

Privat Pension

Gäller från 2012-04-01



Så fungerar Privat Pension

Det är klokt att ha ett eget sparande till pensionen. Inte minst med tanke på att många får inkomsten sänkt med upp till 50 procent när det är dags att gå i pension. Privat Pension är ett flexibelt sparande. Den här informationen är en sammanfattning av hur försäkringen fungerar. I villkoren hittar du den fullständiga beskrivningen. De viktigaste delarna av den här informationen finns även i ett faktablad som du hittar på vår webbplats.

Inbetalning

Inbetalningarna gör du enkelt månadsvis via autogiro eller med engångsinbetalningar. Du kan när som helst fylla på ditt sparande med extra inbetalningar eller göra uppehåll i sparandet.

Din pension

Pensionsåldern är normalt 65 år och utbetalningstiden fem år. Du kan välja att börja ta ut pensionen från 55 års ålder och senast när du är 80 år. Du kan ta ut pengarna under minst fem år och som mest 20 år.

Välj till återbetalningsskydd

Om du har familj är det en god idé att komplettera med ett återbetalningsskydd. Då betalas ditt sparande ut till dina efterlevande om du skulle avlida.

Förmånstagare

Pengarna betalas i första hand ut till make/sambo och i andra hand till dina barn. Du kan också inom vissa ramar välja andra förmånstagare. Följande personer kan vara förmånstagare till återbetalningsskyddet:

- Din make eller tidigare make. Med make avses även registrerad partner.
- Din sambo eller tidigare sambo.

- Barn/styvbarn/fosterbarn till dig eller någon av personerna under punkterna ovan.

Så kan du placera ditt sparande

Med Privat Pension kan du placera dina pengar i fondförvaltning. Du kan läsa mer om fondförvaltning under rubriken Så kan du placera dina pengar.

Flytta sparande

Vill du flytta sparandet som du har hos ett annat försäkringsbolag till oss går det bra. Om du av någon anledning vill flytta ditt försäkringskapital från oss till ett annat försäkringsbolag, så är det möjligt mot en avgift som består av en fast del som för närvarande är 500 kronor och en del som beror på hur länge du sparar. Värdet vid flytt är detsamma som försäkringskapitalet.

Avgift vid flytt av försäkringskapital till annan försäkring

År	1*	2	3	4	5	6
Procent av värdet	Ej tillåten	5	4	3	2	1

* år 1 avser första försäkringsåret

Återköp

Pensionsförsäkringar kan bara återköpas i undantagsfall. Regler för detta finns i inkomstskattelagen och försäkringsvillkoren.

Vad kostar Privat Pension?

Administrativa avgifter

Kostnaderna för att sköta din försäkring tas ut genom en årlig fast avgift och en kapitalavgift. För fonderna tillkommer en avgift för de fonder du sparar i. Avgiften kan komma att förändras.

Avgifter Privat Pension

	Insättningsavgift (på inbetalt belopp) %	Årsavgift per försäk- ring, kr	Kapitalavgift (av försäkrings- kapitalet per år) %
Löpande inbetalning/ engångsinbetalning	0	240	0,75

Riskkompensation

Om du inte har återbetalningsskydd fördelas ditt sparande till övriga försäkringstagare utan återbetalningsskydd om du skulle avlida. Detta kallas riskkompensation och tillförs löpande alla försäkringar som gäller utan återbetalningsskydd. Riskkompensationen varierar och beror på ålder, kön och försäkringens värde. Riskkompensation beräknas varje år och utgår från aktuell statistik över livslängden bland de försäkrade.

Flera sätt att spara till pensionen

Din pension består av flera delar och du kan påverka den genom att spara själv i ett privat pensionssparande. Du kan också påverka pensionen genom egna val för din avtalspension och din premiepension.

Privat pensionsförsäkring

Att spara i en pensionsförsäkring innebär ett sparande där inbetalningarna är avdragsgilla inom vissa gränser. Istället betalar du inkomstskatt på pengarna när de betalas ut. Pengarna betalas ut antingen under en bestämd tid eller också livet ut. De flesta pensionsförsäkringar kan också innehålla trygghet för familjen.

