

Förköpsinformation

Kapitalspar Depå

Kortfakta	
Pris	Vid värde upp till 1 000 000 kr: 0,40 % per år av försäkringens värde i rörlig avgift. Vid värde av minst 1 000 000 kr. 0,20 % per år av försäkringens värde i rörlig avgift. <i>Courtag</i> : Enligt bankens sedvanliga pris-sättning. <i>AffärsCenter Aktiehandel</i> : 1 000 kr per år (tillval).
Inbetalning	Lägsta första premie om 500 000 kr. All inbetalning sker via Swedbank Försäkring.
Utbetalning	Uttag kan inte göras under det första året. Därefter helt fria uttag.
Avkastnings-skatt	I stället för kapitalvinstskatt tas en schablonskatt ut månadsvis, baserad på statslåneräntan.

Kapitalspar Depå är ett enkelt och flexibelt sparande med möjlighet till bra avkastning. Du kan när som helst göra skattefria omplaceringar. På egen hand eller tillsammans med banken bygger du upp en portfölj av fonder och värdepapper. Det ger möjligheter till en aktiv förvaltning där du inte behöver snegla på skattekonsekvenserna av dina placeringsbeslut. Pengarna är heller inte låsta utan kan efter ett år när som helst tas ut helt eller delvis.

1. Vad är försäkring med placering i en depå?

En försäkring med placering i värdepappersdepå är ett sparande som ger dig möjlighet att placera ditt försäkringskapital i enskilda finansiella instrument som du själv väljer. Du har också möjlighet att placera i investeringsfonder, dock utanför depån.

Sparande i aktier och andra finansiella instrument anses vara ett bra placeringalternativ för sparande på lång sikt. Risken finns dock att värdet på ditt sparande kan gå ner. Detta kan du påverka genom att sprida riskerna i din värdepappers-/fondportfölj. Ett sparande i försäkring med placering i depå eller fonder bör alltid vara långsiktigt.

2. Hur fungerar Kapitalförsäkring Depå?

När du tecknar Kapitalförsäkring Depå knyts en värdepappersdepå och ett konto till din försäkring. Depå och konto

öppnas hos Swedbank eller Sparbank och kommer att ägas av Swedbank Försäkring, men du har rätt att köpa och sälja värdepapper inom ramen för depån. Du kan välja mellan flertalet av de finansiella instrument Swedbank och Sparbankerna erbjuder.

Du kan också placera i investeringsfonder inom det utbud Swedbank Försäkring erbjuder. Fonderna ligger dock utanför värdepappersdepån.

Försäkringens värde är inte garanterat till någon del. Det utgörs försäkringstekniskt i sin helhet av villkorad återbäring. Swedbank Försäkring har inget ansvar för värdeutvecklingen på placeringarna.

3. Vilka placeringalternativ kan jag välja?

Swedbank Försäkring erbjuder via Swedbank och Sparbankerna en stor frihet i placeringalternativen. Vilka tillgångslag som får registreras på försäkringsdepån framgår av en separat bilaga. Ur den listan väljer du själv i vilka finansiella instrument du vill spara. De ramar för tillåtna finansiella instrument som Swedbank Försäkring tillämpar gäller tills vidare och kan ändras av Swedbank Försäkring. En aktuell lista över tillåtna finansiella instrument och fonder kan du ladda ner från Swedbanks hemsida eller få från ditt Swedbanks- eller Sparbankskontor.

4. Hur sparar jag i Swedbank Kapitalförsäkring?

Kapitalförsäkring Depå lämpar sig för dig som är aktiv i din förvaltning och vill investera på lite längre sikt. Du kan placera hur stora belopp du vill och göra valfritt antal insättningar. Första premien ska dock vara minst 500 000 kronor. All inbetalning sker via Swedbank Försäkring.

Premieinbetalningarna är inte avdragsgilla i deklarationen och utbetalningar från försäkringen är fria från inkomstskatt.

Banken lämnar uppgift om vilka förvaltningsåtgärder som genomförts i depån efter genomförd transaktion samt kvartalsvis redovisning av värdeutvecklingen i försäkringsdepån.

En gång per år får du ett värdebesked där Swedbank Försäkring bland annat redovisar försäkringskapitalets värdeutveckling, eventuella premieinbetalningar samt de uttag för skatt och avgifter som gjorts under året.

Swedbank Försäkring drar skatt och avgifter från försäkringskapitalet. Därför skiljer sig värdet i de värdeuppgifter som redovisas av Banken rörande depåinnehavet från de värdeuppgifter som lämnas av Swedbank Försäkring.

