# 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** | Direktpension Fond |
| **Tillverkare** | Swedbank Försäkring AB<br>Ett dotterbolag till Swedbank AB (publ) |
| **Kontakta tillverkaren** | www.swedbank.se/om-swedbank/kontakta-oss<br>För mer information ring: +46-771-22 11 22 |
| **Tillsynsmyndighet** | Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Swedbank Försäkring AB vad gäller detta faktablad |
| **Publiceringsdatum** | 2023-12-26 |

## Vad innebär produkten?

| | |
|---|---|
| Typ | Kapitalförsäkring – fondförsäkring med återbetalningsskydd |
| Löptid | Utbetalning görs vid avtalad pensionsålder eller vid den försäkrades död om direktpensionen omfattar efterlevandeskydd. Utbetalning kan göras mellan 5 och 30 år. Utbetalning görs till företaget som i sin tur betalar ut beloppen till den försäkrade som pension eller till efterlevande som efterlevandepension. Återköp av försäkringen kan ske om panthavaren godkänner det. Försäkringen kan inte ensidigt sägas upp av Swedbank Försäkring. |
| Mål | Målet är att säkerställa kundens löfte om direktpension till den anställde/försäkrade samt skapa god avkastning i relation till den valda risknivån. Avkastningen på försäkringen är beroende av värdeutvecklingen hos de underliggande investeringsalternativen som utgörs av försäkringsbolagets utbud av investeringar. Den anställde/försäkrade bestämmer hur försäkringskapitalet ska placeras. Risknivån i försäkringen är beroende av vilka investeringar den anställde/försäkrade väljer. Den anställde/försäkrade 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 vill säkerställa direktpensioner. Försäkringen passar den anställde/försäkrade som vill investera sin direktpension i fonder och som själv vill bestämma hur kapitalet placeras. Det finns möjlighet att kombinera sparandet med ett försäkringsskydd i form av premiebefrielse vid sjukdom och olycksfall. Kundens placeringshorisont, risktolerans och förmåga att bära förluster ska avspeglas i kundens val av investering. |
| Försäkringsförmåner och kostnader | 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 (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 % efter kostnader.<br><br>Specificering av försäkringsförmåner:<br><br>Engångsinbetalning: 100 000 kr<br>Efterlevandeskydd: 101 % av försäkringskapitalet<br>Riskpremie: 0,84 kr/år<br>Effekt på avkastningen efter ett år: -0,001 %<br><br>Valbar försäkringsförmån<br><br>**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**

Lägre risk Högre risk

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 1-6 av 7, vilket betyder att riskerna ligger mellan den lägsta riskklassen och den näst 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.

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?

## 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.

| Investering SEK 100 000 | | |
|---|---|---|
| **Scenarier** | Om du löser in efter 1 år | |
| | Lägsta kostnaden | Högsta kostnaden |
| **Totala kostnader** | SEK 1 600 | SEK 5 477 |
| **Kostnadseffekter (*)** | 1,6 % | 5,5 % |

(*) 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 1,60 %-5,48 % 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 och fondernas förvaltningsavgifter som tas ut löpande. Fondförvaltningsavgifterna varierar beroende på vilka fonder du väljer. Försäkringsavgifterna består av en fast och/eller rörlig avgift på försäkringskapitalet, riskpremie samt avkastningsskatt. Kostnaden för avkastningsskatt är 1,086 % (försäkringen belastas med avkastningsskatt och därmed behöver du inte betala inkomstskatt på reavinst för försäkringen). | Min 1,60 %<br>Max 4,06 % |
| 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. | Min -0,10 %<br>Max 1,42 % |
| **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. | Min 0,00 %<br>Max 0,29 % |

## 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 där den kortaste 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. Vid direktpension är försäkringen pantförskriven till den anställde/försäkrade och därför krävs panthavarens medgivande till återköpet. 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 klagomål-försäkring@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/foretag/pension-och-forsakring/pension/fler-pensionslosningar/direktpension/