

Kortfakta

Pris	Vid värde upp till 500 000 kronor: 120 kronor/år i fast avgift och 0,75 %/ per år av fondvärdet i rörlig avgift. Vid värde mellan 500 000 kronor och 1 000 000 kronor: 0,40 % per år av fondvärdet i rörlig avgift. Vid värde av minst 1 000 000 kronor: 0,20 % per år av fondvärdet i rörlig avgift. Vid värde av minst 5 000 000 kronor: 0,10 % per år av försäkringens värde i rörlig avgift. Dessutom tillkommer fondförvaltningsavgift för aktuell fond.
Inbetalning	Lägsta första premie om 10 000 kronor rekommenderas. Ingen insättningsavgift.
Utbetalning	Uttag kan inte göras under det första året. Därefter helt fria uttag.
Avkastningskatt	I stället för kapitalvinstskatt tas en schablon-skatt ut månadsvis, baserad på statslånräntan.
Fondbyten	Kostnadsfria via Kundcenter, internetbanken eller på ditt bankkontor.
Försäkringsgivare	Swedbank Försäkring AB, 105 34 Stockholm.

Att ha pengar i företagets kassa kan vara ett angenämt problem. Men hur får man en bra avkastning? Hur placerar man pengarna på börsen, utan att ta för stora risker? Och hur slipper man att hålla ordning på avräkningsnotor och skatteberäkningar? Svaret är enkelt – Företagskapital Fond.

1. Vad är Företagskapital?

Företagskapital Fond är en fondförsäkring. I en fondförsäkring placeras inbetalningarna i värdepappersfonder. Fondförsäkringens värde styrs dels av hur mycket som betalas in, dels av fondandelarnas värdeutveckling.

Försäringen tecknas på någons liv, till exempel någon i företagsledningen. Fondförsäringen innehåller ett återbetalningsskydd, vilket innebär att om den försäkrade avlider innan utbetalningarna påbörjats, betalas 101 procent av fondandelarnas värde ut till företaget.

Sparande i fonder har historiskt sett varit en bra placering. Risken finns dock att värdet på sparandet kan gå ner. Detta kan företaget påverka genom att välja fonder eller fondportfölj med olika riskprofil. Ett fondförsäringssparande bör alltid vara långsiktigt.

2. Vilka fonder kan väljas?

Swedbanks fondbolag Swedbank Robur Fonder - Sveriges största förvaltare av aktie- och räntefonder - erbjuder ett 60-tal fonder för placering i försäringen. Dessutom erbjuds ett brett utbud av fonder från andra fondförvaltare. Du väljer själv i vilka fonder sparandet ska placeras. Du kan kostnadsfritt byta fonder via internetbanken, Kundcenter eller på bankkontoret.

3. På vilka sätt kan försäringen betalas ut?

Är försäringen tecknad med återbetalningsskydd eller garanterat efterlevandeskydd kan du göra uttag i form av återköp. Återköp kan inte göras under de första 365 dagarna från tecknandet. Därefter kan företaget göra återköp, helt eller delvis, utan avgift och utan antalsbegränsningar.

Vid återköp av hela fondförsäringen utbetalas fondförsäkringens värde. Vid delåterköp utbetalas begärt belopp. Delåterköp kan göras med högst 90 procent av försäkringens värde. Vid återköp sker inlösen av fondandelar ur fondförsäkringens samtliga fonder i förhållande till fondandelarnas värde om du inte väljer en eller flera specifika fonder.

Efterlevandeskyddet upphör att gälla per den dag återköpet registreras hos Swedbank Försäkring. Vid delåterköp av en kapitalförsäk-

ring med garanteratefterlevandeskydd minskar det garanterade försäkringsbeloppet med samma belopp som delutbetalningen.

4. Vad kostar det att spara i fondförsäkring?

Swedbank Försäkring tar ut en rörlig avgift på 0,10 procent, 0,20 procent eller 0,40 procent per år av värdet på fondandelarna beroende på försäkringens värde vid den tidpunkt avgiftsuttaget görs (se kortfaktarutan). Dessutom tas en fast avgift ut på 120 kronor per år om värdet understiger 500 000 kronor.

För den risk Swedbank Försäkring står vid dödsfall, det vill säga en procent av fondandelarnas värde, tas en riskkostnad ut.

Avgifterna, som kan ändras under försäkringstiden, tas ut månadsvis genom inlösen av fondandelar och redovisas på det årliga värdebeskedet.

För fondförvaltningen tar fondbolaget ut en avgift. Avgiften varierar beroende på vad fonden har för placeringsinriktning. Den aktuella fondavgiften framgår av faktabladet för respektive fond. Du hittar dem också på www.swedbank.se. Där kan du också se vilka fonder som är öppna för placering inom kapitalförsäkring. Avgiften tas ut genom kursställningen. Eventuell utdelning återinvesteras i den utdelande fonden.

5. Vad innebär återbetalningsskydd?

Avlider den försäkrade görs utbetalning med 101 procent av försäkringens värde till företaget.

Utbetalning görs med ett engångsbelopp, vilket innebär att värdepapper och fondandelar säljs och det belopp som influtit vid försäljningen utbetalas.

6. Vad innebär garanterat efterlevandeskydd?

Garanterat efterlevandeskydd ger ett ekonomiskt skydd för företaget. Ett garanterat belopp, som bestäms vid tecknandet, ligger till grund för efterlevandeskyddets storlek om det är högre än 101 procent av försäkringens värde när den försäkrade avlider. För att teckna garanterat efterlevandeskydd krävs godkänd hälsoprövning.

