

Pensionssparande via Traditionell försäkring

Pensionssparande via Traditionell försäkring ger dig ett sparande med garanterad avkastning och en större ekonomisk trygghet för framtiden. Väljer du att komplettera med tillvalet premiefrielse betalar SEB Trygg Liv dina avtalade premier om du skulle bli sjukskriven i mer än tre månader.

Ett eget pensionssparande

Med Sveriges nya pensionssystem krävs i de flesta fall ett eget, privat pensionssparande om du vill behålla din levnadsstandard när du slutar arbeta. Ett Pensionssparande via Traditionell försäkring är ett bra alternativ för dig som söker ett eget pensionssparande. Pengarna place-ras och förvaltas av SEB:s experter. Du får en garanterad avkastning på $f n 3 \%$.

Så sparar du

Du kan välja mellan att spara med engångsinsättningar och/eller med ett automatiskt månadssparande på minst 200 kronor per månad. Pengarna kan dras direkt från ett av dig angivet konto om du så önskar. Det här är ett bekvämt sätt att få ihop ett bra kapital på lång sikt.

Så betalas pengarna ut

Du får börja ta ut dina pengar tidigast vid 55 års ålder och kan då välja utbetalningsperiod på allt mellan 5 år och så länge du lever. Försäkring med annan utbetalningstid än livsvarig upphör senast i den månad i vilken den försäkrade uppnår eller skulle ha uppnått 105 års ålder.

Insatta förmånstagare får hela sparbeloppet om du skulle avlida innan försäkringen betalats ut (s k återbetalningsskydd). Denna utbetalning sker under en 5-årsperiod eller resterande del av utbetalningstiden. Förmånstagare kan vara dina barn, nuvarande eller före detta make/maka, sambo och/eller barn till sistnämnda.

Fördelar

Här är några av de viktigaste fördelarna med Pensionssparande via Traditionell försäkring:

- Du får en garanterad avkastning på dina pengar ($f n 3 \%$).
- Premien, de pengar du betalar in, är avdragsgill i deklarationen inom vissa gränser.
- Sparandet är flexibelt – du kan höja eller sänka ditt sparbelopp, eller göra uppehåll, när du vill.
- Kapitalet i sparandet är fritt från förmögenhetsskatt.

Tillvalsmöjligheter

Premiefrielse: Ett tillval som gör att SEB Trygg Liv övertar den avtalade premiebetalningen till ditt Pensionssparande via Traditionell försäkring om du skulle bli sjukskriven till minst 50 % under längre tid än tre månader.

Efterlevandeskydd: Ett försäkringsskydd som ger ett på förhand fastställt minsta belopp till din/dina förmånstagare om du avlider.

Forts ▶

Pensionssparande via Traditionell försäkring, forts

Skatteregler

Avdragsmöjligheter: Din premie är avdragsgill inom vissa gränser. Hur mycket du kan dra av ser du i tabellen:

Inkomst av tjänst	Avdrag i kr
- 19 650	Hela inkomsten
19 651 - 393 000	19 650
393 001 - 786 000	5 % av inkomsten
786 001 -	39 300

Exempel: Om du tjänar 200 000 kronor får du dra av 19 650 kronor. Tjänar du 400 000 kronor får du dra av 5 % av inkomsten, vilket är 20 000 kronor ($5\% \times 400\,000 = 20\,000$).

Avkastningsskatt: Under spartiden betalar du en så kallad avkastningsskatt på värdet av ditt pensionssparande den 1 januari varje år. Avkastningsskatten beräknas som 15 % av föregående års genomsnittliga statslåneränta (4,39 % år 2003). För 2004 är avkastningsskatten $15\% \times 4,39\% = 0,66\%$.

Skatt vid utbetalningar

När pengarna betalas ut beskattas de som inkomst av tjänst. Kapitalet är fritt från förmögenhetsskatt. För efterlevande är de utbetalade pengarna fria från arvs-skatt, däremot får de betala inkomst-skatt.

Värdebesked

Varje år får du ett värdebesked. Här ser du tydligt hur ditt sparande utvecklats under året.

Avgifter

Avgifter för	
Administration	0,65 % per år av värdet i försäkringen
Förvaltning	0,5 % av värdet i försäkringen

För tillvalen Premiefrielse och Efterlevandeskydd betalar du separat premie.

Mer information

Vill du ha mer information om pensions-sparande via traditionell försäkring är du välkommen att vända dig till ditt SEB-kontor, kontakta någon av våra försäkringsrådgivare eller din försäkringsmäklare. Du kan också kontakta oss på SEB Trygg Liv på något av nedanstående sätt.

Hemsida: www.tryggliv.seb.se

E-post: seb.tryggliv@seb.se

Telefon: 077-11 11 800