

Traditionell kapitalförsäkring

med återbetalningsskydd

SEB Pension och Försäkring AB
Faktablad 2023-01-01

Faktabladet är till för att ge en översiktlig information om traditionell kapitalförsäkring samt underlätta jämförelse av försäkringar. För fullständig information om försäkringen hänvisas till förköpsinformation och villkor. Avgifter och beräkningar är aktuella vid publicering och kan komma att ändras.

Produktbeteckning

Försäkringen som tecknas är en traditionell kapitalförsäkring med premiegaranti och återbetalningsskydd. Försäkringsgivare är SEB Pension och Försäkring AB, nedan kallat Försäkringsbolaget.

Målgrupp

Traditionell försäkring med premiegaranti och återbetalningsskydd passar dig som:

- Vill ha ett garanterat försäkringsbelopp
- Vill kunna få periodisk utbetalning
- Vill att sparandet förvaltas av försäkringsbolaget
- Vill ha ett långsiktigt sparande

Finansiell styrka

Försäkringsbolagets finansiella styrka har stor betydelse för vilka långsiktiga placeringar som kan göras och för förmågan att uppfylla garanterade åtaganden.

Solvensknoten visar den finansiella styrkan hos ett försäkringsbolag och en solvenskvot över 1,0 behövs för att uppfylla de krav EU ställer på försäkringsföretagen i medlemsländerna. Försäkringsbolaget har en solvenskvot på 1,45 per 2022-12-31. Vilket innebär att bolaget har 28 procent mer kapital än vad lagen kräver.

Sparande och avkastning

Ansvar för kapitalplaceringarna

Det är Försäkringsbolaget som ansvarar för förvaltningen av kapitalet, genom att välja placeringar med exponering mot flera olika tillgångsslag, till exempel aktier, räntor och fastigheter, sprids riskerna i sparandet, med målet att skapa en trygg tillväxt.

Garanti

I försäkringen finns ett garanterat försäkringsbelopp som betalas ut enligt försäkringsavtalet. Garantin innebär att det totala försäkringsbeloppet är garanterat till att vara 80 procent av inbetalda premier. Om premiebefrielse ingår i försäkringen reduceras försäkringsbeloppets storlek.

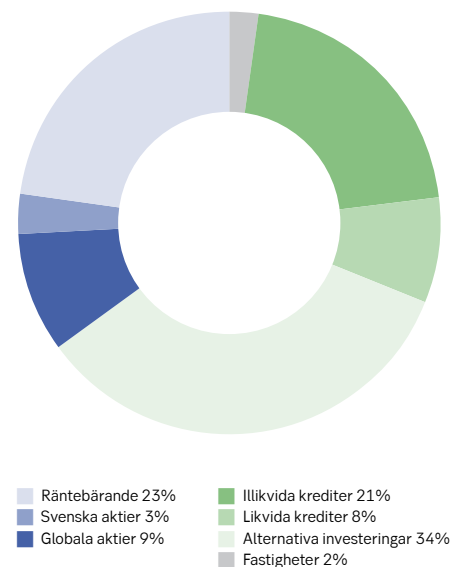
Överskottshantering

Försäkringsbolaget är ett vinstutdelande bolag. I den traditionella försäkringsprodukten bildas ett överskott om utfallet i kapitalavkastning och i förekommande fall riskförsäkringsdelar blir gynnsammare än vad bolaget antog i premieberäkningen. Överskottet benämns villkorad återbäring och fördelas normalt på avtalens försäkringskapital genom återbäringsräntan som motsvarar kapitalavkastningen utjämnad över tiden. Det senare innebär att återbäringsräntan under enskilda år kan vara högre eller lägre än kapitalavkastningen. Bolagets återbäringsränta är för närvarande 1 procent före avdrag för kapitalrelaterade avgifter och avkastningsskatt. Försäkringskapitalet är inte garanterat utan kan minska vid ogynnsamt utfall, det vill säga när underskott uppstår.

KOVÅ-graden anger relationen mellan tillgångarnas marknadsvärde och de totala försäkringskapitalen inklusive fördelad villkorad återbäring. Försäkringsbolaget har en KOVÅ-grad på 91,3 procent (2023-01-31).

