

# Möjliga placeringar inom Kapitalspar Depå

Nedanstående regler gäller för vilka placeringar i värdepapper som är tillåtna inom Kapitalspar Depå. Dessa riktlinjer kan ändras eftersom marknaden är i ständig förändring. Det är lämpligt att placering sker i värdepapper som omsätts på regelbunden basis.

## 1. Aktier

Det är tillåtet att köpa aktier som är noterade på reglerade marknadsplatser eller handelsplattformar i Sverige eller utomlands.

### Tillåtna marknadsplatser i Sverige:

- NASDAQ OMX Stockholm
- First North
- NGM Main Regulated
- Nordic SME
- Spotlight Stockmarket

## 2. Derivatinstrument

Köp av derivatinstrument i form av warranter och standardiserade optioner är tillåtna om de handlas på reglerade marknadsplatser eller handelsplattformar i Sverige, men med vissa begränsningar som framgår nedan.

### Optioner

Optioner ska vara så kallade standardiserade optioner för att vara tillåtna. Innehav av köp- eller säljoptioner är begränsade till ett sammanlagt innehav motsvarande högst tjugo procent av försäkringstillgångarnas totala värde vid köptillfället. Skulle begränsningen överskridas på grund av värdeökning behöver innehavet inte säljas av.

### Utfärdande av köpoptioner eller säljoptioner är endast tillåtet i följande fall

1. Vid innehav av underliggande aktier är det tillåtet att utfärda köpoptioner, så kallad Covered Calls. Det får ske för hela innehavet av de underliggande aktierna då aktierna fungerar som säkerhet för optionerna.
2. Utfärdande av köpoptioner mot innehavda köpoptioner med bättre rätt och utfärdade säljoptioner mot innehavda säljoptioner med bättre rätt. Det är det alltid köpeskillingen för de innehavda optionerna som ska ligga till grund vid beräkningen av det tillåtna optionsinnehavet om högst 20 procent enligt ovan. Ingen hänsyn ska därför tas till den premie som erhållits från de utfärdade optionerna, det vill säga ingen nettoberäkning av positionen får göras.

Det är inte tillåtet att utfärda optioner i andra fall än de som anges ovan. Det innebär att riskaffärer med optioner inte är tillåtna, till exempel utfärdande av säljoptioner eller av köpoptioner utan underliggande aktier eller innehavd option med bättre rätt.

### Warranter

Warranter är tillåtet att köpa som är noterade på reglerade marknadsplatser eller handelsplattformar i Sverige.

## 3. Fonder

### Handelsbankens fonder

Det är tillåtet att köpa Handelsbankens fonder.

### Externa fonder – andra fondförvaltare

Köp får ske av externa fonder som är godkända av Handelsbanken och som handlas inom fondtorget c/o Handelsbanken.

### Börshandlade fonder

Xact fonder och övriga börshandlade fonder.

## 4. Räntebärande instrument

Det är tillåtet att köpa obligationer, växlar, räntebärande certifikat och konvertibla skuldebrev noterade på reglerade marknadsplatser och handelsplattformar i Sverige eller utomlands.

## 5. Strukturerade placeringar

Det är tillåtet att köpa strukturerade placeringar förutsatt att följande förutsättningar är uppfyllda:

- Handlas på en reglerad marknadsplatser eller handelsplattformar i Sverige
- Minimum månatlig marknadsvärdering
- Den strukturerade placeringen inte kan få ett negativt värde

### Exempel på Strukturerade placeringar

- Aktieindexobligationer
- Certifikat Bull & Bear
- Kreditkorgsobligationer
- Valutaobligationer
- Indexcertifikat
- Tillväxtcertifikat

## 6. Otillåtna placeringar

Exempel på placeringar som inte är tillåtna:

- Onoterade eller inofficiellt noterade värdepapper
- Derivatinstrument såsom futures, forwards och terminer
- Utländsk valuta, valutakonto
- Kapitalförsäkringar
- Optioner och konvertibla skuldebrev som grundas på ett anställningsavtal (så kallade personaloptioner och personal konvertibler)
- Råvaror, guld eller andra metaller
- Premieobligationer
- Aktier i Handelsbanken
- Optioner där den underliggande tillgången är en aktie i Handelsbanken
- Värdepapperslån och blankning av värdepapper
- Utländska värdepapper av typen Master Limited Partnerships eller Real Estate Investment Trusts

Vid tveksamheter om en tilltänkt placering är tillåten eller inte ska Handelsbanken Liv alltid kontaktas för besked.

## Lag om anmälningsskyldighet för vissa innehav av finansiella instrument

För placeringar i värdepapper för vilka försäkringstagaren är anmälningsskyldig enligt gällande lagstiftning gäller anmälningsskyldighet såsom du själv hade varit ägare till dessa värdepapper.

### Försäkringsgivare

Försäkringen tillhandahålls av Handelsbanken Liv och förmedlas via Handelsbankens kontorsrörelse. Handelsbanken Liv står under tillsyn av Finansinspektionen och ingår i Handelsbankskoncernen.

Handelsbanken Liv  
Box 1325, 111 83 Stockholm  
Besöksadress: Blasieholmstorg 12  
Telefon: 08-701 10 00  
Hemsida: handelsbanken.se/forsakring