

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 schablonskatt ut månadsvis, baserad på statslåneräntan.
Försäkringsgivare	Swedbank Försäkring AB, 105 34 Stockholm.

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 fonder, 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 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. 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 0,10 procent, 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 företagens 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?

År 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 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?

Avlider den försäkrade 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 influtit vid försäljningen utbetalas.

8. Vad innebär garanterat efterlevandeskydd?

Garanterat efterlevandeskydd ger ett ekonomiskt skydd för före-

taget. 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 premiefrielse

Företagskapital Depå kan tecknas med rätt till premiefrielse vid den försäkrades arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall. Premiefrielse medges efter en karenstid om 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 utbetalningstillfället för försäkringen, dock längst tills den försäkrades 65-årsdag. För att teckna försäkringen med premiefrielse krävs godkänd hälsoprövning.

10. Vilka skatteregler gäller?

Avdragsrätt

Premien för Företagskapital Depå är inte avdragsgill i företagets självdeklaration.

Utbetalning

Utbetalning från försäkringen är inte inkomstskattepliktigt.

Avkastningsskatt

Swedbank Försäkring betalar en avkastningsskatt på ett underlag av försäkringskapitalet 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 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.

11. Hur bokförs försäkringen?

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 resp tillkommande post i deklARATIONEN).

12. Vad gäller för försäkringsavtalet?

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.

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, Kundcenter/sparbanks telefonbank eller Swedbank Försäkring, 105 34 Stockholm. Telefon 08-585 900 00.

14. Vad gör jag om jag inte är nöjd?

Är företaget missnöjt med Swedbank Försäkrings hantering av företagets försäkring ska företaget i första hand vända företaget till företagets Swedbanks/sparbankskontor. Är företaget missnöjt 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 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 dataskyddsombud kan kontaktas via post i kuvert märkt "Dataskyddsombud" 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.