

# Faktablad avseende Nordnet Kapitalförsäkring (förmedlad)



## Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna försäkringsbaserade investeringsprodukt med flera olika investeringsalternativ. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå

produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

## Produkt

Namn: Nordnet Kapitalförsäkring (förmedlad)  
Produktutvecklare: Nordnet Pensionsförsäkring AB (Nordnet Pension) är försäkringsgivare. Värdepappersdepån som är knuten till försäkringen tillhandahålls av Nordnet Bank AB.  
Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen  
Kontakt: www.nordnet.se eller +46 8 506 330 00.

Detta faktablad är publicerat den 1 januari 2018.

**Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.**

## Vad innebär produkten?

### Typ

Nordnet Kapitalförsäkring är en livförsäkring med återbetalningsskydd och utan garanti, en så kallad depåförsäkring.

### Mål

Målet med Nordnet Kapitalförsäkring är att erbjuda investeringsmöjligheter för att skapa en god avkastning som kan anpassas till den risknivå du väljer. Du bestämmer själv hur försäkringskapitalet ska placeras genom ett stort urval av olika underliggande investeringsalternativ i form av svenska och utländska värdepapper, såsom aktier, fonder och obligationer samt vissa typer av derivat och strukturerade produkter. Avkastningen för Nordnet Kapitalförsäkring beror på hur värdet utvecklar sig för de valda investeringsalternativen och du står själv den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar. Närmare information om de underliggande investeringsalternativen finns i inloggat läge och på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

### Målgrupp

Nordnet Kapitalförsäkring är avsedd för dig som har en lång placeringshorisont och som vill ha en stor valfrihet att själv välja i vilka finansiella instrument försäkringskapitalet ska placeras och hur utbetalningen ska ske. Detta samtidigt som fördel dras av livförsäkringens särskilda egenskaper. Målgruppen för underliggande investeringsalternativ kan se olika ut beroende på vilket eller vilken kombination av underliggande investeringsalternativ som du slutligen väljer.

### Försäkringsförmåner och kostnader

Nordnet Kapitalförsäkring innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av försäkringens värde betalas ut vid den försäkrades död till av dig vald förmånstagare. Kostnaden för försäkringsförmånen är 7 kronor för den rekommenderade innehavstiden på 5 år. Kostnaden för denna försäkringsförmån påverkar försäkringens värde.

Produkten har inget bestämt förfalldatum. Enskilda underliggande investeringsalternativ kan dock ha bestämda förfalldatum, men sådana påverkar inte förfalldatum för själva kapitalförsäkringen.

Produkten har inget garanterat kapital, utan består av marknadsvärdet i försäkringsdepån. Värdet ändras bland annat med inbetalda premier, utdelningar, värdeförändring för valda placeringar samt avdrag för drifts- och riskkostnader samt skatt. Nordnet Pension är ägare till de innehav som kopplas till varje enskild produkt men ansvarar inte för innehavets värdeutveckling. Innehavet i försäkringsdepån kan inte flyttas ur försäkringsdepån.

## Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Den faktiska risken avgörs av kombinationen av de underliggande investeringarna, och riskindikatorn utgår från att du behåller respektive underliggande investering under dess rekommenderade innehavstid. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Det kan hända att du inte kan lösa in investeringen i förtid. Du kanske inte enkelt kan sälja din produkt eller så kan du tvingas sälja den till ett pris som inverkar betydligt på hur mycket du får tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att utbetalning inte kan ske av den underliggande investeringen. Risken och avkastningen för denna produkt är helt beroende av riskerna för de olika investeringar som du väljer att lägga i produkten. Eftersom återbetalningsskyddet är 1 procent av försäkringens värde och detta i sin tur utgörs av de underliggande investeringarna, beror produktens totala resultat helt på värdeutvecklingen av de underliggande investeringarna.

De investeringsalternativ som du kan välja i denna produkt har klassificerats som 1-7 av 7, vilket betyder att riskerna ligger mellan den lägsta riskklassen och den högsta riskklassen. Detta innebär att det finns underliggande investeringsalternativ där de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat bedöms variera mellan att det är mycket osannolikt till att det är mycket sannolikt att dåliga marknadsförhållanden påverkar värdet av dina underliggande investeringar.

