

Förköpsinformation

Här lämnas den information som försäkringsgivare ska lämna till dig enligt lag innan du tecknar ett försäkringsavtal. Informationen ska underlätta ditt beslut om att teckna försäkringen och det är viktigt att du läser hela informationen.

Om det finns försäkringsskydd som är särskilt viktigt för dig och som du är osäker på om det omfattas av försäkringen, vänligen kontakta Svenska Fribrevsbolaget, hädanefter enbart benämnt SFB, via e-post info@svenskafribrevsbolaget.se eller telefon 021-475 05 50. Observera att förköpsinformationen endast är en kortfattad översikt av försäkringen. Fullständig information om vad försäkringen omfattar hittar du i försäkringsvillkoren.

Om SFB

Försäkringsgivare är Svenska Fribrevsbolaget Försäkring AB. Styrelsen har sitt säte i Västerås. Organisationsnummer: 559051-4906

Adress: Ingenjör Bååths gata 41, 722 12 Västerås

Tel: 021-475 05 50

www.svenskafribrevsbolaget.se

SFB har tillstånd från och står under tillsyn av Finansinspektionens.

Finansinspektionen

Besöksadress: Brunngatan 3

Postadress: Box 7821 103 97 Stockholm

E-post: finansinspektionen@fi.se

Telefon: 08-408 980 00

Webb: www.fi.se

Vidare står SFB under Konsumentverkets tillsyn avseende marknadsföring och reklam.

Konsumentverket

Besöksadress: Tage Erlandergatan 8A

Postadress: Box 48, 651 02 Karlstad

Telefon: 0771 42 33 00

E-post: konsumentverket@konsumentverket.se

Webb: www.konsumentverket.se

SFB är ett vinstutdelande försäkringsaktiebolag. Det betyder att du som försäkringstagare inte kan få del av den vinst som kan uppstå i SFB:s verksamhet men det betyder även att värdet i en fondförsäkring hos SFB inte kan tas i anspråk för att täcka SFB:s eventuella förluster. För ytterligare information, se Förköpsinformation om SFB.

Försäkringstagare är den som är ägare till försäkringen. Försäkrad är den person på vars liv försäkringen gäller.

Målmarknad

SFB erbjuder endast fondförsäkringar varför SFB:s målmarknad endast omfattar Försäkringstagare/ Försäkrade som inte önskar en garantiförvaltning. SFB:s produkter passar inte den som vill placera andra finansiella instrument än fonder i försäkringen. För en detaljerad beskrivning av målmarknad och målgrupp för SFB Kapitalförsäkring, se www.svenskafribrevsbolaget.se/malmarknad.

Fondförsäkring

I en fondförsäkring placeras försäkringskapitalet i fonder i försäkringen. När Försäkringstagaren tecknar en fondförsäkring hos SFB ingås ett försäkringsavtal med

SFB där Försäkringstagaren, eller i vissa fall Försäkrad, själv väljer vilka fonder försäkringen ska innehålla. De fonder som kan väljas framgår av SFB:s hemsida.

Den placeringsberättigade, oftast Försäkringstagaren eller Försäkrad, ansvarar själv för valet av och placeringen av fonder i försäkringen. Fonder kan läggas till eller tas bort ur sortimentet och fondutbudet kan därför variera över tid. Om fondval inte har genomförts på teckningsansökan läggs premierna per automatik i fond (ickevalsalternativ) som framgår av teckningsansökan till dess att Försäkringstagaren/ Försäkrad gör ett aktivt fondval. Om en fond tas bort ur sortimentet har SFB rätt att, för Försäkringstagaren/ Försäkrad som har tillgodohavanden i aktuell fond, sälja andelarna och flytta kapitalet till annan fond i sortimentet. Innan en sådan förändring genomförs ska Försäkringstagaren/ Försäkrad alltid informeras om möjliga val. För mer information om fondutbud samt fondernas placeringsinriktning se SFB:s fondutbud som framgår på hemsidan.

