

K. SÄRSKILDA VILLKOR FÖR KAPITALFÖRSÄKRING

Institutets Kapitalförsäkring ägs av Danica Pension. Avtalet regleras av Danicas Allmänna försäkringsvillkor och Förköpsinformation, Institutets Allmänna villkor för depå och handel samt dessa särskilda villkor.

K.1 FÖRSÄKRINGENS OMFATTNING

Försäkringen tecknas med återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär att om försäkringstagaren avlider under försäkringstiden utbetalas 101 % av depåvärdet.

K.2 ÄGANDERÄTT

Depån ägs formellt av Danica Pension, men försäkringstagaren ges rätt att handla inom depån. Försäkringstagaren äger istället försäkringen, vars värde motsvaras av de underliggande tillgångarna på depån. Försäkringstagaren har en fordran på Danica Pension motsvarande värdet av innehavet på depån. Rösträtten för underliggande tillgångar äger därav Danica Pension. Danica Pension har ingen möjlighet att ge fullmakt åt försäkringstagaren att utöva rösträtt på bolagsstämmor för de värdepapper som finns i depån.

K.3 GODKÄNDA VÄRDEPAPPER

Placering får endast ske i de värdepapper som finns upptagna i Institutets sortiment samt är godkända i enlighet med Danica Pensions gällande värdepapperslista.

K.4 FÖRSÄKRINGENS VÄRDE

Försäkringsvärdet förändras med inbetalda premier, ränta, utdelningar samt värdeförändringen i valda värdepapper och de avgifter, riskpremie och skatter som försäkringen belastas med.

K.5 SKATTER OCH AVGIFTER

Försäkringen belastas med avkastningsskatt, Danicas försäkringsavgift och riskpremie samt Institutets avgifter enligt gällande prislista. Vid förändring av försäkringsavgift och riskpremie skall Danica meddela detta senast tre (3) månader före genomförandet.

Premien är inte avdragsgill i deklarationen och försäkringsbelopp som utbetalas inkomstbeskattas inte.

Utdelningar på svenska värdepapper är skattefria. För utländska värdepapper tas källskatt ut enligt dubbelbeskattningsavtalet mellan Sverige och respektive land.

Beskattning av kapitalförsäkringen sker enligt lag.

K.6 UTBETALNING/ÅTERKÖP

Utbetalning kan ske genom återköp, helt eller delvis, enligt överenskommelse eller vid försäkringstagarens död. Utbetalningsbeloppet motsvarar försäkringens hela respektive delvisa värde med avdrag för upplupna avgifter, riskpremie och skatter. Utbetalning kan endast ske av likvida medel och därav avyttras eventuella värdepapper för att täcka begärt utbetalningsbelopp. Försäkringen kan tidigast återköpas den första bankdagen året efter att den tecknats.

K.7 EMISSIONER UTAN FÖRETRÄDE

För deltagande i och hantering av emissioner utan företräde i Kunds kapitalförsäkring, se punkt C.2.1.5.2

K.8 FÖRMÅNSTAGARFÖRORDNANDE

Försäkringstagaren kan utse en eller flera personer till förmånstagare för sin Kapitalförsäkring.

Förmånstagaren är mottagare av det försäkringsbelopp som utbetalas efter försäkringstagarens död. Följande val av förmånstagare för

myndig finns hos Institutet:

- 1. Make/maka/sambo. 2. Mitt/mina barn. 3. Arvingar
- 1. Mitt/mina barn 2. Make/maka/sambo. 3. Arvingar
- 1. Mitt/mina barnbarn. 2. Arvingar
- 1. Mitt/mina barn. 2. Arvingar
- 1. Annan person (juridisk eller fysisk).

Om förmånstagare saknas eller om försäkringstagaren är minderårig utbetalas försäkringsbeloppet till försäkringstagarens dödsbo.

Ändring av förmånstagarförordnande ska meddelas brevledes till Institutet.

K.9 VID DÖDSFALL

Vid tidpunkt då Danica får kännedom om försäkringstagarens dödsfall tillför Danica försäkringen motsvarande 1 % av försäkringens värde, samt avyttrar snarast möjligt samtliga värdepapper på depån. När samtliga värdepapper är avyttrade utbetalas försäkringsvärdet, efter avdrag för skatt samt upplupna avgifter, som en engångsutbetalning enligt förmånstagarförordnande eller om detta saknas till förmånstagarens dödsbo.

K.10 UTSKICK

Utskick såsom kontoutdrag, tertialbesked, värdeintyg m.m. skickas endast postalt enligt överenskommelse och enligt gällande prislista.

K.11 ÖVRIGA VILLKOR

Utöver dessa villkor samt Institutets vid var tid gällande Allmänna villkor för depå och handel, gäller det enskilda försäkringsbeskedet, Danicas vid var tid gällande Allmänna försäkringsvillkor och Förköpsinformation om Kapitalförsäkringar, lagen (2005:104) om försäkringsavtal samt annan svensk reglering inom kapitalförsäkring.

Gäller fr.o.m.20180101