

# KapitalFlex

## För företag och privatpersoner

KapitalFlex är en flexibel fondförsäkring som när som helst kan ändras eller återköpas, helt eller delvis, utan reavinstskatt vid fondbyten. KapitalFlex ger dig möjligheten att placera i ett brett utbud av fonder på ett skattemässigt fördelaktigt sätt.

### Placera regelbundet eller vid ett tillfälle

Lägsta förstapremie är 10 000 kr, både vid engångspremie och vid löpande sparande. Därefter är minsta belopp för löpande månadssparande 1 000 kr per tillfälle. Engångspremie betalas via bankgiro. Löpande månadssparande kan endast ske via autogiro.

### Enkelt att byta fond

Det enklaste sättet att byta fonder är via vår internetjänst på [www.danica.se](http://www.danica.se). Du kan även be din försäkringsförmedlare göra byten. Dessutom går det att byta fonder per fax, 0752-48 47 25. Efter bytet får du ett ändringsbesked från Danica som bekräftar att omplaceringen är genomförd och beskriver ditt nya fondbesittande.

### Skatte- och kostnadsfria fondbyten

I KapitalFlex kan du när som helst byta fond utan att behöva ta hänsyn till skatteeffekter. Din försäkring är befriad från reavinstskatt vid fondbyte, istället belastas försäkringen med avkastningsskatt. Inte heller behöver du betala några extra avgifter vid byte av fond.

Du är alltså fri att när som helst placera om hela eller delar av ditt kapital till valfri fond i vårt sortiment, och på så sätt aktivt följa marknadens utveckling.

### Du har kontroll över utbetalningen

KapitalFlex ger dig hela tiden full kontroll över ditt sparkapital. Du kan placera företagspengar, spara för egen del, eller exempelvis för barnens kommande behov:

- du bestämmer *vem* som ska få kapitalet genom ett förmånstagarförordnande.
- du bestämmer *när* pengarna ska betalas ut.

- du bestämmer *under vilken tid* pengarna ska utbetalas, till exempel under fem år anpassat till barnens studietid.
- vid behov av investeringar i företagets verksamhet kan försäkringen ändras eller återköpas, helt eller delvis.

Om du skulle avlida innan försäkringstidens slut betalas 101 % av försäkringens värde ut till de förmånstagare du valt.

### Vilka skatteregler gäller?

Försäkringen är i juridiska termer en kapitalförsäkring, vilket innebär följande:

- alla utbetalningar från försäkringen är skattefria.
- reavinst och utdelningar i fonderna är skattefria.
- försäkringen belastas med avkastningsskatt.
- premier (insättningar) är inte avdragsgilla.

### Kostnader

Premieavgift: 0 kr

Uttagsavgift: 0 kr

Fondbytesavgift: 0 kr

Försäkringsavgift: 360 kr

+ 0,65 % av fondvärdet per år

Fondavgift: Enligt respektive fondbolag

### Om du behöver pengarna till annat innan försäkringstidens slut.

KapitalFlex är ett långsiktigt sparande. Det är dock möjligt att återköpa försäkringen efter 1 år om pengarna skulle behövas till annat, återköp är kostnadsfritt.

För information om de fondförvaltare och fonder som Danica erbjuder, se våra separata fondfaktblad eller [www.danica.se](http://www.danica.se).

# KapitalFlex – Villkor

## 1. Försäkringens omfattning

Försäkringen innehåller alltid återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär att om den försäkrade avlider under försäkringstiden, utbetalas 101 % av fondandelarnas värde. Försäkringen kan utbetalas med ett engångsbelopp eller periodiskt.

## 2. Placera regelbundet eller vid ett tillfälle

Lägsta förstapremie är 10 000 kr, både vid engångspremie och vid löpande sparande. Därefter är minsta belopp för löpande månadssparande 1 000 kr per tillfälle. Engångspremie betalas via bankgiro. Löpande månadsparande kan endast ske via autogiro.

## 3. Premieberäkning

Premie för försäkringsskydd beräknas enligt Danicas försäkringstekniska riktlinjer utifrån antaganden om framtida skatt, kostnader, dödlighet och övriga riskmått.

## 4. Premi placering

Inbetald premie placeras, efter avdrag för kostnader, i anvisade fonder. Det är möjligt att när som helst under försäkringstiden ändra inriktning på sparandet. Ingen avgift tas ut vid fondbyte. Fondbyten måste skriftligen underrättas Danica.

## 5. Återköp

Från och med andra försäkringsåret kan försäkringen återköpas kostnadsfritt (återköp är dock inte möjligt det kalenderår som försäkringen tecknats). Återköp av försäkringen innebär att Danica betalar ut fondandelarnas värde. Återköpsvärdet är lika med fondandelarnas värde vid tidpunkten för återköp efter avdrag för upplupna kostnader samt skatt.

## 6. Försäkringens värde

Värdet av försäkringen förändras med inbetalda premier, utdelningar, och fondandelarnas värdetförändring. Värdet minskar med avdrag för täckande av driftskostnader, riskkostnader samt skatt. En gång om året erhåller försäkringstagaren ett värdebesked, där Danica utöver värdet redovisar de uttag Danica gjort för skatt och avgifter.