Att investera i fonder innebär en risk. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Investeringar i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade kapitalet.

Vem kan äga en kapitalförsäkring?

En kapitalförsäkring kan ägas av en privatperson eller av ett företag.

Hållbarhet

Hur du väljer att placera ditt kapital gör skillnad. Genom dina val väljer du hur ditt kapital kanaliseras från oss inom SFB till fondförvaltarna, som genom sin investeringsverksamhet styr vilka bolag som väljs in och väljs bort, inte bara utifrån förväntad avkastning och tillväxtpotential, utan också utifrån hållbarhetsperspektiv.

Eftersom SFB:s kapitalförsäkring är en fondförsäkring är det valet av fonder som avgör hur hållbar försäkringen kan anses vara och du har därmed också själv möjlighet att påverka graden av hållbarhet i dina investeringar. SFB har mot bakgrund av detta valt att inte klassificera vår kapitalförsäkring utifrån hållbarhet. Försäkringen kan anses främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller ha hållbarhet som mål om du under försäkringstiden investerar i en eller flera fonder som beaktar dessa särskilda hållbarhetskriterier.

Som försäkringsbolag har SFB goda möjligheter att för enkla för våra kunder att investera i fonder som inte bara genererar rent finansiell avkastning, utan som dessutom skapar värden som leder till mindre miljöpåverkan, bättre samhällen och sundare drivna bolag. Detta gör vi bl.a. genom vår ambition att alla fonder på vårt fondtorg ska ha en hög lägstanivå i sitt hållbarhetsarbete, genom att i vår fonrådgivning resonera med våra sparare kring olika sätt att arbeta med hållbarhet i fondbolagens investeringsarbete och genom att särskilt beakta hur fonderna i våra fondportföljer jobbar med hållbarhet. Läs mer om hållbarhet på SFB:s hemsida.

Kundkännedom

Som ett led i att det finns omfattande regler för undvikande av penningtvätt och finansiering av terrorism måste SFB kontrollera identiteten hos sina kunder. Det innebär att både Försäkringstagare och Försäkrad



måste kunna styrka sin identitet på det sätt som SFB anvisar vid var tid. SFB kräver att Försäkringstagare och Försäkrade har ett svenskt personnummer och svenskt bankkonto. Om Försäkringstagaren är ett företag ska detta ha sitt säte eller filial i Sverige samt ha ett svenskt organisationsnummer och svenskt bankkonto.

Meddelanden

SFB har rätt att tillhandahålla information till Försäkringstagaren/Försäkrad via e-post eller sms till, av Försäkringstagaren/Försäkrad, angiven e-postadress eller telefonnummer eller via annan elektronisk kommunikation, såsom t.ex. i inloggat läge via SFB:s hemsida, när SFB bedömer detta som lämpligt. Meddelande genom Internet eller annan elektronisk kommunikation ska anses ha kommit Försäkringstagaren/Försäkrad tillhanda vid avsändandet, om det sänts till en elektronisk adress som Försäkringstagaren/ Försäkrad angivit. Om ett meddelande når Försäkringstagaren/Försäkrad utanför normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag. SFB ansvarar inte för ett meddelande eller ett dokument som har fått felaktig lydelse om rättelse vidtas så snart felet upptäckts.

Begränsningar i försäkringen

Det är viktigt att känna till att försäkringen i vissa fall kan komma att begränsas. Då försäkringen tecknats med återbetalningsskydd kan en oriktig eller ofullständig uppgift till SFB leda till att utfallande belopp, hänförligt till återbetalningsskyddet, sätts ned eller helt uteblir.

Detta gäller även om det är en Försäkrad, förmånstagare, panthavare eller någon annan som härleder sin rätt ur försäkringen som har lämnat oriktiga uppgifter.

