

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

Försäkringstyp:	Kapitalförsäkring – Traditionell försäkring
Företagsnamn:	SEB Pension och Försäkring AB (som ingår i SEB-koncernen)
Webbplats:	https://sebgroupp.com/sv/livforsakring
Telefonnummer:	077-11 11 800
Tillsynsmyndighet:	SEB Pension och Försäkring AB står som försäkringsgivare under tillsyn av Finansinspektionen (https://fi.se).
Publiceringsdatum:	2023-03-15
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_1_1).								
Löptid	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.								
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 2023-02-28: 21 % i räntebärande värdepapper, 3 % i svenska aktier, 10 % i globala aktier, 34 % i alternativa investeringar, 8 % i likvida krediter, 21 % i illikvida krediter och 3 % i fastigheter.</p>								
Målgrupp:	Produkten vänder sig till fysiska och juridiska personer med förutsättning att spara med lång placeringshorisont (minst 10 år) till sig själv eller annan, eller för att förstärka pensionen. Produkten passar kunder som vill ha en garanti och vill att försäkringsbolaget ansvarar för placeringen av kapitalet och hållbarhetsnivån. Produkten passar kunder med neutrala hållbarhetspreferenser, kunder som vill främja hållbarhet och kunder som vill investera hållbart genom att delar av produkten ska ha hållbara investeringar som mål. Produkten passar vidare kunder som värdesätter livförsäkringens särskilda egenskaper.								
Försäkringsförmåner och kostnader:	<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>Engångsinbetalning</td><td>100 000 kr</td></tr><tr><td>Efterlevandeskydd</td><td>101 % av försäkringskapitalet</td></tr><tr><td>Total riskpremie</td><td>6 kr</td></tr><tr><td>Effekt på avkastningen</td><td>0 %</td></tr></table>	Engångsinbetalning	100 000 kr	Efterlevandeskydd	101 % av försäkringskapitalet	Total riskpremie	6 kr	Effekt på avkastningen	0 %
Engångsinbetalning	100 000 kr								
Efterlevandeskydd	101 % av försäkringskapitalet								
Total riskpremie	6 kr								
Effekt på avkastningen	0 %								

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten under den rekommenderade innehavstiden, 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 3 av 7, d.v.s. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka SEB Pension och Försäkring AB:s förmåga att betala dig. Försäkringen omfattas av en premiegaranti som innebär att ett visst belopp är garanterat när det blir dags för utbetalning. Garantin 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 SEB Pension och Försäkring AB inte kan göra några utbetalningar?".

Resultatscenarier

Denna tabell visar hur mycket pengar du kan få tillbaka under kommande 10 år enligt olika scenarier, förutsatt att du investerar 100 000 kr. I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten beräknat utifrån tidigare resultat under de senaste 15 åren (Mar 2008 – Feb 2023) och vissa antaganden. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden och är beräknat utifrån tidigare resultat under de senaste 5 åren (Mar 2018 – Feb 2023).

Investering 100 000 kr		Total riskpremie 6 kr		
		1 år	5 år	10 år
Livsfallsscenarioer				
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning om försäkringsavtalet återköps i förtid. Detta innebär att du vid uttag i förtid kan förlora hela eller delar av din investering. Du har dock rätt till det garanterade beloppet vid eller efter den avtalade försäkringstiden.			80 000 kr
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	59 100 kr	55 200 kr	80 000 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-40,87 %	-11,21 %	-2,21 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	71 300 kr	67 200 kr	80 000 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-28,75 %	-7,65 %	-2,21 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	89 400 kr	97 900 kr	122 800 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-10,65 %	-0,43 %	2,07 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	94 600 kr	109 600 kr	134 000 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-5,43 %	1,84 %	2,97 %
Dödsfallsscenario	Vad dina förmånstagare kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	92 600 kr	100 400 kr	124 000 kr

Vad händer om SEB Pension och Försäkring AB inte kan göra några utbetalningar?

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 tid

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

Tabellerna nedan visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen omfattar eventuella återköpsavgifter vid förtida uttag. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på

investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

I detta exempel har vi antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning efter avdrag för kostnader).
- För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100 000 kr investeras.

Om du återköper efter:	1 år	5 år	10 år
Totala kostnader	6 290 kr	13 320 kr	23 340 kr
Årliga kostnadseffekter *	6,15 %	2,73 % varje år	2,23 % varje år

* Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du återköper vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 4,3 % före kostnader och 2,07 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller återköp		Årlig kostnadseffekt om du återköper efter 10 år
Teckningskostnader	Vi tar ut en premieavgift på 2 % av beloppet du betalar in när du tecknar försäkringen.	0,21 %
Återköpskostnader	Vi tar inte ut någon återköpsavgift efter 10 år. Återköpsavgifter anges med beteckningen 'ej tillämpligt' i nästa kolumn eftersom de inte tillämpas om du innehar produkten fram till den rekommenderade innehavstiden.	ej tillämpligt
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	Vi tar varje år ut en fast försäkringsavgift på 212 kr, en rörlig försäkringsavgift på 0,80 % av värdet i din försäkring och en avgift för avkastnings-skatt på 0,88 %.	2,02 %
Transaktionskostnader	0,04 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår vid köp och försäljning i produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket som köps och säljs.	0,04 %
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter och särskilda vinstandelar, s.k. carried interest	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 %

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 i förtid, innan försäkringsavtalet löper ut. 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 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 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

Övrig relevant information

Enligt svensk lag är försäkringsbolag skyldiga att lämna viss information innan en försäkring tecknas. Denna information samt försäkringsvillkoren finns tillgängliga på <https://seb.se/privat/pension-och-forsakring/blanketter-och-villkor-for-pension-forsakring>.