



## KAPITALFÖRSÄKRING

# Direktpension Fond

Direktpension Fond kan användas för att säkerställa pension för ägare och anställda i aktiebolag, exempelvis i syfte att höja den försäkrades pension eller möjliggöra en lägre pensionsålder.

Direktpension Fond är en kapitalförsäkring som ägs av företaget. Företaget utfäster att utbetala pension till den anställde motsvarande värdet i försäkringen och försäkringen pantsätts till den anställde för att garantera att pensionen betalas ut. Går företaget i konkurs kan den anställde på så sätt vara säker på att få ut sin pension.

I Direktpension Fond finns möjlighet att placera i ett brett utbud av olika aktie- bland- och räntefonder. Direktpension Fond kombinerar fondsparandets goda avkastningsmöjligheter med försäkringssparandets fördelaktiga skatteregler.

## Omplacera hur ofta ni vill

Den anställde kan när som helst göra omplaceringar i försäkringen utan att behöva deklarerat eller betala kapitalvinstskatt. Enklast är att använda telefon- eller internetbanken.

## Förmånliga skatteregler

Försäkringen följer reglerna för kapitalförsäkringar, vilket innebär:

- Premien är inte avdragsgill.
- Företaget betalar ingen löneskatt på premien vid avsättningstillfället.
- En schablonskatt dras månadsvis.
- Kapitalvinster och utdelningar är skattefria, men kapitalförluster är inte avdragsgilla.
- Utbetalning till företaget är skattefri.
- Företagets utbetalning av pension till den anställde är avdragsgill enligt de regler som gäller för pensionsutbetalningar.
- Företaget betalar löneskatt på utbetalt pensionsbelopp. Även löneskatten är avdragsgill.

## Fria uttag efter ett år

Under de tolv första månaderna kan pengarna inte tas ut, men därefter kan uttag göras helt utan avgifter.

## Mer information

Kom ihåg att ta del av den mer detaljerade informationen i försäkringens förköpsinformation. Kontakta oss på banken så tittar vi tillsammans igenom vilket sparande som passar bäst. Eller läs om våra sparformer på [www.swedbank.se](http://www.swedbank.se).

## Kortfakta

<b>Fast avgift:</b>	0 kr vid försäkringsvärde om 1 mkr och över, annars 120 kr/år.
<b>Rörlig avgift:</b>	0,20%/år vid försäkringsvärde om 1 mkr och över, annars 0,75%/år. Förvaltningsavgift för valda fonder tillkommer.
<b>Insättning:</b>	Lägsta första premie om 10 000 kr rekommenderas. Ingen insättningsavgift.
<b>Utbetalning:</b>	Inga uttag de första 12 månaderna, därefter fria uttag.
<b>Fondbyten:</b>	Utan avgift.
<b>Skatt:</b>	I stället för kapitalvinstskatt tas en schablonskatt ut månadsvis, baserad på statslåneräntan.
<b>Försäkringsgivare:</b>	Swedbank Försäkring AB

Detta dokument innehåller allmän information om ett produkterbudande från Swedbank Försäkring AB. För att avgöra om produkten är lämplig för just dig, krävs en individuell rådgivning som bl a omfattar en kartläggning av dina ekonomiska förhållanden och dina personliga önskemål. Observera! Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.