

Kortfakta

Pris	Vid värde upp till 1 000 000 kronor: 0,40 % per år av försäkringens värde i rörlig avgift. Vid värde av minst 1 000 000 kronor: 0,20 % per år av försäkringens värde i rörlig avgift. Vid värde av minst 5 000 000 kronor: 0,10 % per år av försäkringens värde i rörlig avgift. Courtage: Enligt bankens sedvanliga prissättning.
Inbetalning	Lägsta första premie om 500 000 kronor. All inbetalning sker via Swedbank Försäkring.
Utbetalning	Uttag kan inte göras under det första året. Därefter helt fria uttag.
Avkastningsskatt	I stället för kapitalvinstskatt tas en schablon-skatt 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 placeringsalternativ 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 ("Banken") 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 placeringsalternativ kan jag välja?

Swedbank Försäkring erbjuder via Swedbank och sparbankerna en stor frihet i placeringsalternativen. Vilka tillgångsslag 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 Swedbank- 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 0,10 procent, 0,20 procent eller 0,40 procent per år av värdet på försäkringskapitalet beroende på försäkringens värde vid den tidpunkt avgiftsuttaget görs (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 en procent av försäkringens värde (se punkt 8 nedan), 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 avgifterna 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 avgifterna.

För handel i försäkringsdepån tar depåförvaltaren, det vill säga Bankens, sedvanliga avgifter för handel i depå, till exempel courtage och clearingavgift. Bankens aktuella avgifter för handel framgår av Bankens vid var tid gällande prislista. Du kan också kontakta telefonbanken eller ditt lokala bankkontor om du vill veta vilka avgifter Bankens tar ut för handel. Bankens avgifter tas ur försäkringskapitalet.

6. När kan jag ta ut pengarna från försäkringen?

År försäkringen 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.

Vid återköp inlöser Swedbank Försäkring samtliga fondandelar och finansiella instrument och utbetalar det belopp som erhålls vid försäljningen samt behållning på Kontot till försäkringstagaren efter avdrag för eventuell återköpsavgift. Försäljning sker till aktuellt värdepapperspris och en fördröjning kan förekomma när värdepappret inte kurssett dagligen.

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. Flytträtt

Försäkringen kan flyttas till en annan försäkringsgivare. Då åter-

köps försäkring enligt reglerna för helt återköp i punkt 5 ovan. Swedbank Försäkring har då rätt att ta ut en flyttavgift ur försäkringens värde.

8. Vad innebär återbetalningsskydd?

Avlider den försäkrade 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 till 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.

9. 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.

10. Begränsningar

Giltigheten av det garanterade efterlevandeskyddet är begränsad vid bland annat självmord, flygning, krig och politiska oroligheter enligt vad som anges närmare i de fullständiga försäkringsvillkoren (se punkt 15 nedan).

11. 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.

12. 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.

13. Vilka är förmånstagare?

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

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

Tecknas försäkringen 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.

14. 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 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 1 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 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, så kallad kupongskatt, mot avkastningsskatten. Swedbank Försäkring åtar sig dock inte att göra detta.

15. 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 Kapitalspar 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, 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.

16. Mer information

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, Kundcenter/sparbanks telefonbank eller Swedbank Försäkring, 105 34 Stockholm. Telefon 08-585 900 00.

17. Vart vänder jag 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. Är 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

Kommunal konsumentvägledare

Konsumentvägledare, som finns i flertalet kommuner, lämnar råd i hushållsekonomiska och juridiska frågor. Du kan söka efter kommunala konsumentvägledare på Hallå konsumenters 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

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

Twistelösning

Allmänna reklamationsnämnden, ARN

ARN är en statlig myndighet som opartiskt prövar tvister mellan konsumenter 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 www.arn.se

Personförsäkringsnämnden

Personförsäkringsnämnden prövar tvister gällande liv-, sjuk- och olycksfallsförsäkring mellan konsumenter 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.

April 2018

18. 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 område 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 företaget 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 eller kontakta Kundcenter eller ditt kontor.