Kapitalförsäkring

En kapitalförsäkring är ett alternativt sätt att spara där inbetalningarna inte är avdragsgilla, samtidigt som du inte betalar inkomstskatt på de pengar som betalas ut. Det kan vara intressant att välja en kapitalförsäkring för att spara till pensionen, men också för att ge familjen pengar vid dödsfall. Vi har flera typer av kapitalförsäkringar.

- *Reflex Sparförsäkring*: En kapitalförsäkring där återbetalningsskydd ingår och som kan kombineras med dödsfallsbeholdning och betalningsbefrielse.
- *Reflex Livränta*: En engångsbetald kapitalförsäkring som du kan komplettera med ett återbetalningsskydd.
- *Reflex FondKapital*: En kapitalförsäkring med återbetalningsskydd och möjlighet att spara i fonder.
- *Försäkrad Familj*: En kapitalförsäkring som ger skydd till din familj vid dödsfall.

Tjänstepensionsförsäkring

De allra flesta som arbetar har en tjänstepension som arbetsgivaren betalar. Tjänstepensionen kompletterar det du får från det allmänna pensionssystemet. Länsförsäkringars Friplan är en pensionsplan som innehåller en eller flera försäkringar. Läs mer i vår information om Friplan.

Avtalspension

Om du har en kollektivavtalad tjänstepension kan du välja om hela eller en del av arbetsgivarens inbetalningar ska placeras hos Länsförsäkringar. Prata med din arbetsgivare som vet mer om detta eller läs mer på vår webbplats.

Premiepension

Premiepensionen är den del av den allmänna pensionen som du själv kan påverka genom att välja fonder. Läs mer på vår webbplats.

Så kan du placera dina pengar

När du bestämt dig för att spara i en pensions- eller kapitalförsäkring väljer du vilka fonder du vill spara i. Ditt val av placering beror på hur stora risker du vill ta och hur aktiv du själv vill vara i placeringen av pengarna.

Fondförvaltning – sparande med möjligheter

Fondförvaltning passar dig som själv vill påverka hur dina pengar ska placeras. Ditt eget inflytande över sparat och möjlighet till en god värdeutveckling är två goda skäl till att spara i fonder. Du väljer själv i vilka fonder ditt sparande ska placeras. Ditt sparande kan placeras i räntefonder, aktiefonder, absolutavkastande fonder och blandfonder. Fondernas innehav kan placeras såväl i Sverige som utomlands. Den finansiella risken tar du själv, ditt sparande kan både öka och minska i värde. Försäkringskapitalet motsvaras alltid av det aktuella värdet på fondandelarna. Vinst som uppstår inom Länsförsäkringar Fondliv delas inte ut till försäkringstagarna.

Spartid och mål

Värdet på ett fondsparande varierar över tiden och beror bland annat på utvecklingen på världens börser, ränteutvecklingen och förändringar i valutakurser. Du bör alltid fråga dig hur länge dina pengar ska vara placerade och vilken risk du är beredd att ta. Vill du ha möjlighet till god värdeutveckling och är beredd att ta en hög risk eller ska spara under lång tid, kan du välja en aktiefond. Vill du ta en lägre risk eller spara under en något kortare tid kan det vara klokt att välja en blandfond, som innehåller både aktier och räntebärande värdepapper. En räntefond kan vara ett alternativ för dig som är försiktig eller som vill spara på kortare sikt. Du bör också ta hänsyn till vilken risknivå ditt övriga sparande har. Fördela gärna pengarna mellan flera av våra fonder för att sprida riskerna i ditt sparande och spara gärna regelbundet. Du hittar alla våra fonder på vår webbplats.

Avgifter och skatter

När du väljer fondförvaltning betalar du en avgift för förvaltningen av dina fonder. De årliga förvaltningsavgifterna för Länsförsäkringars räntefonder varierar mellan 0,2 och 1,0 procent, medan avgifterna för Länsförsäkringars aktie- och blandfonder varierar mellan 1,5 och 1,9 procent. Utdelningen som sker i fonderna i mars varje år är fri från kapitalvinstskatt. Hela utdelningen återinvesteras i fonderna. Övriga avgifter och avkastningsskatt tillkommer.

