

Kapitalförsäkring med fondförvaltning

Syfte

Detta faktablad innehåller basfakta om denna investeringsprodukt. Faktabladet är inte reklammaterial utan information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader och möjliga vinster respektive förluster, för att du ska kunna jämföra den med andra produkter.

Produkt

Kapitalförsäkring med fondförvaltning hos Svensk Handel Fondförsäkringar AB, nedan kallat SHFF.

Hemsida: www.shpension.se

Telefon: 010 – 471 87 60

SHFF står som försäkringsgivare under tillsyn av Finansinspektionen (fi.se)

Faktabladets publiceringsdag: 2021-01-01

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 med fondförvaltning och återbetalningsskydd.

Mål

Målet är att skapa god avkastning i relation till den av dig valda risknivån samt att ge ett försäkringsskydd. Du bestämmer själv i vilka fonder försäkringskapitalet ska placeras och du står själv den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar. Avkastningen på föräkringen är beroende av värdeutvecklingen på de underliggande investeringsalternativen, vilka finns på www.shpension.se.

Målgrupp

Produkten vänder sig till dig som har lång placeringshorisont och passar dig som vill spara i fonder och som själv vill bestämma hur kapitalet placeras och betalas ut och samtidigt kunna dra fördel av livförsäkringens egenskaper. Sådana egenskaper är exempelvis möjligheten att styra pengar till en eller flera mottagare, ställa upp villkor för överföring av pengar till viss mottagare och kombinera sparandet med ett återbetalningsskydd. Det är också möjligt att få periodisk utbetalning av kapitalet från denna produkt.

Försäkringsförmåner och kostnader

Försäkringen innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att 101 % av fondandelarnas värde utbetalas till valfria förmånstagare om den försäkrade avlider. För återbetalningsskyddet betalar du en riskpremie baserad på den del av återbetalningsskyddet som överstiger försäkringskapitalet. Exemplet nedan visar total riskpremie för en 40-åring som sparar i 10 år. Med antagandet att den årliga avkastningen är 3 %.

Premie	100 000 kr	1 000 kr per månad
Riskpremie	18,87 - 20,59	12,00 - 12,68
Effekt på avkastning	0,0 %	0,0 %

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

Lägre risk						Högre risk
1	2	3	4	5	6	7
Mycket låg nivå	Låg nivå	Medel - låg nivå	Medel nivå	Medel - hög nivå	Hög nivå	Mycket hög nivå

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 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 helt på värdeutvecklingen av de underliggande investeringarna. De investeringsalternativ som du kan välja i denna produkt har klassificerats som 1-7 på skalan 1-7, vilket betyder att riskerna ligger mellan den lägsta och den högsta riskklassen.

Riskindikatorn visar marknadsrisken och kreditrisken sammantagna, dvs såväl risken för marknadsförhållanden påverkar värdet av investeringarna som för att dessa påverkar förmågan hos utställarna av de underliggande investeringarna att betala. Denna sammantagna risk har bedömts ligga på en skala mellan en låg nivå och en hög nivå (1 och 7).

Var uppmärksam på valutarisken. Det kan finnas underliggande investeringar som är noterade i en annan valuta än SEK. Denna valutarisk beaktas inte i riskindikatorn ovan.

Om du vill göra uttag ur försäkringen i förtid gäller särskilda villkor, se avsnittet "Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengarna i förtid?" 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 minskar denna risk, se avsnittet "Vad händer om SHFF inte kan göra några utbetalningar?"

Närmare information om de enskilda investeringsalternativen finns på www.shpension.se.

Vad händer om SHFF inte kan göra några utbetalningar

SHFF är skyldiga att göra avsättningar som ska motsvara de belopp som krävs för att SHFF vid varje tidpunkt ska kunna uppfylla alla åtaganden som kan förväntas uppkomma med anledning av ingångna försäkringsavtal. Om SHFF går i konkurs har försäkringstagares fordran mot SHFF företräde före många andra fordringar.

Kostnader

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

De ackumulerade kostnaderna för produkten i sig visas över tre olika innehavstider. De omfattar eventuella återköpsavgifter vid förtida inlösen. Siffrorna förutsätter att du investerar i ett engångsbelopp på 100 000 kr eller 1 000 kr/månad som löpande inbetalning. 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 nedanstående scenarier har vi antagit att den årliga avkastningen är 3 % brutto, det vill säga före avdrag för alla kostnader.

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 tid. Effekten på avkastningen är skillnaden mellan avkastningen före respektive efter avdrag för kostnader.

Inlösen efter	Premie	Totala kostnader	Effekt på avkastning %
1 år	100 000 kr	3 825 - 5 400	- 3, till - 5,2
	1 000 kr/mån	540 - 625	- 9,3 till - 10,8
5 år	100 000 kr	7 010 - 15 430	- 1,2 till - 2,8
	1 000 kr/mån	2 661 - 5 072	- 1,7 till - 3,3
10 år	100 000 kr	15 707 - 33 456	- 1,2 till - 2,8
	1 000 kr/mån	9 512 - 19 614	- 1,4 till - 3,0

Kostnadssammansättning

	Premie	100 000 kr	1 000 kr/mån	Förklaring
Engångskostnader	Teckningskostnader	0,0 %	0,0 %	Effekten av de kostnader du betalar när du tecknar försäkring. För engångsbetald försäkring redovisas premiekostnaden här.
	Inlösenkostnader	0,0 %	0,0 %	Effekten av återköpsavgifter.
Löpande kostnader	Portföljtransaktionskostnader	0,0 %	0,0 %	Effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten. Här redovisas 0 % eftersom kostnaderna ingår i "Övriga löpande kostnader" där alla fondförvaltningskostnader redovisas.
	Övriga löpande kostnader	- 1,2 till - 2,8 %	- 1,4 till - 3,0 %	Effekten av de kostnader vi tar ut varje år för förvaltningen av din försäkring, ink kostnaden för avkastningsskatt. Här ingår kostnaden för försäkringsskyddet, fondförvaltningskostnaderna samt premiekostnaden för löpande premier.
Extra kostnader	Resultatbaserade kostnader	0,0 %	0,0 %	Effekten av resultatbaserade kostnader.
	Särskild vinstandel	0,0 %	0,0 %	Effekten av den särskilda vinstandelen (carried interest).

Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut den i förtid?

Rekomenderad innehavstid är 10 år

Vår kortaste rekommenderade innehavstid är 10 år.

Du kan ångra försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att SHFF översänt försäkringsbrev. Vill du utnyttja ångerrätten ska du meddela SHFF detta skriftligen. Vid ångerrätt återbetalas försäkringens värde på dagen för utbetalning. Genom återköp kan du göra uttag, helt eller delvis, ur försäkringen i förtid, innan rekommenderad innehavstid infaller.

SHFF tar ut en återköpsavgift som under de första fem åren. Den fasta avgiften för återköp enligt nedan gäller såväl vid del- som helt återköp.

År 0 – 1 10 000 kr

År 1 – 2 8 000 kr

År 2 – 3 6 000 kr

År 3 – 4 4 000 kr

År 4 – 5 2 000 kr

Efter det femte året tas ingen avgift ut vid återköp av försäkringen.

Avgifterna kan ändras. Ytterligare information om kostnader återfinner du ovan under rubriken "Vilka är kostnaderna?"

Kontaktuppgifter till SH Pension

Epost och telefon

kontakt@shpension.se
010 - 471 87 70

Postadress

SH Pension
103 29 Stockholm

Besöksadress

Regeringsgatan 60
111 43 Stockholm