

Kapitalförsäkring med traditionell förvaltning

Förköpsinformation 2015-12-01



skandia :

Innehåll

Information inför ditt val av försäkring.....	3
Försäkringsavtalet	3
När börjar försäkringen gälla?.....	3
Kapitalförsäkring med traditionell förvaltning	4
Våra Kapitalförsäkringar	4
1. Kapitalförsäkring med återbetalningsskydd	5
2. Kapitalförsäkring med garanterat försäkringsbelopp	5
3. Kapitallivränta med eller utan efterlevandeskydd (Kapitallivränta Skandia Framtid)....	5
Övriga val i försäkringsavtalet	6
Premiebefrielseförsäkring	6
Indexerad premie.....	6
Beräkning och betalning av premien	7
Beräkning av premien	7
Betalning av premie	7
Om premiebetalningen avbryts i förtid	7
Rätt att ändra eller avsluta försäkringsavtalet	8
Dina ändringsmöjligheter	8
Rätten till återköp.....	8
Skandias rätt att ändra försäkringsavtalet	8
Försäkringskapital.....	9
Överskott och återbäring	9
Konsolideringsfonden.....	9
Försäkringskapitalets utveckling	9
Förvaltningen av ditt försäkringskapital.....	10
Konsolideringspolicy	11
Lagar och regler som påverkar din försäkring	12
Personuppgiftslagen (PUL)	13
Mer information om Skandia	14
Ordlista	15

Information inför ditt val av försäkring

Denna information är en kortfattad översikt av traditionellt förvaltade kapitalförsäkringar i Skandia.

Du har rätt att få denna information innan du köper försäkringen och det är viktigt att du läser den. Den innehåller inte de fullständiga försäkringsvillkoren. De fakta och avgifter som presenteras är aktuella vid publiceringsdatum och kan komma att ändras.

En kapitalförsäkring kan tecknas av en privatperson eller av ett företag. Oavsett vem som tecknar den så finns det en del viktiga saker att tänka på.

När du som privatperson tecknar en kapitalförsäkring är det din familjesituation och ekonomi samt det syfte du vill uppnå som påverkar hur din försäkring ska utformas. När du väljer försäkring ska du tänka på det skydd och sparande du kanske redan har. Olika försäkringar fyller olika behov. Vissa försäkringar har mer betoning på sparande och andra mer på skydd och trygghet. Du kan välja en kapitalförsäkring som bygger upp ditt privata sparande eller en som ger din familj ekonomisk trygghet om du skulle dö, eller en kombination av dessa. Ta hjälp av din försäkringsrådgivare när du ska bedöma ditt försäkringsbehov och bestämma vilken försäkring som bäst uppfyller det, t.ex. om något försäkringsskydd är särskilt viktigt för dig.

Det kan finnas många skäl till att ett företag tecknar en kapitalförsäkring. Ett vanligt skäl är att det finns kapital i företaget som är tänkt att placeras på lång sikt. Det finns även många andra användningsområden, men de produkter som denna förköpsinformation innehåller och som företag kan teckna har som främsta syfte att fungera som placeringsprodukter. Viktigt att beakta i dessa fall är hur lång tid pengarna ska vara placerade och vilken möjlighet det finns att komma åt kapitalet om du skulle behöva det tidigare än beräknat.

Försäkringsavtalet

När du tecknar en kapitalförsäkring i Livförsäkringsbolaget Skandia ömsesidigt, nedan kallat Skandia, sluts ett avtal mellan dig och Skandia. Du är försäkringsstagare, d.v.s. den som äger försäkringen, och Skandia är försäkringsgivare. Försäkringsavtalet reglerar bl.a. din inbetalning till Skandia, liksom när och hur utbetalning

från försäkringen ska ske. Det belopp du ska betala in kallas premie och det belopp Skandia ska betala ut enligt avtalet kallas försäkringsbelopp. I avtalet bestämmer du vem som ska vara förmånstagare, d.v.s. till vem försäkringsbeloppet ska betalas ut om det ska betalas ut till någon annan än dig. Svensk rätt gäller för avtalet.

När börjar försäkringen gälla?