Placeringsinriktning

Försäkringsbolaget sköter förvaltningen åt kunden och kapitalet placeras i flera olika tillgångsslag. Den breda exponeringen mot olika typer av tillgångsslag möjliggör en långsiktigt god och stabil avkastning till begränsad risk.



Uppgifter om aktuell placeringsportfölj finns på seb.se/pension

Avkastningshistorik

I tabellen nedan framgår hur stor den faktiska avkastningen kan bli för en engångsinsättning på 100 000 kronor för en försäkring som tecknats för fem respektive tio år sedan. Med den faktiska avkastningen avses här den avkastning som försäkringskapitalet har förräntats med utifrån faktiska återbäringsräntor och avkastningsskatt samt med hänsyn till produktens nu gällande avgifter. Den årliga effektiva faktiska avkastningen framgår också.

	2018-2022	2013-2022
Insättning	100 000 kr	100 000 kr
Värde 22.12.31	109 354 kr	173 824 kr
Faktisk avkastning	13,59%	73,83%
Avkastning / år	2,58%	5,68%

Utbetalning

Försäkringen kan tecknas mellan 0–94 år. Utbetalning kan starta senast vid 99 års ålder och försäkringen ska vara slututbetalad vid 105 års ålder. Försäkringstiden är 10 år och utgörs av uppskovstid och utbetalningstid. Uppgår utbetalningstiden till 10 år kan utbetalning starta i samband med att försäkringen tecknas.

Lägsta ålder för utbetalning	–
Högsta ålder för första utbetalning	99 år*
Kortast utbetalningstid	5 år
Längsta utbetalningstid	50 år

* Försäkrades ålder

När utbetalningen börjar räknar Försäkringsbolaget ut storleken på utbetalningen utifrån vad som är garanterat och det tilläggsbelopp som kan komma att utbetalas från försäkringsavtalets aktuella fördelade villkorade återbärning.

Beräkningen av tilläggsbeloppet görs med aktuella framtida antaganden om avkastning (så kallad prognosränta), försäkringsrisker och skatt. Omräkning av tilläggsbeloppet görs en gång per år och utgör ingen garanti utan kan komma att bli högre eller lägre vid omräkning. Utbetalningen kan emellertid inte bli lägre än det garanterade försäkringsbeloppet.

Avgifter

Pensionsspar trad

Avgift	
Fast årlig avgift	150 kr
Rörlig årlig avgift	0,95 % av värdet i försäkringen

Övriga försäkringar

Avgiftsmodell – utan premieavgift	
Fast årlig avgift	212 kr avgiften indexeras vid varje årsskifte
Rörlig årlig avgift	0,95 % av värdet i försäkringen
Avgiftsmodell – med premieavgift	
Fast årlig avgift	212 kr avgiften indexeras vid varje årsskifte
Rörlig årlig avgift	0,80 % av kapitalet i försäkringen
Premieavgift	2 % av varje premie

Kapitalförvaltningskostnaden är Försäkringsbolagets kostnad för att förvalta försäkringskapitalet. Kostnaden tas ut löpande från försäkringsbeståndets tillgångar och är redan avdragen när återbäringsräntan bestäms. Kapitalförvaltningskostnaden kan variera från år till år och är f.n. 0,13 procent av försäkringsbeståndets tillgångar.

Skatteregler för försäkringstagaren

Den premie du betalat under året för din kapitalförsäkring får du inte dra av i deklarationen. Försäkringsbelopp som utbetalas ska inte inkomstbeskattas.

Kapitalförsäkringar belastas med avkastningsskatt. Det är Försäkringsbolaget som är skattskyldig för denna. Den skatt som tas ut baseras på försäkringsbeståndets tillgångar, inbetalda premier och statslåneräntan.

För att täcka avkastningsskatten tar Försäkringsbolaget ut en avgift ur försäkringen. Avgiften tas dels ut genom ett årligt avdrag och dels genom avdrag på inbetalda premier. Underlaget för avgiften fastställs genom att försäkringens värde vid ingången av året eller värdet av den inbetalda premien (halva värdet av premier inbetalda 1 juli–31 december) multipliceras med det högsta av 1,25 procent och föregående års statslåneränta per den 30 november ökad med 1 procentenhet. Avgiften uppgår till 30 % av detta underlag.

