

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 försäkring med traditionell förvaltning

Traditionell förvaltning kräver långsiktighet och målet är att skapa god avkastning över tid samt att säkerställa framtida utbetalningar. I försäkringen finns ett garanterat försäkringsbelopp som baseras på inbetalda premier. Det är försäkringsbolaget som ansvarar för garantierna och förvaltningen av kapitalet. Bolaget väljer placeringar mot flera olika tillgångsslag för att sprida riskerna i sparandet.

Garanti och försäkringsbelopp

I försäkringen finns ett försäkringsbelopp som är garanterat att betalas ut enligt försäkringsavtalet. Garantin baseras på inbetalda premier men garantinivån beror på om det är en pensionsförsäkring eller en kapitalförsäkring, samt om kapitalet utgörs av premie eller flyttkapital. Givet dessa förutsättningar och antaganden om dödlighet fastställs ett försäkringsbelopp som är garanterat.

Försäkringens värde

Dina inbetalningar (premier eller flyttkapital) sätts in på försäkringen och förräntas löpande med återbäringsräntan och belastas med avgifter. Detta kommer att utgöra värdet på försäkringen, även kallat försäkringskapital.

Återbäringsräntan bestäms löpande grundat på en prognos om hur avkastningen väntas bli framöver och nivån på den kollektivt ofördelade villkorade återbäringen (KOVÅ).

Den så kallade KOVÅ-graden visar skillnaden mellan bolagets samlade tillgångar och summan av försäkringstagarnas aktuella värden. Syftet med KOVÅ-graden är att jämma ut svängningar i försäkringstagarnas investerade kapital.

Försäkringskapitalet är inte garanterat, det kan minska vid ogynnsamma utfall, det vill säga när underskott uppstår. Försäkringskapitalet kan även minska om försäkringsavtalet avslutas i förtid genom återköp eller flytt.

Återbetalningsskydd

Försäkringen kan innehålla ett återbetalningsskydd som innebär att försäkringskapitalet betalas ut 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 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 & 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 traditionell försäkring 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, därefter finns regler för återköp och flytt som är beroende av typen av försäkring.

Avgifter och skatter

I en traditionell försäkring finns årlig avgift, rörlig avgift samt en kostnad för förvaltningen av kapitalet. Utöver dessa avgifter tas även en avgift ut för avkastningsskatt.