Försäkringen börjar gälla dagen efter ansökan om försäkring skickats till oss under förutsättning att den kan beviljas på normala villkor. För flera av våra försäkringar måste även första premien vara betald för att försäkringen ska gälla, läs mer under Våra kapitalförsäkringar. För vissa försäkringar behövs en godkänd hälsoprövning för att de ska beviljas. Försäkring som efter hälsoprövning beviljas till en högre premie eller med begränsning, börjar gälla efter att vi meddelat det och du accepterat den högre premien eller begränsningen.



Kapitalförsäkring med traditionell förvaltning

I en försäkring med traditionell förvaltning bestämmer försäkringsbolaget hur inbetalda premier placeras och du är garanterad ett visst utbetalningsbelopp vid en bestämd tidpunkt. Du kan inte få mindre än vad vi har garanterat dig, däremot kan du få mer. Hur mycket mer du får beror på hur väl vi lyckas med vår kapitalförvaltning och hur stora överskotten blir.

Traditionell förvaltning är en kollektiv sparform, d.v.s. alla sparares pengar placeras i samma portfölj och försäkringstagarna delar på överskott och underskott. Skandia placerar i t.ex. räntebärande papper, aktier och fastigheter. Du sparar alltså tillsammans med de andra försäkringstagarna, och ni tillsammans äger Livförsäkringsbolaget Skandia ömsesidigt. Det finns inga andra än försäkringstagarna som tar del av några vinster. Allt eventuellt överskott fördelas på respektive försäkring genom återbäringsröntan.

Våra kapitalförsäkringar

Det finns olika typer av kapitalförsäkringar. De kan antingen betalas ut när den försäkrade uppnår en viss ålder eller när den försäkrade dör. Vissa betalas ut som ett engångsbelopp medan andra betalas ut regelbundet under en längre period.

Du kan välja en försäkring med eller utan efterlevandeskydd. Efterlevandeskydd är ett samlingsnamn för olika typer av skydd som ger ekonomisk ersättning till dina efterlevande när du dör, t.ex. återbetalningsskydd.

Våra kapitalförsäkringar tecknas med en försäkringstid på minst 15 år. De kan tecknas med avtalad premiebetalningstid och avtalad premie. Du kan då även välja premiebefrielseförsäkring och indexerad premie, läs mer under Övriga val i försäkringsavtalet. De kan också tecknas med engångspremie.

Premien för en kapitalförsäkring får inte dras av i deklarationen och du betalar inte någon inkomstskatt på de pengar som betalas ut från försäkringen.

Förmånstagarförordnande

En kapitalförsäkring kan tecknas av en privatperson eller ett företag. En kapitalförsäkring som ägs av ett företag har inget förmånstagarförordnande utan betalas ut enligt avtalet. Till en privatägd kapitalförsäkring får du välja vem du vill som förmånstagare, d.v.s. den som kan ta emot utbetalningar från försäkringen om den ska betalas ut till någon annan än dig. Om du inte väljer något förmånstagarförordnande så gäller följande förordnande enligt försäkringsvillkoren.

Kapitalförsäkring där försäkringstagare och försäkrad är samma person

Förmånstagare är den försäkrades make/sambo. Om sådan inte finns, den försäkrades barn. Om sådana inte finns, den försäkrades arvingar. Om en förmånstagare helt eller delvis avstår från sin rätt, inträder den eller de enligt förordnandet därefter berättigade i den avståndes ställe.

Kapitalförsäkring där försäkringstagare och försäkrad inte är samma person

Om försäkringstagaren och den försäkrade avlider samtidigt, inträder försäkringstagarens arvingar som förmånstagare till utfallande belopp. Om försäkringstagaren avlider före den försäkrade ska den försäkrade inträda som försäkringstagare. Om denne därefter avlider utan att ha gjort nytt förmånstagarförordnande, ska utbetalning ske till den försäkrades arvingar.

Förklaringar till begrepp i förmånstagarförordnandet

Med *make* avses den person med vilken den försäkrade var gift vid tidpunkten för dödsfallet. Förordnande till *make* anses vara förfallet om mål om äktenskapskillnad mellan makarna då pågick. I uttrycket *make* innefattas även registrerad partner enligt lagen om registrerat partnerskap.

Med *sambo* avses den person med vilken den försäkrade sammanbodde vid tidpunkten för dödsfallet enligt sambolagen.

