



Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Privat- eller företagsägd kapitalförsäkring med fondförvaltning hos Svenska Fribrevsbolaget Försäkring AB, nedan kallat SFB.

Hemsida: www.svenskafribrevsbolaget.se

Telefon: 021-475 05 50

SFB står som försäkringsgivare under tillsyn av Finansinspektionen (fi.se).

Faktabladets publiceringsdatum: 2024-01-01

Vad innebär produkten?

Typ

Kapitalförsäkring - fondförsäkring med återbetalningsskydd

Mål

Målet är att skapa god avkastning i relation till den av dig valda risknivån samt att ge ett försäkringskydd. Du bestämmer själv hur försäkringskapitalet ska placeras och du står själv den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar. Avkastningen på försäkringen är beroende av värdeutvecklingen på de underliggande investeringsalternativen dessa kan du finna på svenskafribrevsbolaget.se/fondlistan.

Målgrupp

Produkten vänder sig till investerare med lång placeringshorisont. Den passar dig som vill spara i fonder och som själv vill bestämma hur kapitalet placeras och betalas ut samtidigt som du vill kunna dra fördel av livförsäkringens särskilda egenskaper. För en detaljerad beskrivning av målgrupp för SFB Kapitalförsäkring, se vår hemsida, www.svenskafribrevsbolaget.se/malmarknad.

Försäkringsförmåner och kostnader

Försäkringen innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att SFB betalar ut 101 procent av försäkringskapitalet till valfria förmånstagare om den försäkrade dör. Återbetalningsskyddets totala kostnad utgörs av en riskpremie som är individuell, beror på den försäkrades ålder och beräknas med hänsyn till riskens storlek och sannolikhet för dödsfall och kommer att påverka försäkringskapitalets utveckling. Exemplet nedan visar den totala riskpremien för en 40-åring som sparar i 10 år, med ett antagande att den årliga avkastningen är 3 %.

| Premie | 100 000 kr | 1 000 kr per månad |
|----------------------|------------|--------------------|
| Riskpremie | 10,25 kr | 6,16 kr |
| Effekt på avkastning | 0,0 % | 0,0 % |

Försäkringen kan väljas med valfri förfallodag och kan återköpas på din begäran. Utbetalning påbörjas senast vid 90 år och ska vara färdigt utbetald vid 95 år. SFB kan inte ensidigt säga upp försäkringen. Premien kan betalas både med engångsinsättning och månadsvis.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

Lägre risk

Högre risk

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|-----------------|----------|----------------|------------|----------------|----------|-----------------|
| Mycket låg nivå | Låg nivå | Medel låg nivå | Medel nivå | Medel hög nivå | Hög nivå | Mycket hög nivå |



Riskindikatorn utgår från att du behåller respektive underliggande investering under dess rekommenderade innehavstid. Den faktiska risken för vissa underliggande investeringar kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den sammanfattade riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. Risken och avkastningen för denna produkt är helt beroende av riskerna och avkastningen för de olika investeringar som du väljer att lägga i produkten. Eftersom återbetalningsskyddet är 1 % av försäkringens värde och detta i sin tur utgörs av de underliggande investeringarna beror produktens totala resultat helt på värdeutvecklingen av de underliggande investeringarna.

De investeringsalternativ som du kan välja i denna produkt har klassificerats som 1-7 av 7, vilket betyder att riskerna ligger mellan den lägsta och den högsta riskklassen.

Riskindikatorn visar marknadsrisken och kreditrisken sammantagna, d.v.s. såväl risken för att marknadsförhållanden påverkar värdet av investeringarna som för att dessa påverkar förmågan hos utställarna av de underliggande investeringarna att betala. Denna sammantagna risk har bedömts ligga på en skala mellan mycket låg nivå och en mycket hög nivå (1 och 7).

Var uppmärksam på valutarisken. Det kan finnas underliggande investeringar som är noterade i en annan valuta än SEK. Denna valutarisk beaktas inte i riskindikatorn ovan.

Denna produkt innehåller inte några skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Om vi inte kan betala vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering. Det finns dock särskilda skyddsregler för försäkringstagare som minskar denna risk, se avsnittet *Vad händer om SFB inte kan göra några utbetalningar?*

Närmare information om de enskilda investeringsalternativen finns på vår webbplats svenskafribrevsbolaget.se/fondlistan.

Vad händer om SFB inte kan göra några utbetalningar?

SFB är skyldiga att göra avsättningar som ska motsvara de belopp som krävs för att SFB vid varje tidpunkt ska kunna uppfylla alla åtaganden som kan förväntas uppkomma med anledning av ingångna försäkringsavtal. Om SFB går i konkurs har försäkringstagares fordran mot SFB företräde före många andra fordringar.

Vilka är kostnaderna?

Nedanstående tabell visar hur de totala kostnader som du betalar påverkar avkastningen på investeringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extrakostnader.

