

Depå- försäkring

Depå hos Strukturinvest inom ramen för olika depåförsäkringar

Gillar du enkelhet och smidighet när det handlar om ditt sparande? Då har vi en god nyhet. Nu kan du samla ditt sparande i strukturerade placeringar och fonder i olika sparförsäkringslösningar med depå hos Strukturinvest. Med en depåförsäkring kan du enkelt omplacera dina värdepapper utan att behöva tänka på skattemässiga konsekvenser eller redovisa det i din deklaration.

Sparande med enklare skatteregler

Via en depå hos Strukturinvest kan du enkelt och smidigt investera i och förvara en mängd olika värdepapper i en och samma depå, som är kopplad till en sparförsäkringslösning i samarbete med några ledande försäkringsbolag. Försäkringslösningen kan vara antingen en kapitalförsäkring (kapitalförsäkringsdepå) eller en tjänstepensionsförsäkring (tjänstepensionsförsäkringsdepå), beroende på vilka dina behov är.

Genom att teckna en försäkringslösning med depå hos Strukturinvest underlättar du din handel med värdepapper och andra finansiella tillgångar genom att du slipper ta hänsyn till skattekonsekvenser vid köp eller försäljning och du behöver inte heller redovisa transaktionerna i din deklaration. Det gör att du sparar tid och istället kan fokusera på att hitta rätt investeringar. Om du vill ha hjälp att utforma en placeringsstrategi för din depåförsäkring kan du ta

kontakt med en personlig försäkrings- och investeringsrådgivare på din ort. Depå hos Strukturinvest kopplad till depåförsäkring är en sparform som idag erbjuds i samarbete med de flesta av landets ledande investeringsrådgivare. Och vi har ett stort utbud av intressanta placeringslösningar för din depåförsäkring hos oss.

Beskattning

Inom ramen för en depåförsäkring kan du enkelt och smidigt handla med strukturerade placeringar, fonder och obligationer. Depåförsäkringen har samma flexibilitet som en vanlig värdepappersdepå kombinerat med de förmånliga skatteregler som gäller vid ett försäkringssparande. I stället för att betala kapitalvinstskatt betalar du en schablonmässig avkastningsskatt som baseras på försäkringens värde samt de premier som har inbetalts under året.

Samla ditt sparande hos OSS

I Strukturinvests försäkringsdepåer kan du förvara ett stort och brett urval av strukturerade placeringar och fonder samt kontanta medel. Du kan när som helst köpa och sälja investeringstillgångar förvarade på depån utan att ta hänsyn till skattekonsekvenser. Du kan också välja att återköpa depåer kopplade till kapitalförsäkring, helt eller delvis, om du så önskar. Däremot kan du inte flytta tillgångar från en försäkringsdepå till en annan typ av sparform eller till en depå kopplad till ett annat försäkringsbolag. I detta fall måste tillgångarna säljas för att sedan återanskaffas till marknadsvärde. Detta gäller även om du önskar flytta depåer kopplade till pensionsförsäkringar.

Våra depåförsäkringslösningar

I dagsläget erbjuds Strukturinvests depåer via ett par olika depåförsäkringslösningar, vilka framgår av nedanstående tabell. Gemensamt för bägge dessa sparförsäkringar är enkelheten och smidigheten – samt att Strukturinvest är depåinstitut.

FÖRSÄKRINGSBOLAG	KAPITALFÖRSÄKRING	TJÄNSTEPENSIONS-FÖRSÄKRING	DEPÅINSTITUT
Royal Skandia	✓		Strukturinvest
Danica	✓	✓	Strukturinvest

Pensions-sparande i depå-försäkring

Förvaltningen av våra pensionspengar är ett livsavgörande beslut och en uttradering av en större del av pensionskapitalet till följd av en kraftig börsnedgång skulle för de flesta av oss få ödesdigra konsekvenser för den framtida pensionen. Därför är det viktigt att välja en långsiktigt trygg och säker förvaltningsform för pensionskapitlet, utan onödigt risktagande. Lika viktig är möjligheten att när som helst kunna förändra risktagandet, om livsförutsättningarna skulle förändras. Genom att pensionsspara i en depåförsäkring kan du som pensionssparare själv, eller i samråd med din rådgivare, komponera en portfölj bestående av investeringslösningar med anpassad risk- och avkastningsprofil, som inte är tillgängliga inom ramen för traditionell försäkring eller fondförsäkring.

