från försäkringskapitalet.

De avgifter som anges gäller vid publiceringsdagen och kan i framtiden ändras om det behövs på grund av försäkringsavtalets art eller annan särskild omständighet.

Courtage och fondavgifter tillkommer. För närmare prisinformation, se handelsbanken.se. För att kunna täcka de avgifter som närmast ska betalas måste försäkringens likvidkonto innehålla motsvarande belopp. Om kontanter saknas på kontot sker försäljning av fonder eller värdepapper enligt den ordning som skrivs i villkoren under punkten avgifter. Avgifterna kan enligt villkoren komma att ändras.

Skatteregler för försäkringstagaren

Det du betalar in till en kapitalförsäkring är inte avdragsgillt.* Utbetalningar är fria från inkomstskatt. Kapitalet beskattas varje år med en avkastningsskatt som baseras på värdet vid årets ingång ökat med insättningar gjorda under året. Skatten betalas av Handelsbanken Liv. För att bekosta skatten dras ett belopp från försäkringskapitalet varje kvartal. Skattesatsen är för närvarande 30 procent och beräknas på statslåneräntan (SLR) sista november föregående år med ett tillägg på 1,00 procentenheter. Dock lägst totalt 1,25 procent.

Försäljning av värdepapper och fonder som sker inom försäkringens ram blir genom ovan beskattningsmetod inte föremål för kapitalvinstbeskattning. Något avdrag för förluster medges inte.

Typexempel

Ett exempel på första årets avgifter och skatt på ett försäkringskapital på 100 000 kronor, utan hänsyn tagen till eventuell värdeförändring.

Årlig kapitalavgift	350 kr
Fast avgift	0 kr
Avkastningsskatt (2026-01-01)*	1 065 kr
Summa avgifter och skatt	1 415 kr

*Statslåneräntan (SLR) 2025-11-30 var 2,55 %.
100 000 kr x (3,55 %) x 30 %

5. Försäkringsskydd

Följande försäkringsskydd ingår alltid utan hälsoprövning:

Återbetalningsskydd	Ja

Återbetalningsskyddet innebär att om du avlider betalas 101 procent av det då aktuella försäkringskapitalet ut till ditt dödsbo eller till insatt förmånstagare. För det betalar du en avgift för försäkringsskydd*. Avgiftens storlek är beroende av ålder och hur stort försäkringskapitalet är och tas ut med en fjärdedel varje kvartal.

* information om avgift för försäkringsskydd hittar du på:
handelsbanken.se/kapitalspar_depa

6. Villkor för sparande och återköp

Återköp innebär förtida uttag av ditt kapital. Du kan när som helst ta ut hela eller delar av kapitalet utan avgifter. Avgifterna kan enligt villkoren komma att ändras.

7. Flytt av sparande till försäkringsföretaget

Ej aktuellt då produkten är en kapitalförsäkring.

8. Övrig information

Syftet med det här faktabladet är att underlätta jämförelser med andra sorters sparande och ge en första vägledning vid val av kapitalförsäkring. Innan du tecknar försäkringen ska du ta del av förköpsinformationen som du hittar på handelsbanken.se/kapitalspar_depa. Där finns även försäkringsvillkoren.

*** 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.

Handelsbanken Liv
Säte: Stockholm
516401-8284
Box 1325
111 83 Stockholm

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet för Handelsbanken Livs verksamhet.

Ytterligare information om sparande i Handelsbanken Liv hittar du på handelsbanken.se/forsakring. Vill du ha information om försäkringar i allmänhet kan du kontakta Konsumenternas Försäkringsbyrå via bankforsakring.konsumenternas.se.

Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486). På minpension.se finns en ordlista över de vanligaste pensionsorden.

Publiceringsdatum 2025-12-31.