

Kapitalspar Pension

1. Inledning

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

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 Pension är ett sparande där du själv väljer fonder och successivt bygger upp ett försäkringskapital. Du som sparar i Handelsbanken Kapitalspar Pension ansvarar själv för placeringarna och väljer bland valbara fonder. Risknivån i försäkringen beror på vilka fondandelar du valt. Hur stort kapitalet blir är beroende av hur mycket pengar som betalas in, hur stor avkastningen blir, avgifterna och avkastningsskatten 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 möjliga fonder i din försäkring.

Fondutbud och avgifter redovisas under punkt 4.

3. Utbetalning

Du tar ut ditt kapital när du önskar. Nedan kan du se vilka utbetalningsalternativ som finns.

Lägsta ålder för utbetalning	Ingen gräns
Högsta ålder för utbetalning	115 år
Engångsutbetalning	Ja
Tidsbegränsad utbetalning	5–20 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 årlig 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%
Årlig fast avgift	120 kr

Avgifterna dras varje dag från försäkringskapitalet.

Fondutbud

Typ av fonder	Andel /antal	Årlig avgift*
Totalt antal fonder	81 st	0,13 – 2,07 %
Max. antal fondval	10 st	
Andel externa	16%	0,13 – 2,07 %
Aktivt förvaltade fonder	51	0,15 – 2,07 %
Andel indexfonder	25%	0,20 – 0,70 %
Andel blandfonder	26%	0,35 – 1,58 %
Andel aktiefonder	57%	0,20 – 2,07 %
Andel räntefonder	15%	0,13 – 1,02 %
Andel hedgefonder	1,30%	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 avdragsgjilt.* Utbetalningar är fria från inkomstskatt. Kapitallet 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	300 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 1 438 kr. som högst 3 378 kr.

*Statslåneräntan (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
---------------------	----

Följande försäkringsskydd kan du komplettera ditt Sparande med:

	Behövs hälsoprövning?	
Livförsäkring	Ja	Ja
Sjukförsäkring	Ja	Ja
Olycksfallsförsäkring	Ja	Nej
Premiebefrielse	Ja	Ja

Återbetalningsskyddet innebär att om du avlider så ökar försäkringskapitalet med 1 procent. Utbetalning påbörjas därefter till insatt förmåntagare eller görs som en engångsutbetalning till ditt dödsbo. Försäkringskapitalet belastas med en avgift för återbetalningsskyddet. Avgiften beror på 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/kapitalspar_pension. Där kan du även hitta försäkringsvillkoren.

Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag

Säte: Stockholm

Org.nr: 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/ordlista hittar du en ordlista över de vanligaste pensionsorden.

Publiceringsdatum 2025-01-01.