

Inledning

Syftet med detta faktablad är att lämna en övergripande information om den aktuella försäkringen.

Produktbeteckning och försäkringsgivare

Faktabladet gäller för privat- och företagsägd tjänstepensionsförsäkring 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 ytterligare information om målgrupp och målmarknad, se hemsidan www.svenskafribrevsbolaget.se.

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 2021-12-31 till 183 %. SFB:s mål är att solvenskvoten över tid ska uppgå till minst 120%.

Sparande och avkastning

Ansvar för kapitalplaceringarna

SFB Tjänstepensionsförsäkring är en fri sparform och kunden 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.

Premie

Minsta insättning i försäkringen framgår av aktuell prislista på SFB:s hemsida.

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.

Fondutbud per 20220216:

Totalt antal fonder	157 st
Externa fonder	100 %
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel blandfonder	10 %
Andel aktiefonder	73 %
Andel räntefonder	12 %
Andel hedgefonder	4 %

Utbetalning

Utbetalning av kapitalet sker normalt vid avtalad slutålder. Kapitalet ska vara utbetalat senast vid 95 års ålder. Om försäkringen omfattas av ett återbetalningsskydd och Försäkringstagaren/Försäkrad avlider betalar SFB ut till insatta förmånstagare. Är försäkringen tecknad utan återbetalningsskydd omvandlas värdet i försäkringen till arvsvinst.

Utbetalning:

Lägsta ålder för första utbetalning	55 år
Högsta ålder för första utbetalning	90 år
Kortast utbetalningstid	5 år*
Livsvarig utbetalning	inte möjlig

*Undantag finns om slutålder för försäkringen ska vara när den försäkrade fyller 65 år som innebär att pensionen får betalas ut under kortare tid än fem år, dock minst tre år.

Avgifter

Försäkringen belastas med försäkringsavgifter samt skatt. För fullständig information se aktuell prislista på SFB:s hemsida. Avgifter kan ändras under avtalstiden. Innan avgiftsförändringar genomförs ska Försäkringstagaren/Försäkrad informeras.

Fondavgifter:

Lägsta årliga avgift	0,05 %
Högsta årliga avgift	2,30 %
Genomsnittlig årlig avgift*	1,24 %

*Årlig förvaltningsavgift samt övriga kostnader för fondförvaltning t.ex. kostnader för administration, distribution och förvaringsinstitutets avgifter

Fondbolagen (vars fonder investerar i) tar ut en fondavgift som i SFB:s fondutbud varierar mellan 0,05 och 2,30 %. 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. 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 de tjänster som utförs.

Skatter

Tjänstepensionsförsäkring är en så kallad T-klassad försäkring. Premien till en Tjänstepensionsförsäkring är till viss del avdragsgill i deklarationen för arbetsgivaren/företaget.

Byten av fonder i tjänstepensionsförsäkring medför inte någon kapitalvinstskatt.

SFB är skattskyldigt för avkastningsskatt enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. Skatten beräknas årligen på försäkringens värde per den 1 januari och uppgår till 15 procent av föregående års genomsnittliga statslåneränta. SFB tar den sista bankdagen i januari varje år ut en avgift ur försäkringen som ska täcka avkastningsskatten. Vid eventuellt återköp samt utbetalning på grund av dödsfall kommer även en motsvarande andel av skatteskulden att tas ut.

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 avgift	399 kr
Försäkringsavgift	700 till 990 kr
Premieavgift	0 till 1 500 kr
Avkastningsskatten för 2022	75 kr
Fondavgifter	101 till 2 295 kr
Fondrabatt	-50 till -1 147 kr
Summa avgifter och skatter	1 230 till 4 111 kr

I typexemplet har ingen hänsyn tagits till eventuell avkastning.

Försäkringsskydd

Försäkringsskydd som kan väljas:	
Återbetalningsskydd	Ingår normalt (kan väljas bort)

I SFB Tjänstepensionsförsäkring ingår normalt ett återbetalningsskydd om detta inte aktivt väljs bort.

Om Försäkringstagaren/Försäkrad avlider före den avtalade utbetalningstidpunkten sker utbetalning till Förmånstagare under avtalad utbetalningstid. Där inget särskilt förmånstagarförordnande finns sker utbetalning i första hand till den Försäkrades Make/Maka/Sambo och i andra hand till den Försäkrades arvsberättigade barn (oavsett ålder) till lika delar.

Förmånstagarförordnande kan skriftligen ändras och kan då endast vara följande personer:

1. Make/Maka/Sambo
2. Barn till den försäkrade eller barn till den försäkrades Make/Maka/Sambo eller tidigare Make/Maka/Sambo
3. Tidigare Make/Maka/Sambo

Väljs återbetalningsskydd bort faller det ut arvsvinster

till försäkringen.

Återköp av försäkring

För Tjänstepensionsförsäkring är huvudregeln att den inte kan återköpas för att få pensionssparandet utbetalt i förtid. Vissa undantag gäller dock för mer information se försäkringsvillkoren på SFB:s hemsida.

Flytt av försäkring

Försäkringstagaren har rätt att flytta SFB pensionsförsäkring med eller utan återbetalningsskydd till annat försäkringsbolag. Detta under förutsättning att det nya försäkringsavtalet uppfyller den skatterättsliga definitionen för pensionsförsäkring och i den mån tillämplig lagstiftning medger det. För pensionsförsäkring utan återbetalningsskydd kan SFB kräva hälsoprövning och har rätt att neka flytt till annat försäkringsbolag om Försäkringstagaren inte uppfyller SFB:s kriterier. För eventuell flyttavgift, se aktuell prislista på SFB:s hemsida.

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 5800. 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.