

Inledning

Syftet med detta faktablad är att lämna en övergripande information om den aktuella försäkringen. Faktabladet utgör endast en del av den fullständiga förköpsinformationen.

Produktbeteckning och försäkringsgivare

Faktabladet gäller för Privat pensionsförsäkring med fondförvaltning, en så kallad fondförsäkring. Försäkringsgivare är Svenska Fribrevsbolaget Försäkring AB (SFB), organisationsnummer 559051-4906.

Målgrupp

SFB fondförsäkring passar den som vill ha ett långsiktigt sparande där förvaltningen styrs genom egna fondval. Detta innebär att risk, placeringsinriktning, kostnader, behov av uppföljning m.m. påverkas av egna fondval och kan anpassas över tid. För en detaljerad beskrivning av målgrupp och målmarknad för SFB Privat pensionsförsäkring, se vår hemsida www.svenskafrbrevsbolaget.se/malmarknad.

SFB:s finansiella styrka

Solvenskvot är ett mått för att mäta ett försäkringsbolags ekonomiska styrka. En solvenskvot om minst 100 % innebär att försäkringsbolaget uppfyller Finansinspektionens krav på kapitalbuffert i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning. SFB startade sin verksamhet 2020-02-05. Solvenskvoten uppgick 2024-12-31 till 132 %. SFB:s mål är att solvenskvoten över tid ska uppgå till minst 120 %.

Sparande och avkastning

Ansvar för kapitalplaceringarna

SFB Privat pensionsförsäkring är en fri sparform och försäkringstagaren/försäkrad ansvarar själv för i vilka fonder försäkringskapitalet ska placeras samt vilken risknivå fonderna ska ha. Försäkringskapitalet och risknivå kan påverkas genom byte av fonder.

Garanti

Försäkringskapitalet är inte garanterat utan kan både öka och minska i värde beroende på de fonder som valts. Försäkringskapitalet är det aktuella värdet på försäkringen och påverkas bland annat av inbetalda premier och avkastning från de fonder som valts.

Fonder som försäkringskapitalet placeras i

Försäkringskapitalet placeras fritt inom ett brett fondutbud med olika typer av fonder vilka framgår av Fondtorget på SFB:s hemsida. Där finns aktuell information om fondutbud samt länkar till enskilda fondfaktablad. SFB tar normalt inte ut någon avgift för fondbyte. Önskas hjälp med att utföra fondbyte via telefon kan en administrativ avgift tillkomma, se aktuell prislista på SFB:s hemsida. Minsta insättning i försäkringen framgår av aktuell prislista på SFB:s hemsida.

Fondutbud per 20250101:

Totalt antal fonder	171 st
Externa fonder	100%
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel blandfonder	9 %
Andel aktiefonder	74 %
Andel räntefonder	14 %
Andel hedgefonder	3 %

Utbetalning

Utbetalning av kapitalet sker normalt vid avtalad slutålder. Kapitalet ska vara utbetalat senast vid 95 års ålder. Om försäkringen omfattas av ett återbetalningsskydd och Försäkringstagaren/Försäkrad avlider betalar SFB ut till insatta förmånstagare. Är försäkringen tecknad utan återbetalningsskydd omvandlas värdet i försäkringen till arvsvinst. Försäkringstagaren/Försäkrad kan ändra utbetalningstiden innan utbetalning påbörjats i enlighet med vid var tid gällande försäkringsvillkor, dessutom kan påbörjad utbetalning pausas och avtalad utbetalningslängd justeras i enlighet med vad inkomstskattelagen medger.

Utbetalning:

Lägsta ålder för första utbetalning	55 år
Högsta ålder för första utbetalning	90 år
Kortast utbetalningstid	5 år*
Längsta utbetalningstid	20 år
Livsvarig utbetalning	inte möjlig

* Undantag finns om slutålder för försäkringen ska vara när den försäkrade fyller 65 år som innebär att pensionen får betalas ut under kortare tid än fem år, dock minst tre år.