5. Vad kostar det att spara i Swedbank Kapitalförsäkring Depå?

Swedbank Försäkring tar ut en rörlig avgift på 0,20 procent - 0,40 procent per år av värdet på försäkringskapitalet beroende på premiens storlek vid försäkringens tecknande (se kortfaktarutan). Den rörliga avgiften tas ut för administration

och hantering av företagets försäkring. För den risk Swedbank Försäkring står vid dödsfall, det vill säga 1 procent av försäkringens värde, tas en riskkostnad ut. Avgifterna tas ut en gång per månad genom att Swedbank Försäkring varje månad säljer fondandelar eller, om dessa inte räcker till, belastar försäkringstagarens konto. De under året uttagna avgifterna redovisas på årsbeskedet.

Försäkringstagaren är skyldig att ha tillräckligt med medel på konto och i form av fondandelar för att avgiften ska kunna tas ut. Saknas medel avgör Swedbank Försäkring, om möjligt i samråd med försäkringstagaren, vilka finansiella instrument som ska tas i anspråk för täckande av avgiften.

För handel i försäkringsdepån tar depåförvaltaren, det vill säga Swedbank eller Sparbankerna, sedvanliga avgifter för handel i depå, till exempel courtage och clearingavgift. Bankens aktuella avgifter för handel framgår av Bankens vid var tid gällande prislista. Bankernas avgifter tas ur försäkringskapitalet.

6. När kan jag ta ut pengarna från försäkringen?

Om försäkringen är tecknad med återbetalningsskydd eller garanterat efterlevandeskydd kan du göra uttag i form av återköp. Återköp kan inte göras under de första 365 dagarna från tecknandet. Därefter kan du göra återköp, helt eller delvis, utan avgift och utan antalsbegränsningar.

Vid återköp av hela försäkringen utbetalas försäkringens värde efter det att samtliga tillgångar i depån och fondandelar inlösts. Vid delåterköp utbetalas begärt belopp. Swedbank Försäkring tar inte finansiella instrument i depån i anspråk för delåterköp utan endast medel på konto och fondandelar. Delåterköp kan göras med högst 90 procent av försäkringens värde. Närmare bestämmelser om återköp finns i villkoren.

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.

7. Vad innebär återbetalningsskydd?

Om den försäkrade avlider görs utbetalning med 101 procent av depåns värde till de som satts in som förmånstagare. Saknas förmånstagare görs utbetalning till försäkringstagarens dödsbo. Ägs försäkringen av annan än den försäkrade görs utbetalning i stället till ägaren.

Utbetalning görs antingen med ett engångsbelopp eller, om förmånstagaren eller ägaren så önskar, periodiskt under 5-30 år. Väljs engångsutbetalning säljs värdepapperen och fondandelarna och det belopp som influtit vid försäljningen utbetalas. Väljs periodisk utbetalning säljs värdepapperen varefter värdet flyttas över till en fondförsäkring.

Återbetalningsskyddet kan inte väljas bort.

8. Vad innebär garanterat efterlevandeskydd?

Garanterat efterlevandeskydd ger den anställdes anhöriga ett ytterligare ekonomiskt skydd. Ett garanterat belopp, som bestäms vid tecknandet, ligger då till grund för efterlevandeskyddets storlek om det är högre än 101 procent av försäkringens värde när den anställda avlider. För att teckna garanterat efterlevandeskydd krävs godkänd hälsoprövning.

9. Är försäkringen utmätningsfri?

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

Innan försäkringen har börjat utbetalas kan delar av försäkringens värde endast utmätas för försäkringstagarens skulder i den mån det under något av de senaste tio åren har betalats en premie som överstiger dubbla genomsnittet av de premier som betalats under perioden eller den kortare tid försäkringen gällt.

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

10. Vad menas med försäkringstagare och försäkrad?

Försäkringstagare är den som tecknar försäkringen, det vill säga ingår försäkringsavtal med Swedbank Försäkring.

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

11. Vilka är förmånstagare?

Förmånstagare är den eller de personer som får fondförsäkringsbeloppet eller försäkringen om du avlider. Om du inte anmält annat gäller följande förordnande:

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

Om försäkringen 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.

12. Vilka skatteregler gäller?

Avdragsrätt

Premien för Kapitalförsäkring Depå är inte avdragsgill i din självdeklaration.

Utbetalning

Utbetalning från försäkringen är inte inkomstskattepliktig.

Avkastningsskatt

Swedbank Försäkring betalar en avkastningsskatt på ett underlag av fondvärdet vid beskattningsårets ingång och inbetalningar under året. Inbetalningar under första halvåret tas med i sin helhet och inbetalningar under andra halvåret med hälften.

