

Förköpsinformation

Barnspar i kapitalförsäkring

Fakta om kapitalförsäkring med återbetalningsskydd

(Uppdaterad per 2024-01-01)

Du har rätt att få denna information innan du köper försäkringen och det är viktigt att du läser den. Uppgifterna är en kortfattad översikt över försäkringen och utgör inte fullständiga försäkringsvillkor. Du kan få del av de fullständiga försäkringsvillkoren - Allmänna villkor år 2014 Fondförsäkring - på seb.se/forsakringsvillkor, eller genom att kontakta oss på telefonnummer 077-11 11 800 (privatpersoner) eller 0771-43 10 00 (företag).

Som konsument kan du få råd och hjälp vid köp av försäkring via Konsumentverket, hos de kommunala konsumentvägledarna och Konsumenternas försäkringsbyrå. Uppgifter om Konsumentverkets webbadress och kontaktuppgifter till Konsumenternas försäkringsbyrå finns i avsnittet "Om du inte är nöjd".

Om något försäkringsskydd är särskilt viktigt för dig, uppmanas du att ta reda på om det omfattas av försäkringen genom att kontakta oss, ansvarig förmedlare eller rådgivare.

Försäringen tecknas i SEB Pension och Försäkring AB, nedan kallat Försäkringsbolaget, org.nr. 516401-8243, 106 40 Stockholm.

Försäkringsbolagets verksamhet står under Finansinspektionens tillsyn och för marknadsföringen tillämpas svensk lag.

Ersättning till distributör

Våra försäkringar kan säljas via Försäkringsbolaget eller via förmedlare, där Skandinaviska Enskilda Banken AB är en av dessa. När försäkring tecknas får förmedlaren en ersättning från Försäkringsbolaget motsvarande en procentsats av inbetald premie. Därutöver kan förmedlaren få en ersättning som beräknas som en procentsats av det sammanlagda försäkringskapitalet och som varierar beroende på vilken försäkring som avses. Nivån på ersättningen avtalas mellan Försäkringsbolaget och respektive förmedlare.

Den förmedlare som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut kostnader som inte framgår av denna förköpsinformation. Om så är fallet ska förmedlaren i fråga informera dig om detta och om de totala kostnaderna samt hur kostnaderna påverkar avkastningen på din investering.

Ersättning från fondbolag

En viss andel av fondens förvaltningsavgift får Försäkringsbolaget av fondbolaget. Den del som Försäkringsbolaget får varierar för olika fonder mellan 0-1,40% av värdet i fonden. Betalningen från fondbolaget till Försäkringsbolaget innebär inte någon ytterligare kostnad för kunden.

Ordlista

Försäkringstagare

Fysisk eller juridisk person som har tecknat en försäkring med försäkringsföretag eller som har tagit över en försäkring.

Försäkrad

Fysisk person på vars liv, ålder, hälsa en försäkring gäller.

Förmånstagare

De som enligt ditt förmånstagarförordnande ska ha utfallande belopp eller rätt till försäkringen.

Avgifter

Avgifter tas ut för risktäckning, drift och skatt. Om inte annat har avtalats, fastställs avgifterna kvartalsvis. Avgifterna tas ut genom att Försäkringsbolaget tar i anspråk ett så stort antal som behövs av de fondandelar som hör till försäkringen. Dessa tas ut från och med den dag försäkringen blir gällande. Avgiften för drift kan tas ut i form av premieavgift, fast och rörlig administrativ avgift, fondbytesavgift, återupplivningsavgift, avgift för särskild underrättelse vid obetald premie, flyttavgift samt utbetalningsavgift.

Utöver dessa avgifter tar fondbolaget ut avgifter för respektive fond i försäkringen.

Administration

0,3 procent per år av värdet i försäkringen.

Fondavgifter

0,15 - 3,21 procent i total fondavgift (2023-11-30) beroende på val av fond. Total fondavgift består av förvaltningsavgifter och andra

administrations- eller driftskostnader, transaktionskostnader samt eventuella resultatrelaterade avgifter. Avgifterna är avräknade i kursen. Mer information om fondernas avgifter finns på seb.se/fondlistaforsakring.