Följ utvecklingen

Sparande i fonder är långsiktigt, men ett gott råd är att regelbundet se över hur ditt sparande är fördelat. Du kan följa fondernas utveckling bland annat på internet och på tidningarnas börsidor.

Byt fonder när du vill

Du kan byta fonder kostnadsfritt när som helst. Du gör det enkelt via internet eller genom att skriva till oss. Du behöver inte betala någon kapitalvinstskatt om du säljer med vinst. När pengarna har börjat betalas ut finns vissa begränsningar för fondbyte. Du kan ha ditt sparande fördelat på som mest tio fonder medan du kan nyspara i som mest fem fonder samtidigt.

Så följer du ditt sparande

En gång per år får du ett värdebesked där du kan se hur ditt sparande utvecklas. Genom att anmäla dig på internet kan du enkelt följa ditt sparande. På vår webbplats kan du också läsa mer om exempelvis vårt fondutbud och aktuella fondkurser.

Skatteregler

Avdragsregler – privat pensionsförsäkring

Som privatperson får du inom vissa ramar göra avdrag för inbetalningar till pensionsförsäkringar i din deklaration. Avdraget får beräknas på inkomst av tjänst under beskattningsåret eller under närmast föregående beskattningsår och får inte vara större än din avdragsgrundande inkomst. Du kan göra avdrag med 12 000 kronor varje år. Om du helt saknar rätt till pension i din anställning (gäller även för huvuddelägare i aktiebolag) kan du årligen göra avdrag med 12 000 kronor och därutöver med 35 procent av din inkomst av tjänst, upp till 10 prisbasbelopp.

Avdragsregler – privat pensionsförsäkring för näringsidkare

Du som driver näringsverksamhet får göra avdrag i näringsverksamheten. Avdraget beräknas på inkomst av aktiv näringsverk-

samhet under beskattningsåret eller under närmast föregående beskattningsår. Underlaget är inkomsten från aktiv näringsverksamhet före avdrag för pensionsförsäkring och löneskatt samt före avsättning för egenavgifter. Kapitalinkomster och sådana inkomster som ska redovisas som inkomst av tjänst enligt reglerna för fåmansföretagare, får inte räknas in i underlaget. Du kan årligen göra avdrag med 12 000 kronor och därutöver med 35 procent av din inkomst av aktiv näringsverksamhet, maximalt 10 prisbasbelopp. Om du har inkomst både från din tjänst och näringsverksamhet kan du fördela avdraget på upp till 12 000 kronor mellan allmänt avdrag och avdrag i näringsverksamheten.

Löneskatt

Näringsidkare betalar 24,26 procent i löneskatt på de inbetalningar som görs.

Inkomstskatt

För pensionsförsäkring betalar du inkomstskatt på belopp som betalas ut.

Avkastningsskatt

Länsförsäkringar betalar avkastningsskatt på dina pensionsförsäkringar. Underlaget för skatten är en schablonberäknad avkastning som bland annat baseras på försäkringens värde vid årets ingång. Underlaget multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan året före. På det underlaget tas en avkastningsskatt ut med 15 procent.

Viktigt att veta

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Länsförsäkringar Fondliv Försäkringsaktiebolag (publ), 516401-8219. Bolaget står under Finansinspektionens tillsyn och har sitt säte i Stockholm.

Avtalet gäller tills vidare

Erbjudandet att teckna försäkring gäller tills vidare om inget annat meddelas i följebrev eller liknande. Avtalet gäller tills vidare.

Försäkringsvillkor

Det är alltid det fullständiga försäkringsvillkorets text som ligger till grund för avtalet. Du hittar villkoren på vår webbplats men du kan också få dem genom att kontakta oss eller din rådgivare. Länsförsäkringar har rätt att ändra villkoren under försäkringstiden. Svensk lag gäller för försäkringsavtalet.

