

Faktablad Kapitalspar

Faktablad för kapitalförsäkring med fondförvaltning

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

Lämplig för dig som på ett enkelt sätt vill kunna

- placera i något eller några av de cirka 500 fonder som finns på Swedbanks fondlista
- bestämma hur pengarna ska betalas ut, till exempel genom engångsuttag eller månatlig utbetalningar till dig själv eller någon annan.
- bestämma vem som ska få pengarna vid ett eventuellt dödsfall

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.

Garanti

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

Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Ett stort utbud av kapitalskyddade produkter (strukturerade produkter) finns valbara inom vår depåförsäkring. Därutöver är även ett begränsat antal kapitalskyddade fonder valbara 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](https://www.swedbank.se/fondlista).

3. Utbetalningar

Engångsbelopp

Efter att 365 dagar har gått från det att försäkringen tecknades kan du som försäkringstagare begära att försäkringen ska betalas ut med ett engångsbelopp.

Temporär utbetalning

Du som försäkringstagare kan när som helst begära att utbetalning ska ske i form av temporära utbetalningar under minst fem år och högst 20 år.

Beräkning av storleken på varje utbetalning

Storleken på varje utbetalning bestäms till fondandelarnas värde vid utbetalningstillfället dividerat med ett delningstal. Delningstalet är nuvärdet av en utbetalning av en krona per månad (eller eventuell annan betalningstermin som kan ha överenskommits), under den tid utbetalningen ska eller förväntas ske och 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.

Utbetalning	
Utbetalning genom engångsbelopp	Ja
Kortaste utbetalningstid (vid periodisk utbetalning)	5 år
Längsta utbetalningstid (vid periodisk utbetalning)	20 år

4. Avgifter

Försäkringen är skattemässigt en kapitalförsäkring med följande skatteregler:

Avdragsrätt

Sparandet i fondförsäkringen är inte avdragsgillt i din självdeklaration.

Utbetalning

All utbetalning från försäkringen är skattefri.

Avkastningsskatt

Swedbank Försäkring betalar en avkastningsskatt som beräknas utifrån ett kapitalunderlag. Kapitalunderlaget beräknas varje år till summan av:

- värdet på kapitalförsäkringen vid årets ingång
- värdet av inbetalda premier under första halvåret
- halva värdet av inbetalda premier under andra halvåret

Sparandet beskattas schablonmässigt på en tänkt årlig avkastning motsvarande statslåneräntan, samt sedan första januari 2018, med ett tillägg om 1 procent (som lägst kan det dock bli 1,25 procent). Skatten på det framräknade beloppet är 30 procent per år, vilken tas ut månadsvis genom försäljning av fondandelar

Nuvarande avgifter	Storlek
Fast årlig avgift	120 kr per år (0 kr om försäkringens värde överstiger 500 000 kronor)*
Rörlig avgift om värdet understiger 500 000 kr	0,75 % av försäkringens värde per år*
Rörlig avgift om värdet är minst 500 000 kr och max 1 mkr	0,40 av försäkringens värde per år*
Rörlig avgift om värdet är mer än 1 mkr och max 5 mkr	0,20 % av försäkringens värde per år*
Rörlig avgift om värdet överstiger 5 mkr	0,10 % av försäkringens värde per år*
Fondavgifter	Fondförvaltaren tar ut en fondförvaltningsavgift genom kursställningen av fondandelarna. Fondfaktablad finns för respektive fond för ytterligare information. Fondfaktabladen hittar du på swedbank.se/fondlista .
Försäkringsskydd	Se under rubrik 5. Försäkringsskydd

* Avgifterna tas ut en gång per månad utifrån försäkringens värde per den sista i föregående månad. Avgiften tas ut genom försäljning av fondandelar.

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

För en försäkring som tecknas med under 2018 med en engångspremie på 100 000 kronor vid årets början tas följande avgifter och skatter ut under året. Observera att ingen hänsyn tagits till avkastning.

Avgiftstyp	Kapitalspar - Fond (min avgift)	Kapitalspar - Fond (max avgift)
Försäkringsavgift – Fast	120 kr	120 kr
Försäkringsavgift - Rörlig	75 0 kr	750 kr
Fondförvaltningsavgift	210 kr	3 980 kr
Skatteavgift	447 kr	447 kr
Summa skatter och avgifter	1 527 kr	5 297 kr

5. Försäkringsskydd

Efterlevandeskydd

Efterlevandeskydd betalas ut om den som är försäkrad avlider. Efterlevandeskyddet utgörs av Återbetalningsskydd eller Garanterat efterlevandeskydd.

Återbetalningsskydd

- Återbetalningsskydd innebär att dina efterlevande får det försäkringskapital som finns kvar när du avlider. Dessutom utbetalas ett tillägg på 1 procent av värdet om du avlider innan temporära utbetalningar har börjat.
- Återbetalningsskydd ingår alltid i försäkringen.

Garanterat efterlevandeskydd

- Det garanterade efterlevandeskyddet ger ett på förhand bestämt minsta belopp som betalas ut om du avlider. Om detta belopp vid dödsfallet är högre än det som skulle utbetalats från Återbetalningsskyddet, så betalas det ut i stället.
- Efterlevandeskyddet betalas ut till förmånstagare om sådan är insatt. Annars sker utbetalning till försäkringstagarens dödsbo.
- Det garanterade efterlevandeskyddet upphör när försäkringen börjar betalas ut och upphör alltid senast vid den försäkrades 75-årsdag.
- Garanterat efterlevandeskydd kan du få mot prövning av din hälsa. Hälsoprövning görs alltid vilket innebär att möjligheten att få detta skydd är beroende av ditt hälsotillstånd. Du kan komplettera försäkringen med garanterat efterlevandeskydd fram till din 75-årsdag.

För den risk bolaget står vid dödsfall tar Swedbank Försäkring ut en premie. Denna dras varje månad från försäkringskapitalet. Hur stor premien är står i det avgiftsblad som är en bilaga till försäkringsvillkoren. Försäkringsvillkoren hittar du på swedbank.se/forsakringsvillkor.

Premiefrielse

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.

- Du kan komplettera försäkringen med premiefrielse under förutsättning att den avtalade premiebetalningstiden är minst fem år och du som försäkrad inte har fyllt 60 år.
- För premiefrielse krävs prövning av din hälsa.

Premiefrielsen gäller fram till dess att försäkringen börjar betalas ut, dock längst till du fyller 65 år. Premien för premiefrielse uppgår till 4 procent av försäkringsbeloppet.

Typ av försäkringsskydd	
Återbetalningsskydd (101 % av försäkringskapitalet vid dödsfallsreglering)	Ja ingår alltid
Garanterat efterlevandeskydd	Ja, mot hälsoprövning*
Premiefrielse	Ja, mot hälsoprövning

* 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 återköp

Återköp

Återköp innebär att försäkringens värde på din begäran betalas ut helt eller delvis. Under de första 365 dagarna från och med teckningsdagen får återköp inte göras. Vid återköp dras ännu inte uttagen avkastningsskatt från värdet före utbetalningen.

7. Flytt av sparande till försäkringsföretaget

Inga avgifter uttas vid flytt till Swedbank Försäkring.

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](https://www.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