

# Ordlista

För fullständig information - se dina försäkringsvillkor och din försäkringsbekräftelse.

## Förklaring

### Anskaffningsvärde

Det belopp du har betalt för andelarna sedan du gick in i fonden, inklusive eventuell återinvesterad utdelning. Det totala anskaffningsvärdet minskar i relation till antalet sålda andelar, exempelvis vid kostnadsdragning och utbetalning.

### Arvsvinst

Arvsvinst innebär att när du dör fördelas pengarna som finns kvar i din försäkring mellan dem som fortfarande lever och har samma typ av försäkring. I tjänstepension eller privat pension finns till exempel arvsvinst för dem som har ålderspension utan efterlevandeskydd.

### Avgifter

Försäkringsbolaget tar ut avgifter av försäkringstagaren för att täcka kostnader för hanteringen av försäkringen och eventuellt försäkringsskydd.

Avgifterna tas från försäkringskapitalet kvartalsvis i efterskott. De redovisas årsvis, men via Internetbanken även kvartalsvis.

### Avkastningsskatt

Avkastningsskatt är en schablonskatt. Det innebär att den ska betalas oavsett om du under året har fått någon avkastning på ditt försäkringskapital eller inte. Det är försäkringsbolaget som drar en avgift för avkastningsskatten från ditt försäkringskapital och betalar in den till Skatteverket.

För pensionsförsäkring och kapitalpension fastställs underlaget genom att värdet den 1 januari innevarande år (kapitalunderlaget) multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan för föregående år. Resultatet kallas för skatteunderlaget. Från och med 2017 uppgår detta alltid till minst 0,5 % av kapitalunderlaget. Skatteunderlaget multipliceras därefter med 15 procent.

För kapitalförsäkring fastställs underlaget för skatten genom att försäkringens värde per den 1 januari innevarande år läggs samman med de premier som betalats in under året. Premier som betalas in under andra halvåret (den 1 juli - den 31 december) tas dock bara upp till 50 procent. Detta utgör kapitalunderlaget. Kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan per den 30 november föregående år med ett tillägg om 1 procentenhet, vilket ger skatteunderlaget. Skatteunderlaget får dock inte understiga 1,25 procent av kapitalunderlaget. Skatteunderlaget multipliceras därefter med 30 procent.

### Avtalspension

En avtalspension är en tjänstepension som grundas på ett kollektivavtal mellan arbetsgivare och fack och som de flesta anställda har via jobbet. Kollektivavtalad tjänstepension får du utöver den allmänna pensionen. Det är arbetsgivaren som betalar för den, men det är den anställde som väljer hur pengarna ska placeras.

### Dödsfallsskydd/Familjeskydd

Ett försäkringsskydd som ger ett på förhand bestämt försäkringsbelopp när den försäkrade avlider.

### Fondförsäkring

I fondförsäkring placeras premierna i en eller flera av de fonder som finns i Försäkringsbolagets fondsortiment. Om fondförsäkringen gäller utan garanterat belopp bestämmer du själv i vilka fonder du vill placera dina pensionspengar. Du tar då själv hela risken för hur ditt pensionskapital utvecklas.

### Fondförsäkring med garanterat belopp

En försäkring där sparandet placeras i fonden SEB Trygg Pension Spara, och om det återstår 10 år eller mindre till utbetalningstidpunkten, även i fonden SEB Trygg Pension Nyttja. Vid utbetalningstidpunkten är hela kapitalet placerat i SEB Trygg Pension Nyttja. Båda fonderna förvaltas aktivt av SEB. Man kan därmed inte själv byta fonder i försäkringen. I Trygg pension finns ett garanterat belopp, som är 90 procent av varje inbetald premie. Efter fem år kan även del av eventuell avkastning i fonderna höja det garanterade beloppet. Det garanterade beloppet är reducerat med avkastningsskatt och eventuella kostnader för försäkringsskydd.

### Förmånstagare

Den eller de som ska få försäkringsbeloppet alternativt försäkringen, om försäkringstagaren, eller i förekommande fall den försäkrade, gjort ett förordnande om detta.

I en pensionsförsäkring, tjänstepensionsförsäkring, avtalspension och kapitalpension kan endast egna barn (inklusive fosterbarn), nuvarande eller före detta make/sambo samt barn till dessa vara förmånstagare.

### Försäkrad

Den försäkrade är den person som har sitt liv, sin ålder eller sin hälsa försäkrad.

### Försäkringstagare

Försäkringstagaren är den som äger försäkringen.

### Garantitid

Det lägsta antal år en försäkring med livsvarig utbetalning kommer att utbetalas, under förutsättning att den försäkrade eller någon av förmånstagarna lever.

### Premiebefrielseförsäkring

Premiebefrielseförsäkringen är ett tillägg till din försäkring och innebär att försäkringsbolaget betalar dina premier om du skulle bli långvarigt sjukskriven.

### Utbetalning

Utbetalning från en pensionsförsäkring kan tidigast påbörjas från 55 års ålder och pågå under minst fem år.

Utbetalning från en kapitalförsäkring kan påbörjas oavsett ålder och den kan utbetalas periodiskt eller som ett engångsbelopp. För Pensionsspar fond är dock engångsutbetalning inte möjligt.

### Utveckling i % sedan anskaffningstillfället

Visar hur ditt innehav i fonden har utvecklats sedan fondandelarna köptes med hänsyn till händelser i försäkringen.

### Värdeförändring

Fondandelarnas värdeförändring inklusive fondutdelningar.

### Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd är ett slags efterlevandeskydd som innebär att hela eller delar av värdet i en pensions- eller kapitalförsäkring betalas ut om den försäkrade dör under försäkringstiden

### Återköp

Återköp innebär att försäkringsbolaget, ofta på försäkringstagarens begäran, betalar ut hela eller delar av försäkringens värde i förtid. Vid återköp upphör försäkringen helt eller delvis att gälla. Normalt kan endast kapitalförsäkringar återköpas, mot en avgift under de fem första åren, därefter avgiftsfritt med undantag för Pensionsspar fond som har en återköpsavgift under hela försäkringstiden. Återköp är dock inte möjligt under första försäkringsåret.