

Innan du köper försäkringen är vi skyldiga att 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 en typ 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 Portfolio Bond

Portfolio Bond är en utländsk kapital- och livförsäkring som erbjuds och administreras av SEB:s irländska försäkringsbolag. Försäkringspremien placeras i SEB:s värdepappersdepå som ägs av försäkringsbolaget, försäkringstagaren har frihet att välja bland de olika placeringsalternativen.

Försäkringen lämpar sig bäst för privatpersoner och företag som har ett intresse att själva eller med professionell hjälp aktivt förvalta investerad premie. SEB Life erbjuder placeringar i ett brett placeringsspektrum; antingen i SEB Lifes eget fondutbud eller i individuella tillgångar på depå. Försäkringens egenskaper gör att den lämpar sig för långsiktiga investeringar med en placeringshorisont på minst 5 år och med medel till hög risk för placeringsinriktningen.

Försäkringsavtalet

Försäkringen blir aktiverad dagen efter att ansökan om försäkring har inkommit och avtalet registrerats och godkänts av SEB Life. Den avslutas när försäkringen är utbetald till fullo.

Försäkringstagare

Möjlig försäkringstagare kan vara antingen en fysisk eller en juridisk person. Detta kan dock vara begränsat beroende på typ av Portfolio Bond-lösning.

Aktivt värdeskydd

Vid önskemål finns det en möjlighet att lägga till ett värdeskydd till försäkringen. Det innebär att det under vissa förutsättningar betalas ut ett tilläggsbelopp utöver försäkringsvärdet, vid den försäkrades dödsfall. Storleken på utbetalningen av värdeskyddet avgörs av flera olika faktorer, såsom högst uppnådda försäkringsvärde, vald procentnivå och maxbelopp på skyddet samt den försäkrades ålder.

Förmånstagarförordnande

Om försäkringstagaren är en fysisk person finns det möjligheter att göra ett förmånstagarförordnande. Förmånstagarförordnandet reglerar vem eller vilka som får ta emot förmånen från försäkringen. En förmånstagar får endast förfoganderätt till försäkringen när försäkringstagaren är avliden. Beroende på försäkringens skatteklass kan kretsen för förmånstagarförordnandet vara begränsad enligt lag eller fri.

Placeringsalternativ

Försäkringstagaren bestämmer själv eller tillsammans med sin rådgivare hur pengarna ska placeras.

Fonder

Placering kan ske i ett urval av fonder från SEB Lifes fondutbud. Försäkringskapitalet kan vara investerat i högst tio olika fonder i taget. Ingen avgift tas ut vid byte av fond.

Depå

Försäkringstagaren måste begära i ansökan att ansluta en depå till försäkringen, med SEB som depåinstitut.

Utöver SEB Lifes eget fondutbud finns följande investeringserbjudande:

- noterade aktier på de stora världsbörserna samt Aktietorget, First North och NGM Equity
- strukturerade produkter
- företagscertifikat och obligationer
- UCITS-, ETF-er och hedgefonder
- vissa noterade derivat, t.ex. warranter, köp av köp- och säljoptioner, även Covered Calls.

Utbetalning

Utbetalning sker enligt överenskommen utbetalningsplan eller på begäran från försäkringsägaren. Utbetald belopp motsvarar värdet av de finansiella instrument som vid var tid tillhör försäkringen, med avdrag för upplupna avgifter. Utbetalning sker genom att finansiella instrument inlöses (vid saknad av motsvarande belopp i likvida medel) och likviden utbetalas. Under det första året är det inte tillåtet att återköpa eller flytta försäkringen, därefter är det fritt att återköpa försäkringen. Möjlighet till flytt av försäkringskapitalet samt värdepapper beror på typ av försäkring samt det enskilda fallet och måste därför prövas samt godkännas individuellt av försäkringsbolaget.

Avgifter

I en Portfolio Bond försäkring finns både en fast och en rörlig årlig avgift, samt avgifter beroende på den placeringstjänst du valt. Avgifterna för försäkringen beräknas från och med den dag då försäkringen börjar gälla och dras kvartalsvis i efterskott från försäkringen. Den placeringsberättigade ansvarar för att det finns medel tillgängliga på likvidkontot vid varje avgiftsuttag. Om det saknas eller inte finns tillräckligt med likvida medel kan en skuld uppstå på likvidkontot. SEB har vid var tid rätt att sälja av finansiella instrument som tillhör försäkringen för att täcka avgifterna.

Skatt

Under försäkringens löptid belastas försäkringen med avkastningsskatt baserat på försäkringens värde den 1 januari varje år samt 100 procent av insatta premier t.o.m. 30 juni. På premier insatta mellan 1 juli och 31 december utgår avkastningsskatt med 50 procent. Eventuell betalad kupongskatt på svenska och utländska aktier får räknas av från avkastningsskatten. SEB Life lämnar uppgifter om detta. Utbetalningarna är fria från inkomstskatt.

Risk

Att investera i värdepapper innebär alltid en risk, vilket betyder att investeringen inom försäkringen både kan öka och minska i värde över tid. Beroende på vilka investeringar eller vilken investeringsstrategi försäkringstagaren och/eller den placeringsberättigade har valt kan placeringsrisken beskrivas med en femgradig skala där ett står för lägst risk och fem för högst risk. Kategori ett innebär inte att placeringen är riskfri.

i Tänk på att:

- Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Värdet på finansiella instrument 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.

Erfarenhetsfrågor

Har du tidigare investerat i en Portfolio Bond?

- Ja
 Nej

Kunskapsfrågor

1. Vad kännetecknar en Portfolio Bond?

- A) Försäkringstagaren bestämmer hur den investerade premien ska förvaltas
B) Det är försäkringsbolaget som sköter förvaltningen av kapitalet
C) Kapitalet i en Portfolio Bond är till viss del garanterat

2. Hur mycket kan du förlora när du placerar i olika värdepappersslag?

- A) Ingenting, du är alltid garanterad det belopp du har placerat
B) Mer än du har placerat
C) Hela det placerade beloppet

3. När är det lämpligt att spara i en Portfolio Bond-försäkring?

- A) För buffertsparande
B) Långsiktigt sparande för både privatpersoner och företag
C) När jag snabbt behöver komma åt mina sparade medel eller företagets överskottslikviditet

4. När får förmånstagarna förfoganderätt till försäkringen?

- A) När den försäkrade personen avlider
B) När försäkringstagaren avlider
C) När försäkringen avslutas av försäkringstagaren

5. I vilka tillgångslag går det att investera inom en Portfolio Bond?

- A) Investeringarna är begränsade till SEB:s fondutbud
B) I exempelvis fonder, aktier, strukturerade produkter och ETF:er på många olika marknader
C) Investeringarna är begränsade till aktier på nordiska börser