

Faktablad Pensionsförsäkring

Faktablad för pensionsförsäkring

Försäkringsgivare: Swedbank Försäkring AB

Publicering: 2018-01-01

1. Inledning

Detta faktablad är framtaget efter en gemensam branschstandard för att ge en övergripande information om försäkringen och för att underlätta jämförelser. Detta faktablad är inte en fullständig förköpsinformation. Fullständig förköpsinformation och fullständiga försäkringsvillkor finner du på swedbank.se/forsakringsvillkor

Målgrupp

Denna försäkring är lämplig för dig som vill förstärka din framtida pension genom att placera i någon eller några av de cirka 500 fonder som finns på Swedbanks fondtorg (fondförvaltning) och/eller i enskilda värdepapper till exempel aktier via depå (depåförvaltning).

Försäkringsföretagets finansiella styrka

Swedbank Försäkrings solvenskvot var 147 procent per 2017-03-30.

Solvenskvoten mäter bolagets förmåga att klara sina åtaganden till försäkringstagarna. En solvenskvot på minst 100 procent uppfyller EU:s krav på kapitalbuffert.

2. Sparande och avkastning

Ansvar för kapitalplaceringarna

Du som försäkringstagare ansvarar för hur kapitalet ska placeras och du väljer själv risknivå samt står risken för värdeförändring i fonderna och övriga värdepapper.

Du kan spara i fond- och/eller i depåförvaltning.

Fondförvaltning

Vid fondförvaltning får inbetalda premier endast placeras i investeringsfonder som Swedbank Försäkring tillåter.

Depåförvaltning

Vid depåförvaltning knyts en värdepappersdepå och ett konto till din försäkring. Depå och konto öppnas hos Swedbank eller en sparbank och kommer att ägas av Swedbank Försäkring, men du har rätt att inom ramen för depån köpa och sälja värdepapper som Swedbank Försäkring tillåter. Du kan också placera kapitalet i de investeringsfonder som ingår i det fondsortiment som Swedbank Försäkring erbjuder för fondförvaltning. Du kan även flytta kapitalet från fondförvaltning till depåförvaltning. Lägsta första insättning till depåförvaltning är för närvarande 500 000 kronor.

Garanti

Swedbank Försäkring erbjuder för närvarande inget nysparande med garanterad avkastning inom produkten.

| Typ av fonder | Andel/Antal |
|--------------------------|-------------------|
| Totalt antal fonder | 520 st |
| Max antal fonder | Övre gräns saknas |
| Andel externa | Finns |
| Indexfonder | Finns |
| Aktivt förvaltade fonder | Finns |
| Andel blandfonder | 8 % |
| Andel aktiefonder | 74 % |
| Andel räntefonder | 13 % |
| Andel hedgefonder | 5 % |
| Fond i fondlösningar | Finns |

Avgifter för fonderna (max och min) finns i avsnitt 4 i detta faktablad. Du kan få mer information om respektive fond i de faktablad som finns för varje fond. Fondfaktabladen finner du på swedbank.se/fondlista

Tillgångar som kapitalet kan placeras i vid depåförvaltning

Förutom i ovan angivna fonder kan du placera kapitalet i finansiella instrument som aktier och räntebärande papper, viss typ av derivat samt strukturerade produkter. Se förteckning över tillåtna investeringar.

[Tillåtna investeringar](#)

3. Utbetalning

Utbetalning av ålderspensionen börjar tidigast vid 55 års ålder i enlighet med gällande skattelagstiftning. Om sparandet sker i depåförvaltning måste tillgångarna i depån säljas före utbetalning och istället placeras i fondförvaltning, varvid depåförvaltningen upphör.

Utbetalningen kan vara antingen temporär eller pågå så länge du lever.

Temporär utbetalning

Utbetalning sker temporärt under 5-20 år. Om pensionen ska upphöra att betalas ut vid 65 års ålder, kan utbetalningstiden vara kortare än fem år, dock minst tre år.

Utbetalning

| | |
|--|--|
| Utbetalning genom engångsbelopp | Om försäkringens värde vid första utbetalningstillfället är mindre än 30 procent av gällande prisbasbelopp har Swedbank Försäkring rätt att ersätta periodiska utbetalningar med en engångsutbetalning |
| Kortaste utbetalningstid (vid temporär utbetalning) | 5 år (Om pensionen upphör att betalas ut vid 65 års ålder kan utbetalningstiden vara tre år eller mer) |
| Längsta utbetalningstid (vid temporär utbetalning) | 20 år |
| Livsvarig utbetalning | Ja |
| Krav på flytt till annan förvaltningsform vid temporär utbetalning | Ja vid depåförvaltning |
| Exempel: Genomsnittligt månatligt pensionsbelopp vid livsvarig utbetalning för en 65-årig man eller kvinna. (100 000 kronor i pensionskapital, utan återbetalningsskydd, antagen årlig avkastning är 5 procent). | 555 kronor |

Beräkning av livsvarig utbetalning

Storleken på varje utbetalning bestäms till fondandelarnas värde vid utbetalningstillfället dividerat med ett så kallat delningstal. Delningstalet är nuvärdet av en utbetalning av en krona per månad (eller eventuell annan betalningstermin som kan ha överenskommit) under den tid utbetalningen ska eller förväntas ske. Den bestäms med antaganden om värdetillväxt på fondandelar, dödlighet och omkostnader. Varje utbetalning minskar antalet fondandelar som hör till försäkringen. Om flera värdepappersfonder är knutna till försäkringen sker inlösen proportionellt mot värdet i respektive fond.