## 7. Avgifter

Premieavgift: 0 kr  
Uttagsavgift: 0 kr  
Fondbytesavgift: 0 kr  
Försäkringsavgift: 360 kr + 0,65 % av fondvärdet per år

Försäkringsavgiften tas ut med 1/12 per månad genom inlösen av fondandelar och redovisas på det årliga värdebeskedet. Fondförvaltningsavgift beror på vald fond. Avgiften tas ut genom kursstättning av fondandelarna. Riskpremie beräknas med hänsyn till riskens storlek och sannolikheten för att dödsfall ska inträffa. Avgiften tas ut med 1/12 per månad. Avgifterna kan komma att ändras under avtalstiden om Danica av ekonomiska eller marknadsmässiga skäl så finner nödvändigt.

## 8. Skatteregler

Premien är inte avdragsgill i deklarationen. Försäkringsbelopp som utbetalas inkomstbeskattas inte.

Kapitalet i försäkringen belastas årligen med avkastningsskatt. Underlag för skatten fastställs genom att värdet den 1 januari innevarande år multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan föregående år. Det resultat som erhålls multipliceras därefter med 27 % för kapitalförsäkring. Skatten dras i sin helhet i januari varje år. Reglerna avseende avgiften kan ensidigt ändras av Danica om reglerna för beskattning ändras.

## 9. Rätt att förfoga över försäkringen

Försäkringens ägare har rätt att förfoga över försäkringen, till exempel pantsätta, överlåta eller ändra den.

## 10. Utbetalning

Utbetalning sker antingen vid den försäkrades död eller vid avtalad tidpunkt. Utbetalning görs under överenskommen tid. Vid ändring av utbetalningstidpunkt eller utbetalningstidens längd äger Danica rätt att företa ny hälsoprövning.

## 11. Vem får försäkringsbeloppet?

Om försäkringstagaren lever, när försäkringen börjar betalas ut, är det försäkringstagaren som erhåller utfallande belopp. Beloppet kan istället betalas ut till förmånstagare, om sådant förordnande föreligger.

## Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de som försäkringstagaren förordnat som mottagare av försäkringen eller det försäkringsbelopp, som utbetalas efter den försäkrades död.

## Vem kan vara förmånstagare?

Vem som helst kan vara förmånstagare till en kapitalförsäkring. Om förmånstagare saknas, utbetalas försäkringsersättningen till försäkringstagarens dödsbo.

## Vad innebär ett förmånstagarförordnande?

Ett förmånstagarförordnande begränsar i regel inte försäkringstagarens rätt att bestämma över försäkringen. Om försäkringstagaren däremot förbinder sig, gentemot förmånstagaren, att inte ändra förordnandet kan denna inte bestämma över försäkringen utan förmånstagarens medgivande. Förmånstagarförordnandet är då oåterkalleligt.

## Förfoganderätt eller inte

Om förmånstagaren har förfoganderätt eller inte till försäkringen har betydelse för en försäkring med periodiska utbetalningar eller i de fall försäkringstagaren och den försäkrade är olika personer. Om förmånstagaren inte ska ha förfoganderätt, det vill säga rätt att ändra försäkringen eller sätta in ny förmånstagare, måste detta framgå av förmånstagarförordnandet. Förmånstagare som inte erhåller förfoganderätt, har ändå rätt att byta fonder.

## 12. Uppsägningsrätt

Försäkringstagaren har rätt att, inom två veckor från det att försäkringsbeskedet mottagits, säga upp avtalet. Om så sker återbetalar Danica ett belopp motsvarande fondandelarnas då aktuella värde. Begäran om uppsägning sker genom skriftlig begäran hos Danica.

## 13. Pantförskrivning

Försäkringen kan pantsättas.

## 14. Placeringsalternativ (fondplacering)

Se Danicas hemsida, [www.danica.se](http://www.danica.se). Där beskrivs samtliga fonder som försäkringstagaren kan välja som placeringsalternativ och varje fonds huvudsakliga placeringsinriktning.

## 15. Ytterligare information

Ytterligare information erhålls från Danica vid förfrågan. Uppgifter om Danicas ekonomiska ställning kan erhållas genom Danicas senaste årsredovisning. Utöver detta informationsmaterial gäller, det enskilda försäkringsbeskedet, de allmänna villkoren lagen om försäkringsavtal samt allmän svensk lag i övrigt.

## 16. Oriktiga uppgifter

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktig uppgift i fråga som har betydelse för att bedöma försäkringsrisken gäller vad därom stadgas i försäkringsavtalslagen. Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättningen nedsätts eller helt uteblir.

## 17. Finansiell risk

Danica svarar inte för fondandelarnas värdemässiga utveckling under försäkringstiden. Försäkringstagaren bör inte satsa i någon som helst investering utan att fullständigt ha förstått och accepterat alla risker som denna medför och anpassat placeringen efter sin ekonomiska situation.

## 18. Tillämplig lag

Är försäkringstagaren svensk medborgare tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet oavsett vistelseort.

## 19. Klagomålshandling

Först vill vi, naturligtvis, att du talar om för oss om du inte är nöjd. Det kan till exempel uppstå missförstånd som går att klara ut vid en ny kontakt. Den handläggare du talar med är ansvarig för att ditt klagomål klaras upp på bästa sätt.

Du kan också få upplysningar och vägledning av:

- Konsumenternas Försäkringsbyrå  
BOX 24215, 104 51 STHLM, 08 22 58 00
- Personförsäkringsnämnden  
BOX 24067, 104 50 STHLM, 08 522 787 20
- Försäkringsförbundet  
BOX 24043, 104 50 STHLM, 08 522 785 00
- Allmän domstol

