

Pensionsspar fond

Privat pensionssparande

Pensionsspar fond är en flexibel och smidig sparform för dig som vill ha ett öronmärkt, löpande sparande med målet att förstärka din inkomst längre fram när du slutar arbeta. Pensionsspar fond är en kapitalförsäkring med sparande i fonder. Du kan även välja till olika former av skydd för dig och dina anhöriga och du bestämmer själv vem som ska få dina pengar om något skulle hända dig.

Enkelt att fondspara i försäkring

Det är enkelt att fondspara i Pensionsspar fond. Du följer utvecklingen på ditt sparande och byter fonder när du vill, var du vill, på vår internetbank. Du behöver aldrig redovisa fondbyten i deklarationen eller betala kapitalvinstskatt. Du betalar inte heller inkomstskatt eller kapitalvinstskatt på pengarna när de betalas ut. Istället dras en schablonmässigt beräknad avkastningsskatt på pengarna varje år under spartiden, och när pengarna betalas ut är de skattade och klara. Läs mer under "Skatteregler".

Pensionsspara på det sätt som passar dig och dina intressen

I Pensionsspar fond väljer du själv hur aktiv sparare du vill vara. Har du inte tid eller intresse för att bevaka utvecklingen och byta fonder kan du välja att låta pengarna stå kvar i den förvalda fonden SEB Pensionsfond SEK – Lux, en aktivt förvaltd blandfond som passar långsiktigt pensionssparande. Våra erfarna förvaltare investerar i aktier, obligationer och fonder och eftersträvar god riskspridning genom att välja placeringar med exponering mot flera olika tillgångsslag.

Vill du vara mer aktiv och själv följa och påverka ditt sparande har du också hamnat rätt. Du kan välja fritt bland SEB:s breda fondutbud för försäkring, som innehåller fonder med många olika inriktningar och risknivåer. Fonderna ger exponering mot olika tillgångsslag, geografiska områden och branscher, vilket ger dig goda möjligheter att skapa portföljer med bra avkastningspotential och god riskspridning. I utbudet ingår fonder förvaltade av SEB och andra utvalda fondförvaltare.

Så sparar du

I Pensionsspar fond har du ett löpande månadssparande på minst 300 kronor i månaden och max 2 prisbasbelopp per år (det vill säga 94 600 kronor år 2020). Genom att du sätter av pengar regelbundet varje månad sprider du riskerna i ditt sparande, eftersom du köper fondandelar vid många olika tillfällen under året. Du kan höja eller sänka ditt sparbelopp när du vill, eller göra uppehåll.

För att förenkla för dig indexerar vi den sparpremie du väljer. Det innebär att vi räknar upp sparpremien varje år i takt med förändringen av prisbasbeloppet, för att ta hänsyn till inflationen. Det är relativt små förändringar det rör sig om. Om du exempelvis sparade 500 kronor i månaden 2010, så skulle vi 2015 räkna upp premien till 525 kronor per månad. Vill du inte att vi indexerar din premie kan du välja bort det.

Så betalas pengarna ut

En stor fördel med Pensionsspar fond är att den betalas ut som en löpande extrainkomst, exempelvis månadsvis för att förstärka pensionen. Men pengarna är inte helt låsta fram tills dess. Skulle du behöva pengarna kan du ta ut dem som en engångsutbetalning redan efter ett år, mot en avgift (läs mer under Avgifter). Väljer du löpande utbetalning under minst 5 år är utbetalningen alltid kostnadsfri, oavsett när du påbörjar den.

Återbetalningsskydd ingår

I försäkringen ingår ett återbetalningsskydd. Det innebär att ditt sparkapital går till ditt dödsbo om du avlider innan försäkringen har hunnit betalas ut. Vill du styra vem som får kapitalet i försäkringen kan du välja att sätta in valfria förmånstagare i den ordning du vill i ett så kallat förmånstagarförordnande.

Tillvalsmöjligheter

Premiefrielse

Om du blir långvarigt sjuk eller råkar ut för ett olycksfall som gör att du inte kan arbeta som förut, kan det vara skönt att veta att du kan fortsätta att spara till pensionen även om du får försämrad ekonomi under en tid. Kompletterar du din Pensionssparfond med en premiefrielseförsäkring tar vi över premiebetalningarna helt eller delvis under den tid som du är sjukskrivnen. Premiefrielse beviljas om du på grund av sjukdom eller olycksfallsskada får din arbetsförmåga nedsatt med minst 50 procent. För att kunna teckna premiefrielse som ett tillval i din försäkring behövs en godkänd hälsodeklaration. Kostnaden är 4 procent årligen av premiefrielsebeloppet.

Skatteregler

Du betalar varken inkomstskatt eller kapitalvinstskatt på pengarna när de betalas ut, och du kan göra kostnadsfria fondbyten när du vill. 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 betalas in den till Skatteverket.

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 (1 juli – 31 december) tas endast 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 inte understiga 1,25 procent av kapitalunderlaget. Skatteunderlaget multipliceras därefter med 30 procent. För 2020 innebär det en skatt om 0,375 procent.

Så följer du utvecklingen på ditt sparande

På vår internetbank kan du följa värdeutvecklingen på ditt sparande, alla dagar, dygnet runt. Dessutom får du ett värdebesked varje år med en sammanställning över ditt fondbesked.

Avgifter

Administration	Fast årlig avgift 150 kr Rörlig årlig avgift 0,20 % per år av värdet i försäkringen.
Fondavgift - Årlig avgift	0,10 - 2,73 procent (2019-02-15) beroende på val av fond. Avgiften är avräknad i kursen.
Återköp	Försäkringen kan återköpas efter första året* Återköpsavgiften är 300 kr. Väljer du löpande utbetalning under minst 5 år är utbetalningen alltid kostnadsfri, oavsett när du påbörjar den.

* Enligt försäkringsavtalslagen tillåts för närvarande inte återköp under det första året.

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är SEB Pension & Försäkring AB, organisationsnummer: 516401-8243, 106 40 Stockholm.

Vill du veta mer

Besök närmaste SEB-kontor, kontakta din försäkringsförmedlare eller någon av våra försäkringsrådgivare om du vill veta mer om kapitalförsäkring.

Du kan också gå in på seb.se eller ringa oss på 077-11 11 800.