Skatteunderlaget multipliceras med statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret. Skatten på det framräknade värdet är 30 procent per år, vilken tas ut månadsvis genom försäljning av fondandelar i första hand och från försäkringsdepåkontot i andra hand.

Du är skyldig att ha tillräckligt med medel på konto och fondandelar för att skatten ska kunna tas ut. Saknas medel avgör Swedbank Försäkring, om möjligt i samråd med dig, vilka finansiella instrument som ska tas i anspråk för täckande av avgiften.

Kupongskatt

Swedbank Försäkring kan såsom formell ägare till värdepapperen i depån ha rätt att ansöka om avräkning av

utländsk skatt, s k kupongskatt, mot avkastningsskatten. Swedbank Försäkring åtar sig dock inte att göra detta.

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, förmånstagare med mera framgår av det försäkringsbesked som utfärdas vid tecknandet. För försäkringen gäller också Försäkringsvillkor 0707 för Kapital-spar Depå. För depåförvaltningen gäller dessutom, i tillämpliga delar, Bankens vid var tid gällande Allmänna villkor för handel med finansiella instrument och Allmänna bestämmelser för depåavtal, med de begränsningar som framgår av försäkringsvillkoren.

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, t.ex. 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 vänder jag mig om jag vill veta mer?

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

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

15. Vad gör jag om jag inte är nöjd?

Om du är missnöjd med Swedbank Försäkrings hantering av din försäkring ska du i första hand vända dig till ditt Swedbanks/Sparbankskontor. Är du missnöjd med det svar du får av banken kan du begära att få frågan prövad av Swedbanks klagomålsansvarige.

Det är en självklarhet för Swedbank Försäkring att hålla en god service i alla försäkringsfrågor. Missförstånd och andra oklarheter kan uppstå, men för det mesta kan sådana klaras upp om du kontaktar oss.

Skulle du ändå vara missnöjd med hanteringen av din försäkring kan du vända dig till nedanstående instanser.

- Konsumenternas Försäkringsbyrå
- Konsumentverket/KO
- Allmänna reklamationsnämnden
- Allmän domstol

Adresser och telefonnummer till de olika instanserna finner du sist i försäkringsvillkoret.

16. Hur behandlas mina personuppgifter?

Swedbank Försäkring behandlar personuppgifter som lämnas i samband med ansökan, intresseanmälan och när avtal träffas eller som registreras i övrigt i samband med förberedelse för eller administration av ett uppdrag (till exempel kreditupplysning eller affärsbedömning). Vid bankärenden som utförs via telefon behandlas personuppgifter även genom inspelning av telefonsamtal. I syfte att upprätthålla en god kund- och registervård kan Swedbank Försäkring komma att komplettera personuppgifterna genom inhämtande av uppgifter från offentliga och privata register, till exempel uppdatering av adressuppgifter via statens person- och adresregister SPAR.

Swedbank Försäkring behandlar personuppgifterna för administration och fullgörande av ingångna avtal samt för åtgärder som har begärts innan och efter att avtal har träffats. Behandling av personuppgifter sker även för att Swedbank Försäkring ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt lag. Personuppgifterna kan vidare utgöra underlag för finansiell rådgivning, marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt statistik och riskhantering. Swedbank Försäkring kan också, om inte direktreklamspärr har begärts, komma att använda uppgifterna för marknadsföringsändamål, varvid kunder kan komma att kontaktas via e-post. Personuppgifter som kommer att behandlas är uppgifter om försäkringstagare, försäkrad, inbetalare, förmånstagare och panthavare såsom exempelvis allmänna namn- och adressuppgifter, personnummer och i vissa fall även uppgifter om yrke och medborgarskap, ekonomiska förhållanden och hälsotillstånd.

Personuppgifter kan för angivna ändamål, med beaktande av banksekretessen, komma att lämnas ut till och behandlas av företag inom Swedbankkoncernen och andra företag som Swedbank Försäkring samarbetar med, till exempel kreditupplysningsföretag och företag som hanterar betalningskrav. I vissa fall är Swedbank Försäkring också skyldig att lämna uppgifter till myndighet, t ex till Skatteverket och Finansinspektionen.

Om du önskar information om vilka uppgifter Swedbank Försäkring behandlar om dig, kan du lämna eller skicka en skriftlig – av dig undertecknad - begäran härom till oss på den adress som du finner under avsnittet "Vart vänder jag mig om jag vill veta mer". Till samma adress kan du anmäla om du inte vill ha direktreklam från Swedbank Försäkring eller begära rättelse av felaktig eller ofullständig personuppgift