

# Privat sparande i depåförsäkring

SEB Pension och Försäkring AB  
Faktablad 2020-04-30

Depåförsäkring är speciellt tänkt för dig som är intresserad av placeringar, har ett stort pensionskapital och vill kunna kombinera olika sparformer och risknivåer på ett enkelt sätt.

## Finansiell styrka

Ett försäkringsföretags finansiella styrka uttrycks i en så kallad solvenskvot. Solvenskvoten anger relationen mellan bolagets kapitalbuffert och verksamhetens omfattning och sammansättning. För att uppfylla EU:s krav på tillräcklig kapitalbuffert ska ett försäkringsföretag ha en solvenskvot som uppgår till minst 1,00. 2019-12-31 var solvenskvoten 2,20 för SEB Pension och Försäkring AB, vilket innebär att bolaget har 120 procent mer kapital än vad lagen kräver.

## Sparande och avkastning

### Ansvar för kapitalplaceringarna

För privat pensionsförsäkring är försäkringstagaren den placeringsberättigade. I tjänstepensionsförsäkring är det den försäkrade som är placeringsberättigad. Depån öppnas och ägs av SEB Pension och Försäkring AB men placeringsberättigad bestämmer hur försäkringskapitalet ska placeras. Risknivån i försäkringen beror av vilka fonder och värdepapper den placeringsberättigade väljer.

### Garanti

Denna typ av försäkring innehåller inte någon garanti. Värdet av ditt sparande är beroende av hur mycket kapital som betalas in och hur stor avkastningen i fonderna och värdepapprena blir samt storleken på avgifterna för försäkringen.

### Vilka tillgångar kan sparandet placeras i?

Grundtanken med depåförsäkring är att kapitalet ska vara placerat i en mix av fonder och värdepapper. Av ditt sparande ska minst 200 000 kronor vara placerat i fonder från SEB:s fondutbud. Resterande kapital kan du placera som du själv vill mellan:

*Fonder från SEB:s fondutbud. Premier får placeras i upp till tolv fonder och man får ha innehav i högst tjugo fonder samtidigt.*

*Aktier och obligationer noterade på följande listor:*

- Nasdaq OMX Nordic Large cap, Mid Cap och Small Cap
- Norge Huvudlista och SMB-lista
- First North SE
- NGM Equity
- Aktietorget

*Börshandlade fonder utifrån SEB:s utbud via Internetbanken.*

*Strukturerade placeringar utgivna av SEB.*

Typ av fonder	Andel/Antal
Totalt antal fonder	116 st
Andel aktiefonder	64 %
Andel räntefonder	16 %
Andel blandfonder	11 %
Andel hedgefonder	9 %
Externa fonder	Finns
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Fondplaceringstjänst	Finns ej

Du hittar information om fondernas avgifter i avsnittet "Avgifter". Det är även viktigt att du läser de faktablad som finns för respektive fond. Du hittar dessa under respektive fond på [seb.se/fonder](http://seb.se/fonder).

## Utbetalning

Du kan tidigast börja ta ut de pengar du har i försäkringen från 55 års ålder. Pengarna måste betalas ut under minst fem år och som längst under 50 år. Försäkringen måste senast vara slututbetalad vid 105 års ålder. Innan utbetalningen kan påbörjas ska hela försäkringskapitalet vara placerat i fonder. För att påbörja utbetalning måste tillgångarna i depån säljas före utbetalning och placeras i fondförvaltning. Storleken på utbetalningarna från din försäkring är beroende av det aktuella värdet på dina fondandelar och antalet återstående utbetalningstillfällen. För en del typer av pensionsförsäkringar kan det krävas en godkänd hälso-prövning för att få göra vissa ändringar avseende utbetalning.

## Avgifter

Avgifterna för försäkringen beräknas från och med den dag då försäkringen börjar gälla. De tas ut genom försäljning av fondandelar, vilket sker kvartalsvis i efterskott. De årliga avgifterna för försäkringen är för närvarande (2020)

Rörlig administrativ avgift	0,65 % av fondvärdet
Fast administrativ avgift	309 kr indexeras varje år
Avkastningsskatt	0,075 %

Underlaget för avkastningsskatten fastställs enligt följande: försäkringens värde per den 1 januari multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan föregående år. Resultatet multipliceras därefter med 15 procent.