7. Vad innebär premiefrielse

Företagskapital Fond kan tecknas med rätt till premiefrielse vid den försäkrades arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall. Premiefrielse medges efter en karenstid om tre månader om den försäkrade får arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent. Premiefrielse medges i samma grad som arbetsförmågan är nedsatt. Premiefrielse kan tecknas mellan 16 och 60 års ålder och gäller till utbetalningstillfället för försäringen, dock längst tills den försäkrades 65-årsdag. För att teckna försäringen med premiefrielse krävs godkänd hälsoprövning.

8. Vilka skatteregler gäller för försäringen?

Försäringen är en kapitalförsäkring. Det innebär att

- premien inte är avdragsgill,
- utbetalningar är skattefria,
- kapitalvinster och utdelningar är skattefria.

Swedbank Försäkring betalar en avkastningsskatt på ett underlag av fondvärdet vid beskattningsårets ingång och inbetalningar under året (skatteunderlag). Inbetalningar under första halvåret tas med i sin helhet och inbetalningar under andra halvåret med hälften.

Skatteunderlaget multipliceras med statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret ökad med 1 procent, dock lägst sammanlagt 1,25 procent. Skatten på det framräknade värdet är 30 procent per år, vilken tas ut månadsvis genom försäljning av fondandelar.

9. Hur bokförs försäringen?

Inbetalningar på försäringen bokförs normalt som en anläggningstillgång. Eventuella värdeförändringar i försäringen påverkar inte företagens resultat förrän försäringen återköps eller utbetalas. När så sker är dock eventuell vinst fri från skatt och eventuell förlust inte avdragsgill (avgående respektive tillkommande post i deklarationen).

10. Vart vänder jag mig om jag vill veta mer?

Information om Swedbanks fondutbud i form av faktablad, fondbestämmelser, informationsbroschyr, rapporter och kursutveckling finns på swedbank.se. Där hittar du också information om Swedbank Försäkrings övriga försäkringsprodukter.

Har du frågor om sparande, kontakta ditt bankkontor, Kundcenter/ sparbanks telefonbank eller Swedbank Försäkring, 105 34 Stockholm. Telefon 08-585 900 00.

11. Vad gäller för försäkringsavtalet?

Försäkringens omfattning, tidpunkter för utbetalning och utbetalningstid med mera framgår av det försäkringsbesked som utfärdas vid tecknandet. För försäkringen gäller också Försäkringsvillkor Kapitalförsäkring 0601. Försäkringsbesked och försäkringsvillkor utgör tillsammans Försäkringsavtalet. Försäkringsavtalet gäller så länge det finns ett sparande i försäkringen.

12. Vad gör jag om jag är inte är nöjd?

Är företaget missnöjt med Swedbank Försäkrings hantering av försäkringen ska företaget i första hand vända sig till företagets Swedbank/sparbankskontor. Skulle företaget bli missnöjt med Swedbank Försäkrings tillämpning av försäkringsvillkoren, kan företaget få frågan prövad av Livförsäkringens Villkorsnämnd eller allmän domstol.

13. Hur behandlas dina personuppgifter?

Swedbank Försäkring behandlar dina personuppgifter bland annat för att vi ska kunna administrera och uppfylla försäkringsavtal, samt för att vi ska kunna utföra åtgärder som har begärts innan och efter att avtal har ingåtts. Dina personuppgifter behövs även för att vi som försäkringsbolag ska kunna följa lagar, förordningar samt myndighetsbeslut.

Om du ansöker om riskförsäkringar, exempelvis en sjukförsäkring, så behandlar Swedbank Försäkring dina hälsouppgifter bland annat vid bedömning av din försäkringsansökan, så kallad riskbedömning och vid bedömning av din rätt till försäkringsersättning, så kallad skadereglering. I vissa fall behandlar vi även dina hälsouppgifter när du ändrar en gällande försäkring. Vi kan även använda hälsouppgifter för statistiska beräkningar för att vi som försäkringsbolag ska kunna följa gällande regler. Hälsouppgifter behandlas med särskild försiktighet.

Vi behandlar hälsouppgifter med stöd av tre grunder i EU:s dataskyddsförordning; "fastställa, göra gällande eller försvara rättsliga anspråk", "fullgörelse av skyldigheter och rättigheter inom områdena social trygghet och socialt skydd" och/eller "för att det är nödvändigt för statistiska ändamål".

Det kan också förekomma att personuppgifter behandlas hos företag och organisationer som samarbetar med Swedbank Försäkring både inom Swedbankkoncernen eller sparbankerna men även andra bolag. Swedbank Försäkring har ingått särskilda personuppgiftsbiträdesavtal med företag som behandlar personuppgifter för Swedbank Försäkrings räkning.

Dina rättigheter

Du har rätt att få veta om Swedbank Försäkring behandlar dina personuppgifter och i så fall få ett utdrag. Du har även rätt att få felaktiga uppgifter rättade, att invända mot samt begära begränsning av den behandling av personuppgifter som vi utför. Du har också rätt att i vissa fall få dina personuppgifter raderade eller flyttade.

Swedbank Försäkring hanterar dina personuppgifter enligt gällande regelverk. Swedbank Försäkrings dataskyddsombud kan kontaktas via post i kuvert märkt "Dataskyddsombud" och skickas till Swedbank Försäkring AB, 105 34 Stockholm.

Personuppgiftsansvarig är Swedbank Försäkring AB, organisationsnummer 516401-8292.

För fullständig information om Swedbank Försäkrings behandling av personuppgifter, vänligen se "Swedbanks principer för behandling av personuppgifter" på swedbank.se eller kontakta Kundcenter eller ditt kontor.