Avgifter

Försäkringen belastas med försäkringsavgifter, fondavgifter samt skatt. För fullständig information om SFB:s försäkringsavgifter se aktuell prislista på SFB:s hemsida. Avgifter kan ändras under avtalstiden. Innan avgiftsförändringar genomförs ska Försäkringstagaren/Försäkrad informeras.

Nuvarande avgifter

Insättningsavgift (premieavgift)	0,0 - 1,0 % max 1 000 kr
Fast årlig avgift	399 kr
Rörlig försäkringsavgift om värdet på insatt premie understiger 2 miljoner	0,7% av försäkringens värde per år. Avgiften tas ut varje månad.
Rörlig försäkringsavgift om värdet på insatt premie är minst 2 miljoner	0,6% av försäkringens värde per år. Avgiften tas ut varje månad.

Fondavgifter:

Lägsta årliga avgift	0,10 %
Högsta årliga avgift	2,0 %
Genomsnittlig årlig avgift*	1,03 %

*Årlig förvaltningsavgift samt övriga kostnader för fondförvaltning t.ex. kostnader för administration, distribution och förvaringsinstituttets avgifter. Den angivna avgiftsprocenten gäller innan SFB:s återföring av fondprovision. SFB:s kunder betalar därmed som utgångspunkt ungefär hälften av de ovan angivna avgifterna.

De fonder du som kund väljer att placera försäkringskapitalet i belastas av en fondavgift som fondbolagen tar ut för förvaltning av fonden. En del, ofta ungefär hälften, av den fondavgift som fondbolagen tar ut består av en distributionsätsättning ("fondprovision") som SFB mottar från de fondbolag vars fonder SFB distribuerar. Hos SFB återförs dessa fondprovisioner till kunderna i enlighet med vid var tid gällande prislista. På SFB:s hemsida finns information om respektive fonds provision.

Om försäkringen är distribuerad av extern försäkringsförmedlare och ett betalningsuppdrag/ uppdragsavtal finns upprättat mellan försäkringsförmedlaren och kund kommer extra avgifter att belastas försäkringen. Vissa av dessa kan SFB behålla, resterande avgifter vidarebefordras i enlighet med betalningsuppdraget/uppdragsavtalet till försäkringsförmedlaren. SFB:s prislista för externt distribuerade försäkringar finns på SFB:s hemsida. En försäkringsförmedlare ska alltid redovisa till sin kund hur förmedlarens aktuella ersättningsmodell ser ut innan försäkringsavtal ingås. Om försäkringsförmedlare tar ut

annan ersättning än som framgår av teckningshandlingar, ska även detta redogöras tydligt för kunden innan ett försäkringsavtal ingås. Försäkringsförmedlaren är ansvarig för att den ersättning försäkringsförmedlaren får, inte står i uppenbart missförhållande till de tjänster som utförs.

Skatter

Privat pensionsförsäkring är en så kallad P-klassad försäkring. Försäkringstagare/Försäkrad betalar inkomstskatt för de belopp som betalas ut från försäkringen. För personer som helt saknar pensionsrätt i sin anställning och för personer som har en avdragsgrundande inkomst av en aktiv näringsverksamhet gäller viss avdragsrätt för det privata pensionssparandet. Byten av fonder i försäkringen utlöser inte någon kapitalvinstskatt.

SFB är skattskyldigt för avkastningsskatt enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. Skatten beräknas årligen på försäkringens värde per den 1 januari och uppgår till 15 procent av föregående års genomsnittliga statslåneränta. SFB tar den sista bankdagen i januari varje år ut en avgift ur försäkringen som ska täcka avkastningsskatten. Vid eventuellt återköp samt utbetalning på grund av dödsfall kommer även en motsvarande andel av skatteskulden att tas ut.

