

# Produktblad Depåförsäkring: Kapitalförsäkring

## Inledning:

Att spara i en kapitalförsäkring passar dig som vill spara i en depå och samtidigt få de fördelar en försäkring ger, möjlighet att styra pengarna till valfri förmånstagare, avkastningsskatt i stället för kapitalvinstskatt och att innehavet inte deklarerar. Kapitalförsäkring passar också företagaren som vill investera överlikviditet. Du väljer själv hur mycket du vill spara och hur kapitalet ska placeras, och därmed vilken risknivå du vill ta.

## Investeringsmöjligheter:

- Aktier och aktierelaterade instrument handlade på reglerad marknadsplats.
- Räntebärande instrument handlade på reglerad marknadsplats.
- Fonder omsatta regelbundet och kurssatta minst kvartalsvis.

För mer fullständiga investeringsmöjligheter hänvisas till placeringsriktlinjerna för depåförsäkring.

## Avgifter:

Kapitalavgift: 0,30%  
Fast avgift: 360 kr/år  
Courtage: Enligt vid var tid gällande prislista  
Uttag: Fria uttag

## Skatteregler:

Inbetalningar till en kapitalförsäkring är inte avdragsgilla i deklarationen. I samband med utbetalning från kapitalförsäkring sker ingen beskattning av beloppet som betalas ut.

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 försäkringsgivaren 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.

## Ändringsrätt:

Pareto har rätt att ändra sina avgifter, kostnader och beräkningsantaganden på sätt som närmare beskrivs i de allmänna villkoren.

## Särskilda villkor:

För vissa försäkringar har det tillämpats särskilda villkor. Det kan innebära att försäkringen till exempel har en annan avgift än vad som anges i denna prislista.

## Depåinstitut:

Pareto Securities AB  
Org.nr 556206 – 8956, Styrelsens säte Stockholm

## Försäkringsgivare:

Futur Pension Försäkringsaktiebolag (publ)  
Org.nr 516401 - 6643, Styrelsens säte Stockholm

## Förmedlare:

Pareto Securities AB  
Org.nr 556206 – 8956, Styrelsens säte Stockholm

## Övrigt:

Syftet med produktbladet är att ge övergripande information. Produktbladet innehåller därför inte den fullständiga förköpsinformationen. Kom ihåg att ta del av den mer detaljerade informationen i försäkringens förköpsinformation som du hittar på [www.futurpension.se](http://www.futurpension.se).

Mer information om produkten och Futur Pension finns på [www.futurpension.se](http://www.futurpension.se). Det går även bra att ringa på 08 504 225 00 eller att skicka epost till [kundservice@futurpension.se](mailto:kundservice@futurpension.se). Du kan även vända dig till Konsumenternas Försäkringsbyrå för ytterligare information avseende försäkring.

Futur Pension står under tillsyn av Finansinspektionen. Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486).