

Innan du köper försäkringen vill vi säkerställa att du har tillräcklig kunskap och erfarenhet för att förstå egenskaperna och riskerna med försäkringen. Nedan hittar du information om de viktigaste egenskaperna och riskerna hos den typen av försäkring som du visat intresse för. Om du inte har tillräcklig kunskap och erfarenhet är vår rekommendation att du inte köper försäkringen.

Så fungerar fondförsäkring

Premier som betalas till en fondförsäkring placeras i fonder. Du väljer själv i vilka fonder som premierna ska placeras. Gör du inget eget val så placeras premierna i SEB Pensionsfond SEK – Lux. Valet av fonder avgör risknivån i försäkringen och det lämnas inte några garantier, vilket innebär att du kan förlora hela eller delar av ditt insatta kapital. Värdet av sparandet är beroende av hur stora premier som betalas in, hur stor avkastningen i fonderna blir och storleken på avgifterna. Egenskaperna i en fondförsäkring gör att den är avsedd för långsiktigt sparande.

Återbetalningsskydd

Försäkringen kan innehålla ett återbetalningsskydd som innebär att fondandelarnas värde utbetalas till insatta förmånstagare vid den försäkrades död.

För en försäkring utan återbetalningsskydd finns inga förmånstagare. Avlider du innan försäkringen skulle börja utbetalas upphör försäkringen utan utbetalning.

Förmånstagarförordnande

Vem eller vilka som får ta emot utfallande belopp från försäkringen regleras i ett förmånstagarförordnande. Beroende på försäkringens skatteklass kan kretsen för förmånstagarförordnandet vara begränsad eller mer fri.

Övrigt försäkringsskydd

Utöver ett återbetalningsskydd finns möjligheten att välja till ytterligare försäkringsskydd. Du kan till exempel välja till en premiebefrielseförsäkring som innebär att SEB Pension och Försäkring AB tar över betalningsansvaret för hela eller delar av den avtalade premien om du på grund av sjukdom eller olycksfallsskada blir helt arbetsoförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt med minst 50 procent. Du kan även komplettera med ett efterlevandeskydd som betalas ut till insatta förmånstagare. För detta krävs dock en godkänd hälsoprövning.

Utbetalning

En fondförsäkring kan betalas ut månadsvis eller som ett engångsbelopp till dig eller valda förmånstagare beroende på vilken försäkring som valts samt ändamålet med sparandet. Under det första året är det inte tillåtet att återköpa eller flytta försäkringen till ett annat försäkringsbolag, därefter finns regler för återköp och flytt som är beroende av typen av försäkring.

Avgifter och skatt

I en fondförsäkring finns fast årlig avgift, rörlig avgift samt avgifter för de fonder du placerar i. 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. Avgifterna för fonderna varierar beroende på val av fond. Utöver dessa avgifter tas även en avgift ut för avkastningsskatt.

Risk

Att investera i fonder innebär alltid en risk, vilket betyder att investeringen över tid både kan öka och minska i värde. Fonder anses generellt som en mindre riskfylld placering än till exempel enskilda aktier, eftersom en fond sprider risken mellan många olika innehav. Fonders risk beskrivs med en sjugradig skala där 1 står för lägst risk och 7 för högst risk. Kategori 1 innebär dock inte att fonden är riskfri.

Sparande i fonder

Innan du köper en fond bör du bestämma vilken risknivå du vill ha på ditt sparande och hur länge du vill spara. En fond är en portfölj som investerar i olika typer av värdepapper, till exempel aktier, räntebärande papper eller andra fonder. Varje fond har sitt eget regelverk för hur fonden får investera. Fonder kan delas in i värdepappersfonder (UCITS-fonder) och alternativa investeringsfonder (AIF:er). Värdepappersfonder har striktare placeringsregler och högre krav på riskspridning än alternativa investeringsfonder. Fondens placeringsinriktning framgår av faktablad och fondbestämmelser för fonden. Fonden förvaltas av en professionell förvaltare och det är förvaltarens uppgift att bestämma vilka specifika värdepapper fonden ska investera i inom ramen för fondbestämmelserna. Försäkringsbolaget är ägare till de fondandelar som kopplas till varje enskild försäkring men ansvarar inte för värdeutvecklingen.

Hjälp med placeringen eller ta hand om den själv?

Om du vill att vi sköter placeringen åt dig så kan du välja någon av våra lösningsfonder. Du väljer lämplig risknivå, men behöver inte själv vara aktiv och göra fondbyten.

Du kan också få hjälp med placeringen genom vår Fondplaceringstjänst. Det är en tilläggstjänst som kan anslutas till vissa fondförsäkringar tecknade i SEB Pension och Försäkring AB och kan inte köpas separat. Tjänsten innebär att SEB:s förvaltare sköter fondsparandet i din försäkring utifrån den portfölj och risknivå du har valt. Hela försäkringens innehav ansluts till en och samma portfölj och du kan när som helst utan kostnad byta portfölj eller avsluta tjänsten. Du betalar en avgift för tjänsten.

Vill du sätta ihop en egen fondportfölj kan du välja fonder från vårt breda fondutbud, som innehåller fonder med olika risknivåer och placeringsinriktningar.

Om du själv inte gör ett eget val av fonder placeras dina premier eller ditt flyttkapital i SEB Pensionsfond SEK – Lux.

Du står själv risken för placeringen i din fondförsäkring och bör då och då se över att risknivån fortfarande passar dina behov.

Tänk på att:

- Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Värdet på det kapital som du placerar i fonder i en fondförsäkring kan både öka och minska och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade kapitalet.
- Du är själv ansvarig för att vidta de åtgärder som krävs för att minska risken för förluster.