Avgifter första försäkringsåret

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

Avgifter första försäkringsåret – utan premieavgift

Försäkring Administrativa avgifter	(kr)
Premieavgift	0
Rörlig årsavgift	950
Fast årsavgift	212
Avkastningsskatt (2023)	375
Summa avgifter och skatter kr	1 537

Avgifter första försäkringsåret – med premieavgift

Försäkring Administrativa avgifter	(kr)
Premieavgift	1 993
Rörlig årsavgift	781
Fast årsavgift	212
Avkastningsskatt (2023)	375
Summa avgifter och skatter kr	3 361

Kapitalförvaltningskostnaden är Försäkringsbolagets kostnad för att förvalta försäkringskapitalet. Kostnaden tas ut löpande från försäkringsbeståndets tillgångar och är redan avdragen när återbäringsräntan bestäms. Kapitalförvaltningskostnaden kan variera från år till år och är f.n. 0,13 procent av försäkringsbeståndets tillgångar.



Försäkringsskydd

Det är möjligt att koppla premiebefrielse till försäkringen. Premiebefrielse innebär att Försäkringsbolaget tar över betalningsansvaret för premien, intill högst det valda premiebefrielsebeloppet, om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfall drabbas av arbetsförmåga.

De sammanlagda premierna, som omfattas av premiebefrielse på kapitalförsäkringar tecknade i försäkringsbolag inom SEB, får högst uppgå till ett prisbasbelopp per försäkrad. Kostnaden för premiebefrielsen reducerar försäkringsbeloppets storlek.

I Försäkringen ingår ett återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet innebär att 101 procent av försäkringens värde utbetalas till ditt dödsbo om du avlider innan försäkringen utbetalas helt. Har du gjort ett förmånstagarförordnande sker i stället utbetalning till insatta förmånstagare. För återbetalningsskyddet tas det ut en kostnad som är beroende på din ålder.

Följande gäller för premiebefrielse:

Produkt	Försäkringsskydd	Hälsoprövning	Avgift	Karenstid
Traditionell kapitalförsäkring med premiegaranti och återbetalningsskydd	Premiebefrielse	Ja	3 % av premiebefrielsebeloppet	Gäller vid aktivitets eller sjukersättning från Försäkringskassan
Pensionsspar trad	Premiebefrielse	Ja	4 % av premiebefrielsebeloppet	Rätt till premiebefrielse inträder när den försäkrades arbetsförmåga är nedsatt till minst hälften och varat utöver 3 månader

Villkor för återköp

Efter det första försäkringsåret kan försäkringen återköpas. Kostnaden som tas ut i samband med återköp är beroende av hur länge du haft försäkringen. Vid ett återköp utbetalas försäkringens aktuella värde minskat med återköpsavgiften. Skulle den kollektiva ofördelade villkorade återbäringen (KOVÅ-graden) understiga 100 procent vid tillfället för återköpet har Försäkringsbolaget rätt att marknadsvärdesanpassa försäkringskapitalet.

Traditionell kapitalförsäkring med premiegaranti och återbetalningsskydd

Försäkringsår	Avgift av återköpt belopp (%)
1	Återköp medges ej
2	2,5
3	2,5
4	2,0
5	2,0
6	1,5
7	1,5
8	1,0
9	1,0
10	0,5
11–	0,0

Pensionsspar trad

Vid återköp under försäkringstiden tas det ut en fast avgift på 300 kronor.

Övrig information

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 och ytterligare information om produkten och Försäkringsbolaget på seb.se/pension.

Du kan även få kostnadsfri information, upplysningar och råd från Konsumenternas Försäkringsbyrå. Deras webbplats hittar du på konsumenternasforsakringsbyra.se.

SEB Pension och Försäkring AB står som försäkringsgivare under tillsyn av Finansinspektionen, fi.se. Konsumentverket, konsumentverket.se, övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486).

Försäkringsgivare

SEB Pension och Försäkring AB,
Organisationsnummer: 516401-8243,
106 40 Stockholm.