4. Avgifter

Försäkringen är skattemässigt en pensionsförsäkring med följande skatteregler:

Avdragsrätt

Näringsidkare som har inkomst av aktiv näringsverksamhet får göra avdrag för 35 procent av inkomsten av näringsverksamheten, dock max 10 prisbasbelopp. Årets eller föregående års inkomst får användas vid beräkningen av avdragsutrymmet.

Utbetalning

All utbetalning från pensionsförsäkring beskattas som inkomst av tjänst.

Avkastningsskatt

Swedbank Försäkring betalar en avkastningsskatt som beräknas utifrån ett kapitalunderlag. Kapitalunderlaget beräknas varje år på försäkringens värde vid beskattningsårets ingång. Skatteunderlaget multipliceras med föregående års genomsnittliga statslåneränta, dock lägst 0,5 procent. På det framräknade värdet dras skatt med 15 procent, vilken tas ut från försäkringen i januari månad varje år genom försäljning av fondandelar.

| Nuvarande avgifter | Storlek |
|--------------------------|--|
| Fast årlig avgift | 240 kr per år* |
| Rörlig försäkringsavgift | 0,65 procent av försäkringens värde per år* |
| Fondavgifter | För fondförvaltningsuppdraget tar fondförvaltaren en fondförvaltningsavgift genom kurs sättningen av fondandelarna. För mer information om fonden se fondfaktablad för respektive fond. Fondfaktabladen finner du på swedbank.se/fondlista För handel i försäkringsdepån tar depåförvaltaren |

| Nuvarande avgifter | Storlek |
|--------------------|--|
| | sedvanliga avgifter för handel i depå, t.ex. courtage och clearingavgift. Bankens aktuella avgifter för handel framgår av depåförvaltarens vid var tid gällande prislista. |
| Försäkringsskydd | Se under rubrik 5. Försäkringsskydd i detta faktablad |

* Swedbank Försäkring gör avdrag för avgifter och skatt från pensionskapitalet.

Avgifter och de dödlighetsantaganden som ligger till grund för riskavgiften, gäller tills vidare. Swedbank Försäkring äger rätt att ändra avgifternas storlek och dödlighetsantaganden. Försäkringens försäkringstagare ska underrättas om sådan ändring. Höjning av avgift får tillämpas tidigast 30 dagar efter att sådan underrättelse skickats.

Typexempel

För en försäkring som tecknas med en engångspremie på 100 000 kronor vid årets början kommer följande avgifter och skatter att tas ut under året. Observera att ingen hänsyn tagits till avkastning. Vid depåförvaltning kan inte någon avgift för förvaltningen presenteras i förväg eftersom avgifterna beror på vilka tillgångar som placeras i depån.

| Avgiftstyp | Pensionsförsäkring Fond (min avgift) | Pensionsförsäkring Fond (max avgift) |
|----------------------------|---|---|
| Försäkringsavgift - Fast | 240 kr | 240 kr |
| Försäkringsavgift - Rörlig | 650 kr | 650 kr |
| Fondförvaltningsavgift | 210 kr | 3 980 kr |
| Skatteavgift | 87 kr | 87 kr |
| Summa skatt och avgifter | 1 087 kr | 4 957 kr |

5. Försäkringsskydd

Efterlevandeskydd betalas ut om du avlider. Efterlevandeskyddet utgörs av Återbetalningsskydd eller Garanterat efterlevandeskydd. Försäkringen tecknas automatiskt med Återbetalningsskydd som du dock kan välja att ta bort.

Garanterat efterlevandeskydd kan bara tecknas när sparandet placeras i fondförvaltning.

Återbetalningsskydd

- Återbetalningsskydd innebär att dina efterlevande får det försäkringskapital som finns kvar i försäkringen när du dör i form av pension.

Garanterat efterlevandeskydd vid fondförvaltning

- Det garanterade efterlevandeskyddet ger ett på förhand bestämt minsta belopp som utbetalas om du avlider. Om detta belopp vid dödsfallet är högre än det som skulle utbetalats från Återbetalningsskyddet, så utbetalas det garanterade efterlevandeskyddet i stället.
- Garanterat efterlevandeskydd kan du få mot prövning av din hälsa. Du kan komplettera försäkringen med garanterat efterlevandeskydd fram till 65-årsdagen. Hälsoprövning görs alltid vilket innebär att möjligheten att få detta skydd är beroende av ditt hälsotillstånd. Du kan även välja att ta bort eller sänka det garanterade efterlevandeskyddet.
- Det garanterade efterlevandeskyddet upphör när försäkringen börjar betalas ut och upphör alltid senast vid den försäkrades 75-årsdag.

