

Förköpsinformation

Företagskapital Depå

Kortfakta	
Pris	Vid värde upp till 1 000 000 kronor: 0,40 procent per år av försäkringens värde i rörlig avgift. Vid värde av minst 1 000 000 kronor: 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.
Avkastnings-skatt	I stället för kapitalvinstskatt tas en schablonskatt ut månadsvis, baserad på statslåneräntan.

Företagskapital Depå kombinerar flexibiliteten hos en personlig värdepappers- och fondportfölj med de förmånliga skattereglerna för försäkringssparande. Det innebär att kapitalvinster inte beskattas på vanligt sätt. I stället tas en schablonskatt ut varje år på värdet av depån. Det ger möjligheter till en aktiv förvaltning där företaget inte behöver snegla på skattekonsekvenserna av sina placeringsbeslut. Pengarna är heller inte låsta utan kan efter ett år när som helst tas ut helt eller delvis.

1. Vad är Företagskapital Depå?

En försäkring med placering i värdepappersdepå är ett sparande som ger företaget möjlighet att placera sin överlikviditet i enskilda finansiella instrument. Det går också 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 sparandet kan gå ner. Detta kan företaget påverka genom att sprida riskerna i sin värdepappers/fondportfölj. Ett sparande i försäkring med placering i depå eller fonder bör alltid vara långsiktigt.

2. Hur fungerar Företagskapital Depå?

När företaget tecknar Företagskapital Depå knyts en värdepappersdepå och ett konto till försäkringen. Depå och konto

öppnas hos Swedbank eller sparbank och kommer att ägas av Swedbank Försäkring, men företaget har rätt att köpa och sälja värdepapper inom ramen för depån. Företaget kan välja mellan flertalet av de finansiella instrument Swedbank och Sparbankerna erbjuder.

Företaget 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. 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 ditt Swedbanks- eller sparbankskontor.

4. Hur sparar jag i Företagskapital Depå?

Företagskapital Depå lämpar sig för kapitalstarka placerare som är aktiva i sin förvaltning och vill investera på lite längre sikt.

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.

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 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.

5. Vad kostar det att spara i Företagskapital Depå?

Swedbank Försäkring tar ut en rörlig avgift på 0,20 procent - 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 årsbeskedet.

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 prislista. Bankernas avgifter tas ur försäkringskapitalet.

6. När kan företaget ta ut pengarna från försäkringen?

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 depåns likvidkonto och fondandelar. Delåterköp kan göras med högst 90 procent av försäkringens värde. Närmare bestämmelser om återköp finns i villkoren.

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. Vad innebär återbetalningsskydd?

Om den försäkrade avlider görs utbetalning med 101 procent av försäkringens värde till företaget.

Utbetalning görs med ett engångsbelopp, vilket innebär att värdepapper och fondandelar säljs och det belopp som influerar vid försäljningen utbetalas.

8. Vad innebär garanterat efterlevandeskydd?

Garanterat efterlevandeskydd ger ett ekonomiskt skydd för företaget. Ett garanterat belopp, som bestäms vid tecknandet, ligger till grund för efterlevandeskyddets storlek om det är högre än 101 procent av försäkringens värde när den försäkrade avlider. För att teckna garanterat efterlevandeskydd krävs godkänd hälsoprövning.

9. Vad innebär premiebefrielse

Företagskapital Depå kan tecknas med rätt till premiebefrielse vid den försäkrades arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall. Premiebefrielse medges efter en karenstid om 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 utbetalningstillfället för försäkringen, dock längst tills den

försäkrades 65-årsdag. För att teckna försäkringen med premiebefrielse krävs godkänd hälsoprövning.

10. Vilka skatteregler gäller?

Avdragsrätt

Premien för Företagskapital Depå är inte avdragsgill i företagsets självdeklaration.

Utbetalning

Utbetalning från försäkringen är inte inkomstskattepliktig.

Avkastningsskatt

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 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 i första hand och från försäkringsdepåkontot i andra hand.

Försäkringstagaren 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 försäkringstagaren, vilka finansiella instrument som ska tas i anspråk för täckande av avgiften.

Kupongskatt

Swedbank Försäkring kan såsom formell ägare till värdepappren 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.

11. Hur bokförs försäkringen?

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

12. 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 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.

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.

13. 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.

14. Vad gör jag om jag inte är nöjd?

Om företaget är missnöjt med Swedbank Försäkrings hantering av företagets försäkring ska företaget i första hand vända företaget till företagets Swedbanks/Sparbankskontor. Är företaget missnöjd med det svar företaget får av banken kan företaget begära att få frågan prövad av Swedbanks klagomålsansvarige.

Det är en självklarhet för Swedbank Försäkring att hålla en god service i alla försäkringsfrågor. Missförstånd och andra oklarheter kan uppstå, men för det mesta kan sådana klaras upp om företaget kontaktar oss.

15. 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 adressregister, 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.