

# Pensionsförsäkring

## med återbetalningsskydd

### Traditionell förvaltning

SEB Pension och Försäkring AB  
Faktablad 2023-07-01

Faktabladet är till för att ge en översiktlig information om traditionellt förvaltd pensionsförsäkring med återbetalningsskydd och för att 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 traditionellt förvaltd pensionsförsäkring med återbetalningsskydd.

Försäkringsgivare är SEB Pension och Försäkring AB, nedan kallat Försäkringsbolaget.

### Målgrupp

Försäkringen passar dig som:

- Vill ägna dig åt annat än att se över dina placeringar
- Vill att Försäkringsbolaget förvaltar dina pensionspengar
- Vill ha garanti på dina insatta premier

### Finansiell styrka

Försäkringsbolagets finansiella styrka har stor betydelse för vilka långsiktiga placeringar som kan göras och 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 45 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 stabil tillväxt.

### Garanti

I försäkringen finns ett garanterat försäkringsbelopp som betalas ut enligt försäkringsavtalet.

Garantin är för närvarande 100 procent av inbetalda premier samt en garanterad ränta som för närvarande är 1,25 procent före avdrag för skatt och omkostnader (0,30 procent efter).

För inflyttat kapital fastställer Försäkringsbolaget enligt vid var tid gällande regler hur stor andel av kapitalet som ska ligga till grund för bestämning av försäkringsbeloppet. Garantin för inflyttat kapital är för närvarande 80 procent samt samma garanterade ränta som ovan.

Om premiebefrielse ingår i försäkringen reduceras försäkringsbeloppets storlek.

### Överskottshantering

Försäkringsbolaget är ett vinstutdelande bolag. I den traditionella försäkringsprodukten bildas ett överskott om utfallet i kapitalavkastningen och i förekommande fall riskförsäkringsdelar blir gynnsammare än vad bolaget antog i premieberäkningen.

Överskottet benämns villkorad återbäring och fördelas normalt på avtalets 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 för tjänstepensioner och 1 procent för övriga pensionsförsäkringar före avdrag för kapitalrelaterade avgifter och avkastningsskatt.

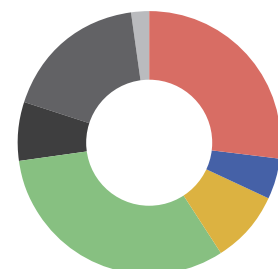
Försäkringskapitalet är inte garanterat utan kan minska vid ogynnsamma utfall, det vill säga när underskott uppstår.

KOVÅ-graden anger relationen mellan tillgångarnas marknadsvärde och det totala försäkringskapitalet inklusive fördelad villkorad återbäring. KOVÅ-graden ändras kontinuerligt och Försäkringsbolagets KOVÅ-grad var den 31 maj 2023 92,9 procent. Det betyder att värdet på tillgångarna var 7,1 procent lägre än det sammanlagda värdet av spararnas försäkringskapital.

### Placeringsinriktning

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

Tillgångarna i Försäkringsbolagets placeringsportfölj per 2022-12-31.



- Räntebärande 27%
- Svenska aktier 5%
- Globala aktier 9%
- Alternativa investeringar 32%
- Likvida krediter 7%
- Illikvida krediter 18%
- Fastigheter 2%

Uppgifter om aktuell placeringsportfölj finns på [seb.se/pension](http://seb.se/pension)

## Avkastningshistorik

I tabellen nedan framgår hur stor den faktiska avkastningen skulle ha blivit för en engångsinsättning på 100 000 kronor för en försäkring som hade 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	119 326 kr	171 554 kr
Faktisk avkastning	19,33%	71,55%
Avkastning / år	3,60%	5,55%

## Utbetalning

Försäkringen kan tecknas när den försäkrade är mellan 16 – 99 år. Utbetalning kan starta tidigast vid 55 års ålder dock senast vid 99 års ålder.

Försäkringen ska vara slututbetald vid 105 års ålder.

Lägsta ålder för utbetalning	55 år*
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 kommer 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 beloppet.

## Avgifter

Avgiftsmodell – utan premieavgift	
Fast årlig avgift	212 kr
Rörlig årlig avgift	0,95 % av värdet i försäkringen

Avgiftsmodell – med premieavgift	
Fast årlig avgift	212 kr
Rörlig årlig avgift	0,80 % av värdet 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. 0,11 procent av försäkringsbeståndets tillgångar för tjänstepensioner och 0,13 procent av försäkringsbeståndets tillgångar för övriga pensionsförsäkringar.

