

Ordlista Årsbesked TryggPlan

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. Underlaget för skatten fastställs genom att värdet den 1 januari innevarande år multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan för föregående år. Resultatet multipliceras därefter med 15 procent för pensionsförsäkring. Riksdagen har beslutat att beräkningen av avkastningsskatt för pensionsförsäkringar ska förändras något från och med 2017. Det införs ett golv så att skatteunderlaget aldrig blir lägre än 0,50 procent av kapitalunderlaget. Detta resultat kommer sedan, precis som förut, att multipliceras med 15 procent.

Depåförsäkring

En depåförsäkring påminner om en fondförsäkring, det vill säga du bestämmer själv hur dina pensionspengar ska förvaltas. Men depåförsäkringen räknas inte som en fondförsäkring eftersom den kan innehålla andra tillgångar än fonder, till exempel enskilda aktier eller obligationer.

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. Om fondförsäkringen gäller med garanterat belopp bestämmer Försäkringsbolaget i vilka fonder pengarna ska placeras och garanterar 90 procent av inbetalda premier med avdrag för skatt.

Förmånstagare

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

Försäkrad

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

Försäkringsgivare

Försäkringsgivaren är den som erbjuder försäkringen och som du eller din arbetsgivare tecknar försäkringsavtal med.

Försäkringstagare

Försäkringstagaren är den som äger försäkringen.

Inkomstbasbelopp

Belopp som följer löneutvecklingen i samhället (såsom denna mäts med inkomstsindex) och som varje år fastställs av regeringen.

Pensionsförsäkring

En pensionsförsäkring är ett sätt att spara till pensionen. Pensionen kan du börja ta ut tidigast vid 55 år i minst fem år. Du betalar inkomstskatt på den pension du får ut.

Prisbasbelopp

Belopp som grundar sig på prisutvecklingen i samhället (konsumentprisindex) och som varje år bestäms av regeringen.

Sjukperiod

Den tid arbetsförmåga varar utan avbrott under försäkringstiden.

Tjänstepension

Pension som grundas på kollektivavtal eller individuella avtal mellan anställd och arbetsgivare. Tjänstepension betalas av arbetsgivaren. Tjänstepension kan tryggas med tjänstepensionsförsäkring, avsättning till pensionsstiftelse och/eller som en skuld i balansräkningen. Tjänstepensionen kan även betalas ut direkt utan tidigare trygghande, så kallad Direktpension.

Traditionell försäkring

I en traditionell försäkring bestämmer Försäkringsbolaget hur dina premier placeras. Försäkringsbolaget placerar i till exempel räntebärande papper, aktier och fastigheter och sköter förvaltningen. Du får någon form av garanti och del av eventuellt överskott.

TryggPlan

TryggPlan är en pensionsplan som kan innehålla ålderspension, sjukförsäkring, premiefrielseförsäkring, vårdförsäkring, familjepension, tjänstegruppplivförsäkring och olycksfallsförsäkring. Ålderspensionen kan placeras i fondförsäkring, fondförsäkring med garanterat belopp (Trygg pension), traditionell försäkring och/eller depåförsäkring.