

### Kortfakta

<b>Pris</b>	Vid värde upp till 500 000 kronor: 120 kronor/år i fast avgift och 0,75 %/ per år av fondvärdet i rörlig avgift. Vid värde mellan 500 000 kronor och 1 000 000 kronor: 0,40 % per år av fondvärdet i rörlig avgift. Vid värde av minst 1 000 000 kronor: 0,20 % per år av fondvärdet i rörlig avgift. Vid värde av minst 5 000 000 kronor: 0,10 % per år av försäkringens värde i rörlig avgift. Dessutom tillkommer fondförvaltningsavgift för aktuell fond.
<b>Inbetalning</b>	Inget krav på minsta insättning. Ingen insättningsavgift.
<b>Utbetalning</b>	Uttag kan inte göras under det första året. Därefter helt fria uttag.
<b>Avkastningsskatt</b>	I stället för kapitalvinstskatt tas en schablon-skatt ut månadsvis, baserad på statslåneräntan.
<b>Fondbyte</b>	Kostnadsfria via Kundcenter, internetbanken eller på ditt bankkontor.

Kapitalspar Pension är ett pensionssparande i en kapitalförsäkring och passar den som vill spara regelbundet och långsiktigt. Sparandet placeras i fonder och fungerar som ett bra komplement till avdragsgillt pensionssparande.

#### 1. Vad är en fondförsäkring?

En fondförsäkring är en sparform där inbetalningarna placeras i värdepappersfonder. Fondförsäkringens värde styrs dels av hur mycket du betalar in, dels av fondandelarnas värdeutveckling. Fondförsäkringens innehåller även ett återbetalningsskydd, vilket innebär att om du avlider betalas 101 procent av fondandelarnas värde ut till de personer du anmält som förmånstagare. Saknas förmånstagare görs utbetalning till ditt dödsbo.

Sparande i fonder har historiskt sett varit en bra placering. Risken finns dock att värdet på ditt sparande kan gå ner. Detta kan du påverka genom att välja fonder eller fondportfölj med olika riskprofil. Ett fondförsäkringsparande bör alltid vara långsiktigt.

#### 2. Vilka fonder kan jag välja?

Swedbanks fondbolag Swedbank Robur Fonder - Sveriges största förvaltare av aktie- och räntefonder - erbjuder ett 60-tal fonder för placering i försäkringens. Dessutom erbjuds ett brett utbud av fonder från andra fondförvaltare. Du väljer själv i vilka fonder sparandet ska placeras. Du kan kostnadsfritt byta fonder via internetbanken, Kundcenter/sparbanks telefonbank eller på bankkontoret.

#### 3. Hur sparar jag i Kapitalspar Pension?

I Kapitalspar Pension sparar du antingen genom att göra engångsinsättningar eller genom att göra månadsvisa överföringar från ditt bankkonto. Vi rekommenderar ett lägsta månadssparande om 300 kronor. Ingen insättningsavgift. Du kan när som helst göra extra insättningar. Fondförsäkringsnumret är ditt kontonummer vid insättningar i bank.

En gång per år får du ett värdebesked där Swedbank Försäkring utöver värdet redovisar de uttag som gjorts för skatt och avgifter. Du kan dagligen följa värdeutvecklingen på din försäkring via internetbanken.

#### 4. Är en fondförsäkring utmätningsfri?

Nedanstående gäller endast om försäkringens tecknats på eget eller makes liv.

Innan försäkringens börjar utbetalas kan försäkringens endast utmätas för försäkringstagarens skulder i den mån det under något av de senaste tio åren har betalats premier som överstiger dubbla genomsnittet av de premier som betalats under perioden eller den

kortare tid som försäkringens gällt.

När det gäller försäkringsbelopp som utbetalas till försäkringstagaren själv eller förmånstagare gäller ett begränsat skydd för utmätning som bland annat beror på mottagarens ekonomiska förhållanden. För belopp som enligt förmånstagarförordnande tillfaller den försäkrades make/sambo eller den försäkrades eller makens/sambons barn som vid dödsfallet inte fyllt 25 år, ska ett belopp som motsvarar sex prisbasbelopp alltid undantas från utmätning för varje sådan förmånstagare.

#### 5. Hur kan jag ta ut pengarna?

Du kan när som helst begära att din försäkring ska betalas ut i form av månadsutbetalningar under fem till 30 år. Du kan också begära utbetalning med engångsbelopp, så kallat återköp, men först efter att 365 dagar har gått från tecknandet. Återköp kan göras helt eller delvis, utan avgift och utan antalsbegränsningar.

