

Allt i Ett Pensionssparande

Priser och allmänna teckningsregler, 2008 IPÅSE

Skandia Liv är försäkringsgivare och Allt i Ett Pensionssparandeförsäkring distribueras endast via Skandiabanken.

Sparande och avgifter

Premie

Lägsta månadspremie: 200 kr med extrapremie på lägst 1.000 kr

Lägsta engångspremie: 6.000 kr vid enbart engångsinsättning

Värdetillväxt

Värdetillväxt sker genom att Skandia Livs återbäringsränta tillförs försäkringskapitalet. Från denna ränta dras avkastningsskatt och kapitalavgift. Ett överskott kan uppstå i försäkringen om t.ex. återbäringsräntan överstiger garanti-räntan. Detta överskott är inte garanterat och utgör skillnaden mellan försäkringskapitalet och det garanterade värdet.

Garanterat försäkringsbelopp

Varje premie som betalas in bygger i sin helhet upp ett garanterat försäkringsbelopp som ökar successivt enligt de beräkningsantaganden som gäller vid varje betalningstillfälle.

Avgifter

Inträdesavgift: 0 %.

Årlig avgift för att administrera försäkringen är 0,7 procent på försäkringskapitalet.

Avkastningsskatt

Avkastningsskatten tas ut genom att minska Skandia Livs ränta med ett antal procentenheter som motsvarar 15 procent av föregående års genomsnittliga statslåneränta.

Avkastningsskatten redovisas i det årliga värdebeskedet.

Skatteregler

Enligt nu gällande lagstiftning är pensionssparande skattegynnad.

- Premien är inom vissa ramar avdragsgill i deklarationen.
- Du betalar inkomstskatt när pengarna tas ut.

Premien upp till 12.000 kr är avdragsgill mot tjänsteinkomsten i din deklaration. Avdraget får dock inte överstiga din inkomst. Om du saknar pensionsrätt i din anställning eller om du är egen företagare gäller särskilda avdragsregler. Vi rekommenderar dig då att tala med en av Skandias rådgivare.

Utbetalning

Försäkringen utbetalas under minst fem år och max tjugo år, beroende på vald utbetalningstid, från uppnådd pensionsålder, tidigast från 55 års ålder. Om du dör innan utbetalningarna är slut fortsätter utbetalningarna som familjepension i återstoden av vald utbetalningstid, om någon förmånstagare lever. Om du avlider innan uppnådd pensionsålder, utbetalas familjepension i dessa år, om någon förmånstagare lever.

Glöm inte att se över förmånstagareförordnandet vid ändrad familjesituation.

Återköp

En pensionsförsäkring får inte återköpas i andra fall än de som anges i Inkomstskattelagen. Om synnerliga skäl finns kan återköp beviljas efter dispens från skattemyndigheten.

Flytträtt

Försäkringskapitalet i din pensionsförsäkring i Skandia Liv kan flyttas till annat svenskt försäkringsbolag förutsatt att samma person är försäkrad. Vid flyttning av försäkringskapital tas avgifter ut enligt regler som gäller vid tidpunkt då flyttning sker.

Kapitalförvaltningen

Att spara i Skandia Liv innebär att du själv inte behöver tänka på hur försäkringskapitalet förvaltas, utan detta sköts helt och hållet av de experter Skandia Liv anlitar.

För att sprida riskerna i portföljen fördelas kapitalet på olika typer av värdepapper, i olika branscher och i olika länder. Det medför att vi får en god balans och kan uppfylla våra åtaganden.

Skandia Liv har renodlat sin roll som beställare av kapitalförvaltningstjänster. Principen är att vi väljer att förvalta tillgångar internt endast om vi bedömer att vi kan lyckas bättre än någon extern förvaltare. I huvudsak förvaltas tillgångarna externt.

De förvaltare vi anlitar är alla specialister på sina områden, vilket är viktigt för att få så hög avkastning som möjligt. Det är dock Skandia Liv som sätter målen för förvaltningen och anger ramarna för förvaltarnas risktaganden. Vi följer också hela tiden upp och utvärderar deras resultat.

Medgivande om uttag – Autogiro

Jag medger att uttag får göras från angivet bankkonto/plusgirokonto på begäran av angiven betalningsmottagare för överföring till denne via bankernas/Plusgirots automatiska betalningstjänst, Autogiro. Banken/Plusgirot är inte skyldig att pröva behörigheten av eller meddela mig i förväg om begärda uttag. Meddelande om gjorda uttag får jag på kontoutdrag från banken/Plusgirot. Medgivandet kan på min begäran överflyttas till annat konto i banken eller i annan bank.

