

Kortfakta

Pris	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.
Inbetalning	Lägsta första premie om 10 000 kronor rekommenderas. Ingen insättningsavgift.
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.
Fondbyten	Kostnadsfria via Kundcenter, internetbanken eller på ditt bankkontor.

Med Direktpension Fond kan man skapa just den pension som passar en anställd bäst. Kanske vill man sätta av pengar för en högre pension eller lägre pensionsålder. Eller skapa en pension med efterlevandeskydd. Allt detta är möjligt med Direktpension Fond.

1. Vad är Direktpension Fond?

Direktpension Fond är en fondförsäkring. I en fondförsäkring placeras inbetalningarna i värdepappersfonder. Fondförsäkringens värde styrs dels av hur mycket som betalas in, dels av fondandelarnas värdeutveckling.

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.

Försäkringen tecknas på den anställdes liv. Företaget utfäster sig att betala ut försäkringsbeloppet som pension till den anställda eller, om denne avlidit, till familjen. Genom att pantsätta försäkringen till den anställda säkerställs pensionsutbetalningarna. Går företaget i konkurs är den anställda genom sin panträtt ändå säker på att få ut sin pension. Fondförsäkringen innehåller ett återbetalningsskydd, vilket innebär att om den försäkrade avlider innan utbetalningarna påbörjats, betalas 101 procent av fondandelarnas värde ut.

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.

4. Vem kan få Direktpension Fond?

Direktpension Fond kan användas både för att säkerställa pension åt anställda ägare i aktiebolag och anställda utan ägarintresse. I det sistnämnda fallet kan pensionslöftet användas för att knyta kompetenta personer närmare företaget eller för att belöna särskilt förtjänta medarbetare.

5. Vilken är lägsta pensionsåldern?

Ingen åldersgräns finns men anställningen i företaget måste helt eller delvis ha upphört för att utbetalningarna ska kunna ses som pension. Den som är huvudaktieägare när pensionen utbetalas måste kunna visa att en verklig pensionering föreligger. I annat fall

kan utbetalningen komma att ses som lön.

6. När betalas Direktpension Fond ut?

Utbetalningarna påbörjas efter skriftlig anmälan till Swedbank Försäkring. Ska utbetalning göras tidigare än vid den avtalade pensionsåldern, bör pensionsutfästelsen skrivas om. Utbetalning kan göras mellan 5 och 20 år.

Utbetalning görs till företaget som i sin tur betalar ut beloppen till den försäkrade som pension. Den försäkrade har ingen annan rätt till försäkringen än vad som följer av pantavtal och pensionsutfästelse. Den försäkrade är således inte förmånstagare.

7. Hur hög får pensionen vara?

Denna fråga blir aktuell först när pensionen ska utbetalas. För en huvudaktieägare gäller som riktmärke att pensionen från Direktpension Fond tillsammans med andra pensioner inte bör överstiga lönen vid pensioneringstidpunkten. För andra anställda finns ingen övre gräns.

8. Vad händer om mottagaren dör?

Avlider mottagaren innan utbetalningarna påbörjats, betalas 101 procent av fondandelsvärdet ut under avtalad tid. I pensionsutfästelsen regleras vilka anhöriga som ska vara mottagare till pensionen. Försiktighet rekommenderas när det gäller att utfästa pension åt personer utanför kretsen make/sambo och barn. Avlider mottagaren under utbetalningstiden, fortsätter utbetalningarna under avtalad tid. För den risk Swedbank Försäkring står, det vill säga en procent av fondvärdet, tar Swedbank Försäkring löpande ut en riskkostnad ur fondvärdet.

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 fondandelarnas värde när den anställda avlider. För att teckna garanterat efterlevandeskydd krävs godkänd hälsoprövning.

10. Vad innebär premiebefrielse?

Direktpension Fond kan tecknas med rätt till premiebefrielse vid den anställdes arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall. Premiebefrielse medges efter en karenstid på tre månader om den försäkrade får arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent. Premiebefrielse medges i samma grad som arbetsförmågan är nedsatt. Premiebefrielse kan tecknas mellan 16 och 60 års ålder och gäller till utbetalningsdagen för försäkringen, dock längst till 65 år. Hälsoprövning krävs för att teckna försäkringen med premiebefrielse.

