

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna försäkringsbaserade investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. 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 – Traditionell försäkring
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:	2020-03-01
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 - Traditionell försäkring med premiegaranti och återbetalningsskydd (RAP_RAPT_0_0).								
Mål:	<p>SEB Pension och Försäkring AB ansvarar för förvaltningen av kapitalet. Genom att välja placeringar med exponering mot flera olika tillgångsslag sprids riskerna i sparandet. Syftet är att ge långsiktigt god avkastning, säkerställa framtida utbetalningar och ge försäkringsskydd. I försäkringen finns ett garanterat försäkringsbelopp som betalas ut enligt försäkringsavtalet. Dina inbetalningar till försäkringen förräntas löpande med återbäringsräntan och belastas med avgifter. Summan kommer att utgöra värdet på försäkringen, även kallat försäkringskapital.</p> <p>Återbäringsräntan motsvarar kapitalavkastningen utjämnad över tiden. Det senare innebär att återbäringsräntan under enskilda år kan vara högre eller lägre än kapitalavkastningen. Storleken på återbäringsräntan bestäms löpande, grundat på en prognos om framtida avkastning och den aktuella KOVÅ-graden, dvs. relationen mellan verksamhetens samlade tillgångar och det totala försäkringskapitalet.</p> <p>Försäkringskapitalet är inte garanterat, det kan minska vid ogynnsamma utfall, det vill säga när underskott uppstår. Försäkringskapitalet kan även minska om försäkringsavtalet avslutas i förtid genom återköp av försäkringskapitalet.</p> <p>Placeringarna fördelas enligt följande per 2018-11-30: 33 % i räntebärande värdepapper, 6 % i svenska aktier, 11 % i globala aktier, 14 % i alternativa investeringar, 13 % i likvida krediter, 21 % i illikvida krediter och 2 % i fastigheter.</p>								
Målgrupp:	Produkten vänder sig till fysiska och juridiska personer som vill spara med lång placeringshorisont (minst 10 år) till sig själv eller annan, eller för att förstärka pensionen. Det är försäkringsbolaget som ansvarar för förvaltningen av kapitalet och genom att välja placeringar mot flera olika tillgångsslag sprids riskerna i sparandet. I försäkringen finns ett garanterat försäkringsbelopp som betalas ut enligt försäkringsavtalet. Det garanterade försäkringsbeloppet baseras på inbetalda premier.								
Försäkringsförmåner och kostnader:	<p>Den rekommenderade innehavstiden för försäkringen är 10 år. Försäkringen kan normalt väljas med valfri förfallodag, men försäkringstiden måste uppgå till minst 10 år. Försäkringen kan inte ensidigt sägas upp av SEB Pension och Försäkring AB.</p> <p>Försäkringskapitalet betalas ut till dig när du begär det, dock tidigast efter ett år och enligt villkoren för återköp. Försäkringen innehåller en premiegaranti samt ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av försäkringskapitalet betalas ut vid den försäkrades död till valda förmånstagare.</p> <p>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.</p> <p>Specificering av försäkringsförmåner:</p> <table><tr><td>Löpande betalning</td><td>1 000 kr per månad</td></tr><tr><td>Efterlevandeskydd</td><td>101 % av försäkringskapitalet</td></tr><tr><td>Total riskpremie</td><td>5 kr</td></tr><tr><td>Effekt på avkastningen</td><td>0 %</td></tr></table> <p>Du kan komplettera din försäkring med en premiefrielseförsäkring 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 premiefrielsebeloppet.</p>	Löpande betalning	1 000 kr per månad	Efterlevandeskydd	101 % av försäkringskapitalet	Total riskpremie	5 kr	Effekt på avkastningen	0 %
Löpande betalning	1 000 kr per månad								
Efterlevandeskydd	101 % av försäkringskapitalet								
Total riskpremie	5 kr								
Effekt på avkastningen	0 %								

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?



Mycket låg risk

Mycket hög risk



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 10 år. 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.

Vi har klassificerat produkten som risknivå 2 av 7, d.v.s. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka SEB Pension och Försäkring AB:s förmåga att betala dig.

Försäkringen omfattas av en garanti som innebär att ett visst belopp är garanterat när det blir dags för utbetalning. Premiegarantin innebär att det totala försäkringsbeloppet är garanterat till 80 procent av inbetalda premier.

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?".

Resultatscenarier

Denna tabell visar hur mycket pengar du kan få tillbaka under kommande 10 år enligt olika scenarier, förutsatt att du investerar 1 000 kr per månad. Scenarierna visar möjligt resultat för din investering. Du kan jämföra dem med scenarier för andra produkter. De scenarier som visas är inte exakta indikatorer utan beräkningar av framtida resultat som bygger på tidigare uppgifter om hur värdet på denna investering varierar. Vad du får beror på marknadsutvecklingen och på hur länge du behåller produkten. Stressscenariet visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden och tar inte hänsyn till en situation där vi inte kan göra utbetalningar till dig. I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör.

Resultaten nedan är beräknade enligt särskilda tvingande bestämmelser i EU:s förordning 1286/2014. Förordningens beräkningsmodell baseras på historiska data och kan därmed ge resultat som inte är rättvisande och som inte heller står i överensstämmelse med SEB Pension och Försäkring AB:s egna förväntningar om framtida återbäringsränta. I scenarierna nedan har ingen hänsyn tagits till den garanti som beskrivs i avsnittet Riskindikator.

Investering 1 000 kr per månad Total riskpremie 5 kr		1 år	5 år	10 år
Livsfallsscenario				
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 299 kr	52 224 kr	101 914 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-25,07 %	-5,44 %	-3,28 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	11 064 kr	60 410 kr	130 768 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-14,07 %	0,27 %	1,70 %
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	11 229 kr	61 177 kr	132 106 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-11,65 %	0,77 %	1,90 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	11 229 kr	62 740 kr	141 186 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-11,65 %	1,76 %	3,19 %
Akkumulerat investerat belopp		12 000 kr	60 000 kr	120 000 kr
Dödsfallsscenario	Vad dina förmånstagare kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	12 048 kr	62 730 kr	133 428 kr
Akkumulerad riskpremie		0 kr	1 kr	5 kr

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 kostna-

derna 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. 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 5 år	Om du löser in efter 10 år
Totala kostnader	983 kr	4 104 kr	11 067 kr
Effekt på avkastning	15,15 %	2,73 %	1,80 %

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	1,80 %	Effekten av de avgifter som vi tar ut varje år för förvaltning av din investering. Varav 0,40 % 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: 10 år

Då försäkringstiden uppgår till minst 10 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 innan rekommenderad innehavstid infaller. Skulle KOVÅ-graden understiga 100 procent vid tillfället för återköpet har SEB Pension och Försäkring AB rätt att marknadsvärdesanpassa försäkringskapitalet. Kostnaden som tas ut i samband med återköp är beroende av hur länge du haft försäkringen. Avgiften anges i procent av det värde som återköps och uppgår som lägst till 700 kr. År 1: 3 %, År 2 - 3: 2,5 %, År 4 - 5: 2 %, År 6 - 7: 1,5 %, År 8 - 9: 1 %, År 10: 0,5 %. Efter år 10 återköps försäkringen utan avgift.

Avgifterna kan ändras. Ytterligare information om kostnader återfinner 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.