Jag ska senast bankdagen före förfallodagen ha tillräckligt med pengar på kontot för mina betalningar. Jag medger att uttaget får belasta mitt konto i banken/Plusgirot enligt bankens/Plusgirots regler. Uttag från mitt konto får ske på förfallodagen eller inom en vecka därefter – om jag i god tid innan förfallodagen fått meddelande om belopp, förfallodag och betalningssätt, eller om jag godkänt uttaget i samband med köp eller beställning av vara eller tjänst. Jag accepterar att banken/Plusgirot ska godkänna att mitt konto får användas för autogiro samt att banken/Plusgirot och betalningsmottagaren har rätt att i vissa fall avbryta min anslutning till Autogiro.

Bankgirocentralen BGC AB har i uppdrag att sköta autogirorutinen för bankens räkning. Jag medger därför att uppgifter ur bankens register om kontons nummer och adress får sambearbetas med BGC till ett register.

Mitt medgivande gäller tills vidare. Medgivandet upphör fem bankdagar efter att det att jag skriftligen återkallat det hos betalningsmottagaren eller banken/Plusgirot. Jag kan också stoppa ett eller flera uttag genom att kontakta betalningsmottagaren eller banken senast två bankdagar före förfallodagen. Stopp av uttag via Plusgirot sker genom att jag kontaktar betalningsmottagaren eller Plusgirot senast tre bankdagar före förfallodagen.

Försäkringsvillkor

Fullständiga villkor för denna försäkring hittar du på Skandiabankens hemsida.

Tillämplig lag

För försäkringen tillämpas svensk lag, om inte något annat anges i avtalet. Skandia Liv står under tillsyn av Finansinspektionen.

Om du ångrar dig

Är du inte nöjd med ditt köp av försäkring har du enligt distansavtalslagen ångerrätt. Då skall du anmäla detta till Skandia Liv inom 30 dagar från det att du erhållit försäkringsbrevet. Skandia Liv återbetalar då insatt belopp. Skandia Kundservice når du på 020-55 55 00 eller så kan du skriva till Skandia Liv, 103 50 Stockholm.

Om du inte tycker som Skandia Liv

Om du tycker att Skandia handlat fel i ditt ärende är det viktigt att du snarast kontaktar oss och framför dina synpunkter.

Klagomålsansvariga inom Skandia har till uppgift att besvara klagomål, alternativt se till att dessa besvaras av berört bolag inom Skandiakoncernen. Klagomålsansvariga 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. Kundombudsmannen kan också upplysa om en tvist rörande försäkring kan prövas av Allmänna Reklamationsnämnden eller Personförsäkringsnämnden.

Består tvisten kan du få den prövad av allmän domstol. Har du rättsskyddsförsäkring, vilken ofta ingår i hemförsäkringen, kan denna försäkring ofta ersätta dina advokatkostnader.

Information om behandling av personuppgifter

Personuppgifter som lämnas till Skandia Liv, som är personuppgiftsansvarig, kommer att behandlas av bolaget och andra bolag i Skandiakoncernen för att bolagen ska kunna fullgöra ingångna avtal eller skyldigheter som föreligger enligt lag eller andra författningar. Uppgifterna inhämtas normalt direkt från den registrerade men kan också komma att inhämtas från arbetsgivaren eller annan. Uppgifterna kan komma att uppdateras genom externa register, till exempel Spar.

Uppgifterna kan även komma att användas för marknadsanalyser, statistik och för att utvärdera tjänster och produkter. Vidare kan uppgifterna komma att användas för att informera om Skandiakoncernens tjänster och produkter med de begränsningar som följer av avtal. Personuppgifter kan för angivna ändamål komma att utlämnas till bolag i Skandiakoncernen och andra företag som bolag i Skandiakoncernen samarbetar med såväl inom som utom EU- och EES-området. Den som inte vill motta adresserade erbjudanden kan kontakta bolagets kundtjänst och begära s.k. reklamspärr.

Skandiakoncernen kommer vid behandlingen av personuppgifter att iaktta stor försiktighet för att skydda den enskildes personliga integritet. Uppgifterna kommer endast att göras tillgängliga för personer som behöver ha tillgång till uppgifterna för att kunna utföra sitt arbete för Skandiakoncernens räkning. Dessa personer kommer endast att få tillgång till uppgifterna i den utsträckning som behövs för att de ska kunna utföra sitt arbete. Bolaget kan komma att spela in eller på annat sätt dokumentera den enskildes kommunikation med bolaget.

Enligt personuppgiftslagen (1998:204) har varje registrerad rätt att få information om och rättelse av de personuppgifter som registrerats. Sådan begäran framställs skriftligen till Skandia Liv, 103 50 Stockholm. Märk kuvertet ”Information om personuppgifter”.