I en pensionsförsäkringsdepå kopplad till Strukturinvest är du inte enbart begränsad till fonder utan du kan också investera i strukturerade placeringar. Med strukturerade placeringar har du möjlighet att skraddarsy en pensionsportfölj utifrån din egen marknadssyn och dina egna preferenser vad gäller risk kontra avkastning. De flesta personer söker en trygg bas för sitt pensionssparande där kapitalskyddade strukturerade placeringar kan kombinera obligationsmarknadens trygghet med avkastningsmöjligheten från en rad olika marknader och tillgångsslag, såsom aktier, råvaror och valutor. Genom att spara i placeringar med fullt kapitalskydd har du möjligheten att helt skydda dig mot en eventuell framtida börskrasch som skulle kunna radera ut ditt sparkapital, samtidigt som du behåller möjligheten att ta del av framtida börsuppgångar.

FÖRDELAR MED DEPÅFÖRSÄKRING

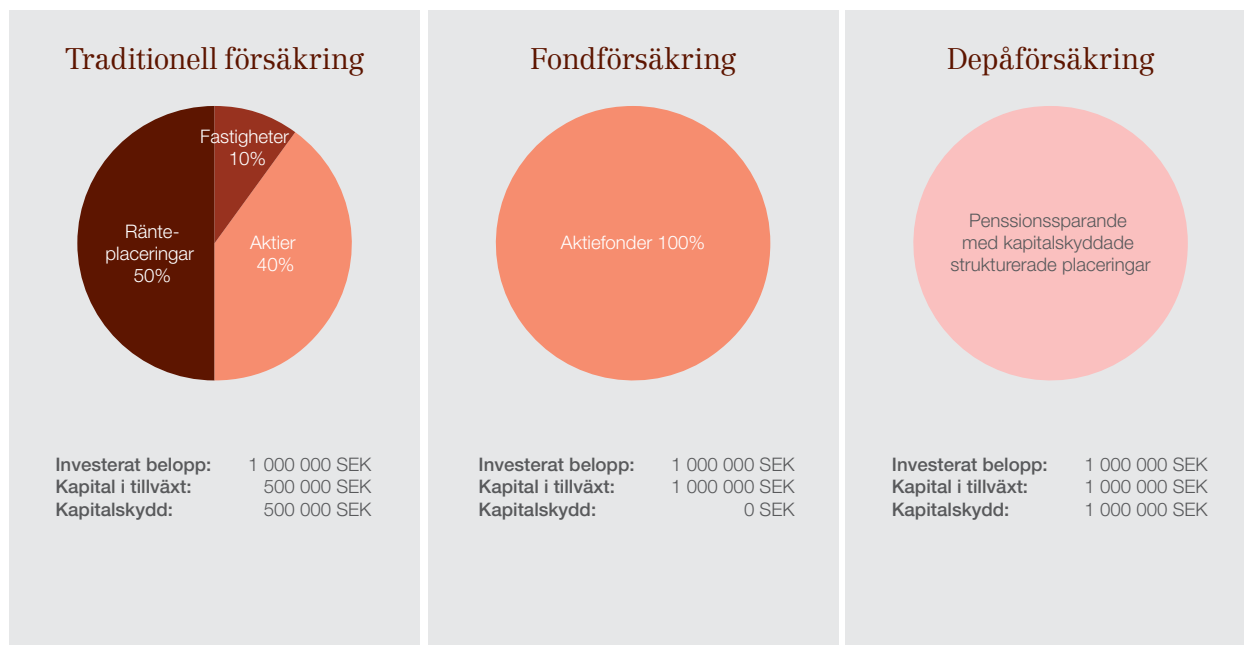
Stor flexibilitet

Du slipper deklarerera dina affärer

Avkastningsskatt istället för reavinstskatt på varje affär

Möjlighet att välja förmånstagare

Jämförelse – olika pensionsformer



Fotnot: Detta exempel bygger på ett antagande om att 50 % av värdet i den traditionella försäkringen utgörs av icke garanterad återbäringsränta. Portföljallokeringen illustrerar en genomsnittlig svensk traditionell livportfölj. I fondförsäkringen antas portföljen bestå av 100 % aktiefonder.

Beräkning av avkastningsskatt för kapitalförsäkring

	KAPITALFÖRSÄKRING	PENSIONS-FÖRSÄKRING
Värde 1 januari 2014	0 kr	200 000 kr
Insättning under kvartal 1	100 000 kr	0 kr
Värde 1 april 2014		
Insättning under kvartal 2	100 000 kr	100 000 kr
Värde 1 juli 2014		
Insättning under kvartal 3	100 000 kr	0 kr
Värde 1 oktober 2014		
Insättning under kvartal 4	100 000 kr	0 kr
Summa värde och insättningar	300 000 kr	300 000 kr
Kapitalunderlag för skatt	300 000 kr*	200 000 kr*
Schablonintäkt	6 270 kr**	4 020 kr**
Skatt	1 881 kr***	603 kr***

Förklaring Kapitalförsäkring

Exemplet illustrerar beskattningsåret 2014 och baseras därmed på statslåneräntan per den 30 november 2013, 2,09 %.