Utöver avgifterna för själva försäkringen betalar du förvaltningsavgifter för de fonder du väljer att placera kapitalet i. Vårt nuvarande fondutbud har en årlig avgift för fondförvaltning som varierar mellan 0,1 procent och 2,49 procent beroende på fond. Den genomsnittliga årliga avgiften är för närvarande 1,40 procent.

Enligt försäkringsvillkoren har SEB rätt att fastställa avgifternas storlek kvartalsvis.

**Exempel:** Exemplet avser en försäkring som tecknats med 100 000 kronor som engångspremie. Observera att ingen hänsyn tagits till avkastning.

### Avgifter första försäkringsåret

#### Försäkring

##### Administrativa avgifter

Rörlig avgift	650 kr
Fast avgift	309 kr
Avkastningsskatt	75 kr

#### Placeringar inom försäkringen

Årlig avgift, fondförvaltning	100 – 2 490 kr
Summa avgifter och skatter	1 134 – 3 524 kr

### Skatteregler för försäkringen

Den premie som betalas till försäkringen kan du, inom vissa ramar, få dra av i deklarationen. De belopp som betalas ut från försäkringen beskattas hos den som tar emot utbetalningen som inkomst av tjänst. Detta gäller även vid ett eventuellt återköp.

### Försäkringsskydd

Försäkringen kan tecknas med eller utan återbetalningsskydd eller option att lägga till återbetalningsskydd. Med återbetalningsskydd betalas 100 procent av fondandelarnas värde ut vid den försäkrades död. Om försäkringen saknar återbetalningsskydd vid dödsfall sker ingen ytterligare utbetalning från försäkringen efter dödsfallet.

### Typ av försäkringsskydd

Återbetalningsskydd	Ingår normalt, men kan väljas bort
Familjeskydd	Nej
Premiebefrielse	Nej

### Villkor för flytt av sparande eller återköp

#### Återköp

Möjligheten att återköpa en pensionsförsäkring det vill säga ta ut kapitalet i förtid och helt eller delvis avsluta försäkringen, är begränsad på grund av regler i skattelagstiftningen. Vid ett återköp av försäkringen under de fem första försäkringsåren tar SEB ut en avgift. 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 tas ingen avgift ut för återköp.

### Flytt

Försäkringstagaren har rätt att flytta försäkringskapitalet till en annan försäkring under förutsättning att försäkringen är minst ett år gammal. I vissa fall kan en godkänd hälsodeklaration behöva inlämnas.

Det flyttbara kapitalet utgörs av tillgångarnas marknadsvärde vid försäljningen, med avdrag för upplupna ej uttagna avgifter, flyttavgift och skatter. Vid flytt av sparande tas en flyttavgift ut, som för närvarande uppgår till 1 000 kronor. Dessutom tillkommer under de fem första åren samma avgift som vid återköp.

**Exempel:** Vid flytt av en försäkring med ett försäkringskapital om 100 000 kronor blir den rörliga flyttavgiften 0 – 2 000 kronor, beroende på hur lång tid efter tecknandet försäkringskapitalet flyttas.

### Flytt av sparande till SEB

SEB tar inte ut några avgifter för att ta emot sparande från en annan försäkringsgivare.

### Övrigt

Syftet med detta faktablad är att du ska få en övergripande information som kan underlätta jämförelsen mellan olika försäkringsprodukter och försäkringsgivare.

### Faktabladet innehåller inte fullständig förköpsinformation.

Du hittar fullständiga försäkringsvillkor på [seb.se/forsakringsvillkor](http://seb.se/forsakringsvillkor). Du kan även få kostnadsfri information, upplysningar och råd från Konsumenternas Försäkringsbyrå. Deras webbplats hittar du på [konsumenternasforsakringsbyra.se](http://konsumenternasforsakringsbyra.se). SEB Pension och Försäkring AB står som försäkringsgivare under tillsyn av Finansinspektionen, [fi.se](http://fi.se). Konsumentverket, [konsumentverket.se](http://konsumentverket.se), övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486).

Detta faktablad är publicerat 2020-02-28, SEB Pension och Försäkring AB, Organisationsnummer: 516401-8243.