Typexempel för att visa hur avgifter påverkar försäkringen

Om en försäkring tecknas med en engångspremie på 100 000 kronor och försäkrad är 40 år kommer avgifterna som framgår i tabellen nedan att påverka försäkringskapitalet.

Exempel på första årets totala avgifter:

Fast årlig avgift	399 kr
Rörlig försäkringsavgift	696 kr
Insättningsavgift (premieavgift)	0 till 1 000 kr
Avkastningsskatten för 2024	347 kr
Fondavgifter	99 till 1 980 kr
Fondrabatt	-50 till -990 kr
Summa avgifter och skatter	1 506 till 2 447 kr

I typexemplet har ingen hänsyn tagits till eventuell avkastning.

Försäkringsskydd

Försäkringsskydd som kan väljas:

Återbetalningsskydd Ingår normalt (kan väljas bort)

I SFB Privat pensionsförsäkring ingår normalt ett återbetalningsskydd om detta inte aktivt väljs bort. Om Försäkringstagaren/Försäkrad avlider före den avtalade utbetalningstidpunkten sker utbetalning till förmånstagarare under avtalad utbetalningstid. Där inget särskilt förmånstagarförordnande finns sker utbetalning i första hand till den Försäkrades Make/Maka/Sambo och i andra hand till den Försäkrades arvsberättigade barn (oavsett ålder) till lika delar.

Förmånstagarförordnande kan skriftligen ändras och kan då endast vara följande personer:

1. Make/Maka/Sambo
2. Barn till den försäkrade eller barn till den försäkrades Make/Maka/Sambo eller tidigare Make/Maka/Sambo
3. Tidigare Make/Maka/Sambo

Väljs återbetalningsskydd bort faller det ut arvsvinster till försäkringen.

Återköp av försäkring

För Privat pensionsförsäkring är huvudregeln att den inte kan återköpas för att få pensionssparandet utbetalt i förtid, vissa undantag gäller dock. För mer information se försäkringsvillkoren på SFB:s hemsida.

Flytt av försäkring

Försäkringstagaren har rätt att flytta SFB pensionsförsäkring med eller utan återbetalningsskydd till annat försäkringsbolag. Detta under förutsättning att det nya försäkringsavtalet uppfyller den skatterättsliga definitionen för pensionsförsäkring och i den mån tillämplig lagstiftning medger det. För pensionsförsäkring utan återbetalningsskydd kan SFB kräva hälsoprövning och har rätt att neka flytt till annat försäkringsbolag om Försäkringstagaren inte uppfyller SFB:s kriterier. För eventuell flyttavgift, se aktuell prislista på SFB:s hemsida.

Övrig information

Faktabladet är inte en del av försäkringsvillkoren och innehåller inte fullständiga uppgifter om försäkringen. Det utgör endast ett komplement till förköpsinformation och försäkringsvillkor. De fakta och beräkningar som presenteras i faktabladet är aktuella vid publiceringsdatum och kan komma att ändras. SFB uppdaterar faktabladets innehåll årsvis eller vid väsentliga förändringar. I faktabladets huvudrubrik står det från och med vilket datum faktabladet gäller.

Innan försäkringen tecknas ska kunden ta del av förköpsinformationen som återfinns på SFB:s hemsida. Där finns även försäkringsvillkoren och mer information. Det går även bra att ringa SFB på 021-475 05 50 eller mejla till info@svenskafrivrevsbolaget.se.

Finansinspektionen utövar tillsyn av SFB:s verksamhet och Konsumentverket övervakar bland annat efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486). Du som är konsument kan få råd och vägledning av Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 STOCKHOLM, tel. 0200-22 5800. Du kan även vända dig till Konsumentverkets konsumentupplysning "Hallå konsument" på telefonnummer 0771-525 525 samt läsa mer på www.hallakonsument.se. I många kommuner finns även en kommunal konsumentvägledning dit du kan vända dig.