Med *make/sambo* avses i första hand *make* om sådan finns och i andra hand *sambo*.

Med *barn* avses den försäkrades barn med fördelning efter vad som gäller i fråga om arvsrätt efter den försäkrade.

Med *arvingar* avses de som har rätt att ta arv efter den försäkrade enligt arvsrättens regler. Om arvingar saknas sker utbetalning till Allmänna Arvsfonden.

Begränsningar i efterlevandeskydd

Om du väljer en försäkring med efterlevandeskydd gäller skyddet inte alltid vid självmord, särskilt riskfylld verksamhet, krig och politiska oroligheter. Som riskfylld verksamhet räknas bland annat viss motorsport, militär flygning, viss dykning, bergsklättring, kampsport och professionell idrott. Om försäkringen

enligt dessa bestämmelser inte gäller har du alltid rätt till försäkringskapitalet. Mer information finns i försäkringsvillkoren.

1. Kapitalförsäkring med återbetalningsskydd

Försäkringen börjar gälla dagen efter ansökan om försäkring skickats till oss och första premien är betalad. Det garanterade försäkringsbeloppet byggs successivt upp av dina premieinbetalningar. För att räkna ut storleken på det garanterade beloppet använder vi antaganden om garantiränta och hur stor andel av premien som ligger till grund för garantin, dödlighet, driftskostnader samt skatt. Garantiräntan och de andra antagandena kan ändras under försäkringstiden och gäller då kommande inbetalningar.

Med utbetalning vid viss ålder (Kapitalförsäkring Skandia Framtid)

När försäkringstiden är slut betalar vi ut försäkringskapitalet, eller det garanterade försäkringsbeloppet om det är högre, som ett engångsbelopp.

I samband med utbetalningen kan du ansöka om att i stället få pengarna utbetalade månads-, kvartals- eller årsvis under minst fem år. Om du väljer periodvisa utbetalningar beror utbetalningens storlek på värdet av din försäkring, d.v.s. summan av inbetalningarna och återbäringsräntan efter avdrag för avgifter och skatt samt kostnad för det återbetalningsskydd som ingår i försäkringen.

Återbetalningsskyddet innebär att vi betalar ut 101 procent av försäkringskapitalet till förmånstagarna om du dör innan utbetalningarna har börjat. Om du dör medan utbetalningarna pågår fortsätter de som tidigare till den/de förmånstagare du har valt.

Med utbetalning vid dödsfall (Livstidsförsäkring Skandia Framtid)

När den försäkrade dör betalar vi ut 101 procent av försäkringskapitalet som ett engångsbelopp till valda förmånstagare.

2. Kapitalförsäkring med garanterat försäkringsbelopp

Försäkringen börjar gälla dagen efter ansökan om försäkring skickats till oss. En godkänd hälsoprövning behövs för att försäkringen ska beviljas. Försäkring som efter hälsoprövning beviljas till en högre premie eller med begränsning, börjar gälla efter att vi meddelat det och du accepterat den högre premien eller begränsningen.

Det garanterade försäkringsbeloppet bestäms när försäkringen tecknas och grundas på samtliga framtida premier. De beräkningsantaganden som Skandia tillämpar när försäkringen tecknas gäller hela premiebetalningstiden. De beräkningar som görs grundar sig på antaganden om garantiränta och hur stor andel av premien som ligger till grund för garantin, dödlighet, driftskostnader samt skatt.

Med utbetalning vid viss ålder (Kapitalförsäkring)

Det garanterade försäkringsbeloppet betalas ut vid en bestämd ålder eller vid den försäkrades död innan dess. Eventuell återbärning tillkommer. Utbetalning görs med ett

engångsbelopp eller regelbundet under en längre period.

Med utbetalning vid dödsfall (Livstidsförsäkring)

Det garanterade försäkringsbeloppet betalas ut till valda förmånstagare vid den försäkrades död. Eventuell återbärning tillkommer. Utbetalning görs med ett engångsbelopp eller regelbundet under en längre period.