Var uppmärksam på valutarisken. Det kan finnas underliggande investeringar som är noterade i annan valuta än SEK. Valutarisken beaktas inte i indikatorn ovan. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de aktuella valutorna.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering. Det finns dock särskilda skyddsregler för försäkringstagare som minskar denna risk, se avsnittet "Vad händer om vi inte kan betala dig?".

Närmare information om de enskilda investeringsalternativen hittar du på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

## Vad händer om Nordnet Pension inte kan göra några utbetalningar?

Du har ett skydd om Nordnet Pension skulle gå i konkurs eller bli föremål för utmätning. Nordnet Pension är skyldigt att göra avsättningar som ska motsvara det belopp som krävs för att Nordnet Pension ska kunna fullgöra sina åtaganden. Skyddet innebär att du har en så kallad förmånsrätt till dessa

avsättningar vid utmätning och konkurs. Förmånsrätten är inte beloppsbegränsad. Den som har tecknat en försäkring i Nordnet Pension får enligt förmånsrättslagen automatiskt en förmånsrätt som gäller om utmätning skulle ske hos Nordnet Pension eller om Nordnet Pension skulle gå i konkurs.

## Vilka är kostnaderna?

Nedanstående tabell visar hur de totala kostnader som du betalar påverkar avkastningen på investeringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extrakostnader.

De belopp som visas här är de ackumulerade kostnaderna för produkten i sig över tre olika innehavstider. De omfattar eventuella återköpsavgifter vid förtida inlösen (återköp). Siffrorna förutsätter att du investerar 100 000 kronor. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden. Storleken på dina verkliga kostnader är beroende av avkastningen i de underliggande investeringarna i din försäkring samt på kostnaderna i respektive underliggande investering. För beräkning av kostnaderna i nedan

scenarier har vi antagit att den årliga avkastningen är 3 procent.

Närmare information om de underliggande investeringsalternativen finns i inloggat läge och på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

### Kostnad över tid

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen ifråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden.

# Faktablad avseende Nordnet Kapitalförsäkring (förmedlad)



Investering 100 000 SEK			
Scenario – Om du löser in efter:	1 år	5 år	10 år
Totala kostnader	448 - 5248 SEK	2359 - 26 135 SEK	5038 - 51 985 SEK
Effekt på avkastning	- 0.46 %- 5.33 %	- 0.46 %- 5.58 %	- 0.46 %- 5.98 %

**Kostnadssammansättning** Nedanstående tabell visar  
- inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på investeringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden,  
- vad de olika kostnadskategorierna betyder.

Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år

Engångskostnader	<b>Teckningskostnader</b>	<b>0.00 %</b>	Effekten av de kostnader du betalar när du tecknar dig för investeringen.
	<b>Inlösenkostnader</b>	<b>0.00 %</b>	Effekten av kostnaderna för att lösa in investeringen.
Löpande kostnader	<b>Portföljtransaktionskostnader</b>	<b>0.00 %</b>	Effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten beror vilka underliggande investeringar du väljer.
	<b>Övriga löpande kostnader</b>	<b>0.00 %</b>	Effekten av de avgifter som vi tar ut varje år för förvaltning av din investering varav 0.45 procentenheter är kostnaden för avkastningsskatt. Försäkringen belastas med avkastningsskatt och därmed behöver du inte betala svensk inkomstskatt på reavinst för försäkringen.
Bi-kostnader	<b>Resultatbaserade avgifter</b>	<b>0.00 %</b>	Effekten av resultatbaserade avgifter.
	<b>Särskild vinstandel (så kallad carried interest)</b>	<b>0.00 %</b>	Effekten av den särskilda vinstandelen (så kallad carried interest).

## Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?

### Rekommenderad innehavstid: 5 år

Då försäkringstiden uppgår till minst ett år inklusive utbetalningstid, är det denna tid som även ligger till grund för vår minsta rekommenderade innehavstid. Du kan ångra försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att försäkringsbesked översänts från Nordnet Pension. Vill du säga upp försäkringen gör du detta till Nordnet Pension. Återköp betyder att du tar ut kapitalet ur försäkringen. Nordnet Pension tar inte ut någon återköpsavgift.

