

# Förköpsinformation

## Kapitalspar Fond

Kortfakta	
<b>Pris</b>	Vid värde upp till 1 000 000 kr: 120 kr/år i fast avgift och 0,75 %/ per år av fondvärdet i rörlig avgift. Vid värde av minst 1 000 000 kr: 0,20 % per år av fondvärdet 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>Avkastnings-skatt</b>	I stället för kapitalvinstskatt tas en schablon-skatt ut månadsvis, baserad på statslåneräntan.
<b>Fondbyten</b>	Kostnadsfria via telefonbanken, internetbanken eller på ditt bankkontor.

Kapitalspar Fond är en sparform för den aktive spararen som på ett enkelt sätt vill bygga upp en egen fondportfölj. Kapitalspar Fond kombinerar fondsparandets goda avkastningsmöjligheter med försäkringssparandets skatteregler. Du kan kostnads- och skattefritt flytta ditt sparkapital mellan olika fonder eller fondportföljer.

### 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. Fondförsäkringen innehåller även ett återbetalningsskydd, vilket innebär att om du avlider betalas 101 procent av fondandelarnas värde ut till ditt dödsbo eller de personer du anmält som förmånstagare.

Sparande i fonder har historiskt sett varit en bra placering. Risker finns dock att värdet på ditt sparande kan gå ner. Detta kan du påverka genom att välja fonder eller fondportfölj med olika riskprofil. Ett fondförsäkringssparande 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 försäkringen. 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, Telefonbanken eller på bankkontoret.

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

I Kapitalspar Fond 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, dock inte efter det att utbetalningarna påbörjats. 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 försäkringens värdeutveckling via internetbanken.

### 4. Är försäkringen utmätningsfri?

Nedanstående gäller endast om försäkringen tecknats på eget eller makes liv. Innan försäkringen har börjat utbetalas kan försäkringen 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 försäkringen 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 och när kan jag ta ut pengarna?

Du kan göra uttag från försäkringen 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 fondförsäkringen utbetalas fondförsäkringens värde. Vid delåterköp utbetalas begärt belopp. Delåterköp kan göras med högst 90 procent av försäkringens värde. Vid delåterköp fördelas återköpsbeloppet proportion-

ellt mellan de olika fondinnehaven om du inte väljer en eller flera specifika fonder.

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

#### **6. Vad kostar det att spara i fondförsäkring?**

Swedbank Försäkring tar ut en rörlig avgift på 0,20 procent - 0,75 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 1 000 000 kronor.

För den risk Swedbank Försäkring står vid dödsfall, dvs en procent av fondandelarnas värde, 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 kursstämningen. Eventuell utdelning återinvesteras i den utdelande fonden.

#### **7. 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 ditt dödsbo eller till eventuella förmånstagare.

#### **8. 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.

#### **9. 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 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.

##### *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.

#### **10. Vart vänder jag mig om jag vill veta mer?**

Information om Swedbank Försäkrings fondutbud i form av faktablad, fondbestämmelser, informationsbroschyr, rapporter och kursutveckling finns på [swedbank.se](http://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.

#### **11. 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

#### **12. Vad gör jag om jag är inte nöjd?**

Om du är missnöjd med Swedbank Försäkrings hantering av din försäkring ska du i första hand vända till den person som utfört ditt ärende eller till din rådgivare. Är du missnöjd med det svar du får av banken kan du begära att få din fråga prövad av Swedbank Försäkrings klagomålsansvarige. Du kan också vända dig till Allmänna reklamationsnämnden. Du har naturligtvis alltid möjlighet att också vända dig till allmän domstol, i första hand tingsrätt. Råd och vägledning kan du få

hos Konsumenternas Försäkringsbyrå, kommunernas konsumentvägledare och Konsumentverket.

### **13. 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 adressregister SPAR.

Swedbank Försäkring behandlar personuppgifterna för administration och fullgörelse 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, till exempel 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.

### **14. 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. Om inte annat anges avser punkthänvisningarna detta informationsblad.

Kostnaden för försäringen framgår av punkt 6.

Skattereglerna för försäringen framgår av punkt 9.

De risker som följer med att spara i Kapitalspar Fond beskrivs i punkt 1.

Av punkt 3 framgår hur inbetalningar kan göras på försäringen.

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. Kapitalspar Fond är en sådan försäkring.

Förutsättningarna för att försäringen ska betalas ut eller att avsluta försäringen 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 12 kan du läsa om hur Swedbank Försäkring behandlar klagomål från kunderna. En utförligare beskrivning finns i försäkringsvillkoren under punkten 25.