3. Kapitallivränta med eller utan efterlevandeskydd (Kapitallivränta Skandia Framtid)

Försäkringen börjar gälla dagen efter ansökan om försäkring skickats till oss och första premien är betalad. Det garanterade försäkringsbeloppet byggs successivt upp av dina premieinbetalningar. För att räkna ut storleken på det garanterade beloppet använder vi antaganden om garantiränta och hur stor andel av premien som ligger till grund för garantin, dödlighet, driftskostnader samt skatt. Garantiräntan och de andra antagandena kan ändras under försäkringstiden och gäller då kommande inbetalningar.

Försäkringsbeloppet betalas ut månadsvis från och med en avtalad tidpunkt. Utbetalningen kan pågå livet ut eller under en begränsad tid. Kortaste utbetalningstid är 5 år och total försäkringstid måste vara minst 15 år. Det innebär att om utbetalningarna ska påbörjas direkt när försäkringen tecknas är kortaste tillåtna utbetalningstid 15 år.

Efterlevandeskydd

Kapitallivräntan kan kombineras med ett efterlevandeskydd. Efterlevandeskydd kallas återbetalningsskydd innan utbetalningarna påbörjats och familjelivränta efter det att utbetalningar påbörjats. Efterlevandeskydd innebär att:

- Om du dör innan utbetalningarna påbörjats görs utbetalningar under den valda tiden för återbetalningsskyddet till din/dina förmånstagare. Utbetalningarna grundar sig på försäkringskapitalet vid dödsfallet.
- Om du dör medan utbetalningarna pågår fortsätter utbetalningarna under den tid som återstår av den valda tiden för familjelivräntan till din/dina förmånstagare.

Utbetalning efter din död förutsätter att någon av följande personer lever: din maka/make/sambo, din före detta maka/make, din eller din makas/makes/sambos bröstarvingar, dina föräldrar, syskon eller syskonbarn. Utbetalningen sker däremot till de förmånstagare du valt i förmånstagarförordnandet.

En kapitallivränta med tidbegränsad utbetalningstid har samma utbetalningstid för efterlevandeskyddet, medan en kapitallivränta som ska utbetalas livet ut har ett efterlevandeskydd med valbar utbetalningstid (5-20 år).

Väljer du efterlevandeskydd blir dina utbetalningar något lägre än de annars skulle bli, eftersom du då inte får del av den så kallade arvsvinsten. Arvsvinsten är en kompensation för att försäkringskapital utan efterlevandeskydd kommer Skandias övriga sparare tillgodo när den försäkrade dör.

En försäkring utan efterlevandeskydd upphör utan utbetalning när du dör och försäkringskapitalet tillfaller övriga liknande försäkringar i Skandia.

Övriga val i försäkringsavtalet

Premiefrielseförsäkring

Premiefrielseförsäkring är en tilläggförsäkring som innebär att vi betalar din avtalade premie om du får nedsatt arbetsförmåga till minst femtio procent på grund av sjukdom eller olycksfall, och får sjukersättning eller aktivitetsersättning enligt Socialförsäkringsbalken. Hur mycket av din premie vi kommer att betala beror på graden av den nedsatta arbetsförmågan som ligger till grund för beslutet om sjukersättning eller aktivitetsersättning.

Försäkringen förutsätter att du inte fyllt 60 år vid tecknandet och att premiebetalingstiden är minst 5 år. Skyddet gäller längst till 65 års ålder.

Rätten till premiefrielse omfattar premier på sammanlagt högst ett prisbasbelopp för alla dina privatägda kapitalförsäkringar i Skandia. Den begränsningen gäller inte företagsägda kapitalförsäkringar.

