

Skandiade på kapitalförsäkring

– Internet



Förköpsinformation

kapitalförsäkring

– flexibel och förmånlig

Skandiadepå Kapitalförsäkring är en livsvarig kapitalförsäkring med 101 % återbetalningsskydd. Den kombinerar flexibiliteten hos en värdepappersportfölj med skattefordelarna du får vid försäkringssparande. I din Skandiadepå kan du för närvarande handla med aktier, fonder, obligationer samt strukturerade produkter på andrahandsmarknaden. Eftersom du placerar inom ramen för en kapitalförsäkring utlöses inte någon kapitalvinstskatt vid värdepappershandel. Du slipper tänka på att deklarerat din värdepappershandel. För dig som vill att ditt sparande ska få alla möjligheter att växa är Skandiadepå Kapitalförsäkring det självklara valet.

så här fungerar Skandiadepå Kapitalförsäkring

När du tecknar en Skandiadepå Kapitalförsäkring öppnas en försäkringsdepå åt dig. Du bestämmer själv hur försäkringskapitalet ska placeras. Försäkringsdepån och de värdepapper som finns i depån tillhör Skandia men det är du, eller den du utser, som har rätt att handla i depån. Detta innebär att du inte blir inbjuden till bolagsstämmor och inte heller har rösträtt i de bolag som du valt att köpa aktier i. Skandia Link närvarar i normalfallet inte vid sådana bolagsstämmor eller utövar rösträtt i egenskap av aktieägare.

Du gör en första engångsinbetalning som placeras i försäkringsdepån som likvida medel. Försäkringen börjar gälla dagen efter att premien har betalats om försäkringen kan beviljas på normala villkor. Därefter kan du börja handla med aktier, fonder, obligationer och strukturerade produkter via Internet.

När du vill kan du göra ytterligare inbetalningar till din försäkring.

Förmånstagare är den försäkrades arvingar. Om du vill ändra förmånstagare skickar du in ett undertecknat meddelande till Skandia Link.

flexibel och förmånlig

- Du betalar ingen kapitalvinstskatt vid handel. Istället utgår avkastningsskatt.
- Inget krav på minsta insättning.
- Ingen uttagsavgift vid återköp. Däremot måste minst 25 % av ett prisbasbelopp finnas kvar i försäkringen efter uttag.

så här gör du

Så snart du har gjort din första inbetalning till Skandia Link och pengarna har placerats i försäkringsdepån, får du ett försäkringsbrev med uppgifter om din försäkring.

Efter det kan du, som redan är kund i Skandia eller Skandiabanken och har en PIN-kod, börja handla i depån genom att logga in.

viktigt!

Det är mycket viktigt att riktiga uppgifter lämnas vid tecknandet av försäkring. Konsekvensen kan annars bli att försäkringsskyddet faller bort.

Risker

Som försäkringstagare (ägare) står du själv all risk för samtliga placerade tillgångar, till exempel kursrisk, marknadsrisk, valutarisk och kreditrisk. Med samtliga placerade tillgångar avses såväl värdepapper som likvida medel.

tillåtna placeringar

Du kan för närvarande handla med aktier, fonder, obligationer samt strukturerade produkter på andrahandsmarknaden.

Minst 15 % av kapitalet måste placeras i likvida medel, fonder eller aktier.

På skandiabanken.se finns information om vilka placeringar som är tillåtna vid varje tidpunkt.

OBS. Försäkringsdepån får inte innehålla värdepapper för vilka försäkringstagaren eller dennes närmaste skulle ha varit anmälningskyldiga enligt gällande lagstiftning om insiderinformation om de själva hade varit ägare till dessa värdepapper. I försäkringsdepån får inte heller förekomma aktier i Old Mutual eller dess dotterbolag.

skatteregler

- Det utgår inte någon kapitalvinstskatt vid handel. Istället tas avkastningsskatt ut. Tänk på att eventuella kapitalförluster på värdepapper i försäkringsdepån inte kan kvittas mot kapitalvinster.
- Inte heller räntor och utdelningar ska beskattas som inkomst av kapital.
- Premien är inte avdragsgill i deklarationen.
- När du tar ut pengarna är de fria från inkomstskatt.

återköp

Du kan när som helst begära delåterköp* i din försäkring genom att meddela Skandia Link. Önskar du utnyttja din möjlighet att säga upp försäkringsavtalet gör du det genom att begära helt återköp. Helt återköp får tidigast ske ett år efter det att försäkring tecknats.

*Kvarstående värde efter delåterköp får inte understiga 25 % av ett prisbasbelopp. Försäkringsavtalet kan sägas upp av Skandia Link om försäkringens värde understiger 25 % av ett prisbasbelopp. Detta sker först efter att du fått möjlighet att genom premiebetalning höja försäkringens värde.

vad kostar det?

För närvarande gäller nedanstående avgifter och kostnader. Dessa kan komma att ändras i framtiden.