Tidpunkten för avveckling av investeringen kan påverkas av likviditet och handel för de investeringar som du har valt. Det kan krävas att du själv realiserar tillgångarna för att återköp ska kunna genomföras. Vid ångerrätt och återköp återbetalas försäkringens värde på dagen för utbetalning. Eventuella avgifter och skatt återbetalas inte. Du måste själv sälja ditt innehav i försäkringen för att utbetalning ska kunna göras.

Avgifterna kan ändras. Ytterligare information om kostnader återfinns du ovan under rubriken "Vilka är kostnaderna?".

Det är viktigt att förstå att det är stor skillnad mellan rekommenderad och minsta innehavstid för Nordnet Kapitalförsäkring jämfört med vad som gäller för de underliggande investeringsalternativen. I detta faktablad anges rekommenderad och minsta innehavstid för Nordnet Kapitalförsäkring. För de underliggande investeringsalternativen framgår rekommenderad och minsta innehavstid i de aktuella faktablad som finns för respektive underliggande investeringsalternativ

## 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 14077, 167 14

Bromma alternativt via epost på [info@nordnet.se](mailto:info@nordnet.se). Nordnet Pensions målsättning är att lämna besked inom 14 dagar. Fullständig information om klagomålshantering finns på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

## Övrig relevant information?

Ytterligare information framgår av förköpsinformationen, fullständiga villkor och prislista. Dessa kan hämtas

kostnadsfritt på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se). Detsamma gäller information om underliggande investeringsalternativ.

#### 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

Enligt EU:s direktiv ska solvenskvoten uppgå till minst 1,0. Nordnet Pensions solvenskvot den 31 december 2016 uppgick till 1,49, vilket innebär att bolaget uppfyller EU:s krav på kapitalbas i förhållande till verksamhetens omfattning. Nordnet Pensions policy är att solvenskvoten ska uppgå till minst 1,2.

#### 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](http://www.nordnet.se) hittar du en fullständig förteckning över tillåtna placeringar.

##### Tabell över fondutbud:

Typ av fonder	Andel/antal
Totalt antal fonder	1442
Andel externa	100 %
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel blandfonder	8 %
Andel aktiefonder	66 %
Andel räntefonder	18 %
Antal hedgefonder	8 %

För ytterligare information om fonderna, samt fondernas faktablad, se [www.nordnet.se](http://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](http://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](http://www.nordnet.se).

Vidare tillkommer courtage och fondförvaltarens 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. Detaljer kring de olika avgifter som tas ut från tid till annan för att täcka driftkostnader finns i vid var tid gällande prislista på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

##### 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. För närvarande är riskavgiften ca 2-6 kr per månad och placerad miljon kronor.

##### Skatt

Försäkringsbolaget tar i slutet på varje kvartal ut en avgift ur försäkringen som ska täcka avkastningsskatten. 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 0,75 %. För de fall där statslåneräntan upphöjt med 0,75 % understiger 1,25 %, beräknas avkastningsskatten istället med 30 % på ett golv om 1,25 %.

Avkastningsskatten för år 2017 är 0,375 %.

##### Övrigt

##### Courtage

I samband med handel med finansiella instrument i försäkringen tillkommer courtage. Se aktuell prislista på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

##### Fondförvaltarens avgifter

Fondförvaltarens avgifter tas ut av respektive fondbolag och inkluderas i kursställningen, se [www.nordnet.se](http://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 fondförmågenheten. 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 fondutbud.

Lägsta årlig avgift	0 %
Högsta årlig avgift	3,63 %
Genomsnittlig årlig avgift	1,57 %

Avgifterna kan under avtalstiden ensidigt ändras av Försäkringsbolaget om Försäkringsbolaget av ekonomiska eller marknadsmässiga 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.

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 45 år gammal.

#### Avgifter:

Premieavgift:	0 kr
Kapitalavgift:	0 kr
Fast avgift:	0 kr
Risikostnad:	ca 24 kr
Avkastningsskatten för 2017 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 – 3,63 %. Angående begreppet årlig avgift, se vidare ovan. Utförlig information om samtliga nämnda avgifter återfinns på [www.nordnet.se](http://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.

Du kan fritt välja förmånstagare till Nordnet Kapitalförsäkring. Har inget särskilt förmånstagarförordnande gjorts gäller standardförordnande, se villkoren på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

#### 6. Villkor för flytt av sparande och återköp

Du har 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](http://www.nordnet.se).

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. 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](http://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).