

Kapitalspar Depå

1. Inledning

Detta är en översiktlig beskrivning av kapitalförsäkring i Handelsbanken Liv med konto för placering av likvida medel och depå för värdepapper och/eller fonder. Produkten passar dig som vill spara till dig själv och samtidigt bestämma vem eller vilka som ska ärva försäkringen eller försäkringskapitalet och du väljer själv risknivå i sparandet.

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 placeringarna

Kapitalspar Depå är ett sparande där du som försäkrings-tagare ansvarar för placeringen. Du väljer själv värdepapper och fonder. Handelsbanken Liv är formell ägare till de tillgångar som är knutna till försäkringen. Handelsbanken Liv har dock inget ansvar för tillgångarnas värdeutveckling. Risk-nivån i försäkringen beror då på vilka placeringar du valt. Hur stort sparkapitalet 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.

Tillgångar som kapitalet kan investeras i

Du kan placera i allt från aktier och fonder till kapitalskyddade placeringar och optioner. Utbudet av vilka placeringar som får göras inom ramen för Kapitalspar Depå förändras över tiden.

För mer information hänvisar vi till handelsbanken.se/kapitalspar_depa

3. Utbetalning

Utbetalning sker på begäran. Du kan välja att ta ut hela försäkringskapitalet eller delar av det, dock senast när den försäkrade fyller 100 år eller vid den försäkrades död dessförinnan.

Sparkapitalet är baserat på det försäkringskapital som du byggt upp genom ditt sparande.

4. Avgifter

En kapitalavgift motsvarande 0,0875 procent av ditt kapital samt en avgift för försäkringskydd* tas ut varje kvartal. Extrainsättning och stående överföringar är avgiftsfria.

Årlig kapitalavgift	0,35 % (0,0875 X 4)
Årlig fast avgift	0 kr
Insättningsavgift (premieavgift)	0 %

Avgifterna dras kvartalsvis från försäkringskapitalet.

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

Courtage och fondavgifter tillkommer. För närmare pris-information, se handelsbanken.se. För att kunna täcka de avgifter som närmast ska betalas måste försäkringens likvidkonto innehålla motsvarande belopp. Om kontanter saknas på kontot sker försäljning av fonder eller värdepapper enligt den ordning som skrivs i villkoren under punkten avgifter. Avgifterna kan enligt villkoren komma att ändras.

Skatteregler för försäkringstagaren

Det du betalar in till en kapitalförsäkring kan vara avdragsgillt.* 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 varje kvartal. Skattesatsen är för närvarande 30 procent och beräknas på statslåneräntan (SLR) sista november föregående år med ett tillägg på 1,00 procentenheter. Dock lägst totalt 1,25 procent.

Försäljning av värdepapper och fonder som sker inom försäkringens ram blir genom ovan beskattningsmetod inte föremål för kapitalvinstbeskattning. Något avdrag för förluster medges inte.

* 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 avsluts-tillfället 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	350 kr
Fast avgift	0 kr
Avkastningsskatt (2025-01-01)*	888 kr
Summa avgifter och skatt	1 238 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 du avlider betalas 101 procent av det då aktuella försäkringskapitalet ut till ditt dödsbo eller till insatt förmånstagare. För det betalar du en avgift för försäkringsskydd*. Avgiftens storlek är beroende av ålder och hur stort försäkringskapitalet är och tas ut med en fjärdedel varje kvartal.

* information om avgift för försäkringsskydd hittar du på: handelsbanken.se/kapital spar_depa

6. Villkor för sparande och återköp

Återköp innebär förtida uttag av ditt försäkringskapital. Du kan när som helst ta ut hela eller delar av ditt kapital 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 fullständig förköpsinformation som du hittar på handelsbanken.se/kapital spar_depa. 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 produkten och om sparande i Handelsbanken Liv hittar du på

handelsbanken.se/sv/privat/spara/sparformer

Vill du ha information om försäkringar i allmänhet kan du kontakta Konsumenternas Försäkringsbyrå via konsumenternas.se

Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486).

På minpension.se hittar du en ordlista över de vanligaste pensionsorden.

Publiceringsdatum 2025-01-01.