Vid återköp av hela fondförsäkringens utbetalas fondförsäkringens värde. Vid delåterköp utbetalas begärt belopp. Delåterköp kan göras med högst 90 procent av försäkringens värde. Vid delåterköp fördelas återköpsbeloppet proportionellt mellan de olika fondinnehaven.

Efterlevandeskyddet upphör att gälla per den dag återköpet registreras hos Swedbank Försäkring. Vid delåterköp av en kapitalförsäkring med garanterat efterlevandeskydd minskar det garanterade försäkringsbeloppet med samma belopp som delutbetalningen.

#### 6. Flytträtt

Försäkringens kan flyttas till en annan försäkringsgivare. Då återköps försäkringens enligt reglerna för helt återköp i punkt 5 ovan. Swedbank Försäkring har då rätt att ta ut en flyttavgift ur försäkringens värde.

#### 7. Vad kostar det att spara i fondförsäkring?

Swedbank Försäkring tar ut en rörlig avgift på 0,10 procent, 0,20 procent eller 0,40 procent per år av värdet på fondandelarna beroende på försäkringens värde vid den tidpunkt avgiftsuttaget görs (se kortfaktarutan). Dessutom tas en fast avgift ut på 120 kronor per år om värdet understiger 500 000 kronor.

För den risk Swedbank Försäkring står vid dödsfall, det vill säga en procent av fondandelarnas värde (se punkt 8 nedan), tas en riskkostnad ut.

Avgifterna, som kan ändras under försäkringstiden, tas ut månadsvis genom inlösen av fondandelar och redovisas på årsbeskedet.

För fondförvaltningen tar fondbolaget ut en avgift. Avgiften varierar beroende på vad fonden har för placeringsinriktning. Den aktuella fondavgiften framgår av faktabladet för respektive fond. Du hittar dem också på [www.swedbank.se](http://www.swedbank.se). Där kan du också se vilka fonder som är öppna för placering inom kapitalförsäkring. Avgiften tas ut genom kursställningen. Eventuell utdelning återinvesteras i den utdelande fonden. Att byta fonder inom försäkringens kostar ingenting.

#### 8. Vad händer om jag avlider?

Vid dödsfall innan utbetalningen påbörjats betalas 101 procent av fondförsäkringsvärdet ut. Avlider du efter påbörjad utbetalning, betalas fondförsäkringsvärdet ut till förmånstagarna eller om sådana saknas ditt dödsbo.

#### 9. Vilka är förmånstagare?

Förmånstagare är den eller de personer som får försäkringsbeloppet eller försäkringens om du avlider. Om du inte anmält annat gäller följande förordnande.

1. Försäkringstagarens make/sambo/registrerade partner.
2. Försäkringstagarens arvingar.

Om försäkringens tecknats på annan persons liv utbetalas dock försäkringsbeloppet till försäkringstagaren.

Du kan välja att inte ha någon förmånstagare. I så fall görs utbetalning till ditt dödsbo.

Anmälan av annan förmånstagare eller anmälan att utbetalning ska göras till dödsboet, måste göras skriftligt till Swedbank Försäkring.

#### 10. Begränsningar

Giltigheten av det garanterade efterlevandeskyddet och premiebefrielse är begränsad vid bland annat självmord, flygning, krig och politiska oroligheter enligt vad som anges närmare i de fullständiga försäkringsvillkoren (se punkt 13 nedan).

#### 11. Vilka skatteregler gäller?

Fondförsäkringen är 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 skatt med 30 procent på en tänkt avkastning på sparandet som räknas fram genom en schablon. Schablonavkastningen består av statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret ökad med en procent (dock lägst sammanlagt 1,25 procent) multiplicerad med det sammanlagda värdet av fonderna vid beskattningsårets ingång och de inbetalningar som gjorts under året. Inbetalningar under första halvåret tas med i sin helhet och inbetalningar under andra halvåret med hälften.

Swedbank Försäkring tar månadsvis ut medel från försäkringen för att täcka avkastningsskatten genom försäljning av fondandelar.

##### Kapitalvinstskatt

Vid inlösen av fondandelar eller vid återköp av försäkring är kapitalvinster skattefria. Förluster är inte avdragsgilla. Detta gäller även vid överlåtelse av försäkring.

##### Schablonskatt på fondsparande

Schablonskatten på fondsparande på 0,12 procent av värdet gäller inte för fondsparande i försäkring.

#### 12. Mer information

Information om Swedbanks fondutbud i form av faktablad, fondbestämmelser, informationsbroschyr, rapporter och kursutveckling finns på [www.swedbank.se](http://www.swedbank.se). Där hittar du också information om Swedbank Försäkrings övriga försäkringsprodukter.

