



KAPITALFÖRSÄKRING

Direktpension Fond

Direktpension Fond kan användas för att säkerställa pension för ägare och anställda i aktiebolag, till exempel i syfte att höja den försäkrades pension eller möjliggöra en lägre pensionsålder.

Direktpension Fond är en kapitalförsäkring som ägs av företaget. Företaget utfäster sig att utbetala pension till den anställde motsvarande värdet i försäkringen. Försäkringen pantsätts till den anställde för att garantera att pensionen betalas ut. Går företaget i konkurs kan den anställde på så sätt vara säker på att få ut sin pension.

I Direktpension Fond finns möjlighet att placera i ett brett utbud av olika aktie- bland- och räntefonder. Direktpension Fond kombinerar fondsparandets goda avkastningsmöjligheter med försäkringssparandets fördelaktiga skatteregler.

Omplacera hur ofta du vill

Den anställde kan när som helst göra omplaceringar i försäkringen utan att behöva deklarerat eller betala kapitalvinstskatt. Enklast är att använda internetbanken eller kontakta Kundcenter Privat, 0771-22 11 22.

Förmånliga skatteregler

Försäkringen följer reglerna för kapitalförsäkringar:

- Premien är inte avdragsgill
- Företaget betalar ingen löneskatt på premien vid avsättningstillfället
- En schablonskatt dras månadsvis
- Kapitalvinster och utdelningar är skattefria men kapitalförluster är inte avdragsgilla
- Utbetalning till företaget är skattefri
- Företagets utbetalning av pension till den anställde är avdragsgill enligt de regler som gäller för pensionsutbetalningar
- Företaget betalar löneskatt på utbetalt pensionsbelopp. Även löneskatten är avdragsgill

Fria uttag efter ett år

Under de tolv första månaderna kan pengarna inte tas ut men därefter kan uttag göras helt utan avgifter.

Mer information

Kom håg att ta del av den mer detaljerade informationen i försäkringens förköpsinformation. Kontakta oss på banken så tittar vi tillsammans igenom vilket sparande som passar er bäst. Eller läs mer om våra sparformer på swedbank.se/spara

Kortfakta

Fast avgift, gäller för belopp under 500 000 kr	120 kr
---	--------

Rörlig avgift beroende på Sparbelopp:	
0-500 000	0,75 %
500 000-1 000 000 kr	0,40 %
1 000 000-5 000 000 kr	0,20 %
> 5 000 000	0,10 %

Insättning:	Lägsta första premie om 10 000 kr rekommenderas. Ingen insättningsavgift.
-------------	--

Utbetalning:	Inga uttag de första 12 månaderna, därefter fria uttag.
--------------	---

Fondbyten:	Utan avgift.
------------	--------------

Skatt:	I stället för kapitalvinstskatt tas en schablonskatt ut månadsvis, baserad på statslåneräntan.
--------	--

Försäkringsgivare:	Swedbank Försäkring AB
--------------------	------------------------