

Förköpsinformation

Direktpension Depå

Kortfakta	
Pris	<i>Vid värde upp till 1 000 000 kronor:</i> 0,40 procent per år av försäkringens värde i rörlig avgift. <i>Vid värde av minst 1 000 000 kronor:</i> 0,20 procent per år av försäkringens värde i rörlig avgift. <i>Courtage:</i> Enligt bankens sedvanliga pris-sättning.
Inbetalning	Företaget kan placera hur stora belopp företaget vill och göra valfritt antal insättningar. Första premien ska dock vara minst 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.

Med Direktpension Depå kan man skapa just den pension som passar en anställd bäst. Kanske vill man sätta av pengar för en högre pension eller för att gå tidigare i pension. Allt detta är möjligt med Direktpension Depå där du inte bara kan spara i en personlig värdepappersportfölj utan även i fonder.

1. Vad är Direktpension Depå?

Direktpension Depå är en kapitalförsäkring som tecknas som säkerhet för en utfästelse om direktpension från ett företag till en anställd. Försäkringen pantsätts till den anställde som därmed är säker på att få ut sin pension även om det skulle gå dåligt för företaget. Ansvaret för placeringarna i försäkringen läggs genom pensionavtalet på den anställde.

Pensionskapitalet är vid varje tidpunkt lika med försäkringens värde och pensionen blir det som utbetalas från försäkringen när pensionsåldern är inne. Pensionens storlek är inte bara beroende av hur mycket som betalas in utan också hur lyckosam den anställde är när det gäller att placera pengarna. I Direktpension Depå går det att placera både i enskilda värdepapper och fonder.

2. Vad innebär placering i en depå?

Direktpension Depå är ett sparande som ger möjlighet att placera försäkringskapitalet i enskilda finansiella instrument eller fonder som den försäkrade själv väljer. Placering får

göras i sådana finansiella instrument eller fonder som försäkringsbolaget vid var tid medger. Försäkringens värde är inte garanterat till någon del utan behandlas försäkrings-tekniskt som villkorad återbäring.

Försäkringsbolaget har inget ansvar för värdeutvecklingen på placeringarna utan den försäkrade står själv för den finansiella risken. Sparande i aktier, fonder och andra finansiella instrument anses vara ett bra placeringsalternativ för sparande på lång sikt. Risken finns dock att värdet på sparatet kan gå ner. Detta kan den försäkrade påverka genom att sprida riskerna i värdepappers-/fondportföljen. Ett sparande i försäkring med placering i depå eller i fonder bör alltid vara långsiktigt.

3. Hur fungerar Direktpension Depå?

När företaget tecknar Kapitalförsäkring Depå knyts en värdepappersdepå och ett konto till företagets försäkring. Depå och konto öppnas hos Swedbank eller Sparbank och kommer att ägas av Swedbank Försäkring, men den försäkrade får rätt att sälja och köpa värdepapper inom ramen för depån.

Det går också att 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.

4. Vilka placeringsalternativ kan jag välja?

Swedbank Försäkring erbjuder via Swedbank och sparbankerna en stor frihet i placeringsalternativen. Vilka tillgångs-slag som får registreras på försäkringsdepån framgår av en separat bilaga. Ur den listan väljer den försäkrade själv i vilka finansiella instrument placering ska göras. De ramar för till-låtna finansiella instrument som Swedbank Försäkring tilläm-par gäller tills vidare och kan ändras av Swedbank försäk-ring. En aktuell lista över tillåtna finansiella instrument och fonder kan laddas ner från Swedbanks hemsida eller fås från bankkontoret.

5. Vem kan få Direktpension?

Direktpension 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.

6. 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.

7. När betalas Direktpensionen 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 30 år.

Före utbetalning måste värdepapperen i depån säljas. Försäkringen ändras därefter till en fondförsäkring från vilken utbetalning görs.

Utbetalning görs till företaget som i sin tur betalar ut beloppet 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.

8. Hur hög får pensionen vara?

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

9. Vad händer om mottagaren dör?

Avlider mottagaren innan utbetalningarna påbörjats, tillskjuter försäkringsbolaget ett belopp motsvarande 1 procent av värdet till försäkringen.

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 1 procent av försäkringens värde, tar Swedbank Försäkring löpande ut en riskkostnad ur försäkringskapitalet.

Innan utbetalning görs måste värdepapperen i depån säljas och försäkringen ändras till en fondförsäkring. Utbetalning görs sedan från fondförsäkringen.

10. 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.

11. 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.

12. 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 kallat återköp, helt och delvis. En förutsättning är att den anställda ger sitt medgivande till återköpet, eftersom det innebär att dennes pension minskar.

13. Vilka regler gäller för återköp?

Om försäkringen är tecknad med återbetalningsskydd kan företaget göra uttag i form av återköp. Återköp kan inte göras under de första 365 dagarna från tecknandet. Därefter kan företaget 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.

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.

Närmare bestämmelser om återköp finns i villkoren.

14. Vilka skatteregler gäller för Direktpension?

Premierna är inte avdragsgilla eftersom Direktpension Fond är en kapitalförsäkring. Å andra sidan utgår ingen löneskatt på premien, vilket är fallet för en pensionförsäkring. Vid pensioneringen utbetalas försäkringsbeloppet till företaget. Beloppen 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 avkastningsskatt på ett underlag av fondvärdet vid beskattningsårets ingång och inbetalningar under året (skatteunderlaget). 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 0,75 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.

Kupongskatt

Swedbank Försäkring kan som 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. Hur går sparandet till?

Företaget kan placera hur stora belopp företaget vill och göra valfritt antal insättningar. Första premien skall dock vara minst 500 000 kronor. All inbetalning sker via Swedbank Försäkring.

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 företaget 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.

16. Vad kostar det att spara i Swedbank Kapitalförsäkring Depå?

Swedbank Försäkring tar ut en rörlig avgift på 0,20 -0,40 procent per år av värdet på försäkringskapitalet beroende på premiens storlek vid försäkringens tecknande (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 1 procent av försäkringens värde, 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 det årliga värdebeskedet.

Försäkringstagaren är skyldig att ha tillräckligt med medel på konto och i form av fondandelar för att avgiften 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 avgiften.

För handel i försäkringsdepån tar depåförvaltaren, det vill säga Swedbank eller sparbankerna, sedvanliga avgifter för handel i depå, till exempel courtage och clearingavgift.

Bankens aktuella avgifter för handel framgår av Bankens vid var tid gällande prislister. Bankernas avgifter tas ur försäkringskapitalet.

17. Hur bokförs Direktpension?

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 pensionssskuld. 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.

18. Vart vänder jag mig om jag vill veta mer?

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, telefonbanken eller Swedbank Försäkring, 105 34 Stockholm. Telefon 08-585 900 00.

19. Vad gör jag om jag är inte är nöjd?

Om du är 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 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 adresregister, SPAR.

Swedbank Försäkring behandlar personuppgifterna för administration och fullgörande 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. Om inte direktreklamspärr har 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.

Om 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.