Faktablad

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	Företagskapital Depå
Tillverkare	Swedbank Försäkring AB Ett dotterbolag till Swedbank AB (publ)
Kontakta tillverkaren	www.swedbank.se/foretag/kundservice-for-foretag.html För mer information ring: +46-771-33 44 33
Tillsynsmyndighet	Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Swedbank Försäkring AB vad gäller detta faktablad
Publiceringsdatum	2026-04-15
Varning	Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ	Kapitalförsäkring – depåförsäkring (förvaltning i depå och tillhörande likvidkonto)
Löptid	Försäkringen betalas ut och upphör att gälla vid den försäkrades död enligt vad som framgår under avsnittet ”Försäkringsförmåner och kostnader” nedan. Du kan också vid tecknandet fritt välja en tidpunkt som försäkringen ska betalas ut till dig, antingen periodiskt eller med ett engångsbelopp. När hela försäkringsbeloppet har betalats ut upphör försäkringen att gälla. Du kan också när som helst begära att försäkringsbeloppet betalas ut till dig i förtid (s.k. återköp). Swedbank Försäkring kan inte säga upp försäkringen ensidigt.
Mål	Målet är att skapa god avkastning i relation till den risknivå som kunden väljer. 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 företag som är icke-professionella investerare med längre placeringshorisont än ett år. Den passar kunder som vill spara i aktier, fonder, räntebärande instrument, strukturerade produkter samt derivatinstrument och som själv vill bestämma hur kapitalet placeras och betalas ut. Den är lämplig för kunder som behöver bygga upp buffert för framtida investeringar och hantera överlikviditet för att få en bättre avkastning och vill göra skattefria omplaceringar samt slippa deklarera varje enskild affär. Kundens placeringshorisont, risktolerans och förmåga att bära förluster ska avspeglas i kundens val av investering.
Försäkrings-förmåner och kostnader	Försäkringen innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av försäkringens värde betalas ut vid den försäkrades död. Den totala kostnaden för återbetalningsskyddet (riskpremien) beror på den försäkrades ålder och kapitalets storlek och kommer att påverka försäkringskapitalets utveckling. Exemplet i nedanstående tabell visar den totala riskpremien för en 40-åring som sparar i ett år med ett antagande att den årliga avkastningen är 0 procent efter kostnader. Specificering av försäkringsförmåner: • Engångsinbetalning: 100 000 kr • Efterlevandeskydd: 101 % av försäkringskapitalet • Riskpremie: 0,83 kr/år • Effekt på avkastningen efter ett år: -0,001 % Valbar försäkringsförmån 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.

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 faktiska risken för vissa underliggande investeringar kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

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 riskerna ligger mellan den lägsta riskklassen och den högsta riskklassen.

Riskindikatorn visar marknadsrisken och kreditrisken sammantagna, dv.s. såväl risken för att marknadsförhållanden påverkar värdet av investeringarna som för att att dessa påverkar förmågan hos utställarna av de underliggande investeringarna att betala.

Var uppmärksam på valutarisken. Det finns underliggande investeringar som är noterade i en annan valuta än kronor. Valutarisken beaktas inte i indikatorn ovan.

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 Swedbank Försäkring inte kan göra några utbetalningar?”
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?

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

Kostnader över tid
Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, vilka investeringsalternativ du väljer, hur länge du innehar produkten/investeringsalternativen och hur dina investeringar presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och den minsta rekommenderade innehavstiden på 1 år. Vi har antagit följande:

- Du får tillbaka det belopp som du har investerat (0 % årlig avkastning efter kostnader).
- SEK 100 000 investeras.
- Premierna är enbart placerade i likvida medel.

Observera att för andra tillgångar än kontanter tillkommer ytterligare kostnader.

Investering SEK 100 000	
	Om du löser in efter 1 år
Totala kostnader	SEK 1 461
Kostnadseffekter (*)	1,5 %

(*) Detta visar hur kostnader minskar din avkastning under den minsta rekommenderade innehavstiden. Det visar att om du återköper efter den minsta rekommenderade innehavstiden beräknas din avkastning, utifrån antagandena ovan, bli 1,46 % före kostnader och 0,00 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller återköp		Kostnadseffekt om du återköper efter 1 år
Teckningskostnader (*)	Vi tar inte ut någon teckningsavgift.	0,00 %
Återköpskostnader (*)	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt.	0,00 %
Löpande kostnader tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader (*)	Försäkringsavgifter bestående av en rörlig avgift om 0,40 % på försäkringskapitalet, riskpremie samt avkastningsskatt. Kostnaden för avkastningsskatt är 1,065 % (försäkringen belastas med avkastningsskatt och därmed behöver du inte betala inkomstskatt på reavinst för försäkringen).	1,46 %
Transaktionskostnader (*)	En uppskattning av kostnaderna som uppstår vid köp och försäljning i produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket som köps och säljs.	0,00 %
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter (och särskilda vinstandelar) (*)	Ett fåtal valbara fonder har resultatrelaterade avgifter, se faktabladet för respektive fond. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Detta är en uppskattning av de aggregerade kostnaderna och utgör genomsnittet för de senaste fem åren.	0,00 %

(*) Om du placerar i andra tillgångar än likvida medel kan kostnader tillkomma.

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

Minsta rekommenderade innehavstid: 1 år

Kapitalförsäkringen är en långsiktig sparform och den minsta rekommenderade innehavstiden är 1 år.

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. Det kan krävas att du själv realiserar tillgångarna för att återköp ska kunna genomföras. 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. Om du vill framföra ett klagomål på produkten eller hanteringen av ditt ärende kan du skriva till Klagomålsansvarig, Swedbank Försäkring, 105 34 Stockholm eller e-posta till 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 www.swedbank.se/foretag/spara-och-placera/kapitalforsakringar/foretagskapital/index.htm