

Fondsparande

i kapitalförsäkring

SEB Pension och Försäkring AB
Faktablad 2023-03-01

Kapitalförsäkring med sparande i fonder hos SEB passar dig som vill spara i fonder och samtidigt kunna dra fördel av livförsäkringens särskilda egenskaper, för att till exempel styra pengar till en eller flera mot tagare, ställa upp villkor för en överföring av pengar till en viss mottagare eller ordna med en inkomstförstärkning.

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 försäkrings företag ha en solvenskvot som uppgår till minst 1,00.

2022-12-31 var solvenskvoten 1,45 för SEB Pension och Försäkring AB, vilket innebär att bolaget har 45 procent mer kapital än vad lagen kräver.

Sparande och avkastning

Ansvar för kapitalplaceringarna

Försäkringstagaren, det vill säga försäkringens ägare, bestämmer hur försäkringskapitalet ska placeras. Risknivån i försäkringen är beroende av vilka fonder försäkringstagaren väljer.

Garanti

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

Vilka tillgångar kan sparatet placeras i?

Ditt sparande placeras i de fonder som du själv väljer ur vårt fondutbud. 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 tjugo fonder samtidigt i en och samma försäkring.

För närvarande (2023-01-01) ser fondutbudet ut enligt följande:

Typ av fonder	Andel / Antal
Totalt antal fonder	134 st
SEB fonder	51%
Externa fonder	49%
Andel aktiefonder	69%
Andel räntefonder	19%
Andel blandfonder	9%
Andel hedgefonder och alternativa fonder	3%
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Fondplaceringstjänst	Finns
Fonder som främjar hållbara egenskaper	77%
Fonder som har hållbara investeringar som mål	12%

Du hittar mer 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/fondlistaforsakring.

Utbetalning

Du kan välja mellan att få pengarna utbetalda löpande under 5 – 50 år eller som ett engångsbelopp efter fem års spartid. Försäkringen måste senast vara slututbetald vid den försäkrades 105-årsdag.

Storleken på utbetalningarna från din försäkring är beroende av det aktuella värdet på dina fondandelar och antalet återstående utbetalningstillfällen. För en del typer av kapitalförsäkringar kan det krävas en godkänd hälsoprövning 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 (2023):

Rörlig administrativ avgift	0,65 % av fondvärdet
Fast administrativ avgift	343 kr indexeras varje år
Avkastningsskatt	0,882%

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.



Det finns möjlighet att välja en alternativ avgiftsmodell i form av så kallad premieavgift. Med denna modell betalar du en engångsavgift på 3 procent av varje premie som betalas till försäkringen. Samtidigt blir den rörliga administrationsavgiften lägre, 0,40 procent av fondvärdet. Den fasta avgiften påverkas inte.

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 0,10 procent och 2,31 procent beroende på fond. Den genomsnittliga årliga avgiften är för närvarande 1,37 procent.

Vid tillval av fondplaceringstjänst tillkommer en avgift om 1,5 procent av fondvärdet.

Vid eventuellt val av ytterligare försäkringsskydd utöver återbetalningsskydd som normalt ingår, tillkommer de kostnader som beskrivs i avsnittet "Försäkringsskydd". Beträffande avgifter för återköp och flytt av försäkringen, se avsnitt "Villkor för flytt av sparande eller återköp". 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	343 kr
Avkastningsskatt	882 kr

Placeringar inom försäkringen

Årlig avgift, fondförvaltning	100 – 2 310 kr
Summa avgifter och skatter	1 977 – 4 187 kr

Skatteregler för försäkringen

Premie till en kapitalförsäkring är inte avdragsgill i deklarationen. De belopp som betalas ut från försäkringen är fria från inkomstskatt.

Försäkringsskydd

Försäkringen innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av fondandelarnas värde betalas ut vid den försäkrades död. Därutöver kan man välja till premiebefrielse. För detta krävs dock en godkänd hälsoprövning.

Premiebefrielse innebär att försäkringsbolaget helt eller delvis tar över premiebetalningen till försäkringen om den försäkrades arbetsförmåga är nedsatt till minst 50 procent på grund av sjukdom eller olycksfallsskada. Kostnaden för premiebefrielse är 3 procent av det premiebefrielsebelopp som valts.

Typ av försäkringsskydd

Återbetalningsskydd	Ingår alltid
Premiebefrielse	Kan väljas till

Villkor för flytt av sparande eller återköp

Återköp

Det går att återköpa försäkringen, det vill säga ta ut kapitalet i förtid och helt eller delvis avsluta försäkringen. Vid ett återköp under de fem första försäkringsåren tar SEB dock ut en avgift. År 1 till 5 kostar det 600 kr. Efter år 5 tas ingen avgift ut för återköp.

Observera att det för närvarande enligt försäkringsavtalslagen inte är tillåtet att göra återköp under det första året.

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 fondandelarnas marknadsvärde vid försäljningen, med avdrag för upplupna ej uttagna avgifter, flyttavgift och skatter.

Vid flytt av sparande tas en fast flytt avgift ut, som för närvarande uppgår till 600 kronor.

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. Du kan även få kostnadsfri information, upplysningar och råd från Konsumenternas Försäkringsbyrå. Deras webbplats hittar du på bankforsakring.konsumenternas.se. SEB Pension och Försäkring AB står som försäkringsgivare under tillsyn av Finansinspektionen, fi.se.

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

Detta faktablad är publicerat 2023-03-01
SEB Pension och Försäkring AB
organisationsnummer: 516401-8243.