

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

| | |
|-----------------------|---|
| Namn | Kapitalspar Pension |
| Tillverkare | Swedbank Försäkring AB |
| Kontakta tillverkaren | http://www.swedbank.se/om-swedbank/kontakta-oss För mer information ring: +46-771-22 11 22 |
| Tillsynsmyndighet | Finansinspektionen |
| Datum | 2020-06-10 |

Vad innebär produkten?

| | | | | | | | | | |
|-------------------------------------|---|--------------------|------------|-------------------|-------------------------------|------------|------------|-------------------------------------|----------|
| Typ | Kapitalförsäkring – fondförsäkring med återbetalningsskydd | | | | | | | | |
| Mål | Målet är att skapa god avkastning i relation till den risknivå som kunden väljer och ge ett försäkringsskydd. Avkastningen på försäkringen är beroende av värdeutvecklingen hos de underliggande investeringsalternativen som utgörs av försäkringsbolagets utbud av investeringar. Kunden eller den annars placeringsberättigade bestämmer hur försäkringskapitalet ska placeras. Risknivån i försäkringen är beroende av vilka investeringar kunden eller den placeringsberättigade väljer. Kunden bär själv den finansiella risken för utvecklingen av valda investeringar. Närmare information om de enskilda investeringsalternativen hittar du på www.swedbank.se/faktablad . | | | | | | | | |
| Målgrupp | Produkten vänder sig till icke-professionella investerare med längre placeringshorisont än ett år. Den passar kunder som vill spara långsiktigt i fonder till sin pension och som själv vill bestämma hur kapitalet placeras och betalas ut och samtidigt kunna dra fördel av livförsäkringens särskilda egenskaper. Till exempel att styra pengar till en eller flera mottagare, ställa upp villkor för en överföring av pengar till en viss mottagare eller kombinera sparandet med ett särskilt försäkringsskydd, som premiebefrielse vid sjukdom och olycksfall eller garanterat efterlevandeskydd. Kundens placeringshorisont, risktolerans och förmåga att bära förluster ska avspeglas i kundens val av investering. | | | | | | | | |
| Försäkringsförmåner och kostnader | <p>Försäkringen innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av försäkringens värde betalas ut vid den försäkrades död till valfria förmånstagare. Den totala kostnaden för återbetalningsskyddet (riskpremiem) beror på den försäkrades ålder och kapitalets storlek och kommer att påverka försäkringskapitalets utveckling. Exemplet i nedanstående tabell visar den totala riskpremiem för en 40-åring som sparar i ett år med ett antagande att den årliga avkastningen är 3 procent.</p> <p>Specificering av försäkringsförmåner:</p> <table border="1"><tr><td>Engångsinbetalning</td><td>100 000 kr</td></tr><tr><td>Efterlevandeskydd</td><td>101 % av försäkringskapitalet</td></tr><tr><td>Riskpremie</td><td>0,84 kr/år</td></tr><tr><td>Effekt på avkastningen efter ett år</td><td>-0,001 %</td></tr></table> <p>Valbara försäkringsförmåner</p> <p>Premiebefrielse är ett försäkringsskydd som innebär att försäkringstagaren under vissa förutsättningar inte behöver betala den avtalade premien, utan försäkringsbolaget träder in i dess ställe med premiebetalningen.</p> <p>Garanterat efterlevandeskydd är ett riskskydd som tecknas av försäkringstagaren och som innebär att efterlevande vid dödsfall får utbetalningar i form av efterlevandepension till ett förvalt garanterat belopp.</p> <p>Löptid</p> <p>Förutom att försäkringen betalas ut vid den försäkrades död enligt ovan kan den när som helst efter ett år betalas ut till dig på egen begäran (s.k. återköp). Swedbank Försäkring kan inte säga upp försäkringen ensidigt.</p> | Engångsinbetalning | 100 000 kr | Efterlevandeskydd | 101 % av försäkringskapitalet | Riskpremie | 0,84 kr/år | Effekt på avkastningen efter ett år | -0,001 % |
| Engångsinbetalning | 100 000 kr | | | | | | | | |
| Efterlevandeskydd | 101 % av försäkringskapitalet | | | | | | | | |
| Riskpremie | 0,84 kr/år | | | | | | | | |
| Effekt på avkastningen efter ett år | -0,001 % | | | | | | | | |

Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning?

Sammanfattande riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller respektive underliggande investering under dess rekommenderade innehavstid.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. Risken och avkastningen för denna produkt är helt beroende av riskerna för och avkastningen hos de olika investeringar som du väljer att lägga i produkten. Eftersom återbetalningsskyddet är 1 % av försäkringens värde och detta i sin tur utgörs av de underliggande investeringarna beror produktens totala resultat också helt på värdeutvecklingen av de underliggande investeringarna.

De investeringsalternativ som du kan välja i denna produkt har klassificerats som 1-7 av 7, vilket betyder att riskklassen ligger mellan den lägsta riskklassen och den högsta riskklassen. Riskindikatorn visar marknadsrisken och kreditrisken sammantagna, dvs. såväl risken för att marknadsförhållanden påverkar värdet av investeringarna som för att dessa påverkar förmågan hos utställarna av de underliggande investeringarna att betala.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering. Det finns dock särskilda skyddsregler för försäkringstagare som minimerar denna risk, se avsnittet "Vad händer om vi inte kan betala dig?"