De belopp som visas här är de ackumulerade kostnaderna för produkten i sig över tre olika innehavstider. De omfattar eventuella återköpsavgifter vid förtida inlösen. Siffrorna förutsätter att du investerar ett engångsbelopp på 100 000 kronor eller 1000 kronor per månad som löpande inbetalning. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden.

Storleken på dina verkliga kostnader är beroende av avkastningen i de underliggande investeringarna i din försäkring. För beräkning av kostnaderna i nedanstående scenarier har vi antagit att den årliga avkastningen är 3 %.

Kostnad över tid

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tid. Effekten på avkastningen är skillnaden mellan avkastningen före respektive efter avdrag för kostnader.

| Inlösen efter | 1 år | | 5 år | | 10 år | |
|-----------------------------|---------------------------|-------------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Investering | 100 000 kr | 1 000 kr/mån | 100 000 kr | 1 000 kr/mån | 100 000 kr | 1 000 kr/mån |
| Totala kostnader | 1 190 kr till 2 140 kr | 526 kr till 590kr | 7 660 kr till 12 380 kr | 4 570kr till 5 950 kr | 16 250 kr till 25 610 kr | 14 180 kr till 19 500 kr |
| Effekt på avkastning per år | -1,04 % till -1,90 % | -4,00 % till -4,45 % | -1,08 % till -1,95 % | -1,47 % till -1,91 % | -1,04 % till -1,86 % | -1,12 % till -1,54 % |

Kostnadssammansättning

Nedanstående tabell visar

- Inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på investeringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden på 10 år.
- Vad de olika kostnadskategorierna betyder.

| Investering | | 100 000 kr | 1 000 kr/mån | Förklaring |
|-------------------|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|---|
| Engångskostnader | Teckningskostnader | 0,0 % | 0,0 % | Effekten av de kostnader du betalar när du tecknar försäkringen. |
| | Inlösenkostnader | 0,0 % | 0,0 % | Effekten av återköpsavgifter. |
| Löpande kostnader | Portföljtransaktionskostnader | 0,0 % | 0,0 % | Effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten. Sådana avgifter framgår av information om de underliggande instrument som du väljer att investera i. |
| | Övriga löpande kostnader | -1,04 % till -1,86 % | -1,12 % till -1,54 % | Effekten av de kostnader vi tar ut varje år för förvaltningen av din försäkring ink. kostnaden för avkastningsskatt. Försäkringen belastas med avkastningsskatt om cirka 0,88 % och därmed behöver du inte betala svensk kapitalvinstskatt på reavinst för försäkringen. Fondavgiften varierar beroende på vilka fonder du väljer, se faktablad för respektive fond för information om storleken på årlig avgift. |
| Bikostnader | Resultatbaserade kostnader | 0,0 % till 1,07 % | 0,0 % till 1,07 % | Effekten av resultatbaserade kostnader i valda underliggande fonder med resultatbaserad avgiftsstruktur. SFB:s kapitalförsäkring har inga resultatbaserade kostnader. |
| | Särskild vinstandel | 0,0 % | 0,0 % | Effekten av den särskilda vinstandelen (s.k. carried interest). |

Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 10 år

Den rekommenderade innehavstiden uppgår till minst 10 år, detta då produkten är avsedd för lång investeringstid.

Du kan ångra försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att SFB översänt försäkringsbekräftelse. Vid ångerrätt återbe-

talas försäkringens värde på dagen för utbetalning tillsammans med de avgifter du betalat till SFB. Om du vill utnyttja din ångerrätt ska du meddela SFB detta skriftligen. Genom återköp kan du göra uttag, helt eller delvis, ur försäkringen i förtid innan rekommenderad innehavstid infaller. För närvarande tas ingen återköpsavgift ut. Tidpunkten för avveckling av investeringen kan påverkas av handel för de fonder som ingår. Om du vill återköpa försäkringen begär du detta skriftligen till SFB.

Avgifterna kan ändras. Ytterligare information om kostnader återfinns du ovan under rubriken "Vilka är kostnaderna?".

Hur kan jag klaga?

Vid klagomål rörande denna försäkringsprodukt ber vi dig att i första hand kontakta din rådgivare hos SFB för att diskutera ärendet och reda ut eventuella missförstånd. Om du inte vet vem du ska kontakta kan du alltid vända dig till vår kundservice på info@svenskafribrevsbolaget.se så hjälper vi dig.

Om du är missnöjd med lösningen eller det beslut vi har tagit kan du skriva till klagomålsansvarig via brev ställt till Svenska Fribrevsbolaget Försäkring AB, Klagomålsansvarig, Ingenjör Bååths Gata 41, 722 12 Västerås eller genom e-post på: klagomalsansvarig@svenskafribrevsbolaget.se. Att framföra klagomål är kostnadsfritt.

Övrig relevant information

Inför köp av denna produkt är SFB skyldig att lämna förköpsinformation till dig. Den får du via SFB:s hemsida, av din rådgivare eller SFB:s kundservice. På samma sätt kan du också få ytterligare faktablad, försäkringsvillkor och övrig information om produkten.