

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna försäkringsbaserade investeringsprodukt. Det är inte reklamaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Produkt:	Kapitalförsäkring - Fondförsäkring
Företagsnamn:	SEB Pension och Försäkring AB
Webbplats:	www.seb.se/pension
Telefonnummer:	077-11 11 800
Tillsynsmyndighet:	SEB Pension och Försäkring AB står som försäkringsgivare under tillsyn av Finansinspektionen (www.fi.se)
Publiceringsdatum:	2020-01-01
Varning:	Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ:	Kapitalförsäkring - fondförsäkring med återbetalningsskydd (ULA_URAA_0_0).
Mål:	Målet är att skapa god avkastning i relation till den av dig valda risknivån samt att ge ett försäkringsskydd. Du bestämmer själv i vilka fonder försäkringskapitalet ska placeras och du står själv den finansiella risken. Avkastningen på försäkringen är beroende av värdeutvecklingen på de underliggande investeringsalternativen, vilka du kan finna på www.seb.se/bors-och-finans/fonder/fondkurslista .
Målgrupp:	Produkten vänder sig till fysiska och juridiska personer som vill spara med lång placeringshorisont (minst 5 år) till sig själv eller annan, eller för att förstärka pension. Du bestämmer själv hur försäkringskapitalet ska placeras och du står själv den finansiella risken.

Försäkringsförmåner och kostnader:

Den rekommenderade innehavstiden för försäkringen är 5 år. Försäkringen kan normalt väljas med valfri förfallodag, men försäkringstiden måste uppgå till minst 5 år. Försäkringen kan inte ensidigt sägas upp av SEB Pension och Försäkring AB.

Försäkringskapitalet betalas ut till dig när du begär det, dock tidigast efter ett år och enligt villkoren för återköp. Försäkringen innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av försäkringskapitalet betalas ut vid den försäkrades död till valda förmånstagare.

Kostnaden för återbetalningsskyddet (riskpremien) beror på den försäkrades ålder och kommer att påverka försäkringskapitalets utveckling. Exemplet nedan visar den totala riskpremien samt dess effekt på avkastningen för en försäkrad som är 40 år vid tecknandet.

Specifisering av försäkringsförmåner:

Löpande betalning	1 000 kr per månad
Efterlevandeskydd	101 % av försäkringskapitalet
Total riskpremie	3 kr
Effekt på avkastningen	0 %

Du kan komplettera din försäkring med en premiebefrielseförsäkring som innebär att SEB Pension och Försäkring AB tar över betalningsansvaret för hela eller delar av den avtalade premien om du på grund av sjukdom eller olycksfallsskada blir helt arbetsförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt med minst 50 procent. Kostnaden är 3 procent årligen av premiebefrielsebeloppet.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Mycket låg risk Mycket hög risk →



Riskindikatorn utgår från att du behåller respektive underliggande investering under dess rekommenderade innehavstid. Den faktiska risken för vissa underliggande investeringar kan variera avsevärt. Vid återköp kan vi ta ut extra avgifter, läs mer under avsnittet "Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?".

Riskindikator

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Risken, avkastningen och det totala resultatet för denna produkt är helt beroende av risken och avkastningen för de olika underliggande investeringar som du väljer.

De investeringsalternativ som du kan välja i denna produkt har klassificerats som 1 - 7 av 7, vilket betyder att riskerna ligger mellan den lägsta riskklassen och den högsta riskklassen.

Riskindikatorn visar marknadsrisken och kreditrisken sammantagna, d.v.s. såväl risken för att marknadsförhållanden påverkar värdet av investeringarna som för att dessa påverkar förmågan hos utställarna av de underliggande investeringarna att betala.

Var uppmärksam på valutarisken. Det finns underliggande investeringar som är noterade i annan valuta än SEK. Denna valutarisk beaktas inte i riskindikatorn ovan.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering. Det finns dock särskilda skyddsregler för försäkringstagare som minskar denna risk, se avsnittet "Vad händer om vi inte kan betala dig?".

Närmare information om de enskilda investeringsalternativen hittar du på www.seb.se/bors-och-finans/fonder/fondkurslista.