Om du ångrar dig

Försäkringstagaren kan ångra sig inom 30 dagar från den dag då försäkringsbeskedet utfärdats. Du kan ringa eller skriva till oss för att säga upp försäkringen. Det belopp som du får tillbaka är det lägsta av dina inbetalningar och försäkringskapitalet. Du saknar ångerrätt av distansavtalet om priset på försäkringen beror på svängningar på finansmarknaden som Länsförsäkringar inte kan påverka (till exempel fondförsäkring) och som kan inträffa under ångerfristen. Länsförsäkringar har rätt att ta ut en avgift för bland annat administration för den tid du haft försäkringen. Närmare bestämmelser om ångerrätt finns i distans- och hemförsäljningslagen.

Om vi inte kommer överens

- Om du inte är nöjd med ett beslut eller hanteringen av ditt ärende är vi naturligtvis beredda att ompröva det. Kontakta i första hand den person du haft kontakt med eller vår klagomålsansvariga/kundombudsman. Mer information hittar du på vår webbplats.
- Om du ändå är missnöjd kan du vända dig till Allmänna reklamationsnämnden med tvistefrågor som inte är av medicinsk karaktär. Prövningen är kostnadsfri för dig. Tvistefrågor av medicinsk karaktär. Prövningen är kostnadsfri för dig. Tvistefrågor av medicinsk karaktär prövas av Personförsäkringsnämnden.

- Du kan även vända dig till domstol för att få ditt ärende prövat. Dina ombudskostnader kan oftast ersättas genom rättsskyddet i exempelvis din försäkring. Du betalar då enbart självriskan. Även den kommunala konsumentvägledaren kan ge råd och information.
- Vill du ha kostnadsfri rådgivning i försäkringsfrågor kan du också vända dig till Konsumenternas försäkringsbyrå.

Den som har anspråk på försäkringsersättning förlorar sin rätt om han inte väcker talan mot Länsförsäkringar inom tre år från det han fick kännedom om att anspråket kunde göras gällande och i varje fall inom tio år från det att anspråket tidigast kunde göras gällande.

Om Länsförsäkringar

Länsförsäkringar finns där du bor genom 23 självständiga och lokala länsförsäkringsbolag. Vi har ett brett sortiment av tjänster inom sparande, försäkring och bank för både företag och privatpersoner.

Kontakta din rådgivare för att få veta mer

Prata med oss så hjälper vi dig att skraddarsy ett sparande som passar dig. Mer information hittar du även på vår webbplats. Kontaktuppgifter hittar du nedan.

Kontakta Länsförsäkringar eller din försäkringsförmedlare.

Länsförsäkringar Bergslagen 021-19 01 00 | Länsförsäkringar Blekinge 0454-30 23 00 | Dalarnas Försäkringsbolag 023-930 00 | Länsförsäkringar Gotland 0498-28 18 50
Länsförsäkringar Gävleborg 026-14 75 00 | Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad 044-19 62 00 | Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän 031-63 80 00
Länsförsäkringar Halland 035-15 10 00 | Länsförsäkringar Jämtland 063-19 33 00 | Länsförsäkringar Jönköping 036-19 90 00 | Länsförsäkringar Kalmar län
020-66 11 00 | Länsförsäkring Kronoberg 0470-72 00 00 | Länsförsäkringar Norrbotten 0920-24 25 00 | Länsförsäkringar Skaraborg 0500-77 70 00 | Länsförsäkringar
Skåne 042-633 80 00 | Länsförsäkringar Stockholm 08-562 830 00 | Länsförsäkringar Södermanland 0155-48 40 00 | Länsförsäkringar Uppsala 018-68 55 00
Länsförsäkringar Värmland 054-775 15 00 | Länsförsäkringar Västerbotten 090-10 90 00 | Länsförsäkringar Västernorrland 0611-36 53 00 | Länsförsäkringar Älvsborg
0521-27 30 00 | Länsförsäkringar Östgöta 013-29 00 00