Det garanterade efterlevandeskyddet betalas ut till förmånstagare om sådan är insatt. För en pensionsförsäkring är kretsen av möjliga förmånstagare begränsad enligt inkomstskattelagen. Saknas förmånstagare upphör försäkringen vid den försäkrades död. Det innebär att utbetalningarna upphör och pensionskapitalet tillfaller försäkringskollektivet.

För den risk bolaget står vid dödsfall tar Swedbank Försäkring ut en riskpremie. Denna tas varje månad från pensionskapitalet. Hur stor premien är framgår av det avgiftsblad som ligger som bilaga till försäkringsvillkoren.

Du kan välja bort återbetalningsskyddet

Om försäkringen inte omfattar något efterlevandeskydd tillförs försäkringen så kallade arvvinster i form av tillskott av fondandelar, vilket sker månatligen. Detta innebär att din pension blir högre utan återbetalningsskydd.

Premiefrielse vid fondförvaltning

Försäkringen kan kompletteras med Premiefrielse när sparandet placeras i fondförvaltning och avtal om årlig premie finns. Premiefrielse innebär att du under vissa förutsättningar inte

behöver betala avtalad premie vid långvarig arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall. Premien betalas i stället via premiefrielseförsäkringen. För premiefrielse krävs prövning av din hälsa.

Premiefrielse kan tecknas fram till dess du fyller 60 år. Premiefrielsen gäller fram till avtalad pensionsålder, dock längst till 65 år. Premien för premiefrielsen uppgår till 4 procent av försäkringsbeloppet.

| Typ av försäkringsskydd | |
|---|--|
| Återbetalningsskydd | Ja, kan väljas bort |
| Möjlighet att välja till ett Garanterat efterlevandeskydd | Möjligt vid fondförvaltning mot hälsoprövning |
| Premiefrielse | Möjligt vid fondförvaltning mot hälsoprövning, kostnad 4 procent av det avtalade försäkringsbeloppet |

* Avgifterna tas ut genom att Swedbank Försäkring varje månad säljer fondandelar eller, om dessa inte räcker till, belastar försäkringstagarens konto som ska finnas i anslutning till depån .

6. Villkor för flytt av sparande eller återköp

Begäran om flytt ska du göra på en särskild blankett som du får från Swedbank Försäkring. Du som försäkringstagare ska att du har tecknat en pensionsförsäkring av samma slag i annat bolag.

För att flytta pensionskapitalet tar Swedbank Försäkring ut en avgift vars storlek beror på hur gammal försäkringen är. Avgiften dras från pensionskapitalets värde före flytt.

Vid flytt av pensionskapital där försäkringen saknar återbetalningsskydd behöver den försäkrade få sin hälsodeklaration godkänd innan flytt.

Avgifter från och med 1 april 2014

| År efter tecknande* | Avgift |
|---------------------|------------------------|
| År 1 | 5 % av värdet + 500 kr |
| År 2 | 4 % av värdet + 500 kr |
| År 3 | 3 % av värdet + 500 kr |

| År efter tecknande* | Avgift |
|---------------------|------------------------|
| År 4 | 2 % av värdet + 500 kr |
| År 5–10 | 1 % av värdet + 500 kr |
| År 11 | – 500 kr |

*Med år avses försäkringsår, det vill säga varje 12-månadersperiod efter teckningsdatumet.

Exempel: om försäkringen tecknades för 11 år sedan är avgiften för flytt 500 kronor. Om försäkringsvärdet är 100 000 kronor kommer det flyttbara kapitalet uppgå till 99 500 kronor (100 000-500).

Om försäkringsvärdet är 100 000 kronor och försäkringen tecknades för 3 år sedan kommer det flyttbara kapitalet uppgå till 96 500 kronor (100 000 – 3% -500).

Vid flytt av pensionskapitalet upphör försäkringens riskförmåner att gälla.

En pensionsförsäkring får återköpas endast i de fall inkomstskattelagen medger detta. Återköp får endast ske i undantagsfall och i de flesta fall krävs medgivande från Skatteverket. Ett återköp innebär att försäkringens värde betalas ut i förtid.

Om undantag för återköp skulle medges, belastas försäkringen för närvarande inte med särskild avgift för återköpet.

7. Flytt av sparande till försäkringsföretaget

Du kan flytta pensionskapital från ett annat bolag till Swedbank Försäkring. Swedbank Försäkring tar inte ut någon flyttavgift i samband med inflyttning.

8. Övrig information

För att få veta mer om Swedbank Försäkring, våra försäkringar och vårt erbjudande kan du kontakta ditt lokala Swedbank- eller sparbankskontor eller besöka vår webbplats swedbank.se

Kundcenter når du på telefon 0771-22 11 22

Ytterligare information kan du även få från Konsumenternas Försäkringsbyrå.

Swedbank Försäkring står under tillsyn av Finansinspektionen. Konsumentverket vakar över efterlevanden av marknadsföringslagen (2008:486).

Swedbank Försäkring AB

Styrelsens säte: Stockholm

Org.nr: 516401-8292