Avgift för avkastningsskatten

Underlaget för avgiften fastställs genom att försäkringens värde vid ingången av året respektive summan av de under året inbetalda premierna (halva summan 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 tas ut kvartalsvis i efterskott.

Ändring av avgifter

De avgifter som Försäkringsbolaget tillämpar gäller tills vidare, till information lämnas om förändring i avgiftsnivåerna.

Premieberäkning

Premien för försäkringsskydd bestäms med hjälp av antaganden om framtida försäkringsrisker, driftskostnader och skatt. Dessa antaganden kan ändras under försäkringstiden.

Premiebetalning

Första premien

Första premien ska betalas senast på förfallodagen.

Förnyelsepremie

Premie för den kommande premiebetalningsperioden (förnyelsepremie) ska betalas senast på förfallodagen.

Utebliven förnyelsepremie

Utebliven betalning av förnyelsepremie medför ingen ändring i bolagets ansvarighet vid dödsfall, så länge värdet av de fondandelar som hör till försäkringen minst motsvarar de förväntade avgifterna för risktäckning, drift och skatt för tiden intill dess att avgifter tas ut nästa gång.

Försäkringsbolaget har rätt att begära att du betalar en särskild premie om

- värdet av de fondandelar som hör till din försäkring skulle vara lägre än de förväntade avgifterna för risktäckning, drift och skatt för tiden intill dess att dessa avgifter tas ut nästa gång
- försäkringens tekniska återköpsvärde är mindre än tio procent av ett prisbasbelopp

Försäkringsbolaget får som högst begära en särskild premie som innebär att försäkringens tekniska återköpsvärde efter premiebetalningen uppgår till 50 procent av ett prisbasbelopp. Om premien inte betalas inom en månad från det att kravet avsänts har Försäkringsbolaget rätt att säga upp försäkringen och återköpa försäkringsavtalet.

Om premien betalas inom tre månader från det att uppsägningen fått verkan, återupplivas försäkringen att gälla enligt sin tidigare omfattning från och med den dag då premien betalas.

Fonder

När man tecknar en fondförsäkring får man fritt välja att placera sparandet i de fonder som Försäkringsbolaget vid var tid anvisar för placering av försäkringspremier. Försäkringsbolaget köper fondandelar enligt försäkringstagarens anvisningar så snart som möjligt efter det att försäkringen beviljats och premien kommit Försäkringsbolaget tillhanda. Försäkringstagaren kan när som helst under försäkringstiden ändra inriktning på sparandet. Ingen avgift tas ut vid byte av fond.

Fondbyten sker skriftligen eller på annat sätt som Försäkringsbolaget vid var tid tillåter.

Inbetalning av premie, förnyelse- eller extrapremie, placeras så snart som möjligt när den har kommit Försäkringsbolaget tillhanda. Vid förstagångspremie är en förutsättning för placeringen att försäkringen beviljats.

Fondbyten utförs så snart som möjligt efter det att Försäkringsbolaget tagit emot begäran.

Du får placera nya premier i upp till tolv fonder. Dessutom kan du ha innehav i ytterligare åtta fonder. Du kan alltså ha sparande i högst tjugofonder.

Förköpsinformation Barnspar i kapitalförsäkring

fonder samtidigt i en och samma försäkring. För närvarande (2023-11-30) ser fondutbudet ut enligt följande.

Fondutbud

Totalt antal fonder	145 st
SEB fonder	47 %
Externa fonder	53 %
Andel aktiefonder	70 %
Andel räntefonder	19 %
Andel blandfonder	9 %
Andel hedgefonder och alternativa fonder	2 %
Index fonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Fondplaceringstjänst	Finns
Artikel 8-fonder (främjar hållbara egenskaper)	73 %
Artikel 9-fonder (har hållbara investeringar som mål)	16 %

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Fondandelar kan både stiga och falla i värde och det är inte säkert att du får tillbaka investerat kapital.

Faktablad och informationsbroschyr eller prospekt finns på seb.se/fonder.

Rätt att förfoga över försäkringen

Du som försäkringens ägare har rätt att förfoga över försäkringen, exempelvis pantsätta, överlåta eller ändra utbetalningstidpunkt och utbetalningssätt.

