

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklamaterial. 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

Kapitalförsäkring Private Banking

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ), nedan kallat Nordea Liv & Pension, 516401-8508, 105 71 Stockholm. Nordea Liv & Pension står under Finansinspektionens tillsyn. Besök www.nordealivochpenion.se eller ring 0771-470 470 för mer information.

Publiceringsdatum 01/02/2023

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

Vad innebär produkten?

Typ

Nordea Kapitalförsäkring Private Banking är en kapitalförsäkring där du ges möjlighet att investera i fonder, aktier och andra värdepapper. Du kan även teckna Private Bankings diskretionära erbjudande som innebär att Nordeas experter förvaltar kapitalet utifrån den risknivå som du

och din rådgivare kommit överens om. Exempel på värdepapper som du kan investera i:

- Svenska, nordiska och utländska aktier
- UCITS-fonder och specialfonder
- Strukturerade placeringar utgivna av Nordea
- Obligationer

Mer detaljerad information finner du på

<https://www.nordea.se/Images/154-342036/vardepapperslista-godkanda-investeringstillgangar.pdf>

Avkastningen beror på utvecklingen i de underliggande investeringarna. All avkastning i de underliggande investeringar tillfaller dig som kund, efter skatt och avgift.

Löptid

Försäkrad måste vara mellan 0-99 år och försäkringen kan betalas ut under upp till 20 år. Se även avsnitt nedan "Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?"

Mål

Målet med Nordea Kapitalförsäkring Private Banking är att ge dig som kund en flexibel placeringsplattform där du ges möjlighet att investera i ett brett utbud av värdepapper. Du bestämmer själv i vilka fonder och värdepapper försäkringskapitalet ska placeras och du står själv den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar. Avkastningen på försäkringen är beroende av värdeutvecklingen på de underliggande investeringsalternativen. Möjliga investeringsalternativ finner du på

<https://www.nordea.se/Images/154-342036/vardepapperslista-godkanda-investeringstillgangar.pdf>

Målgrupp

Nordea Kapitalförsäkring Private Banking passar dig som vill:

- Investera i fonder, aktier och andra värdepapper
- Bestämma vem som ska få kapitalet vid dödsfall – utan att behöva skriva testamente (ej aktuellt vid företagsägda försäkringar)
- Slippa deklarerera försäljningar och istället betala en årlig schablonskatt för innehavet
- Har en investeringshorisont på minst 3 år

Försäkringsförmåner och kostnader

Försäkringen innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av försäkringens värde betalas ut vid den försäkrades död till valfria förmånstagare. Kostnaden för återbetalningsskyddet (riskpremien) beror på den försäkrades ålder och kapitalets storlek och kommer att påverka försäkringskapitalets utveckling. Riskavgiftens storlek är beroende av din ålder och försäkringsvärdet. Vid oförändrat försäkringsvärde under ett kalenderår blir exempelvis riskavgiften 0,0015 % av försäkringsvärdet för försäkrad person som är 40 år (vilket för ett försäkringsvärde på 100 000 kr innebär 1,50 kr i riskavgift per

år). Försäkringen betalas ut som ett engångsbelopp eller månadsvis enligt gällande villkor på din begäran. Nordea Liv & Pension kan inte ensidigt säga upp försäkringen.

Typ av försäkringsskydd:

Återbetalningsskydd: Ingår alltid

Efterlevandeskydd: Kan inte väljas

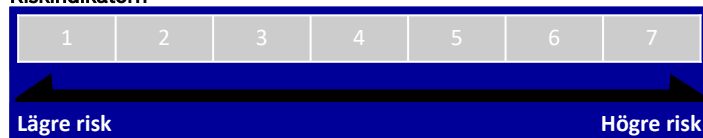
Premiebefrielseförsäkring: Kan inte väljas

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

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 Nordea Liv & Pension inte kan betala dig. Nordea Liv & Pension har klassificerat produkten som 1 till 7 av 7, dvs en låg riskklass till den högsta riskklassen.

Riskklassificeringen är beroende av dina val av underliggande tillgångar.

Riskindikatorn



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten i 10 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Var uppmärksam på valutarisken. Det finns valbara investeringar som inte är noterade i SEK där den slutliga avkastningen därför beror på hur växelkursen utvecklas mot SEK. Valutarisk beaktas inte i riskindikatorn.

