



ÖKA DIN TRYGGHET

Pensionsförsäkring med depå

Vill du vara aktiv och engagerad i ditt pensionssparande? Har du ett större pensionskapital i en privat pensionsförsäkring eller en tjänstepensionsförsäkring? Har ditt företag möjlighet att få avdrag för en större pensionsavsättning? Pensionsförsäkring med depå är en flexibel försäkring där du kan placera dina pengar i fonder, aktier och andra värdepapper.

Att pensionsspara i depåförsäkring fungerar som ett vanligt pensionssparande men ger dig större frihet att planera din portfölj. Du handlar fritt i fonder och finansiella instrument som aktier och räntebärande papper, vissa derivat samt i aktieindexobligationer.

- Pensionen kan tas ut när så önskas, dock tidigast från 55 års ålder. Utbetalningstiden får inte vara kortare än 5 år.
- Nysparande till pension är avdragsgillt enligt gällande regler.

Omplacera så ofta du vill

Du kan när som helst göra omplaceringar i försäkringen utan att deklarera eller betala kapitalvinstskatt. Enklast är att använda internet eller telefonbanken.

I ett pensionssparande i depåförsäkring ingår

- Värdepapperstjänst via internet
- Trigger/Stop Loss-funktion
- Nyhetsbrevet Aktienytt
- Emissionstjänster
- Börsinformation i realtid vid internetbanken
- Kursbevakning via sms eller e-post
- Courtagegaranti vid internetbanksorder

Förmånliga skatteregler

Försäkringen följer reglerna för en tjänstepensionsförsäkring och för en privat pensionsförsäkring vilket innebär:

- En schablonskatt dras årligen.
- Kapitalvinster och utdelningar är skattefria.
- Utbetalningen inkomstbeskattas.

Mer information

Kom ihåg att ta del av den mer detaljerade informationen i försäkringens förköpsinformation. Kontakta oss på banken så tittar vi tillsammans igenom vilket försäkringsskydd som passar dig bäst.

Kortfakta

Pris:	Fast avgift 240 kr per år och förvaltningsform + 0,55 procent/år av försäkringens värde upp till 999 999 kr och 0 procent/år på värde överstigande 1 000 000 kr + förvaltningsavgift för vald fond. Fast courtage baserat på affärens storlek: Vid affärer mellan 1 – 25 000 kr tas en avgift på 29 kr ut. Vid affärer mellan 25 001 – 100 000 kr tas en avgift på 59 kr ut. Vid affärer över 100 001 kr tas en avgift på 99 kr ut. Därutöver tillkommer riskpremier för de olika riskförsäkringarna.
Fondbyten:	Utan avgift
Insättning:	Lägsta första premie eller inflyttat kapital om 500 000 kr, därefter finns ingen beloppsgräns för nysparande.
Utbetalning:	Görs tidigast från 55 år under minst 5 år och är inkomstskattepliktig.
Avkastningsskatt:	Istället för kapitalvinstskatt tas en schablonskatt ut årligen, baserad på statslåneräntan.
Avdragsrätt:	Enligt gällande regler. Se förköpsinformation för produkten.
Försäkringsgivare:	Swedbank Försäkring AB