



## 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.

### Omplacera så ofta du vill

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

### I ett pensionssparande i depåförsäkring ingår

- Värdepapperstjänst via internet
- Favoritlistor
- Bevaka-funktion
- Inspirerande analyser och artiklar
- Emissionstjänster
- Utvalda nya börsnoteringar

### 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.
- 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.

### Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd ingår som standard i pensionsförsäkringen. Det innebär att pensionskapitalet utbetalas till de efterlevande vid dödsfall. Du kan välja att ta bort återbetalningsskyddet. Det innebär att det inte kommer att göras några utbetalningar vid dödsfall. I gengäld får du något högre ålderspension.

### 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/år och förvaltningsform + 0,65 %/år av försäkringens värde + förvaltningsavgift för vald fond. Courtage via kontor/telefon 0,50% (lägst 150 kr). Via internet 0,09% (lägst 99 kr). Vid handel med SPAX gäller ordinarie courtage.
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