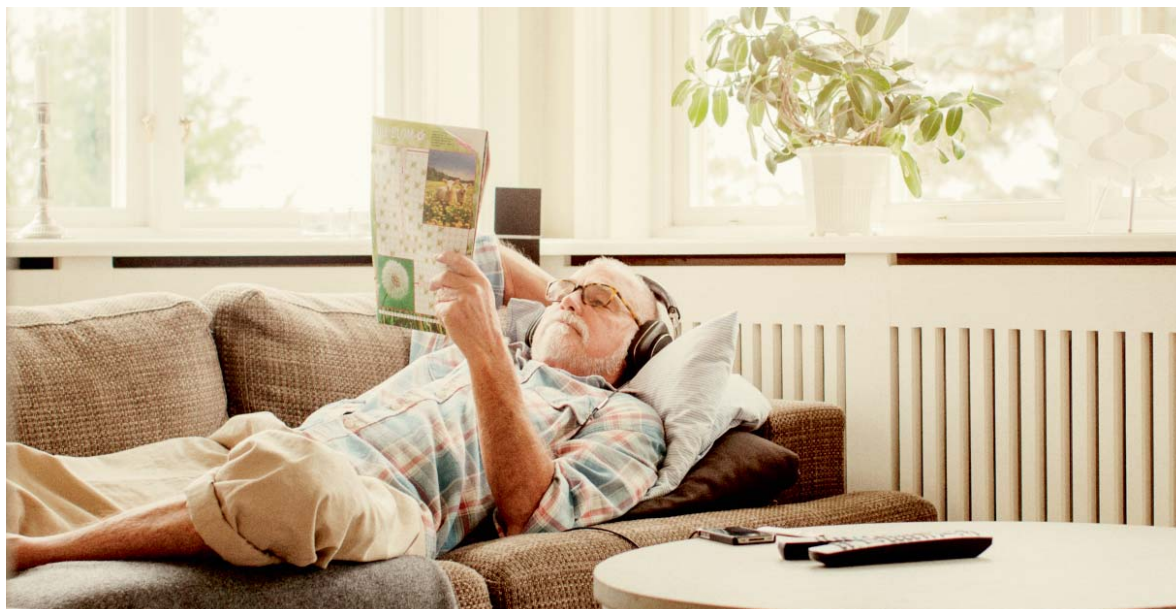
Väljer du premiefrielse blir utbetalningarna något lägre än de annars skulle bli, eftersom avgiften för premiefrielseförsäkringen dras från den premie du betalar in.

Begränsningar

Premiefrielseförsäkringen gäller inte alltid vid vissa sjukdomar, särskilt riskfylld verksamhet, krig och politiska oroligheter. Som riskfylld verksamhet räknas bland annat viss motorsport, militär flygning, viss dykning, bergsklättring, kampsport och professionell idrott. Mer information finns i försäkringsvillkoren.

Indexerad premie

Du kan välja att teckna försäkring med indexerad premie. Det innebär att premien höjs varje år med samma procentsats som prisbasbeloppet höjs. Fördelen är att försäkringsbeloppet ökar gradvis och i viss mån följer ett ökat försäkringsbehov utan ny hälsoprövning. Indexerad premie förutsätter att du inte fyllt 60 år när försäkringen tecknas och att premiebetalingstiden är minst 5 år. Indexering pågår längst till 64 års ålder.



Beräkning och betalning av premien

Beräkning av premien

Premien beräknas utifrån antaganden om garantiränta och hur stor andel av premien som ligger till grund för garantin, dödlighet, driftskostnader samt skatt. Driftskostnader är kostnader för försäljning och administration. Skatt är den avkastningsskatt som Skandia är skyldig att betala. Premie för premiefrielseförsäkring beräknas framför allt utifrån antaganden om sjuklighet. Antaganden för premieberäkning finns införda i Skandias försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniska beräkningsunderlag som måste finnas enligt försäkringsrörelselagen.

Betalning av premie

Du kan betala premien med en engångsinsättning eller månadsvis via autogiro. Försäkringar som ska börja betalas ut genast måste betalas med en engångspremie.

Om premiebetalningen avbryts i förtid

Beloppet som finns kvar i försäkringen om du avbryter premiebetalningen i förtid kallas fribrevsbelopp. Hur beloppet bestäms beror på vilken typ av försäkring du har.

Vid kapitalförsäkring med garanterat försäkringsbelopp

Eftersom det garanterade försäkringsbeloppet som bestämdes när försäkringen tecknades förutsätter att samtliga avtalade premier betalas, sätts det garanterade försäkringsbeloppet ned till en nivå som bygger på de premier som redan har betalats in.

Vid kapitallivränta och kapitalförsäkring med återbetalningsskydd

Eftersom det garanterade försäkringsbeloppet byggs upp successivt vartefter premierna betalas in ligger det kvar på den nivå som gäller när premiebetalningen avbryts.



