



KAPITALFÖRSÄKRING

Kapitalspar Fond

Vill du spara långsiktigt och flexibelt och dessutom skapa möjlighet för pengarna att växa snabbare än på ett vanligt bankkonto? Då kan Kapitalspar Fond var ett bra alternativ.

Gör fondbyten så ofta du vill utan att betala kapitalvinstskatt, praktiskt för dig som vill vara aktiv i ditt sparande och möta marknadernas upp- och nedgångar. Istället för kapitalvinstskatt betalar du en schablonskatt som dras månadsvis. Dessutom slipper du deklarerera dina fondbyten.

Vem är du?

Du vill vara aktiv i ditt sparande och sparar på ett par års sikt eller mer. Du kan tänka dig att ta lite mer risk för att få möjlighet till god avkastning på ditt sparande. Du sparar för framtida mål eller vill helt enkelt ge dina pengar goda möjligheter att växa.

Så här fungerar det

- Du lägger ditt fondsparande i en kapitalförsäkring hos Swedbank Försäkring
- Placera i aktie-, bland- eller räntefonder
- Välj fonder själv ur ett brett utbud
- Byt fonder hur ofta du vill utan att deklarerera eller betala kapitalvinstskatt
- En schablonskatt dras månadsvis
- Månadsspara eller gör engångsinsättningar

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 Fond innehåller återbetalningsskydd vilket 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 bestämma hur pengarna ska betalas ut. Till exempel kan du välja mellan engångsuttag eller månatlig 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:	I stället för kapitalvinstskatt tas en schablonskatt ut månadsvis, baserad på statslåneräntan.
--------	--

Försäkringsgivare:	Swedbank Försäkring AB
--------------------	------------------------