Riskkostnad

Om du avlider under spartiden betalas 101 % av försäkringens värde ut till dina förmånstagare. Skandia Link betalar mellanskillnaden och för denna risk tar Skandia Link ut en riskkostnad. Den beräknas med hänsyn till riskens storlek och sannolikheten för dödsfall, vilket i sin tur beror på ålder och kön. Riskkostnaden dras från kontanta medel i försäkringsdepån.

Om likvida medel saknas när ovanstående avgifter ska betalas, gör Skandia Link en försäljning av innehavet i försäkringsdepån. På vilket sätt försäljningen sker finner du information om i försäkringsvillkoren.

Avkastningsskatt

Eftersom det inte utgår någon kapitalvinstskatt vid handel i en försäkring tas det i stället årligen ut avkastningsskatt. Skatten baseras på föregående års genomsnittliga statslåneränta och tas ut på försäkringens värde vid årets början.

Skatten tar ingen hänsyn till den verkliga avkastningen, utgångspunkten är istället värdet vid årsskiftet. Skatten för år 2009 var 0,84 % av försäkringens värde.

Ändring av villkor

Skandia Link har rätt att ändra villkoren för försäkringsavtalet under försäkringstiden om förutsättningarna för avtalet förändras genom ändrad lagstiftning eller liknande. Detsamma gäller om en ändring behövs av försäkringstekniska eller andra särskilda skäl.

Övrigt

Utöver avgifter inom ramen för försäkringen tillkommer avgifter för handel med de värdepapper som finns i försäkringsdepån, till exempel courtage. För de värdepapper som får registreras i försäkringsdepån gäller skilda avgiftsstrukturer. Se separat prislista. Vid köp och försäljning av utländska fondandelar gäller för närvarande följande: När du köper eller säljer fondandelar noterade i utländsk valuta görs en valutaväxling. Utifrån växlingskursen beräknas fondandelarnas köp- och säljkurs i svenska kronor. Säljkursen är 0,5 % lägre än köpkursen. Valutaväxlingen görs av Skandias finansavdelning. För handel i försäkringsdepån gäller depåinstutets depå- och handelsbestämmelser.

reklamation

Det åligger den placeringsberättigade vid placering av premie eller vid omplacering att inom 30 dagar från tidpunkten för placeringsanvisningen kontrollera via Internet eller på annat sätt, t.ex. via Skandias kundservice, att placeringen är genomförd i enlighet med lämnad placeringsanvisning. Den placeringsberättigade ska omgående påtala eventuella fel eller brister för Skandia Link. Om sådan kontroll inte gjorts eller om eventuella fel eller brister inte påtalats enligt ovan förlorar den placeringsberättigade, försäkringstagaren, den försäkrade eller annan person, rätten att begära ersättning eller begära andra åtgärder från Skandia Link.

nöjd-kund garanti

Skulle du av någon anledning ångra att du tecknat din Skandiadepå Kapitalförsäkring kan du säga upp

den inom 30 dagar från det att du fått försäkringsbrevet. När vi fått din uppsägning betalar vi tillbaka värdet av det som finns i försäkringsdepån samt de avgifter du betalat till Skandia Link. Observera att det belopp du får tillbaka kan vara både högre och lägre än det belopp du betalat in till Skandia Link beroende på värdeutvecklingen i försäkringsdepån.

Om du tycker att Skandia handlat fel i ditt ärende är det viktigt att du snarast kontaktar oss och framför dina synpunkter. Klagomålsansvarig inom Skandia har till uppgift att besvara klagomål, alternativt se till att dessa besvaras av berört bolag inom Skandiakoncernen. Klagomålsansvarig ansvarar också för att bedömningarna görs enhetligt och att berättigade klagomål leder till rättelse. Lyckas inte det, kan du kontakta Skandias Kundombudsman, som har en fristående och oberoende ställning i förhållande till Skandias organisation. Kundombudsmanen kan också upplysa om en tvist rörande försäkring kan prövas av Allmänna Reklamationsnämnden eller Person-försäkringsnämnden. Består tvisten kan du få den prövad av allmän domstol. Har du rättsskydds-försäkring, vilket ofta ingår i hemförsäkringen, kan denna försäkring ofta ersätta dina advokatkostnader.

Klagomålsansvarig när du på följande sätt:

Telefontid: 9-15

Telefon: 08-788 44 85

Fax: 08-788 47 80

E-post: klagomalsansvarig@skandia.se

Adress: Klagomålsansvarig, Skandia, 106 55 Stockholm

Vi ber dig att vid klagomål inkomma med en skriftlig anmälan.

service och information

Besök skandiabanken.se eller ring Skandias kundservice på telefon 020-55 55 00 om du vill veta mer. För fullständiga villkor, kontakta vår kundservice.

Om du vill veta mer om Skandias ekonomiska ställning kan du beställa Skandias senaste årsredovisning genom att gå in på skandia.se.

Skandia
106 55 Stockholm
T 020 55 55 00
skandia.se

