

För privatpersoner och företag

Traditionell kapitalförsäkring



En långsiktig, stabil och enkel sparform.

Du får möjlighet till god avkastning, slipper ta beslut om placeringar och har en garanti i grunden.

I traditionell kapitalförsäkring har du alltid ett garanterat försäkringsbelopp, när det är dags för utbetalning. Samtidigt som du har möjlighet till god avkastning utöver det som garanteras. I traditionell kapitalförsäkring sköter vi förvaltningen åt dig. Du bestämmer själv vem som ska få dina pengar om något skulle hända dig*. Om du vill kan du välja till premiebefrielse, vilket innebär att vi tar över inbetalningarna till försäkringen om du skulle bli sjukskriven.

Enkelt och bekvämt att spara i traditionell kapitalförsäkring

Det är enkelt att spara i traditionell kapitalförsäkring. Våra erfarna förvaltare sköter ditt sparkapital med målet att nå bästa möjliga avkastning, och du har alltid ett garanterat försäkringsbelopp vid utbetalning, vilket innebär att ditt totala försäkringsbelopp är garanterat till att vara 80 procent av dina inbetalda premier. Genom att välja placeringar med exponering mot flera olika tillgångsslag, till exempel aktier, räntor och fastigheter, sprider man riskerna i sparandet, med målet att skapa en trygg tillväxt. Våra förvaltare kan också välja att investera i alternativ som är svåra att komma åt som privat sparare, som till exempel mikrofinansieringslån och infrastruktur. Du kan följa utvecklingen på ditt sparande när du vill, var du vill, på vår internetbank.

Du behöver aldrig redovisa utvecklingen på sparandet 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 kapitalet varje år, och när pengarna betalas ut är de skattade och klara. Läs mer under "Skatteregler".

Så sparar du

I en traditionell försäkring tecknas avtalet på minst tio år, men du har alltid möjlighet att komma åt kapitalet tidigare mot en avgift genom återköp. När försäkringen tecknas finns det två olika sätt för premiebetalning, antingen genom löpande avtalade premier eller som en eller flera engångspremier.

- **Löpande avtalad premie**

Väljer du att teckna försäkringen med löpande avtalad premie fastställs försäkringsbeloppet när försäkringen tecknas, det innebär att du vet vad som är garanterat vid utbetalning. Upphör premiebetalningen tidigare än avtalat så kommer försäkringsbeloppet räknas om utifrån de premier som betalats in.

* Gäller inte företagsägd försäkring.



• Engångsbetalad

Väljer du att betala in en eller flera engångspremier räknas försäkringsbeloppet, det vill säga nivån på det som garanteras ut allt eftersom premierna betalas in. Då väljer du själv när och hur stor premieinbetalningen ska vara.

Följande belopp gäller för lägsta respektive högsta premie och är beroende av hur du väljer att teckna försäkringen.

- Första engångspremie uppgår som lägst till 10 000 kronor och högst 5 miljoner kronor.
- För löpande premieinbetalning är lägsta premien 500 kronor per månad och högst 1 miljon kronor per år.

Så betalas pengarna ut

Du bestämmer själv när du vill att utbetalningen ska börja och utbetalningstiden kan vara mellan 5 – 50 år.

Återbetalningsskydd ingår

I försäkringen ingår ett återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet innebär att 101 procent av försäkringens värde utbetalas till ditt dödsbo om du avlider innan försäkringen utbetalats helt. Har du gjort ett förmånstagarförordnande sker i stället utbetalning till insatta förmånstagare.

Tillvalsmöjligheter

• Premiebefrielse

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 även om du får försämrad ekonomi under en tid. Kompletterar du din traditionella kapitalförsäkring med en premiebefrielseförsäkring tar vi över premiebetalingarna helt eller delvis under den tid som du är sjukskriven. Premiebefrielse beviljas om du på grund av sjukdom eller olycksfallsskada får din arbetsförmåga nedsatt med minst 50 procent. För att kunna teckna premiebefrielse som ett tillval i din försäkring behövs en godkänd hälso-deklaration. Kostnaden är 3 procent av premien.

• Indexerad premie

För att förenkla för dig kan vi, om du vill, indexera den sparpremie du väljer. Det innebär att vi då 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 2015, så skulle vi 2022 ha räknat upp premien till 543 kronor per månad.

Skatteregler

Den premie du betalat under året för din kapitalförsäkring får du inte dra av i deklarationen. Försäkringsbelopp som utbetalas ska inte inkomstbeskattas.

Kapitalförsäkringar belastas med avkastningsskatt. Det är Försäkringsbolaget som är skattskyldig för denna. Den skatt som tas ut baseras på försäkringsbeståndets tillgångar, inbetalda

premier och statslåneräntan. För att täcka avkastningsskatten tar Försäkringsbolaget ut en avgift ur försäkringen. Avgiften tas dels ut genom ett årligt avdrag och dels genom avdrag på inbetalda premier.

Underlaget för avgiften fastställs genom att försäkringens värde vid ingången av året eller värdet av den inbetalda premien (halva värdet av premier inbetalda 1 juli – 31 december) multipliceras med det högsta av 1,25 procent och föregående års statslåneränta per den 30 november ökad med 1 procentenhet. Avgiften uppgår till 30 % av detta underlag.

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 innehav.

Avgifter administration

Utan premieavgift	Fast årlig avgift 195 kr (indexeras). Rörlig årlig avgift 0,95 % per år av värdet i försäkringen.
Med premieavgift	Fast årlig avgift 195 kr (indexeras). Rörlig årlig avgift 0,80 % per år av värdet i försäkringen. Premieavgift 2 % av varje premie.

Återköpsavgifter försäkringsår	Avgift i procent av återköpt belopp
1	Återköp medges ej
2	2,5 %
3	2,5 %
4	2 %
5	2 %
6	1,5 %
7	1,5 %
8	1 %
9	1 %
10	0,5 %
11	0 %

Avgiften anges i procent av det värde som återköps och uppgår som lägst till 700 kr under de tio första försäkringsåren.

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. Du kan också läsa mer på seb.se eller skicka e-post på seb.pension@seb.se.