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 regler för försäkringstagare som minskar denna risk, se avsnittet "Vad händer om Nordea Livförsäkring Sverige AB inte kan göra några utbetalningar?".

Vad händer om Nordea Livförsäkring Sverige AB inte kan göra några utbetalningar?

Nordea Liv & Pension är skyldiga att göra avsättningar motsvarande det belopp som krävs för att bolaget vid varje tidpunkt ska kunna uppfylla alla åtaganden enligt ingångna försäkringsavtal. Nordea Liv & Pension står under tillsyn av Finansinspektionen och lämnar regelbundet uppgifter om aktuella avsättningar. Om Nordea Liv & Pension trots detta går i konkurs har försäkringstagares fordran mot försäkringsbolaget företräde före andra fordringar.

Vilka är kostnaderna?

Kostnader över tid

För beräkning av kostnader har vi antagit att premierna bara placeras i likvida medel. Observera att för andra tillgångar än likvida medel tillkommer ytterligare avgifter.

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning efter kostnader).
- Övriga år räknar vi med 0 % i bruttoavkastning.
- SEK 100 000 investeras.
- Riskpremien är beräknad för en 40-åring

Observera att för andra tillgångar än likvida medel tillkommer ytterligare avgifter såsom courtage och fondavgifter (0,10-2,75 %). Aktuella priser för courtage hittar du på www.nordea.se/Images/154-391982/Prislista_2022.pdf

I nedanstående tabell anges endast kostnader för försäkringen och inte underliggande investeringsalternativ.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år	Om du löser in efter 10 år
Totala kostnader	984 SEK - 1 184 SEK	4 862 SEK - 5 837 SEK	9 499 SEK - 11 349 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	0,0% - 0,0%	-0,8% - -1,0% varje år	-0,9% - -1,1% varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 0,0% före kostnader och -1,1% efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Vilka är kostnaderna? (forts.)

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 10 år
Teckningskostnader	0,00% Vi tar inte ut någon teckningsavgift för denna produkt.	0,0%
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt.	0,0%
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader	-1.1 % av värdet på din investering per år (avkastningsskatt och riskpremie). Kapitavgift på 0,3 % är inkluderad.	-1,1%
Transaktionskostnader	0 % av värdet på din investering per år. Vi tar inte ut någon transaktionsavgift för denna produkt. Observera att transaktionsavgifter kan förekomma för underliggande investeringsalternativ.	0,0%
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Vi tar inte ut någon resultatrelaterad avgift för denna produkt. Observera att resultatrelaterade avgifter kan förekomma för underliggande investeringsalternativ.	0,0%

Observera att för andra tillgångar än likvida medel tillkommer ytterligare avgifter.

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

Rekommenderad innehavstid: 10 år

Rekommenderad innehavstid baseras på att produkten är avsedd för långsiktigt sparande. Du kan ångra försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att försäkringsbesked översänts från Nordea Liv & Pension. Vill du säga upp försäkringen gör du detta till Nordea Liv & Pension. Återköp betyder att du tar ut kapitalet ur försäkringen. Försäkringen kan återköpas helt eller delvis.

Hur kan jag klaga?

För oss i Nordea är det viktigt att du som kund är nöjd med våra tjänster och med vårt bemötande. Motsvarar vi inte dina förväntningar ber vi dig att i första hand kontakta ditt kontor för att få hjälp med ditt ärende. Om du inte är nöjd med kontorets svar har du möjlighet att vända dig till Kundombudsmannen eller till Klagomålsansvarig hos Nordea Liv & Pension.

Kundombudsmannen, Nordea Bank Abp, svensk filial, M320, 105 71 Stockholm. E-post: kundombudsmannen@nordea.com

Klagomålsansvarig, Nordea Liv & Pension, M4440, 105 71 Stockholm. E-post: nlp-klagomal@nordea.com

Ett beslut kan omprövas av Nordea Liv & Pensions Försäkringsnämnd genom att du sänder ett brev till: Försäkringsnämnden, Nordea Liv & Pension, M4470, 105 71 Stockholm.

Övrig relevant information

För mer information om fonders förväntade avkastning och tidigare avkastning samt risker och kostnader hänvisar vi dig till respektive fonds faktablad. Enligt svensk lag är försäkringsbolag skyldiga att lämna viss information innan en försäkring tecknas. Denna information samt försäkringsvillkoren finns tillgängliga på www.nordealivochpension.se.