Första utbetalningstillfälle kan senast vara vid den försäkrades 99-årsdag. Utbetalning kan vara 5 - 50 år eller som en engångsutbetalning och sista utbetalningen kan inte ske senare än när den försäkrade fyller eller skulle ha fyllt 105 år.

Återköp

Återköp tillåts inte under det första året. Därefter kan du dock när som helst ta ut pengar ur din försäkring.

Ett återköp innebär att Försäkringsbolaget köper tillbaka försäkringsavtalet - helt eller delvis - innan det löper ut. Försäkringsbolagets ansvarighet för försäkringsavtalet upphör i motsvarande grad vid den tidpunkt då en begäran om återköp kommer in till Försäkringsbolagets huvudkontor.

Vid ett återköp utbetalas försäkringens aktuella värde minskat med upplupna avgifter och avkastningsskatt samt den eventuella återköpsavgiften.

Försäkringsbolaget har kostnader för den administrativa hantering som krävs vid återköp av försäkringskapitalet. Om försäkringskapitalets värde överstiger ett prisbasbelopp har Försäkringsbolaget rätt att ta ut avgifter för att täcka dessa kostnader. Avgiften får högst uppgå till 0,0127 prisbasbelopp och är för närvarande 600 kronor.

De avgifter som Försäkringsbolaget tillämpar gäller tills vidare till dess information lämnas om förändringar i avgiftsnivåerna.

Utbetalning

Utbetalningsbelopp från fondförsäkring utgörs vid var tid normalt av värdet på samtliga fondandelar som tillhör försäkringen fördelat på förväntat antal återstående utbetalningstillfällen, med hänsyn tagen till aktuella antaganden om avkastning, försäkringsrisker, avgifter och skatt. Utbetalning sker genom att dessa fondandelar inlöses.

Utbetalning vid dödsfall

Om den försäkrade avlider innan utbetalningarna börjat, utbetalas återbetalningsskyddet. Återbetalningsskyddet uppgår till 101 procent av fondandelarnas värde i försäkringen vid det tillfälle Försäkringsbolaget får kännedom om dödsfallet.

Vem får försäkringsbeloppet

Om du lever när försäkringen ska börja betalas ut, är det du som får utfallande belopp. Belopp kan betalas ut till förmånstagare även om du lever. I så fall måste du göra ett särskilt förmånstagarförordnande, s.k. livsfallsförordnande.

Förmånstagare

De som enligt ditt förmånstagarförordnande ska ha utfallande belopp eller rätten till försäkringen kallas för förmånstagare.

Förmånstagarförordnandet ska vara skriftligt och sändas till Försäkringsbolaget.

Vem kan vara förmånstagare?

Vem som helst kan vara förmånstagare till en kapitalförsäkring.

Belopp som betalas ut till någon annan än dig själv går till de av dig bestämda förmånstagarna. Finns det fler förmånstagare är det förordnandets formulering som reglerar deras inbördes rätt. Om någon

av förmånstagarna avlider eller vill avstå sin rätt, helt eller delvis, får den som står närmast i tur enligt förordnandet utfallande belopp.

Om du är avliden och förmånstagarförordnande saknas utbetalas utfallande belopp till ditt dödsbo.

Vad innebär ett förmånstagarförordnande?

Ett förmånstagarförordnande begränsar i regel inte din rätt att bestämma över försäkringen, d.v.s. om du vill ändra den.

Om du däremot förbinder dig, gentemot förmånstagaren, att inte ändra förordnandet begränsas rätten att bestämma över försäkringen utan förmånstagarens medgivande. Förmånstagarförordnandet är då oåterkalleligt.

Skatteregler

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

Avkastningsskatt är en schablonskatt. Det innebär att den ska betalas oavsett om du under året har fått någon avkastning på ditt försäkringskapital eller inte. Det är försäkringsbolaget som drar en avgift för avkastningsskatten från ditt försäkringskapital och betalas in den till Skatteverket.