* Beräknas som summan av årets insättningar. Insättningar under kvartal 3 och 4 tas upp till 50 %.

**Beräknas som kapitalunderlag x statslåneränta

***Beräknas som 30 % av schablonintäkten

Förklaring Pensionsförsäkring

Exemplet illustrerar beskattningsåret 2014 och baseras därmed på den genomsnittliga statslåneräntan per den 30 november 2013, 2,01 %.

* Kapitalunderlaget inkluderar endast det ingående värdet per 1 januari.

**Beräknas som kapitalunderlag x genomsnittlig statslåneränta 2013 (2,01%)

***Beräknas som 15 % av schablonintäkten

Att teckna en försäkringslösning med depå hos Strukturinvest

För att teckna en tjänstepension eller kapitalförsäkring med depå hos Strukturinvest behöver du först bestämma dig för vilket bolags försäkringslösning som tilltalar dig. Vi rekommenderar att du alltid vänder dig till din försäkringsrådgivare för hjälp med val och tecknande. Om du inte redan har kontakt med en försäkringsrådgivare hjälper vi dig gärna att hitta en rådgivare på din ort. Rådgivaren hjälper till med att fylla i öppningshandlingarna för den depåförsäkringslösning du har valt. Samtliga öppningshandlingar finner du på vår hemsida www.strukturinvest.se. När din depåförsäkring är öppnad får du ett välkomstbrev från Strukturinvest med all relevant information och inloggningsuppgifter till vår onlinesida, StrukturinvestOnline.

Följ dina innehav på StrukturinvestOnline

Genom StrukturinvestOnline kan du varje dag på året följa samtliga innehav på din depåförsäkring dygnet runt, oavsett om du har en kapitalförsäkringsdepå eller tjänstepensionsdepå hos oss. Du loggar själv in genom den inloggning som du får av Strukturinvest när du blir kund. Här kan du enkelt och smidigt följa hur dina placeringar utvecklas, skriva ut avräkningsnotor och portföljsammandrag, och mycket annat. Kontakta oss gärna för mer information.

Översikt – olika sparformer hos Strukturinvest

Det finns fördelar och nackdelar med alla sparformer. Nedan ser du en jämförelse mellan de vanligaste sparformerna på marknaden idag. Hos Strukturinvest finns möjlighet att öppna samtliga dessa sparformer.

	DEPÅ	KAPITALFÖRSÄKRING	INVESTERINGSSPARKONTO
FÖR VEM?	Privatpersoner och juridiska personer	Privatpersoner och juridiska personer	Privatpersoner
VILKA SPARFORMER?	Strukturerade placeringar, fonder, övriga värdepapper samt kontanta medel	Strukturerade placeringar, fonder, övriga värdepapper samt kontanta medel	Strukturerade placeringar, fonder samt kontanta medel
SKATTEBERÄKNING	30 % av vinsten vid försäljning. Avdrag får göras för förluster.	Kapitalunderlaget beräknas som försäkringens värde per den 1 januari samt insättningar under året. Insättningar under tredje och fjärde kvartalet tas bara upp till 50 %. Kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan per den 30 november för föregående år. Detta beskattas med 30 %.	Kapitalunderlaget beräknas som summan av värdet av tillgångarna på kontot vid ingången av varje kvartal samt insättningar av kontanta medel, dividerat med 4. Kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan per den 30 november för föregående år. Detta beskattas med 30 %.
REDOVISNING AV VÄRDEPAPERSAFFÄRER I DEKLARATION	Ja	Nej	Nej
KVITTNINGSRÄTT AV KAPITALFÖRLUSTER	Ja	Nej	Nej
ÖVRIG AVDRAGSRÄTT	Ja	Nej	Ja, ränteutgifter, kapitalförluster och kostnader inom annat sparande än ISK kan dras mot schablonintäkten för ISK.
FÖRMÅNSTAGARE	Nej	Ja	Nej

Fler erbjudanden från Strukturinvest



Strukturinvest Fondkommission är ett oberoende värdepappersbolag specialiserat på utveckling och implementering av finansiella investeringslösningar. Vi har skapat en marknadsnära verksamhet som tillgodoser och är lyhörd för marknadens skiftande behov och vi arbetar för att skapa attraktiva kombinationer av avkastning och risk, med investerarens

intressen i fokus. Strukturinvest Fondkommission har en genomgående hög kvalitetsnivå på såväl produkter som service, med syfte att långsiktigt skapa en nytta som överträffar vad övriga aktörer i marknaden har att erbjuda. Strukturinvest Fondkommission står under Finansinspektionens tillsyn.