Vad kostar försäkringen

Försäkringen belastas med försäkringsavgifter samt skatt. För att du alltid ska ha tillgång till aktuell information finns de avgifter som tillämpas angivna i vid var tid gällande prislista som finns på hemsidan www.svenskafribrevsbolaget.se. I försäkringen ingår ett återbetalningsskydd. För detta tar SFB ut en riskkostnad som beräknas med hänsyn till riskens storlek och sannolikheten för att dödsfall ska inträffa. Avgifterna kan komma att ändras under avtalstiden om SFB av ekonomiska eller marknadsmässiga skäl anser att det nödvändigt och att Försäkringstagarens/Försäkrads intressen tas i beaktande genom åtgärden. Det kan t.ex. vara vid en lagändring eller vid någon annan typ av förändring i branschen. Försäkringsavgifterna tas ut bland annat för att täcka Försäkringsbolagets driftskostnader.

De fonder Försäkringstagaren/Försäkrad väljer att placera i inom ramen för försäkringen belastas av en fondavgift som fondbolagen tar ut för förvaltningen 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. Återföring av fondprovisioner (inklusive upplupen) upphör från den dag försäkringsavtalet upphör, exempelvis på grund av flytt till annat försäkringsbolag, vid fullt återköp av försäkringsavtalet, eller genom att försäkringsavtalet avslutas av annan anledning.

Försäkringens ikraftträdande

Försäkringsavtalet börjar gälla dagen efter den dag då försäkringstagaren ansökte om försäkring. SFB:s ansvar inträder dock först när den första insättningen (premie) i försäkringen är genomförd enligt kap. 11 § 2 stycke 2 i försäkringsavtalslagen.

I vissa fall tar SFB, enligt försäkringsavtalet, ut en premieavgift. Normalt sker detta från och med den dag försäkringsavtalet träder i kraft, även om placering i fonder sker senare. I vissa fall tar SFB ut premieavgiften vid ett senare tillfälle om det behövs av administrativa skäl.

I de fall SFB kräver att en hälsodeklaration ska lämnas, vilken SFB kan godkänna utan förbehåll, träder försäkringsavtalet i kraft dagen efter SFB:s godkännande. Reglerna om ikraftträdande gäller även framtida ändringar av försäkringsavtalet.

Återköp

Återköp innebär att SFB köper försäkringsavtalet innan det löpt ut. Försäkringen upphör då att gälla och SFB:s ansvar upphör vid den tidpunkt då en begäran om återköp kommer SFB tillhanda. SFB utbetalar försäkringens värde efter avdrag av upplupna avgifter och skatter till Försäkringstagaren/Försäkrad och avslutar försäkringen. Enligt försäkringsavtalslagen är återköp inte tillåtet under det första försäkringsåret.

Den som begär återköp ska kunna styrka sin rätt. Begäran om återköp ska göras genom meddelande till SFB som ska kontrollera att försäkringen får återköpas. Om försäkringen ska delåterköpas sker återköpet proportionellt genom försäljning av andelar i respektive fond om inte annat begärs. Försäljningen sker i samband med att begäran om återköp mottagits. Om någon av fonderna som omfattas av återköpet endast kan handlas vid en specifik tidpunkt har SFB rätt att samordna försäljningen så att all handel sker vid samma tillfälle. Om återköp godkänns av SFB sker utbetalning av försäkringskapitalet med ett engångsbelopp. SFB har rätt att fastställa ett lägsta kvarvarande försäkringskapital vid delåterköp, vilket motsvarar 10 % av, vid vad tid gällande prisbasbelopp.

Överlåtelse, belåning och pantsättning

Försäkringen får överlåtas, belånas och användas som pant. Belåning kan dock inte ske hos SFB. Panthavaren har rätt att ta försäkringen i anspråk enligt vad som följer av lag och pantavtal. Den som kräver utbetalning i egenkap av panthavare ska kunna styrka sin rätt till panten.

Utmätning

Försäkringen kan normalt inte utmätas, se kap. 15 i Försäkringsavtalslagen. För att försäkringen verkligen ska vara utmätningsfri under försäkringstiden krävs dock att premieinbetalningen är någorlunda jämnt fördelad under försäkringstiden.

