



Att spara till barnen är en av de bästa investeringar du kan göra.

Du bestämmer själv över kapitalet fram till dess att det börjar tas ut.

Så fungerar det

Att spara till barn eller barnbarn är att spara till någon du bryr dig om för att bidra till deras ekonomiska framtid. Du kanske vill underlätta för kommande studier, körkort, bil, eller hjälpa till med kontantinsats till bostaden.

Normalt kan barnet vid 18 års ålder fritt börja disponera sparad kapital på bankkonton, i fonder och depåer. En fördel med Barnspar i kapitalförsäkring är att här bestämmer du själv vid vilken ålder barnet ska få pengarna och om det ska betalas ut som ett engångsbelopp eller löpande under ett visst antal år. Utbetalningstiden kan vara 5 – 50 år. Utbetalningarna är kostnadsfria och fria från inkomstskatt.

Med Barnspar i kapitalförsäkring kan du också bestämma om du vill att pengarna ska vara barnets enskilda egendom, det vill säga att pengarna eller det barnet köper för pengarna inte ska ingå i en eventuell framtida bodelning.

Exempel på Barnspar

• Kontantinsats till bostad

Mormor vill ge sitt barnbarn Pelle ekonomisk hjälp när han ska köpa sin första egna bostad. Hon vill ha kontroll på pengarna så att hon kan vara säker på att han får tillgång till pengarna först när han är 25 år och inte tidigare. Skulle hon avlida eller inte själv kan förfoga över försäkringen får Pelle rätten till utbetalningen från försäkringen men får inte ut några pengar förrän han fyller 25 år. Självklart vill hon att pengarna och det han använder dem till, ska vara hans enskilda egendom. Skulle olyckan vara framme och Pelle skulle avlida innan försäkringen är slututbetald bestämmer mormor om pengarna ska utbetalas till någon annan eller om hon vill behålla dem själv. Mormor kan när som helst ändra i försäkringen om hon skulle vilja.



• Underlätta vid studier

Lisas pappa funderar på hur han på bästa sätt kan ge henne bra ekonomiska förutsättningar för att kunna studera senare i livet. Han väljer därför att månadsspara i ett Barnspar i kapitalförsäkring. Även om han sparar ett mindre belopp så har det möjlighet att växa över tiden. I och med att han sparar varje månad så sprider han riskerna eftersom köp görs vid olika tillfällen. Pappan har hela tiden kontroll över pengarna och väljer själv hur gammal Lisa ska vara när hon ska få tillgång till pengarna och under hur många år hon ska få det extra "studiebidraget". Utbetalningarna från kapitalförsäkringen påverkar inte studiemedlen.

Sammanfattning

En kapitalförsäkring kan vara bra att ha i flera olika situationer beroende på vilka behov du har. Här har vi valt att använda den för att visa hur du kan ge till exempel ditt barn eller barnbarn pengar vid en tidpunkt du själv bestämmer och samtidigt själv ha kvar kontrollen till dess det är dags för utbetalning. Det ger ditt barn eller barnbarn ett bra startkapital som kan användas till exempelvis körkort, framtida studier eller bostad.

- Du har kontrollen över pengarna och kan också ändra mottagare av pengarna ända tills det är dags för utbetalning.
- Du väljer vid vilken ålder barnet ska få tillgång till pengarna.
- Du väljer om barnet ska få pengarna som ett engångsbelopp eller löpande under ett visst antal år.
- Utbetalningarna sker till barnet vid den tidpunkt och på det sätt som du bestämt oavsett om du är avliden eller inte kan förfoga över försäkringen på grund av till exempel sjukdom.
- Utbetalningarna är skattefria.

Ett av Sveriges starkaste fondutbud

Det är värdeutvecklingen i fonderna som bestämmer hur ditt sparande utvecklas och du kan välja fonder ur vårt breda utbud av både egna och externt förvaltade fonder. Vi har ett av Sveriges starkaste fondutbud, det ökar möjligheterna till god avkastning.

Återbetalningsskydd

I försäkringen ingår ett återbetalningsskydd. Det innebär att ditt sparade kapital går till dina förmånstagare om du avlider innan försäkringen har hunnit betalas ut. Du väljer själv vilka förmånstagare du vill ha i försäkringen och i vilken ordning du vill ange dem. Om du inte har valt några förmånstagare betalas pengarna ut till ditt dödsbo.

Så betalas pengarna ut

Försäkringsbeloppet kan betalas ut löpande under en period på mellan fem och femtio år. Om du placerar pengarna i minst fem år kan du istället välja en engångsutbetalning. Under det första året från försäkringens tecknande tillåts inte uttag från försäkringen, enligt försäkringsavtalslagen. Efter ett år kan du när som helst ta ut pengar från din försäkring. Under de

kommande fyra åren betalar du en avgift om du gör uttag, men efter fem år är alla uttag avgiftsfria. Om du väljer löpande utbetalning på minst fem år kan utbetalningarna börja direkt utan avgifter, även under det första året.

Skatteregler

Det är 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 betalar 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 2024 innebär det en skatt om 1,086 procent. Inbetalningarna i kapitalförsäkringen är inte avdragsgilla i din deklaration.

Värdebesked

Har du Internetbanken kan du dag för dag följa värdeutvecklingen i din kapitalförsäkring. Dessutom får du värdebesked varje år med en sammanställning av ditt fondinnehav.

Avgifter

Administration	0,3 % per år av värdet i försäkringen.
Fondavgifter	0,15 - 3,21 procent i total fondavgift (2023-11-30) beroende på val av fond. Total fondavgift består av förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader, transaktionskostnader samt eventuella resultatrelaterade avgifter. Avgifterna är avräknade i kursen. Mer information om fondernas avgifter finns på seb.se/fondlistaforsakring
Återköp	Försäkringen kan återköpas efter första året. Under år 2 till 5 kostar det 600 kronor. Efter år 5 kostar uttagen ingenting.

Investeringar innebär en risk. Fondandelarna kan både stiga och falla i värde och det är inte säkert att du får tillbaka investerat kapital.

Vill du veta mer?

Välkommen att boka in ett besök på något av våra bankkontor på seb.se/hitta-bankkontor. Kontakta din försäkringsrådgivare eller försäkringsförmedlare, eller ring oss på 077-11 11 800.