Närmare information om de enskilda investeringsalternativen hittar du på www.swedbank.se/faktablad.

Vad händer om Swedbank Försäkring inte kan göra några utbetalningar?

Ett försäkringsföretag är skyldigt att göra avsättningar som ska motsvara belopp som krävs för att företaget vid varje tidpunkt ska kunna uppfylla alla sina förväntade skyldigheter enligt ingångna försäkringsavtal. Uppgifter om avsättningarna ges regelbundet in till Finansinspektionen och om det inte finns tillräckligt med kapital ska Finansinspektionen ingripa. Om ett försäkringsföretag ändå går i konkurs har försäkringstagarens fordran mot försäkringsföretaget företräde före många andra fordringar.

Vilka är kostnaderna?

Nedanstående tabell visar hur de totala kostnader som du betalar påverkar avkastningen på investeringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extrakostnader.

De belopp som visas här är de ackumulerade kostnaderna för produkten i sig under den minsta tillåtna innehavstiden. Siffrorna förutsätter att du investerar 100 000 kr. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden. Storleken på dina verkliga kostnader är beroende av avkastningen i de underliggande investeringarna i din försäkring. För beräkning av kostnaderna i scenariot nedan har vi antagit att den årliga avkastningen är 3 procent. Den verkliga avkastningen kan vara såväl högre som lägre.

Kostnad över tid

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden.

| Investering 100 000 kr | | |
|------------------------|---------------------------|------------------|
| Scenario | Om du löser in efter 1 år | |
| | Lägsta kostnaden | Högsta kostnaden |
| Totala kostnader | 1 311,26 kr | 10 632,86 kr |
| Effekt på avkastningen | 1,31% | 10,63% |

Eftersom du kan välja olika underliggande investeringsalternativ och dessa medför olika kostnader anges kostnaderna i ett spann från den lägsta till den högsta. Den specifika kostnaden för varje underliggande investeringsalternativ hittar du på www.swedbank.se/faktablad

Kostnadssammansättning

Nedanstående tabell visar:

- Inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på investeringen i slutet av den minsta tillåtna innehavstiden
- Vad de olika kostnadskategorierna betyder

| Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år | | | |
|--|--------------------------------|-------------------------|--|
| Engångs-kostnader | Teckningskostnader | 0,00% | Effekten av de kostnader du betalar när du tecknar dig för investeringen. |
| | Inlösenkostnader | 0,00% | Effekten av kostnaderna för att lösa in investeringen. |
| Löpande kostnader | Portfölj-transaktionskostnader | Min -0,35% Max 7,69% | Effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten. Sådana avgifter framgår av information om de underliggande instrument som du väljer att investera i. |
| | Övriga löpande kostnader | Min 1,29% Max 4,14% | Effekten av de avgifter som vi tar ut varje år för förvaltningen av dina investeringar och de kostnader som redovisas i avsnittet "Vad innebär produkten?". Varav 0,375 procentenheter är kostnaden för avkastningsskatt. Försäkringen belastas med avkastningsskatt och därmed behöver du inte betala svensk inkomstskatt på reavinst för försäkringen. |
| Bi-kostnader | Resultatbaserade avgifter | Min 0,00% Max 0,79% | Effekten av resultatbaserade avgifter. |
| | Särskild vinstandel | 0,00% | Effekten av den särskilda vinstandelen (s.k. carried interests). |

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Kortast tillåtna innehavstid: 1 år.

Kapitalförsäkringen är en långsiktig sparform och där den kortaste tillåtna innehavstiden är 1 år enligt Försäkringsavtalslagen.

Återköp, såväl hel- som delåterköp, görs normalt senast inom 7 bankdagar från det att du som gör anspråk på beloppet har fullgjort vad som åligger dig. Återköpet kan ta längre tid på grund av likviditeten hos och tidsåtgången för handel i de investeringar som ingår. Vid återköp återbetalas försäkringens värde på dagen för utbetalning.

Hur kan jag klaga?

Vid klagomål rörande denna produkt så ber vi dig att i första hand att kontakta den person som har utfört ditt ärende för bolagets räkning för att diskutera ärendet och för att reda ut eventuella missförstånd.

Om du inte vet vem du ska kontakta kan du alltid vända dig till närmaste kontor eller kundcenter på 0771-22 11 22 så hjälper vi dig rätt. Sparbanker kan ha andra nummer till kundcenter.

Är du missnöjd med lösningen eller det beslut vi har tagit kan du skriva till klagomålsansvarig för att ompröva ärendet på Klagomålsansvarig, Swedbank Försäkring, 105 34 Stockholm eller på klagomal-forsakring@swedbank.se. På swedbank.se finns mer information om vilka andra möjligheter du har att ta ditt klagomål vidare.

Övrig relevant information

Information om produkten finns även i den förköpsinformation och de villkor som tillhandahålls enligt lag.

Mer information finns på <https://www.swedbank.se/privat/spara-och-placera/kapitalforsakringar/>