För kapitalförsäkring fastställs underlaget för skatten genom att försäkringens värde per den 1 januari innevarande år läggs samman med de premier som betalats in under året. Premier som betalas in under andra halvåret (1 juli – 31 december) tas endast upp till 50 procent. Detta utgör kapitalunderlaget. Kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan per den 30 november föregående år med ett tillägg om 1 procentenhet, vilket ger skatteunderlaget. Skatteunderlaget får inte understiga 1,25 procent av kapitalunderlaget. Skatteunderlaget multipliceras därefter med 30 procent. Avgiften tas ut kvartalsvis i efterskott.

Vinstdelning

Försäkringstagaren har inte någon rätt till del i den vinst som kan uppstå genom försäkringsrörelsen.

Försäkringens värde

Värdet på försäkringen förändras med inbetalda premier, utdelning, fondandelarnas värdeförändring samt i vissa fall även med försäkringsöverskott. Värdet minskar med utbetalningar, avgifter för avkastningsskatt och försäkringens andel av administrations- och förvaltningskostnader.

Ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt att ångra sitt försäkringsavtal inom trettio (30) dagar från och med det att premien kommit Försäkringsbolaget tillhanda.

Försäkringstagaren har rätt att få tillbaka insatt premie, dock högst fondandelarnas värde, vid tidpunkten för återbetalning. År fondandelarnas värde högre än inbetald premie, så har försäkringstagaren endast rätt att få tillbaka det belopp som inbetalts i premie.

Försäkringstagaren ska inkomma med undertecknad skriftlig handling av vilken det ska framgå att försäkringstagaren vill avsluta försäkringsavtalet.

Rätt att ändra villkor

Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att ändra försäkringens villkor under försäkringstiden, i den mån detta blir nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad lagtillämpning. En sådan ändring träder i kraft enligt vad som anges i försäkringens allmänna villkor.

Oriktiga uppgifter

Det är mycket viktigt att fullständiga och korrekta uppgifter lämnas såväl i samband med tecknande eller vid ändring av försäkring som vid försäkringsfall.

Om försäkringstagaren agerat svikligt eller i strid mot tro och heder, är försäkringsavtalet ogiltigt. Försäkringsbolagets ansvarighet är då begränsad till ett belopp som motsvarar försäkringsavtalets återköpsvärde. Om försäkringstagaren eller den försäkrade annars uppsåtligt eller av oaksamhet lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter och Försäkringsbolaget, med kännedom om det rätta förhållandet, skulle ha träffat försäkringsavtal med andra villkor än som avtalats är Försäkringsbolagets ansvarighet begränsad till vad som hade gällt om Försäkringsbolaget haft sådan kännedom. Om Försäkringsbolaget, med kännedom om det rätta förhållandet, inte hade ingått försäkringsavtalet är Försäkringsbolagets ansvarighet begränsad till ett belopp som motsvarar försäkringsavtalets återköpsvärde.

Förköpsinformation Barnspar i kapitalförsäkring

Begränsning av försäkringsgivarens ansvar

Försäkringsbolaget är inte ansvarigt för en sådan skada som beror på lagbud, myndighets åtgärd, krigshändelse eller terrorhandling eller någon liknande omständighet. Försäkringsbolaget är inte heller ansvarigt för en skada som beror på strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Detta gäller även om Försäkringsbolaget självt vidtar eller är föremål för någon sådan konfliktåtgärd, under förutsättning att Försäkringsbolaget gjort vad som skäligen kan begäras för att begränsa de skador som kan uppkomma.

Försäkringsbolaget är inte heller ansvarigt för en sådan skada som uppstår i samband med köp och försäljning av fondandelar och som beror på fel i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning.

Vidare är Försäkringsbolaget inte skyldigt att i andra fall ersätta en skada som uppstår, om Försäkringsbolaget har varit normalt aktsam.

Inskränkningar i försäkringens giltighet

Vid självmord, missbruk, eget vållande eller kriminell handling, flygning, särskilt riskfylld verksamhet, särskilda sjukdomar, vistelse utomlands eller krig och politiska oroligheter gäller särskilda bestämmelser för försäkringens giltighet vilka närmare framgår av villkoren.

