

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	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.
Försäkringsgivare	Swedbank Försäkring AB, 105 34 Stockholm.

Med Direkt pension 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 Direkt pension Depå där du inte bara kan spara i en personlig värdepappersportfölj utan även i fonder.

1. Vad är Direkt pension Depå?

Direkt pension Depå är en kapitalförsäkring som tecknas som säkerhet för en utfästelse om direkt pension 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 Direkt pension Depå går det att placera både i enskilda värdepapper och fonder.

2. Vad innebär placering i en depå?

Direkt pension 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.

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 sparandet 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 Direkt pension 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 fonder 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.

4. 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 den försäkrade själv i vilka finansiella instrument placering ska göras. 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 laddas ner från Swedbanks hemsida eller fås från bankkontoret.

5. Vem kan få Direkt pension?

Direkt pension kan användas både för att säkerställa pension åt anställda ägare i aktieföretag 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 Direkt pensionen 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 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.

8. Hur hög får pensionen vara?

Denna fråga blir aktuell först när pensionen ska utbetalas. För en huvudaktieägare gäller som riktmärke att pensionen från Direkt pension 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 en 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 en 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 anställde avlider. För att teckna garanterat efterlevandeskydd krävs godkänd hälsoprövning.

11. Vad innebär premiebefrielse?

Direkt pension 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.

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 eller delvis. En förutsättning är att den anställde ger sitt medgivande till återköpet, eftersom det innebär att dennes pension minskar.

13. Vilka regler gäller för återköp?

Är försäkringen 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 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 försäkringsvärdet 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 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.

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.

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 genomförs 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 0,10, 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 en 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 pensionskulda. 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. Vad gäller för försäkringsavtalet?

Till grund för försäkringsavtalet ligger en försäkringsansökan.

Försäkringens omfattning, tidpunkter för utbetalning och utbetalningstid med mera framgår av det försäkringsbesked som utfärdas vid tecknandet. För försäkringen gäller också Försäkringsvillkor 0707 för Kapitalförsäkring 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.

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

Information om Swedbanks fondbud 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.

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

Är du missnöjd med Swedbank Försäkrings hantering av försäkring-
en ska du i första hand vända dig till ditt Swedbank/sparbankskon-
tor. Skulle du bli missnöjd med Swedbank Försäkrings tillämpning
av försäkringsvillkoren, kan du få frågan prövad av Livförsäkringens
Villkorsnämnd eller allmän domstol. Frågor där medicinska bedöm-
ningar ingår kan i vissa fall prövas av Personförsäkringsnämnden.

21. 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 hälsouppgif-
ter 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 data-
skyddsförordning; "fastställa, göra gällande eller försvara rättsliga
anspråk", "fullgörelse av skyldigheter och rättigheter inom område-
na social trygghet och socialt skydd" och/eller "för att det är nöd-
vändigt för statistiska ändamål".

Det kan också förekomma att personuppgifter behandlas hos före-
tag och organisationer som samarbetar med Swedbank Försäkring
både inom Swedbankkoncernen eller sparbankerna men även andra
bolag. Swedbank Försäkring har ingått särskilda personuppgiftsbi-
trädesavtal med företag som behandlar personuppgifter för Swed-
bank Försäkrings räkning.

Dina rättigheter

Du har rätt att få veta om Swedbank Försäkring behandlar dina per-
sonuppgifter och i så fall få ett utdrag. Du har även rätt att få fel-
aktiga 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 gällan-
de regelverk. Swedbank Försäkrings dataskyddsombud kan kon-
taktas via post i kuvert märkt "Dataskyddsombud" och skickas till
Swedbank Försäkring AB, 105 34 Stockholm.

Personuppgiftsansvarig är Swedbank Försäkring AB, organisa-
tionsnummer 516401-8292.

För fullständig information om Swedbank Försäkrings behandling
av personuppgifter, vänligen se "Swedbanks principer för behand-
ling av personuppgifter" på Swedbank.se eller kontakta Kundcenter
eller ditt kontor.