Vad händer om SEB Pension och Försäkring AB inte kan betala?

SEB Pension och Försäkring AB är skyldigt att göra försäkringstekniska avsättningar som motsvarar de belopp som krävs för att bolaget vid varje tidpunkt ska kunna uppfylla alla åtaganden som kan förväntas uppkomma med anledning av ingångna försäkringsavtal. Om SEB Pension och Försäkring AB går i konkurs innebär försäkringstagarens förmånsrätt att fordran mot försäkringsbolaget har företräde före många andra fordringar.

Vilka är kostnaderna?

Kostnader över tiden

Den reducerade avkastningen visar hur de totala kostnader som du betalar påverkar avkastningen på investeringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extrakostnader.

De belopp som visas här är de ackumulerade kostnaderna för produkten i sig över tre olika innehavstider. De omfattar eventuella återköpsavgifter vid förtida inlösen. Siffrorna förutsätter att du investerar 1 000 kr per månad. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden. I exemplet nedan har vi antagit en årlig avkastning på 3 procent.

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden.

Investering 1 000 kr per månad

Scenarier	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	från 634 kr till 802 kr	från 2 319 kr till 3 726 kr	från 3 355 kr till 7 246 kr
Effekt på avkastning	från 9,75 % till 12,30 %	från 4,24 % till 6,93 %	från 2,23 % till 4,95 %

Kostnadssammansättning

Nedanstående tabell visar

- inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på investeringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden,
- vad de olika kostnadskategorierna betyder.

Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år

Engångskostnader	Teckningskostnader	0 %	Effekten av de kostnader du betalar när du tecknar dig för investeringen.
	Inlösenkostnader	0 %	Effekten av kostnaderna för att lösa in investeringen.
Löpande kostnader	Portföljtransaktionskostnader	0 %	Effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten.
	Övriga löpande kostnader	2,23 % - 4,95 %	Effekten av de avgifter som vi tar ut varje år för förvaltning av din investering. Varav 0,41 % är kostnaden för avkastningsskatt.
Bi-kostnader	Resultatbaserade avgifter	0 %	Effekten av resultatbaserade avgifter.
	Särskild vinstandel (sk carried interest)	0 %	Effekten av den särskilda vinstandelen (s.k. carried interest).

Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Då försäkringstiden uppgår till minst 5 år inklusive utbetalningstid är det denna tid som även ligger till grund för vår minsta rekommenderade innehavstid.

Återköp betyder att du tar ut kapitalet ur försäkringen i förtid, innan rekommenderad innehavstid infaller. Kostnaden som tas ut i samband med återköp är beroende av hur länge du haft försäkringen. Under år 1 till 5 kostar det 2 % av det belopp du tar ut, men uppgår som högst till: År 1: 5 000 kr, År 2: 4 000 kr, År 3: 3 000 kr, År 4: 2 000 kr, År 5: 1 000 kr. Efter år 5 kostar uttagen ingenting.

Avgifterna kan ändras. Ytterligare information om kostnader återfinns du ovan under rubriken "Vilka är kostnaderna?".

Hur kan jag klaga?

Vid klagomål rörande denna produkt så ber vi dig att i första hand att kontakta den person hos bolaget som har utfört ditt ärende för att diskutera ärendet och för att reda ut eventuella missförstånd. Om du inte vet vem du ska kontakta kan du alltid kontakta vår växel på telefon, 0771-62 10 00 så hjälper de dig rätt.

Om du är missnöjd med lösningen eller det beslut vi har tagit kan du skriva till klagomålsansvarig för att få ditt ärende överprövat.

Adress: SEB, Klagomålsansvarig, Pension & Försäkring, 106 40 Stockholm

Webbadress: <https://seb.se/kundservice/kundservice-privat/om-nagot-blivit-fel/klagomal-for-pension-och-forsakring>

Epost: klaga@seb.se

Annan relevant information:

Enligt svensk lag är försäkringsbolag skyldiga att lämna viss information innan en försäkring tecknas. Denna information samt försäkringsvillkoren finns tillgängliga på www.seb.se/privat/pension-och-forsakring.
