

KapitalSpar

Långsiktig kapitalförsäkring med låg avgift

KapitalSpar är en produkt för längre placeringar av större kapital och är ett bra komplement för dig som vill sätta av mer än 12 000 kr per år till din pension. Fondutbudet är brett och friheten stor eftersom det inte utgår någon reavinstkatt vid fondbyten.

Placera regelbundet eller vid ett tillfälle

För löpande månadssparande är minsta belopp 1 000 kr per tillfälle. Vid engångspremie är minsta belopp 200 000 kr. Engångspremie betalas via bankgiro. Löpande månadssparande kan endast ske via autogiro.

Det enklaste sättet att byta fonder är via vår internetjänst på 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 fondinnehav.

Skatte- och kostnadsfria fondbyten.

Med KapitalSpar kan du när som helst byta fond utan att behöva ta hänsyn till skatteeffekter. Din fondförsäkring är befriad från reavinstkatt 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.

KapitalSpar ger dig hela tiden full kontroll över ditt sparkapital. Du kan 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.

Om du skulle avlida innan försäkringstidens slut betalas 101 procent av försäkringens värde (eller av dig valt dödsfallsbelopp) 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.
- vi betalar in en schablonskatt (avkastningsskatt) per den 1 januari varje år, som dras i sin helhet direkt från försäkringen i januari.
- premierna (dina insättningar) är inte avdragsgilla i deklarationen.

Kostnader

Premieavgift: 0 kr

Uttagsavgift: 0 kr

Återköpsavgift år 1: återköp inte möjligt år 1

Återköpsavgift år 1 to 5: 2 % av fondvärdet

Återköpsavgift efter år 5: 0 kr

Fondbytesavgift: 0 kr

Försäkringsavgift: 0,25 % av fondvärdet/år

Fondavgift: Enligt respektive fondbolag

Om du behöver pengarna till annat innan försäkringstidens slut.

KapitalSpar är ett långsiktigt sparande. Det är dock möjligt att återköpa försäkringen om pengarna skulle behövas till annat, detta mot en avgift på 2 procent under de första fem åren. Återköp är inte möjligt det kalenderår som försäkringen tecknats.

För information om de fondförvaltare och fonder som Danica erbjuder, se våra separata fondfaktablad eller www.danica.se.

KapitalSpar – Villkor

1. Försäkringens omfattning

Försäkringen innehåller alltid återbetalningsskydd, och kan kompletteras med ett bestämt dödsfallsbelopp. Återbetalningsskydd innebär att om den försäkrade avlider under försäkringstiden, utbetalas 101 % av fondandelarnas värde. Dödsfallsbelopp innebär att om den försäkrade avlider innan utbetalningar påbörjats utbetalas, beroende på valt försäkringsskydd, antingen: a) det högsta av det valda dödsfallsbeloppet och 101 % av fondandelarnas värde eller b) 101 % av fondvärdet plus valt dödsfallsbelopp. Om den försäkrade avlider sedan periodiska utbetalningar påbörjats ökas det återstående försäkringskapitalet med 1% varefter utbetalningarna fortsätter. Försäkringen kan utbetalas med ett engångsbelopp eller periodiskt.

2. Placera regelbundet eller vid ett tillfälle

Vid regelbundet sparande är minsta sparbelopp per insättningstillfälle 1 000 kr. Vid engångspremie är minsta premie 200 000 kr. Engångspremie kan betalas vid bankgiro. Löpande premie kan dessutom betalas via autogiro. Månadsvis betalning 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/flyttträtt

Från och med andra försäkringsåret kan försäkringen återköpas mot en avgift på 2 % av fondvärdet under försäkringens första 5 år. 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. Danica har ensidigt rätt att besluta om eventuell flyttavgift. Försäkringens värde kan, utan att belastas av återköpsavgift, flyttas till annat bolag inom Danica-koncernen.

6. Försäkringens värde

Värdet av försäkringen förändras med inbetalda premier, utdelningar, och fondandelarnas värdeförändring. Värdet minskar med avdrag för täckande av driftskostnader, riskkostnader samt skatt. En gång om året erhåller försäk-

ringstagaren ett värdebesked, där Danica utöver värdet redovisar de uttag Danica gjort för skatt och avgifter.

7. Avgifter

Premieavgift: 0 kr
Uttagsavgift: 0 kr
Återköpsavgift år 1: återköp är inte möjligt år 1
Återköpsavgift år 1 to m 5: 2 % av fondvärdet
Återköpsavgift efter år 5: 0 kr
Fondbytesavgift: 0 kr
Försäkringsavgift: 0,25 % av fondvärdet per år
Fondavgift: Enligt respektive fondbolag

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 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. Underlagt 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, dvs 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. Utmättningsfrihet

En livförsäkring kan vara utmättningsfri under försäkringstiden. Det innebär att den är skyddad mot krav från försäkringstagarens fordringsägare. En kapitalförsäkring är utmättningsfri om följande krav är uppfyllda:

- den är tecknad på eget eller makes liv.
- premiebetalningstiden är avtalad till minst 10 år.
- varje årspremie är högst vad som motsvarar två årspremier om den sammanlagda premiebetalningen fördelas jämnt över 10 år.
- vid dödsfall måste förmånstagare finnas.

Skyddet mot utmätning upphör bl a om försäkringen ändras så att ovannämnda krav inte längre uppfylls.

13. 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.

14. Pantförskrivning

Försäkringen kan pantsättas.

15. Placeringsalternativ (fondplacering)

Se Danicas hemsida, www.danica.se. Där beskrivs samtliga fonder som försäkringstagaren kan välja som placeringsalternativ och varje fonds huvudsakliga placeringsinriktning.

16. 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.

17. 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.

18. 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.

19. Tillämplig lag

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

20. Klagomålshantering

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