Meddelanden

Meddelanden och information med anledning av försäkringsavtalet, bl.a. årsbesked, kontrolluppgifter, ändring av villkor eller motsvarande, kan komma att tillhandahållas via de digitala plattformar som försäkringsbolaget vid var tid använder sig av och som är tillgängliga för mottagaren. Den som önskar att få information via brev har möjlighet att kontakta försäkringsbolaget och begära detta.

Övrigt

Försäkringsbolagets senaste årsredovisning kan hämtas från sebgroupp.com/livforsakring.

Uppgift om aktuellt tillämpat livslängdsantagande för Pension & Försäkring finns på sebgroupp.com/antaganden.

Försäkringsvillkor och information om försäkringen tillhandahålls på svenska. Kommunikation mellan Försäkringsbolaget och kunderna sker på svenska.

Om du inte är nöjd

Kontakta oss

Vår strävan är att du som kund alltid ska vara nöjd med oss. Om något inte har fungerat som det ska, vill vi förstås veta varför. Om du är missnöjd med ett beslut eller handläggningen i ett ärende kan du därför alltid vända dig till oss.

Börja alltid med att kontakta den person eller avdelning som har handlagt ditt ärende. Vi får då också möjlighet att se över ditt ärende igen. Om du behöver hjälp att hitta rätt person eller avdelning kan du kontakta vår växel på telefon 0771-62 10 00.

Om du fortfarande inte är nöjd efter beslut av din handläggare, kan du vända dig till Klagomålsansvarig för att få en överprövning av ditt ärende. För att Klagomålsansvarig ska kunna hjälpa dig på bästa sätt ber vi dig skriftligen meddela oss ditt personnummer/försäkringsnummer och vad ditt klagomål gäller samt vem du har varit i kontakt med tidigare. *SEB, Pension & Försäkring, Klagomålsansvarig, 106 40 Stockholm*

Andra instanser

Du har även möjlighet att kontakta instanser utanför Försäkringsbolaget.

Konsumentvägledaren i din hemkommun lämnar kostnadsfritt information och råd i bank- och försäkringsfrågor till konsumenter.

Konsumenternas Försäkringsbyrå lämnar kostnadsfritt upplysningar och råd i försäkringsfrågor till konsumenter.

Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm, telefon 0200-22 58 00, www.konsumenternas.se

Konsumentverket lämnar webbaserad konsumentupplysning genom Hallå konsument, www.hallakonsument.se

Personförsäkringsnämnden avger rådgivande yttranden i tvister mellan konsumenter och försäkringsbolag avseende sjuk-, olycksfalls- och livförsäkring i de fall där det krävs medicinska bedömningar. Nämnden kan även pröva en konsuments rätt att teckna eller förnya en individuell personförsäkring. För att nämnden ska pröva ärendet finns bland annat vissa tidsgränser.

Personförsäkringsnämnden, Box 24067, 104 50 Stockholm, telefon 08-522 787 20, www.forsakringsnamnder.se/personforsakringsnamnden/provning-i-namnden-pfn/

Allmänna reklamationsnämnden (ARN) lämnar rekommendationer på hur tvister mellan konsumenter och näringsidkare bör lösas. En anmälan till ARN ska vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bland annat vissa värde- och tidsgränser. ARN prövar dock inte den typ av ärenden som prövas av Personförsäkringsnämnden.

Allmänna reklamationsnämnden (ARN), Box 174, 101 23 Stockholm, telefon 08-508 860 00, www.arn.se

EU:s webbplats för tvistlösning online

Om tvisten rör ett avtal som ingåtts via internet kan du även lämna in ditt klagomål via EU:s webbplats för tvistlösning online. www.ec.europa.eu/odr

Domstol

Slutligen kan ett ärende alltid hänskjutas till rättslig prövning vid allmän domstol. Ytterligare information om domstolsväsendet kan du få av *Domstolsverket, 551 81 Jönköping, telefon 036-15 53 00, fax 036-16 57 21, www.domstol.se*

Information enligt dataskyddsförordningen ((EU) 2016/679) om behandling av personuppgifter m.m. i SEB Pension och Försäkring AB

Personuppgiftsansvarig

SEB Pension och Försäkring AB - nedan Pension & Försäkring
Org.nr 516401-8243
106 40 Stockholm
Telefon 077-11 11 800

Pension & Försäkrings integritetspolicy, med fullständig information om Pension & Försäkrings personuppgiftsbehandling, hittar du på seb.se/personuppgifter-pf. Du kan också vända dig till Pension & Försäkrings kundcenter för att få informationen per post.