Har du frågor om sparande, kontakta ditt bankkontor, Kundcenter/ sparbanks telefonbank eller Swedbank Försäkring, 105 34 Stockholm. Telefon 08-585 900 00.

#### 13. Vad gäller för försäkringsavtalet?

Försäkringsgivare är Swedbank Försäkring AB, 105 34 Stockholm. Till grund för försäkringsavtalet ligger en försäkringsansökan.

Försäkringens omfattning, tidpunkter för utbetalning och utbetalningstid med mera framgår av det försäkringsbesked som utfärdas vid tecknandet. För försäkringen gäller också Försäkringsvillkor Kapitalförsäkring 0601. Försäkringsbesked och försäkringsvillkor utgör tillsammans Försäkringsavtalet. Försäkringsavtalet gäller så länge det finns ett sparande i försäkringen.

Första premien ska betalas inom 14 dagar från det att försäkringsbesked översänts.

Swedbank Försäkring kan ändra försäkringsvillkoren om det är nödvändigt på grund av ändrad lagstiftning, föreskrifter från myndigheter, ändrad lagtillämpning eller andra särskilda skäl, till exempel av försäkringsteknisk art.

Swedbank Försäkring har även rätt att ändra dessa villkor, om de allmänna förutsättningarna för villkorens tillämplighet förändras på ett sådant sätt att en villkorsändring med hänsyn till försäkringens art eller annan omständighet kan anses sakligt befogad eller om ändringen generellt inte kan anses innebära en betydande nackdel för försäkringstagaren

#### 14. Vart jag vänder mig?

För oss på Swedbank Försäkring är det viktigt att du som kund är nöjd med våra tjänster, produkter och med vårt bemötande. Det är viktigt för oss att rätta till eventuella fel som uppstått. Här berättar vi hur du gör om du inte är nöjd.

Vänd dig i första hand till den person som utfört ditt ärende eller till din rådgivare. Om du inte är nöjd med det svar du får kan ärendet prövas av klagomålsansvarig hos Swedbank Försäkring. Skriv till Swedbank Försäkring AB, Klagomålsansvarig, 105 34 Stockholm.

#### Fler instanser att vända sig till

Om du fortfarande inte är nöjd eller är i behov av rådgivning, kan du vända dig till någon av nedanstående instanser.

#### Rådgivning

##### Konsumenternas Försäkringsbyrå

Konsumenternas Försäkringsbyrå är en obunden rådgivningsbyrå som avgiftsfritt ger vägledning i frågor inom försäkringsområdet. Byrån håller även försäkringsbolagens klagomålsansvariga och berörda myndigheter informerade i aktuella konsumentfrågor.

Konsumenternas Försäkringsbyrå

Box 24215, 104 51 Stockholm

Telefon: 0200-22 58 00

[www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se)

#### Kommunal konsumentvägledare

Konsumentvägledare, som finns i flertalet kommuner, lämnar råd i hushållsekonomiska och juridiska frågor. Du kan söka efter kommunala konsumentvägledare på Hallå konsuments hemsida (se nedan).

#### Konsumentverket (KO) / Hallå konsument

Konsumentverket arbetar bland annat förebyggande för god marknadsföringssed och skäliga avtalsvillkor. Verkets uppgift är att övervaka att företagen följer de regler som gäller på konsumentområdet och att konsumenternas rättigheter respekteras.

Konsumentverket

Box 48, 651 02 Karlstad

Telefon 0771-42 33 00

[www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)

Hallå konsument är en rikstäckande upplysningstjänst som samordnas av Konsumentverket. Hit kan du vända dig med frågor om köp av varor och tjänster, villkor i avtal, reklamationer, att handla hållbart och annat som du som konsument behöver hjälp med.

Hallå konsument

Box 48, 651 02 Karlstad

Telefon 0771-525 525

[www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se)

#### Tvistlösning

##### Allmänna reklamationsnämnden, ARN

ARN är en statlig myndighet som opartiskt prövar tvister mellan konsument och näringsidkare. Nämnden behandlar de flesta typer av försäkringstvister för privatpersoner. Dock under förutsättning att det krävda beloppet uppgår till minst 2 000 kronor. Prövningen kan inte avse medicinska bedömningar (sådan prövning kan i stället ske i Personförsäkringsnämnden). Nämndens prövning är kostnadsfri och besluten är att betrakta som rekommendationer till parterna. Anmälan måste ha inkommit till ARN inom ett år från det att klagomål för första gången framställdes till Swedbank Försäkring.