Om villkoren ändras

SFB har rätt att under försäkringstiden ändra försäkringsvillkoren och försäkringsavtalet i övrigt om det är nödvändigt på grund av ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad rättstillämpning under försäkringstiden. Detsamma gäller om en ändring i försäkringsvillkoren behövs av försäkringstekniska skäl, på



grund av försäkringens art eller om ändring i försäkringsvillkoren är nödvändig på grund av någon annan särskild omständighet. En ändring av försäkringsvillkoren träder i kraft en månad efter det att SFB avsänt meddelande om ändringen eller vid den tidpunkt som följer av lag eller myndighetsföreskrift. En ändring som generellt kan anses vara obetydlig för försäkringstagarna får genomföras utan att försäkringstagarna informerats om detta särskilt.

Försäkringstagarens rätt att säga upp försäkringen

Försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen i sin helhet när som helst. Uppsägning sker skriftligen till SFB. Uppsägning får, i fråga om återbetalningsskydd, verkan dagen efter den dag då den kom fram till SFB. Uppsägning av återbetalningsskydd i Kapitalförsäkring kan endast ske genom helt återköp.

Skatteregler

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. Premiebetalningar 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.

Premiebetalning

Den första premien ska betalas inom 14 dagar från den dag SFB skickat premieavi, om inget annat framgår av avin. Vid autogiro ska likvider vara tillgängliga på betalningsdagen. Om inte dragningen genomförts på grund av att likvider saknas, ska premien betalas senast inom 1 månad från den dag SFB skickat påminnelse eller nytt försök till dragning genomförts. Har en första premie inte inkommit så avslutas försäkringen. Uppsägning/avslutande av försäkring ska, i förekommande fall, göras skriftligen av SFB och får verkan 14 dagar efter den dag då den avsändes. Minsta insättning i fondförsäkring framgår av SFB:s prislista.

Utbetalning

När Försäkringstagaren/Försäkrad har uppnått sin avtalade slutålder börjar SFB betala ut från försäkringen. Om annan än tidigare avtalad utbetalningsålder önskas, ska utbetalning begäras senast 30 dagar före önskad utbetalningstidpunkt.

Utbetalning från försäkringen sker månadsvis om inte något annat är avtalat och SFB kommer snarast efter angiven dag för utbetalning att avyttra innehav i försäkringen så att utbetalning kan ske. Högsta ålder för start

av utbetalning är 90 år. Utbetalning under de första fem försäkringsåren kan medföra återköpsavgift. Tidpunkten för utbetalning kan inte ändras efter att utbetalningen påbörjas.

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.

Ångerrätt

Enligt lagen (2005:59) om distansavtal och avtal utanför affärslokaler har Försäkringstagaren, i de fall denne är konsument, rätt att ångra ingånget avtal. Om Försäkringstagaren vill nyttja sådan ångerrätt ska denne muntligen eller skriftligen meddela detta till SFB inom 30 dagar från det att Försäkringstagaren fått kännedom om att försäkringsavtalet kommit till stånd. Återbetalning sker då av det lägsta av, å ena sidan, gjord inbetalning på försäkringen eller, å andra sidan, aktuellt värde på försäkringsavtalet. Avdrag görs för eventuella kostnader för försäkringsskydd och avkastningsskatt, kostnader för den tid försäkringen varit gällande samt kostnader hänförliga till avtalets ingående. Om premie redan placerats i fonder avyttras dessa och Försäkringstagaren bär den finansiella risken även under ångerrättstiden.

Intressekonflikter

För att Försäkringstagare/Försäkrad ska kunna känna sig trygga med SFB har riktlinjer för undvikande av intressekonflikter upprättats. Syftet är att Försäkringstagare/Försäkrad inte ska kunna drabbas negativt av en intressekonflikt. Exempel på sådan potentiell intressekonflikt och hur den löses framgår nedan.

En eller flera av ägarna till fondbolagen East Capital, Spiltan Fonder och Lannebo Fonder har ägarintressen i SFB.