### Skatteregler för försäkringstagaren

Inbetald premie till tjänstepensionsförsäkring är med vissa begränsningar, avdragsgill för arbetsgivaren. Premien till en privat pensionsförsäkring är endast avdragsgill för den som är näringsidkare eller helt saknar pensionsrätt i sin anställning.

Utfallande belopp, såväl ålderspension som efterlevandepension, beskattas hos mottagaren som inkomst av tjänst. Detsamma gäller vid ett eventuellt återköp.

Arbetsgivaren ska betala särskild löneskatt på tjänstepensionspremier.

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

För att täcka avkastningsskatten tar Försäkringsbolaget ut en årlig avgift ur försäkringen. Avgiften uppgår till 15 procent av försäkringens värde vid årets ingång multiplicerat med det högsta av 0,5 procent och föregående års genomsnittliga statslåneränta.

## 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)	0*
<b>Summa avgifter och skatter kr</b>	<b>1 162</b>

\* Eftersom det ingående värdet på försäkringen den 1 januari 2023 är 0 kr, kommer avgiften för avkastningsskatt att tas ur försäkringen först under det andra året.

### Avgifter första försäkringsåret – med premieavgift

Försäkring Administrativa avgifter	(kr)
Premieavgift	2 000
Rörlig årsavgift	784
Fast årsavgift	212
Avkastningsskatt (2023)	0*
<b>Summa avgifter och skatter kr</b>	<b>2 996</b>

\* Eftersom det ingående värdet på försäkringen den 1 januari 2023 är 0 kr, kommer avgiften för avkastningsskatt att tas ur försäkringen först under det andra året.

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. 0,11 procent av försäkringsbeståndets tillgångar för tjänstepensioner och 0,13 procent av försäkringsbeståndets tillgångar för övriga pensionsförsäkringar.



## Försäkringsskydd

### Återbetalningsskydd

I försäkringen ingår ett återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet innebär att 100 procent av försäkringens värde utbetalas till insatta förmånstagare om den försäkrade avlider innan försäkringen utbetalats helt.

### Premiefrielse

Det är möjligt att lägga till premiefrielse till försäkringen mot hälsoprövning. Premiefrielse är en försäkring, som helt eller delvis betalar premien avseende ålderspension. Förutsättningen för detta är bland annat att den försäkrades arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall är nedsatt med minst 50 procent.

Rätten till premiefrielse gäller endast för tid efter den försäkrade fyllt 16 år och tid före den försäkrade fyllt 66 år. Kostnaden för premiefrielse är 4 procent av premien. Premiefrielsen kan bekostas antingen genom att betala en höjd premie eller att försäkringsbeloppet reduceras.

## Villkor för flytt av sparande eller återköp

### Flytt

Det finns en rätt att flytta försäkringens värde, efter avgifter, till en annan försäkring. Flytten får tidigast ske ett år efter att försäkringen tecknats. En förutsättning för flytt är att hela kapitalet flyttas.

Vid flytt har Försäkringsbolaget rätt att ta ut en administrativ avgift som för närvarande är 1 000 kronor per flytttillfälle. Vid flytt tas det även ut en avgift som är beroende av hur länge du haft försäkringen.

Försäkringsår	Avgift i procent (%)
1	Flytt eller 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

Avgiften uppgår till lägst 700 kronor.

Vid återköp eller flytt utbetalas försäkringens aktuella värde. Om KOVÅ-graden understiger 100 procent minskas värdet genom en så kallad marknadsvärdesanpassning till att motsvara marknadsvärdet av försäkringen. Det innebär att om KOVÅ-graden till exempel är 98 procent så minskas värdet med 2 procent.

### Återköp

Möjligheten att återköpa en pensionsförsäkring, det vill säga ta ut kapitalet i förtid, är begränsad på grund av regler i skattelagstiftningen. Vid ett återköp av försäkringen under de tio första försäkringsåren har Försäkringsbolaget rätt att ta ut en avgift som uppgår till lägst 700 kronor.

De procentuella avgifterna som tas ut vid flytt av försäkringen gäller även vid återköp.

### Flytt av sparande till Pension & Försäkring

Försäkringsbolaget tar inte ut några flyttavgifter för att ta emot kapital från annan försäkringsgivare.

För inflyttat kapital fastställer Försäkringsbolaget enligt vid var tid gällande regler hur stor andel av kapitalet som ska ligga till grund för bestämning av försäkringsbeloppet. Garantin för inflyttat kapital är för närvarande 80 procent samt en garanterad ränta, som för närvarande är 1,25 procent före avdrag för skatt och omkostnader (0,30 procent efter).

## 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](http://seb.se/pension)

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 efterlevnad av marknadsföringslagen (2008:486).

### Försäkringsgivare

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