Allmänna reklamationsnämnden

Box 174, 101 23 Stockholm

Telefon 08-508 860 00

E-mejl, [arn@arn.se](mailto:arn@arn.se) [www.arn.se](http://www.arn.se)

#### Personförsäkringsnämnden

Personförsäkringsnämnden prövar tvister gällande liv-, sjuk- och olycksfallsförsäkring mellan konsument och försäkringsbolag i de fall där det krävs medicinska bedömningar. Nämnden har en rådgivande funktion. Det kostar ingenting att få sitt ärende prövat av nämnden.

Svensk Försäkrings Nämnder, Personförsäkringsnämnden  
Box 24067, 104 50 Stockholm.

### 15. Hur behandlas dina personuppgifter?

Swedbank Försäkring behandlar dina personuppgifter bland annat för att vi ska kunna administrera och uppfylla försäkringsavtal, samt för att vi ska kunna utföra åtgärder som har begärts innan och efter att avtal har ingåtts. Dina personuppgifter behövs även för att vi som försäkringsbolag ska kunna följa lagar, förordningar samt myndighetsbeslut.

Om du ansöker om riskförsäkringar, exempelvis en sjukförsäkring, så behandlar Swedbank Försäkring dina hälsouppgifter bland annat vid bedömning av din försäkringsansökan, så kallad riskbedömning och vid bedömning av din rätt till försäkringsersättning, så kallad skadereglering. I vissa fall behandlar vi även dina hälsouppgifter när du ändrar en gällande försäkring. Vi kan även använda hälsouppgifter för statistiska beräkningar för att vi som försäkringsbolag ska kunna följa gällande regler. Hälsouppgifter behandlas med särskild försiktighet.

Vi behandlar hälsouppgifter med stöd av tre grunder i EU:s dataskyddsförordning; "fastställa, göra gällande eller försvara rättsliga anspråk", "fullgörelse av skyldigheter och rättigheter inom områdena social trygghet och socialt skydd" och/eller "för att det är nödvändigt för statistiska ändamål".

Det kan också förekomma att personuppgifter behandlas hos företag och organisationer som samarbetar med Swedbank Försäkring både inom Swedbankkoncernen eller sparbankerna men även andra bolag. Swedbank Försäkring har ingått särskilda personuppgiftsbiträdesavtal med företag som behandlar personuppgifter för Swedbank Försäkrings räkning.

### Dina rättigheter

Du har rätt att få veta om Swedbank Försäkring behandlar dina personuppgifter och i så fall få ett utdrag. Du har även rätt att få felaktiga uppgifter rättade, att invända mot samt begära begränsning av den behandling av personuppgifter som vi utför. Du har också rätt att i vissa fall få dina personuppgifter raderade eller flyttade.

Swedbank Försäkring hanterar dina personuppgifter enligt gällande regelverk. Swedbank Försäkrings dataskyddsombud kan kontaktas via post i kuvert märkt "Dataskyddsombud" och skickas till Swedbank Försäkring AB, 105 34 Stockholm.

Personuppgiftsansvarig är Swedbank Försäkring AB, organisationsnummer 516401-8292.

För fullständig information om Swedbank Försäkrings behandling av personuppgifter, vänligen se "Swedbanks principer för behandling av personuppgifter" på [Swedbank.se](http://Swedbank.se) eller kontakta Kundcenter eller ditt kontor.

### 16. Information vid förmedling av försäkring på distans

Med distansavtal menas ett avtal som träffas på distans och där kommunikationen uteslutande sker på distans, exempelvis via telefon eller internet. Om du har tecknat din försäkring på bankkontoret är det inte ett distansavtal. Försäkringens huvudsakliga egenskaper framgår av detta informationsblad. Anges inte annat avser punkthänvisningarna detta informationsblad.

Kostnaden för försäkringens framgår av punkten 6.

Skattereglerna för försäkringens framgår av punkten 11.

De risker som följer med att spara i Kapitalspar Pension beskrivs i punkten 1.

Av punkten 3 framgår hur inbetalningar kan göras på försäkringens.

Normalt gäller vid distansavtal om försäkring en ångerrätt på 30 dagar. Ångerrätten gäller dock inte för försäkringar där placering görs i tillgångar, vars värde beror av svängningar på finansmarknaden som försäkringsbolaget inte kan påverka. Eftersom Kapitalspar Pension är en sådan försäkring gäller ingen ångerrätt om du tecknar den på distans.

Förutsättningarna för att försäkringens ska betalas ut eller att avsluta försäkringens i förtid genom återköp framgår av punkten 5.

Ett erbjudande om att teckna försäkring kan vara begränsat i tiden. Det framgår i så fall av den offert du fått.

För försäkringsavtalet gäller svensk lag.

Under punkten 14 kan du läsa om hur Swedbank Försäkring behandlar klagomål från kunderna. En utförligare beskrivning finns i försäkringsvillkoren under punkten 25.