



Fakta om SEB Enkla pensionen

- Enkla pensionen har ett garanterat belopp som uppgår till 90 procent av inbetalda premier med avdrag för skatt. Det garanterade värdet höjs efter 5 år med den del av eventuell avkastning som skapas i fonden. Därefter sker en avstämning av garantivärdet var sjätte månad. På så sätt höjs det garanterade värdet löpande.
- Garantin gäller hela försäkringstiden.
- Månadssparande på minst 400 kronor per månad. Månadssparandet kan kompletteras med extrainsättningar eller höjas längre fram.
- Enkla pensionen börjar normalt betalas ut vid 65 års ålder och månadsvis under 10 år. Försäkringen kan utbetalas tidigast från 55 års ålder och under 5 år. Utbetalning kan dock ske tidigast efter 5 år från tecknandet.
- Utbetalningarna utgörs av det högsta av fondvärdet och det garanterade beloppet.
- Ett återbetalningsskydd ingår vilket innebär att om försäkringstagaren avlider betalas pensionen ut till i första hand make, maka eller sambo och i andra hand barn.
- Kostnaden för Enkla pensionen består av en administrativ avgift på 100 kronor, 1,2 procent i fondförvaltningsavgift samt en garantiavgift på 0,4 procent på garanterat belopp. Inga ytterligare avgifter tillkommer.

Skatteregler

- Sparande är avdragsgillt som ett vanligt pensionssparande.
- Pensionssparandet beskattas med en schablonmässigt beräknad avkastningsskatt, som tas ut som en avgift. Skatten för 2006 är 0,49 procent av fondvärdet (försäkringskapitalet) vid årets början.
- När pengarna betalas ut beskattas de som inkomst av tjänst.
- Kapitalet är fritt från förmögenhetsskatt.