11. Hur är kapitalet bundet?

Den ekonomiska utvecklingen i företaget kanske gör att pengarna i försäkringen behövs till något annat, till exempel en nyinvestering. Är det företagens ägare som ska ha pensionen, kan han helt eller delvis, avstå från pensionslöftet, varigenom pengar blir tillgängliga för företaget. Likaså kanske ägaren vid en försäljning av företaget vill befria de nya ägarna från pensionslöftet. Genom att ägaren avstår från löftet kan köpeskillingen för aktierna höjas i stället. Pengarna är alltså inte låsta på samma sätt som i en pensionsförsäkring, utan kan efter ett år när som helst tas ut genom så kallade återköp, helt och delvis. En förutsättning är att den anställda ger sitt medgivande till återköpet, eftersom det innebär att dennes pension minskar.

12. Vilka regler gäller för återköp?

Är 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 fondförsäkringen utbetalas fondförsäkringens värde. Vid delåterköp utbetalas begärt belopp. Delåterköp kan göras med högst 90 procent av försäkringens värde.

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.

13. Vilka skatteregler gäller för Direktpension Fond?

Premierna är inte avdragsgilla eftersom Direktpension Fond är en kapitalförsäkring. Å andra sidan utgår ingen löneskatt på premien, vilket är fallet för en pensionsförsäkring. Vid pensioneringen utbetalas försäkringsbeloppen till företaget. Beloppen är inkomstskattefria för företaget. Företaget betalar i sin tur ut beloppen till mottagaren och får avdrag för utbetalningen enligt de regler som gäller för pensionsutbetalningar. På pensionen betalar företaget löneskatt. Även löneskatten är avdragsgill. Mottagaren betalar inkomstskatt på pensionen.

Swedbank Försäkring betalar en avkastningsskatt på ett underlag av fondvärdet vid beskattningsårets ingång och inbetalningar under året (skatteunderlag). 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 ökad med en procent, dock lägst sammanlagt 1,25 procent. Skatten på det framräknade värdet är 30 procent per år, vilken tas ut månadsvis genom försäljning av fondandelar.

14. Hur går sparandet till?

En kapitalförsäkring tecknas på minst fem år. Första insättningen rekommenderas till minst 10 000 kronor. Företaget kan därefter när som helst göra extra insättningar. En gång per år får företaget ett värdebesked där Swedbank Försäkring utöver värdet redovisar de uttag som gjorts för skatt och avgifter.

15. Vad kostar det att spara i Direktpension Fond?

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 kortfakturan). 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, tas en riskkostnad ut.

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

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. 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.

16. Hur bokförs Direktpension Fond?

Inbetalningar på försäkringen bokförs normalt som en anläggningstillgång. Eventuella värdeförändringar i försäkringen påverkar inte företagets resultat förrän försäkringen återköps eller utbetalas. När så sker är dock eventuell vinst fri från skatt och eventuell förlust inte avdragsgill, avgående respektive tillkommande post i deklARATIONEN.

Samtidigt som inbetalningen bokförs som en tillgång ska enligt god redovisningssed motsvarande belopp redovisas som en pensions-skuld. På så sätt kommer inbetalningen att minska företagets resultat. Denna pensionskostnad är dock inte avdragsgill utan ska återföras i företagets deklARATION. Avdrag för pensionskostnaden får företaget när pensionsutbetalningarna görs. Närmare information om hur redovisningen ska gå till kan du få av din rådgivare på banken.

17. 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 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 försäkringsbeskedet 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.

18. 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 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.

19. Vad gör jag om jag är inte nöjd?

Är du missnöjd med Swedbank Försäkrings hantering av försäkringen ska du i första hand vända dig till ditt Swedbank/sparbankskontor. Skulle du bli missnöjd med Swedbank Försäkrings tillämpning av försäkringsvillkoren, kan du få frågan prövad av Livförsäkringens Villkorsnämnd eller allmän domstol. Frågor vari medicinska bedömningar ingår kan i vissa fall i vissa fall prövas av Personförsäkringsnämnden.

20. 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 dataskyddsbud kan kon-

taktas via post i kuvert märkt "Dataskyddsbud" 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.