Nedan följer en sammanfattning av hur Pension & Försäkring hanterar dina personuppgifter och dina rättigheter.

Insamling av personuppgifter

Personuppgifter lämnas och inhämtas innan och i samband med att en kundrelation inleds och ett avtal ingås och/eller ett uppdrag lämnas, eller i övrigt i samband med en kundrelation. Vid kontakt med Pension & Försäkring per telefon kan samtalet komma att spelas in.

Ändamål

Pension & Försäkring behandlar personuppgifter för de ändamål som anses nödvändiga enligt nedan:

- ingående, administration och fullgörande av ingångna avtal, inklusive rådgivning
- för uppfyllande av förpliktelser enligt lag, annan författning eller myndighetsbeslut
- för marknads- och kundanalyser samt systemutveckling och marknadsföring

Notera att känsliga personuppgifter, främst uppgifter om hälsa, i vissa fall kan komma att behandlas.

Personuppgifter kan för angivna ändamål – med beaktande av reglerna om sekretess – ibland komma att lämnas ut till andra bolag inom SEB-koncernen eller till företag såväl inom EU/EES som utom EU/EES (tredje land) som SEB-koncernen samarbetar med.

Dina rättigheter

Du har rätt att få information om vilka personuppgifter om dig som behandlas av Pension & Försäkring och har därmed rätt att få ett registerutdrag.

Du kan även vända dig till Pension & Försäkring om du vill:

- begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift,
- begära radering eller begränsning av behandlingen av personuppgifter,
- invända mot behandlingen eller
- få ut de personuppgifter som du själv har tillhandahållit Pension & Försäkring och som Pension & Försäkring behandlar med stöd av avtal eller samtycke samt, om det är tekniskt möjligt, få dessa överförda direkt till annan personuppgiftsansvarig (dataportabilitet).

Din begäran och/eller invändning enligt ovan prövas av Pension & Försäkring i det enskilda fallet.

Om du önskar information eller har en begäran enligt ovan, kan du lämna eller skicka en begäran härom till SEB, Dataskydd, 106 40 Stockholm, eller kontakta Pension & Försäkring på telefonnummer ovan. På samma sätt kan du anmäla om du inte vill ha direktreklam från Pension & Försäkring.

Dataskyddsombud

Pension & Försäkring har utsett ett dataskyddsombud som har till uppgift att övervaka att Pension & Försäkring följer reglerna om skydd av personuppgifter. Dataskyddsombudet ska fullgöra sitt uppdrag på ett oberoende sätt i förhållande till Pension & Försäkring. Du kan kontakta dataskyddsombudet på SEB, Dataskyddsombud, 106 40 Stockholm.

2024-01-01

Försäkringen främjar miljörelaterade och sociala egenskaper

SEB Pension och Försäkring ABs Fondförsäkring (Produkten) främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Inom ramen för försäkringen erbjuds ett urval av valbara fonder varav en stor del av dessa antingen främjar sådana hållbara egenskaper eller har hållbara investeringar som mål. I SEB Pension och Försäkring ABs (Försäkringsbolagets) process för urval av fonder till utbudet beaktas hållbarhetsfaktorer som miljö- och bolagsstyrningsfaktorer samt sociala faktorer. I fondurvalsprocessen beaktas även eventuella negativa konsekvenser på dessa faktorer, samt att respektive fond i utbudet lever upp till ett krav om god styrning. Även fondens hantering av hållbarhetsrisker beaktas (se nedan under rubriken Fondurvalsprocess). Med en hållbarhetsrisk avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Försäkringsbolagets övertygelse är att fondförvaltare som arbetar strukturerat och långsiktigt med hållbarhet och beaktar hållbarhetsrisker kommer vara mer framgångsrika och därmed ha möjlighet att generera högre avkastning på fonder över tid.

