

# Kapitalspar Barn

## 1. Inledning

Detta är en översiktlig beskrivning av kapitalförsäkring med fondförvaltning i Handelsbanken Liv. Produkten passar dig som vill spara i fonder till barn med möjlighet att bestämma när och hur pengarna ska betalas ut.

Handelsbanken Liv är Handelsbankskoncernens livförsäkringsbolag och ett helägt dotterbolag. Handelsbanken Liv är ett vinstutdelande försäkringsbolag.

Den 31 december 2023 var solvenskvoten i Handelsbanken Liv 2,26. 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 Barn är ett sparande med fonder och där ett försäkringskapital successivt byggs upp. Du ansvarar själv för placeringarna och väljer bland valbara fonder. Risknivån i försäkringen beror på vilka fondandelar som valts. Hur stort kapitalet 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.

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

Kapitalet kan tas ut vid önskad tidpunkt. Följande utbetalningsalternativ 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 på 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 0,15 till 2,07 procent beroende på fond. Denna avgift är inräknad i fondkursen. Externa fonder kan ha ett avvikande kostnadsuttag.

Insättningsavgift	0 %
Årlig kapitalavgift	0,50 %
Årlig fast avgift	120 kr

Avgifterna dras varje dag från försäkringskapitalet.

### Fondutbud

Typ av fonder	antal	årlig avgift*
Totalt antal fonder	81 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 kan vara 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.

#### \* Skattefri grundnivå via avdragsrätt

Du som är privatperson och har en kapitalförsäkring och/eller ett investeringssparkonto (ISK) får med start inkomståret 2025 göra ett skatteavdrag i inkomstslaget kapital i din deklaration. Avdraget får maximalt motsvara skatten på ett sparande om 150 000 kr i kapitalförsäkring och ISK sammanlagt. Det är ägaren av kapitalförsäkringen vid årets utgång, eller ägaren vid avslutsfallet under året, som får avdragsrätten. Handelsbanken Liv rapporterar kapitalförsäkringens värde till Skatteverket vid årets utgång.

### 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 (2025-01-01)*	888 kr
Summa avgifter och skatt	Som lägst 1 638 kr. som högst 3 578 kr.

\*Statslåneränta (SLR) 2024-11-30 var 1,96 %.

100 000 kr x (2,96 %) 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 försäkringskapitalet. Om inte annat avtalats vid tecknandet gäller att kapitalet helt eller delvis kan tas ut 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 försäkringen tecknas ska kunden ta del av förköpsinformationen som finns på [handelsbanken.se/Kapital spar\\_barn](https://handelsbanken.se/Kapital spar_barn). Där återfinns även 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](https://handelsbanken.se/forsakring).

Vill du ha information om försäkringar i allmänhet kan du kontakta Konsumenternas Försäkringsbyrå via [bankforsakring.konsumenternas.se](https://bankforsakring.konsumenternas.se).

Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486).

På [minpension.se](https://minpension.se) hittar du en ordlista över de vanligaste pensionsorden.

Publiceringsdatum 2025-01-01.