

Kapitalspar

För dig som vill spara på lång sikt



Kapitalförsäkring med sparande i fonder. En flexibel sparform med skattefördelar.

Dina behov styr inriktningen på ditt sparande. Du kan exempelvis spara till ett specifikt mål, till dina barn eller för att stärka din egen inkomst längre fram i livet.

Ett aktivt och långsiktigt sparande

När du fondsparar via Kapitalspar kan du när som helst byta fonder. Fondbyten utlöser inte någon kapitalvinstskatt, därför behöver du inte redovisa dina fondbyten i din deklaration. Du betalar ingen inkomstskatt eller kapitalvinstskatt på pengarna när de betalas ut. Istället dras en schablonmässigt beräknad avkastningsskatt på pengarna varje år. Läs mer under "Skatteregler".

Avgifter

Administration	0,65 % per år av värdet i försäkringen. 374 kr i fast årlig avgift.
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.



Så sparar du

Du kan välja att spara med engångsinsättningar och/eller med ett automatiskt månadssparande på minst 500 kronor per månad. Genom att månadsspara sprider du riskerna för förändringar i fondkursen över tid. Pengarna kan dras direkt från ett av dig angivet konto om du så önskar. Inbetalningarna är inte avdragsgilla i deklarationen men utfallande belopp är fritt från inkomstskatt.

Så betalas pengarna ut

Efter det första försäkringsåret kan du när som helst ta ut pengar från ditt fondsparande via Kapitalspar. Efter fem år är uttagen avgiftsfria. Läs mer om det under "Avgifter". Du tjänar på att ha pengarna i Kapitalspar under minst fem år, vilket passar ett långsiktigt fondsparande.

Snabbfakta

Här följer några snabbfakta om fondsparande via Kapitalspar:

- Utifrån den placeringsinriktning och risknivå du önskar väljer du själv ur Pension & Försäkringsfondsortiment hur du vill placera dina pengar.
- Du kan göra kostnadsfria fondbyten när du vill utan att betala kapitalvinstskatt. I stället betalar du en årlig så kallad avkastningsskatt.
- Sparandet är flexibelt – du kan höja eller sänka ditt sparbelopp, eller göra uppehåll, när du vill.
- När du tar ut pengarna är de skattade och klara.
- Du kan välja mellan engångsutbetalning och att få löpande utbetalningar, till exempel månadsvis under fem år. Om du har sparat till barn eller barnbarn kan löpande utbetalning under studietiden vara en utmärkt inkomstförstärkning.
- Vid löpande utbetalning är uttagen kostnadsfria.

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 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.

Värdebesked

På internetbanken kan du dag för dag följa värdeutvecklingen i ditt Kapitalspar. Dessutom får du ett värdebesked varje år med en sammanställning över ditt fondd innehav.

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.