

Trygg pension

– sparande i pensionsförsäkring med garanti

SEB Pension och Försäkring AB
Faktablad 2017-01-20

Pensionsförsäkring med garanti hos SEB passar för dig som vill ha en garanti i ditt pensionssparande med avdragsrätt och samtidigt kunna dra fördel av livförsäkringens särskilda egenskaper, för att till exempel skapa trygghet för dig och dina anhöriga vid sjukdom och dödsfall.

Finansiell styrka

Ett försäkringsföretags finansiella styrka uttrycks i en så kallad solvenskvot.

Solvenskvoten anger relationen mellan bolagets kapitalbuffert och verksamhetens omfattning och sammansättning. För att uppfylla EU:s krav på tillräcklig kapitalbuffert ska ett försäkringsföretag ha en solvenskvot som uppgår till minst 1,00. 2015-12-31 var solvenskvoten 2,40 för SEB Pension och Försäkring AB, vilket innebär att bolaget har 140 procent mer kapital än vad lagen kräver.

Sparande och avkastning

Ansvar för kapitalplaceringarna

När du väljer att spara i Trygg pension placeras försäkringskapitalet i en eller flera specifika fonder som valts ut av SEB (för närvarande SEB Trygg Pension Spara och/eller SEB Trygg Pension Nyttja). Du kan inte själv byta fonder inom ramen för Trygg pension. Däremot kan du utan kostnad välja att ändra din Trygg pension till en fondförsäkring utan garanti, där du själv väljer vilka investeringsfonder du vill placera kapitalet i. Se faktablad för pensionsförsäkring för mer information.

Garanti

Vid utbetalning får du det högsta av dina fondandelars aktuella värde och det garanterade beloppet, som uppgår till 90 procent av ditt sparande efter avgifter men före skatt. I takt med att värdet på ditt sparande växer säkras vi en eventuell värdetillväxt. Detta sker genom höjningar av det garanterade beloppet. Sådan uppgradering kan

tidigast ske efter fem år. Därefter görs avstämningar och eventuella uppgraderingar var sjätte månad. Om du ändrar Trygg pension till en fondförsäkring, försvinner garantin och det är fondandelarnas värde som gäller för försäkringen.

Vilka tillgångar kan mitt sparande placeras i?

Ditt sparande i Trygg pension placeras för närvarande i fonden SEB Trygg Pension Spara och om 10 år eller mindre återstår till utbetalningstidpunkten, även i SEB Trygg Pension Nyttja. Vid utbetalningstidpunkten är hela kapitalet placerat i SEB Trygg Pension Nyttja.

Du hittar mer information om fondernas avgifter i avsnittet "Avgifter". Det är även viktigt att du läser det faktablad som finns för fonderna. Du hittar detta på seb.se/fonder.

Information om det fondutbud du får tillgång till vid ett byte till fondförsäkring hittar du i Faktablad för pensionsförsäkring.

Utbetalning

Du kan tidigast börja ta ut de pengar du har i försäkringen från 55 års ålder. Pengarna måste betalas ut under minst fem år och som längst under 50 år. Försäkringen måste senast vara slututbetald vid 105 års ålder.

Storleken på utbetalningarna från din försäkring är beroende av det aktuella värdet på dina fondandelar, det garanterade beloppet och det förväntade antalet återstående utbetalningstillfällen. För en del typer av pensionsförsäkringar kan det komma att krävas en godkänd hälsoprövning för att få göra vissa ändringar avseende utbetalning.

Avgifter

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. De årliga avgifterna för försäkringen är för närvarande (2017):

Rörlig administrativ avgift	0,40 % av fondvärdet
Fast administrativ avgift	292 kr indexeras varje år
Garantiavgift	0,20 % av det garanterade beloppet
Avkastningsskatt	0,075 %

Underlaget för avkastningsskatten fastställs genom att värdet den 1 januari innevarande år (kapitalunderlaget) multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan för föregående år. Resultatet kallas för skatteunderlaget. Från och med 2017 uppgår detta alltid till minst 0,5 % av kapitalunderlaget. Skatteunderlaget multipliceras därefter med 15 procent.

Det finns möjlighet att välja en alternativ avgiftsmodell i form av så kallad premieavgift. Med denna modell betalar du en engångsavgift på 4 procent av varje premie som betalas till försäkringen. Samtidigt blir den rörliga administrationsavgiften lägre, 0,20 procent av fondvärdet. Den fasta avgiften påverkas inte.

Utöver avgifterna för själva försäkringen betalar du förvaltningsavgifter för de fonder du väljer att placera kapitalet i. För fonden SEB Trygg Pension Spara är den årliga avgiften för närvarande 1,08 procent och för fonden SEB Trygg Pension Nyttja 0,78 procent.

Fortsättning →

SEB

Vid eventuellt val av ytterligare försäkringskydd utöver återbetalningsskydd som normalt ingår, tillkommer de kostnader som beskrivs i avsnittet "Försäkringskydd". Dessa kostnader samt avkastningsskatten minskar det garanterade beloppet. Beträffande avgifter för återköp och flytt av försäkringen, se avsnitt "Villkor för flytt av sparande eller återköp".

