

Kapitalspar Fond

1. Inledning

Detta är en översiktlig beskrivning av kapitalförsäkring med fondförvaltning i Handelsbanken Liv. Produkten passar dig som vill spara till dig själv eller någon annan i kapitalförsäkring. Du väljer själv fonder och din egen risknivå i sparandet.

Handelsbanken Liv är Handelsbankskoncernens liv-försäkringsbolag och ett helägt dotterbolag. Handelsbanken Liv är ett vinstutdelande försäkringsbolag.

Den 31 december 2022 var solvenskvoten i Handelsbanken Liv 2,32. 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 Fond är ett sparande där du själv väljer fonder och successivt bygger upp ett försäkringskapital. Du som sparar i Handelsbanken Kapitalspar Fond ansvarar själv för placeringarna och väljer bland valbara fonder. Risknivån i försäkringen beror på vilka fonder du valt. Hur stort kapitalet blir är beroende av hur mycket pengar som betalats in, hur stor avkastningen blir och avgifterna för försäkringen.

Garanti

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

Utbudet av fonder kan förändras över tiden. För mer information hänvisar vi till handelsbanken.se. Där kan du även hitta fondernas faktablad. I ett fåtal fonder utgår prestationsrelaterade avgifter som i förekommande fall redovisas i respektive fonds faktablad. Det förekommer inga insättnings- eller uttagsavgifter för fonder placerade i försäkringen.

Fondutbud och avgifter redovisas under punkt 4. Avgifter.

3. Utbetalning

Du tar ut ditt kapital när du önskar. Här ser du vilka utbetalningsalternativ som finns.

Lägsta ålder för utbetalning	Ingen gräns
Högsta ålder för utbetalning	120 år
Engångsutbetalning	Ja
Tidsbegränsad utbetalning	1–40 år
Livsvarig utbetalning	Nej

Utbetalningarna baseras på det försäkringskapital som du byggt upp genom ditt sparande. Utbetalningen kan variera beroende hur fonderna utvecklas. För närvarande bestäms utbetalningsbeloppet genom att försäkringskapitalet delas med förväntat antal utbetalningar.

4. Avgifter

För den löpande fondförvaltningen tar Handelsbanken Fonder ut en förvaltningsavgift på 0,13 till 2,07 procent beroende på fond. Denna avgift är inräknad i fondkursen. Externa fonder kan ha ett avvikande kostnadsuttag.

Insättningsavgift	0 %
Årlig kapitalavgift	0,30 – 0,50 % beroende på premiens storlek
Årlig fast avgift	120 kr

	Engångsbelopp	Löpande sparande	Kapitalavgift
Premie	1 000 000 kr	200 000 kr/år	0,30 %/år
	1 000 kr	2 400 kr/år	0,50 %/år

Avgifterna dras varje dag från försäkringskapitalet.

Fondutbud

Typ av fonder	antal	årlig avgift*
Totalt antal fonder	78 st	0,13 – 2,07 %
Max. antal fondval	10 st	
Andel externa	12 st	0,13 – 2,07 %
Aktivt förvaltade fonder	52 st	0,15 – 2,07 %
Andel indexfonder	19 st	0,20 – 0,70 %
Andel blandfonder	20 st	0,35 – 1,58 %
Andel aktiefonder	43 st	0,20 – 2,07 %
Andel räntefonder	12 st	0,13 – 1,10 %
Andel hedgefonder	1 st	1,52 %

*Den årliga avgiften inkluderar förvaltningsavgiften och utgör betalning för drift av fonden inklusive marknadsföring och distribution. I den årliga avgiften ingår inte transaktionskostnader såsom courtage på värdepapperstransaktioner.

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

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 den första januari varje år samt från inbetalda premier. Skattesatsen är för närvarande 30 procent. Skatten tas ut på en schablonmässigt bestämd avkastning. Denna är lika med statslåneräntan (SLR) sista november föregående år plus 1,0 procentenheter, dock lägst 1,25 procent.

Typexempel

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

Årlig kapitalavgift	500 kr
Fast avgift	120 kr
Årlig fondförvaltningsavgift	Som lägst 130 kr, som högst 2 070 kr.
Avkastningsskatt (2024-01-01)*	1 086 kr
Summa avgifter och skatt	Som lägst 1 836 kr, som högst 3 776 kr.

*Statslåneränta (SLR) 2023-11-30 var 2,62 %.

100 000 kr x (3,62 %) x 30 %

5. Försäkringsskydd

Följande försäkringsskydd ingår alltid utan hälsoprövning:

Återbetalningsskydd	Ja
---------------------	----

Återbetalningsskyddet innebär att om den försäkrade avlider betalas 101 procent av det då aktuella försäkringskapitalet ut till insatt förmånstagare eller dödsbo. Eftersom försäkringskapitalet vid dödsfall ökar med en procent betalas en riskavgift. Riskavgiftens storlek är beroende av ålder och hur stort försäkringskapitalet är.

6. Villkor för flytt av 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/Kapital spar_fond.

Där kan du även hitta försäkringsvillkoren.

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 hittar du en ordlista över de vanligaste pensionsorden.

Publiceringsdatum 2024-01-01.