För avtalspensioner där det ställs särskilda krav på Försäkringsbolaget avseende fondutbudets parametrar så som avgifter och avkastningsprestanda kan den process som beskrivs för fondurvalsprocessen påverkas med särskild hänsyn till dessa aspekter.

Det är den placeringsberättigade som väljer fonder inom varje enskilt försäkringsavtal och de miljörelaterade och sociala egenskaperna som Produkten främjar blir bara uppfyllda för respektive försäkring så länge som den placeringsberättigade investerar i minst en fond som antingen främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en fond som har hållbara investeringar eller minskning av koldioxidutsläpp som mål (se nedan).

Mer ingående information om varje enskild fonds hållbarhetsarbete, och eventuella främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper finns i vår fondlista: seb.se/fondlistaforsakring

Hållbarhetskategorisering av fonder

I enlighet med EU-regler kan fonder kategoriseras från ett hållbarhetsperspektiv, antingen genom att fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper (Artikel 8-fonder) eller genom att fonden har som mål att göra hållbara investeringar eller bidra till minskning av koldioxidutsläpp (Artikel 9-fonder). Enligt EU-reglerna ska sådana fonder lämna upplysningar om hur de främjar egenskaperna eller uppnår målen.

Andel hållbarhetskategoriserade fonder i fondutbudet

Produkten har (per 2023-11-30) följande andel fonder i det ordinarie fondutbudet:

- Artikel 8-fonder: 73 %
- Artikel 9-fonder: 16 %

För avtalspension, se fondutbudet för respektive avtalsområde i vår fondlista (seb.se/fondlistaforsakring).

Fondurvalsprocess

Produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att Försäkringsbolaget beaktar dessa i urvalet av valbara fonder. Samtliga fonder som Försäkringsbolaget erbjuder utvärderas utifrån både finansiella samt hållbarhetsrelaterade faktorer. Detta gäller såväl vid inval i utbudet som i det löpande uppföljningsarbetet.

När Försäkringsbolaget tar in nya fonder i fondutbudet ska dessa så långt som möjligt vara Artikel 8-fonder eller Artikel 9-fonder enligt de principer och med de undantag som framgår nedan.

Utöver det främjas även nämnda egenskaper genom att fonder som investerar i termiskt kol, kontroversiella vapen eller bolag som verifierat bryter mot internationella normer inte tas in i utbudet.

Fondutbudets huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas främst genom att nya fonder som tas in i utbudet så långt som möjligt ska beakta sådana konsekvenser för fondens investeringar. Ansvaret för hur detta beaktas för varje enskild underliggande investering ligger dock hos respektive fondförvaltare.

Samtliga fonder i utbudet som gör hållbara investeringar ska också säkerställa att ingen betydande skada på något miljörelaterat eller socialt mål sker för de hållbara investeringar som görs.

God bolagsstyrning och hantering av hållbarhetsrisker i utbudet säkerställs genom att samtliga fondförvaltare vars fonder ingår i utbudet har signerat av FN stödda principer för hållbara investeringar (PRI), som bland annat innebär att förvaltaren åtar sig att vara aktiva ägare och integrera hållbarhetsaspekter i sitt ägarskap samt eftersträva transparens i investeringsobjektens hållbarhetsarbete.

De fonder som ingår i utbudet följs regelbundet upp och utvärderas utifrån ovan angivna kriterier.

Avsteg från nämnda urvalskriterier kan göras i de fall där det saknas lämpliga fonder som lever upp till ovan uppsatta kriterier i en viss fondkategori.

Upplysningar om EU:s gröna taxonomiförordning

Denna finansiella produkt har underliggande investeringsalternativ som har möjlighet att bidra till miljömålen om begränsning av och anpassning till klimatförändringar i enlighet med EU:s gröna taxonomiförordning (2020/852).

Principen orsaka inte betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Vill du veta mer?

Information om hur fonderna tar hänsyn till hållbarhetsaspekter och beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara verksamheter finns i vår fondlista (seb.se/fondlistaforsakring) samt på respektive fondbolags webbplats. Mer information om Produkten finns på [sebgroup.com/ansvarsfulltagande](http://sebgroup.com/).