Rätt att ändra eller avsluta försäkringsavtalet

Dina ändringsmöjligheter

Om din ekonomi eller familjesituation förändras är det viktigt att försäkringen följer din nya livssituation. De flesta av våra kapitalförsäkringar går att ändra. Det kan handla om att fördela om avtalad premie under försäkringstiden, skjuta upp utbetalningen vid uppnådd utbetalningsålder, förkorta eller förlänga utbetalningstiden och sänka eller höja premien. I vissa fall behövs en ny hälsoprövning för att ändra försäkringen. Om försäkringen ändras kan försäkringskapitalet påverkas av en avgift. Reglerna för vilka ändringar som får göras kan ändras över tid och Skandia har rätt att tillämpa de ändringsregler som gäller i Skandia vid ändringstidpunkten.

Rätten till återköp

Om du tar ut pengar ur försäkringen under försäkringstiden kallas det att du gör ett återköp. Helt återköp betyder att försäkringsavtalet avbryts i förtid och att Skandia betalar ut försäkringskapitalet. Ett återköp kan även gälla en del av försäkringen. Då betalar Skandia ut en del av försäkringskapitalet, medan resten av försäkringen finns kvar. Försäkringar utan skydd till efterlevande kan inte återköpas.

Vid återköp kommer vi att ta ut en avgift som är beroende av hur länge du haft försäkringen. För närvarande gäller följande återköpsavgifter:

Under försäkringsår	Avgift i procent av kapitalet
1-7	5
8	4,5
9	4
10	3,5
11	3
12	2,5
13	2
14	1,5
15	1

Väljer du att ta ut pengar innan försäkringstiden är slut kan vi, vid låg kollektiv konsolideringsgrad, göra en marknadsvärdesjustering enligt de regler som gäller vid tidpunkten för återköpet. Det innebär att du inte får ut hela försäkringskapitalet. Anledningen till att vi gör en marknadsvärdesjustering är för att få rättvisa både för de kunder som återköper och för de kunder som är kvar hela försäkringstiden.

För att ett återköp av en försäkring inte ska påverka det kvarvarande försäkringstagarkollektivet eller Skandias ekonomiska situation på ett oskäligt sätt, kan vi även komma att göra andra justeringar av försäkringskapitalet vid ett återköp.

Skandias rätt att ändra försäkringsavtalet

Enligt försäkringsvillkoren har Skandia viss rätt att ändra försäkringsavtalet under försäkringstiden om förutsättningarna för försäkringsavtalet har ändrats. Det kan exempelvis vara på grund av ändrad lagstiftning, försäkringstekniska skäl eller någon annan särskild omständighet. En premiebefrielseförsäkring kan sägas upp av samma skäl.

Skandia meddelar försäkringstagaren vid ändring eller uppsägning av försäkringen, som då gäller från nästa premieperiod. Skandia har också rätt att ändra eller säga upp försäkringen med stöd av regler i försäkringsavtalslagen. Det gäller t.ex. om den försäkrade lämnat oriktiga eller ofullständiga upplysningar som skulle ha varit av betydelse när försäkringen blev beviljad, utökad eller förnyad.

Försäkringskapital

Värdet som bildas i en försäkring kallas försäkringskapital. Det bildas av premiebetalningar, återbäringsränta och arvsvinster efter att utbetalda belopp, kostnader för drift, riskskydd och avkastningsskatt dragits av. Försäkringskapitalet är inte garanterat och kan både öka och minska över tiden beroende på resultatet av Skandias rörelse.

Överskott och återbärning

Skandia är ett ömsesidigt försäkringsbolag som ägs av försäkringstagarna. Överskott och underskott i verksamheten fördelas på försäkringarna. Överskott uppstår när värdet av Skandias tillgångar är större än värdet av de garanterade åtagandena, d.v.s. hela Skandias rörelseresultat påverkar överskottet.

Resultatet kan bli positivt t.ex. om:

- den verkliga avkastningen på tillgångarna blir högre än beräknat
- de försäkrades livslängd avviker från antagen livslängd
- färre försäkrade än beräknat blir sjuka och inte använder sin premiefrielseförsäkring
- kostnaderna för att driva verksamheten blir lägre än de antagna kostnaderna.

