



KAPITALFÖRSÄKRING

Kapitalspar Pension

Vill du leva i nuet bör du även spara för framtiden. Det är ju där du kommer att tillbringa fortsättningen på ditt liv. Då gör du klokt i att förstärka din framtida levnadsstandard genom ett sparande.

Kapitalspar Pension är ett privat pensionssparande i kapitalförsäkring. Sparandet är inte avdragsgillt men du slipper skatt på de framtida utbetalningarna. Du kan vara aktiv i ditt sparande och byta fonder så ofta du vill utan att behöva deklarerat. Istället för kapitalvinstskatt betalar du en schablonskatt som dras månadsvis.

Så här fungerar det

- ▶ Sparandet är inte avdragsgillt men du slipper skatt på framtida utbetalningar
- ▶ Placera i aktie-, bland- eller räntefonder
- ▶ Välj fonder själv ur ett brett utbud
- ▶ Byt fonder hur ofta du vill utan att deklarerat eller betala kapitalvinstskatt
- ▶ Månadsspara eller gör engångsinsättningar
- ▶ En schablonskatt dras månadsvis

Pengarna är inte låsta på så lång tid

Till skillnad från annat pensionssparande kommer du åt ditt kapital i Kapitalspar Pension. Efter tolv månader kan du när som helst ta ut hela eller delar av ditt framtida pensionskapital utan avgift.

Vem får pengarna?

Du kan på ett enkelt sätt bestämma vem som ska få dina pengar vid ett eventuellt dödsfall utan att behöva skriva testamente.

Kapitalspar Pension innehåller återbetalningsskydd. Det innebär att pengarna betalas ut till de förmånstagare du valt eller till ditt dödsbo. Du kan även sätta upp villkor för förmånstagare vid gåva eller dödsfall, till exempel att pengarna ska vara enskild egendom.

Flexibel utbetalning

Du kan själv bestämma hur pengarna ska betalas ut. Till exempel kan du välja mellan engångsuttag eller månadsvis utbetalning, antingen till dig själv eller till någon annan. En regelbunden utbetalning kan vara bra för att till exempel förstärka en låg inkomst eller pension.

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 sparande som passar dig bäst. Eller läs mer om våra sparformer på swedbank.se/spara

Kortfakta

Fast avgift, gäller för belopp under 500 000 kr

120 kr

Rörlig avgift beroende på Sparbelopp:

0-500 000	0,75 %
500 000-1 000 000 kr	0,40 %
1 000 000-5 000 000 kr	0,20 %
>5 000 000	0,10 %

Insättning: Vi rekommenderar ett lägsta månadssparande om 300 kronor. Ingen insättningsavgift.

Utbetalning: Inga uttag de första 12 månaderna, därefter fria uttag.

Fondbyten: Utan avgift.

Skatt: Istället för kapitalvinstskatt tas en schablonskatt ut månadsvis, baserad på statslåneräntan.

Försäkringsgivare: Swedbank Försäkring AB