# Faktablad för SFB Kapitalförsäkring
Fondförsäkring Publicerad 2024-01-01

Svenska Fribrevsbolaget

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

*Produktbeteckning och försäkringsgivare*
Faktabladet gäller för privat- och företagsägd kapitalförsäkring 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 Kapitalförsäkring, se vår hemsida www.svenskafribrevsbolaget.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 2023-09-30 till 162 %. SFB:s mål är att solvenskvoten över tid ska uppgå till minst 120 %.

## Sparande och avkastning
*Ansvar för kapitalplaceringarna*
SFB Kapitalförsäkring 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 20231201:** | |
|---|---|
| Totalt antal fonder | 175 st |
| Externa fonder | 100 % |
| Indexfonder | Finns |
| Aktivt förvaltade fonder | Finns |
| Andel blandfonder | 9 % |
| Andel aktiefonder | 76 % |
| Andel räntefonder | 12 % |
| Andel hedgefonder | 3 % |

## Utbetalning
Utbetalning av kapitalet sker normalt vid avtalad slutålder. Kapitalet ska vara utbetalat senast vid 95 års ålder. Försäkringen omfattas av ett återbetalningsskydd. Utbetalning sker till Förmånstagare efter den Försäkrades död. Om det saknas förmånstagare utbetalas kapitalet till Försäkringstagarens dödsbo. Vid Företagsägd Kapitalförsäkring sker utbetalning till företaget. Utbetalningstiden kan ändras innan utbetalning påbörjats, se försäkringsvillkoren på SFB:s hemsida för mer information.

| **Utbetalning:** | |
|---|---|
| Lägsta ålder för första utbetalning | valfri |
| Högsta ålder för första utbetalning | 90 år |
| Utbetalningstid | valfri (utbetald vid 95 år) |
| Livsvarig utbetalning | inte möjlig |

## 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*

| | |
|---|---|
| Fast årlig avgift | 399 kr |
| Rörlig försäkringsavgift om värdet understiger 2 miljoner | 0,7% av försäkringens värde per år. Avgiften tas ut varje månad. |
| Rörlig försäkringsavgift om värdet är minst 2 miljoner | 0,6% av försäkringen 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 förvaringsinstitutets 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.

Fondbolagen (vars fonder du investerar i) tar ut en fondavgift som i SFB:s fondutbud varierar mellan 0,10 och 2,0 % procent. De fonder Försäkringstagaren/Försäkrad väljer att placera i inom ramen för försäkringen belastas av en fondavgift som fondbolagen tar ut för förvaltning av fonden. En del av fondavgiften, ca hälften, betalar fondbolagen till försäkringsbolagen i detta fall SFB. SFB behåller inte någon del av denna provision utan sätter, oavkortat, in den på Försäkringstagarens/ Försäkrads försäkring genom köp av nya fondandelar. 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 belasta 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

2024-01-01


Svenska Fribrevsbolaget Försäkring AB | Org.nr: 559051-4906 | Ingenjör Bååths gata 41, 722 12 Västerås
Tel: 021-475 05 50 | kundservice@svenskafribrevsbolaget.se | www.svenskafribrevsbolaget.se

de tjänster som utförs.

*Skatter*
Här avses en Kapitalförsäkring enligt skatteklass K som kan tecknas av en privatperson eller av ett företag. Det betyder att Försäkringstagare/Försäkrad inte betalar någon inkomstskatt för de belopp som betalas ut från försäkringen. Premieinbetalningar till försäkringen är inte avdragsgilla i deklarationen. Byten av fonder i försäkringen medför inte någon kapitalvinstskatt.

SFB är skattskyldigt för avkastningsskatt enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. Avkastningsskatten beräknas på försäkringskapitalet den 1 januari varje år samt på de premier som betalas in till försäkringen under året. För att få fram skattebeloppet multipliceras det ovan nämnda underlaget med statslåneräntan den 30 november från föregående beskattningsår ökad med en procentenhet (skatteunderlaget är dock lägst 1,25 procent av kapitalunderlaget). Det beloppet beskattas sedan med 30 procent. En summa motsvarande avkastningsskatten tas ut från försäkringen löpande under beskattningsåret. Observera att insättningar gjorda efter 30 juni tas bara upp till 50 procent.

*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 kr |
| Riskkostnad | 0,61 kr |
| Avkastningsskatten för 2023 är | 882 kr |
| Fondavgifter | 99 till 1980 kr |
| Fondrabatt | -50 till -990 kr |
| *Summa avgifter och skatter.* | *2026 till 2 967 kr* |

I typexemplet har ingen hänsyn tagits till eventuell avkastning.

## Försäkringsskydd

| **Försäkringsskydd:** | |
|---|---|
| Återbetalningsskydd | Ingår alltid |

I SFB Kapitalförsäkring ingår alltid ett återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet innebär att, vid var tid gällande, försäkringsvärde ökat med en (1) procent utbetalas till insatt förmånstagare om Försäkringstagaren/Försäkrad avlider. Kostnaden för återbetalningsskyddet är individuell, beror på den försäkrades ålder och beräknas med hänsyn till riskens storlek och sannolikheten för dödsfall.

Du kan fritt välja förmånstagare till SFB Kapitalförsäkring. Har inget särskilt förmånstagarförordnande gjorts gäller i förekommande fall standardförordnande, se försäkringsvillkoren på SFB:s hemsida.

## Återköp av försäkring
Kapitalförsäkring kan inte flyttas till annan försäkringsgivare, men den kan återköpas helt eller delvis. Upplupen skatt dras före utbetalningen.

## 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@svenskafribrevsbolaget.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 58 00. 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.


Svenska Fribrevsbolaget Försäkring AB | Org.nr: 559051-4906 | Ingenjör Bååths gata 41, 722 12 Västerås
Tel: 021-475 05 50 | kundservice@svenskafribrevsbolaget.se | www.svenskafribrevsbolaget.se