Enligt försäkringsvillkoren har SEB rätt att fastställa avgifternas storlek kvartalsvis.

Exempel: Exemplet avser en försäkring som tecknats med 100 000 kronor som engångspremie. Observera att ingen hänsyn tagits till avkastning.

Avgifter första försäkringsåret

Försäkring	
<i>Administrativa avgifter</i>	
Rörlig avgift	400 kr
Fast avgift	292 kr
Andra avgifter (garantiavgift)	200 kr
Avkastningsskatt	75 kr
Placeringar inom försäkringen	
Årlig avgift, fondförvaltning	
SEB Trygg PensionSpara	1 080 kr
SEB Trygg Pension Nyttja	780 kr
Summa avgifter och skatter	2 827 kr

Skatteregler för försäkringen

Den premie som betalas till försäkringen kan du, inom vissa ramar, få dra av i deklarationen. De belopp som betalas ut från försäkringen beskattas hos den som tar emot utbetalningen som inkomst av tjänst. Detta gäller även vid ett eventuellt återköp.

Försäkringsskydd

Försäkringen kan tecknas med eller utan återbetalningsskydd. Ett *återbetalningsskydd* innebär att det högsta av det garanterade beloppet eller 100 procent av fondandelarnas värde betalas ut vid den försäkrades död. Om försäkringen saknar återbetalningsskydd vid dödsfall sker ingen ytterligare utbetalning från försäkringen efter dödsfallet. Därutöver kan man välja till ytterligare försäkringsskydd, som till exempel premiefrielse eller familjeskydd. För detta krävs dock en godkänd hälsoprövning.

Premiefrielse innebär att försäkringsbolaget helt eller delvis tar över premiebetalningen till försäkringen om den försäkrades arbetsförmåga är nedsatt till minst 50 procent på grund av sjukdom eller olycksfallsskada. Kostnaden för premiefrielse är 4 procent av det premiefrielsebelopp som valts.

Familjeskydd innebär att man väljer ett belopp som ska betalas ut om den försäkrade skulle avlida innan försäkringen har betalats ut. I så fall betalas det högsta av försäkringens värde och det valda beloppet ut. Avgiften för familjeskydd är beroende av individuella faktorer som till exempel ålder.

Typ av försäkringsskydd

Återbetalningsskydd	Ingår normalt, men kan väljas bort
Familjeskydd	Kan väljas till
Premiefrielse	Kan väljas till

Villkor för flytt av sparande eller återköp

Återköp

Möjligheten att återköpa en pensionsförsäkring det vill säga ta ut kapitalet i förtid och helt eller delvis avsluta försäkringen, är begränsad på grund av regler i skattelagstiftningen. Vid ett återköp av försäkringen under de fem första försäkringsåren tar SEB ut en avgift. År 1 uppgår denna avgift till 4 procent av det återköpta kapitalet och år 2 – 5 är avgiften 2 procent. Efter år 5 tas ingen avgift ut för återköp. Har du valt en avgiftsmodell med så kallad premieavgift är avgiften vid återköp 1 procent av det återköpta kapitalet under de fem första försäkringsåren.

Flytt

Försäkringstagaren har rätt att flytta försäkringskapitalet till en annan försäkring under förutsättning att försäkringen är minst ett år gammal. I vissa fall kan en godkänd hälsodeklaration behöva inlämnas.

Det flyttbara kapitalet utgörs av fondandelarnas marknadsvärde vid försäljningen, med avdrag för upplupna ej uttagna avgifter, flyttavgift och skatter.

Vid flytt av sparande tas en fast flyttavgift ut, som för närvarande uppgår till

1 000 kronor. Dessutom tillkommer under de fem första åren en rörlig flyttavgift som motsvarar den för återköp.

Exempel: Vid flytt av en försäkring med ett försäkringskapital om 100 000 kronor blir den rörliga flyttavgiften 0 – 4 000 kronor, beroende på hur lång tid efter tecknandet försäkringskapitalet flyttas.

Observera att det är försäkringens värde, det vill säga inte det garanterade beloppet, som återköps eller flyttas.

Flytt av sparande till SEB

SEB tar inte ut några avgifter för att ta emot sparande från en annan försäkringsgivare.

Övrigt

Syftet med detta faktablad är att du ska få en övergripande information som kan underlätta jämförelsen mellan olika försäkringsprodukter och försäkringsgivare.

Faktabladet innehåller inte fullständig förköpsinformation.

Du hittar fullständiga försäkringsvillkor och ytterligare information om produkten och oss på seb.se/forsakringsvillkor. Du kan även få kostnadsfri information, upplysningar och råd från Konsumenternas Försäkringsbyrå. Deras webbplats hittar du på bankforsakring.konsumenternas.se. SEB Pension och Försäkring AB står som försäkringsgivare under tillsyn av Finansinspektionen, fi.se. Konsumentverket, lämnar webbaserad konsumentupplysning genom Hallå konsument, hallakonsument.se.

Detta faktablad är publicerat 2017-02-01, SEB Pension och Försäkring AB, Organisationsnummer: 516401-8243.