Lösning: SFB informerar om relationen till de aktuella fondbolagen samt om att alla fondprovisioner SFB mottar i samband med distributionen överförs till Försäkringstagare/Försäkrad. För att ta del av SFB:s fullständiga policy och riktlinje rörande intressekonflikter vänligen maila till:

kundservice@svenskafrivrevsbolaget.se

Extern distributör (försäkringsförmedlare)

Om den som blir kund hos SFB blir det via en försäkringsförmedlare ska försäkringsförmedlaren vidarebefordra sådan information som normalt ska lämnas av SFB om det försäkringsavtal som ska ingås. Din försäkringsförmedlare ska även i övrigt följa regelverket om försäkringsdistribution.

Ersättning till extern distributör (försäkringsförmedlare)

Under förutsättning att ett uppdragsavtal/ betalningsuppdrag har upprättats mellan kund och en försäkringsförmedlare kommer extra avgifter att belasta försäkringen. Vissa av dessa kan SFB behålla, resterande avgifter ska vidarebefordras i enlighet med uppdragsavtalet/betalningsuppdraget till försäkringsförmedlaren. För mer information om dessa avgifter, se vid var tid gällande prislista på SFB:s hemsida.

En försäkringsförmedlare ska alltid redovisa till sin kund hur försäkringsförmedlarens aktuella ersättningsmodell

Förköpsinformation för SFB Kapitalförsäkring Fondförsäkring Publicerad 2024-07-01



Svenska Fribrevsbolaget

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.

SFB:s ersättning från tredje part

Den aktuella fondförsäkringen består av ett försäkrings-skal samt de fonder som investeras i inom ramen för försäkringen. SFB kan få fondprovision från de fondbolag vars fonder kunden väljer. SFB behåller ingen fondprovision utan sätter, oavkortat, in hela provisionen på Försäkringstagarens/Försäkrads försäkring genom köp av nya fondandelar.

GDPR

För information om hur SFB behandlar personuppgifter och i övrigt följer GDPR (Dataskyddsförordningen) och därtill hänförliga regler se länk nedan: <https://www.svenskafribrevsbolaget.se/hantering-av-personuppgifter/>

Vägledning

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.

Om du inte är nöjd

Om du inte är nöjd med SFB är du alltid välkommen att kontakta SFB för att reda ut eventuella missförstånd eller oenigheter på telefonnummer 021-475 05 50. SFB:s ambition är att alltid ha nöjda kunder och vi uppskattar alltid att höra vad du tycker. Om du efter denna kontakt ändå inte är nöjd framgår nedan hur du kan gå vidare.

Klagomål

Om du som kund vill framföra klagomål mot SFB kontakta Stephanie Bennström som är klagomålsansvarig via brev ställt till Svenska Fribrevsbolaget Försäkring AB, Klagomålsansvarig, Ingenjör Bååths Gata 41, 722 12 Västerås eller genom e-post på: klagomalsansvarig@svenskafribrevsbolaget.se. Att framställa ett klagomål är kostnadsfritt och SFB kommer att hantera eventuella klagomål effektivt och med tillbörlig omsorg. Klagomål ska vidare besvaras sakligt och korrekt och svaret ska utformas på ett så tydligt sätt som möjligt så att den klagande på ett enkelt sätt kan tillgodogöra sig uppgifterna. Klagomålet ska besvaras snarast och om SFB inte kan besvara ett klagomål inom 14 dagar från det att klagomålet kommit in till SFB ska SFB kontakta den klagande och förklara orsaken till detta samt informera om när SFB kan förväntas lämna ett svar.

Om ditt klagomål inte kan tillmötesgå kommer du att få en förklaring till beslutet. Om du fortfarande är missnöjd, se nedan.

Tillämplig lag och behörig domstol

För försäkringsavtalet ska svensk lag gälla. Du har

möjlighet att få en tvist prövad av Allmänna reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm, telefon 08-508 860 00, arn@arn.se om du är konsument.

Både privatpersoner och företag har möjlighet att väcka talan mot SFB vid allmän domstol.