

Förköpsinformation

Direktpension Fond

Kortfakta	
Pris	<p>Vid värde upp till 500 000 kronor: 120 kronor/år i fast avgift och 0,75 %/ per år av fondvärdet i rörlig avgift.</p> <p>Vid värde mellan 500 000 kronor och 1 000 000 kronor: 0,40 % per år av fondvärdet i rörlig avgift.</p> <p>Vid värde av minst 1 000 000 kronor: 0,20 % per år av fondvärdet i rörlig avgift.</p> <p>Vid värde av minst 5 000 000 kronor: 0,10 % per år av försäkringens värde i rörlig avgift.</p> <p>Dessutom tillkommer fondförvaltningsavgift för aktuell fond.</p>
Inbetalning	Lägsta första premie om 10 000 kronor rekommenderas. Ingen insättningsavgift.
Utbetalning	Uttag kan inte göras under det första året. Därefter helt fria uttag.
Avkastningskatt	I stället för kapitalvinstskatt tas en schablonkatt ut månadsvis, baserad på statslåneräntan.
Fondbyten	Kostnadsfria via telefonbanken, 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. Risken 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 utbetal-

ningstiden, fortsätter utbetalningarna under avtalad tid. För den risk Swedbank Försäkring står, det vill säga 1 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 premiefrielse?

Direktpension Fond kan tecknas med rätt till premiefrielse vid den anställdes arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall. Premiefrielse medges efter en karenstid på tre månader om den försäkrade får arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent. Premiefrielse medges i samma grad som arbetsförmågan är nedsatt. Premiefrielse 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 premiefrielse.

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 företagets 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 försäkringsbeloppet till företaget. Beloppet är inkomstskattefria för företaget. Företaget betalar i sin tur ut beloppet 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 avkastningskatt 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 1 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 kortfaktarutan). 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 pensionsskuld. 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 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.

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 är 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 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 ärenden som utförs via telefon behandlas personuppgifter även genom inspelning av telefonsamtal. Personuppgifter behandlas också inom ramen för de tjänster som tillhandahålls i internet- och mobilbanken. Uppgifterna kan inhämtas direkt från den registrerade eller från arbetsgivare. För att hålla personuppgifterna aktuella kan de komma att uppdateras och kompletteras med 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 dessutom fungera som underlag för finansiell rådgivning, marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt statistik och riskhantering. Har inte direktreklamspärr begärts kan Swedbank Försäkring också använda uppgifterna för marknadsföring. Swedbank Försäkring kan även komma att kontakta kunder via e-post om inte kunden uttryckligen har tackat nej till det.

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 Skatteverket och Finansinspektionen.

Vill du vill veta vilka uppgifter Swedbank Försäkring behandlar om dig, kan du lämna eller skicka en skriftlig – av dig undertecknad – begäran om det till Swedbank Försäkring 105 34 Stockholm. Till samma adress kan du anmäla om du inte vill ha direktreklam från Swedbank Försäkring eller begära rättelse av felaktig eller ofullständig personuppgift.