Om det bildas överskott jämnas det ut över tiden och fördelas till försäkringarna genom återbäringsräntan. Utjämnningen görs över flera år. Överskott fördelas preliminärt till varje försäkring i förhållande till hur stort bidrag den lämnat till totalt bildat överskott. Det är en del av Skandias riskkapital och kan sjunka om Skandias rörelse visar negativt resultat. Det innebär att vi inte ger några garantier om överskott.

Vid utbetalningen fördelas eventuellt överskott på försäkringen som en höjning av försäkringsbeloppet. Höjningen är inte garanterad och beloppet kan sänkas om Skandia bedömer att försäkringskapitalet inte räcker till framtida utbetalningar. Utbetalningen kan aldrig bli lägre än det garanterade försäkringsbeloppet. Överskott fördelas med utjämnning för att utbetalningarna inte ska behöva sänkas vid mindre nedgångar i Skandias rörelseresultat.

Konsolideringsfonden

Skandias konsolideringsfond, som är bolagets riskkapital, består av det samlade överskottet. Skandias resultat förs över till fonden. Fonden kan användas för att täcka eventuella framtida förluster i rörelsen. Fon-

den får enligt Skandias bolagsordning också utnyttjas till återbärning för försäkringstagarna. Bolagsordningen får ändras, men bara om det stämmer överens med gällande försäkringsavtal.

Försäkringskapitalets utveckling

Försäkringskapitalet påverkas under ett år av följande poster:

Plusposter	Minusposter
Inbetald premie	Utbetalning från försäkringen
Återbäringsränta	Riskpremie
Arvsvinst	Administrationsavgift
	Avgift för avkastningsskatt
	Avgift för premiefrielseförsäkring

Återbäringsränta

Kapitalavkastningen jämnas ut över tiden och tillförs försäkringarna i form av återbäringsränta. Hur stor ränta Skandia kan ge på försäkringskapitalet styrs av konsolideringspolicy. Läs mer under avsnitt Konsolideringspolicy.

Arvsvinst

Om en försäkring saknar alla former av efterlevandeskydd upphör den utan utbetalning vid dödsfall. Som kompensation för risken att förlora försäkringskapitalet får försäkringen arvsvinst. Den beräknas utifrån riskens storlek och sannolikheten för dödsfall, som beror på den försäkrades ålder.

Riskpremie

Om beloppet som ska betalas ut vid dödsfall är större än försäkringskapitalet, betalar Skandia skillnaden mellan dödsfallsbeloppet och försäkringskapitalet. För den risken tar Skandia ut en riskpremie. Den beräknas utifrån riskens storlek och sannolikheten för dödsfall, som beror på den försäkrades ålder.

Administrationsavgift

Skandia tar ut avgifter för att täcka kostnader för försäljning och administration av försäkringsavtal.

Typ av försäkring	Premieavgift	Kapitalavgift
Kapitalförsäkring med återbetalningskydd	2 % av varje premie ¹⁾	0,8 % av försäkringskapitalet per år ²⁾
Kapitalförsäkring med garanterat försäkringsbelopp	4 % av varje premie	1 % av försäkringskapitalet per år upp till 100 000 kr, därefter 0,5 %
Kapitallivränta	2 % av varje premie ¹⁾	0,8 % av försäkringskapitalet per år ²⁾

- 1) 1 % på premier mellan 500 000 och 999 999 kr, däröver 0 %
2) 0,6 % om premien är lägst 3 000 000 kr

Kostnad för kapitalförvaltning ingår inte i administrationsavgiften. Den dras inte från försäkringskapitalet utan är redan avdragen när återbäringsräntan bestäms.

Avgift för avkastningsskatt

Skandia betalar årligen avkastningsskatt, d.v.s. en statlig skatt på en schablonmässigt beräknad avkastning på försäkringssparande. Kapitalet som beskattas (kapitalunderlaget) är försäkringsbolagets tillgångar vid årets ingång och utgörs i huvudsak av det kapital som vi förvaltar åt försäkringstagarna. Avkastningsskatt ska betalas oavsett om värdet på tillgångarna ökat eller minskat.

För kapitalförsäkring multipliceras kapitalunderlaget vid årets ingång, med tillägg av de premier som betalas in under året, med statslåneräntan per den 30 november närmast föregående år ökad med 0,75 procentenheter (skatteunderlaget). De premier som betalats in under den första halvan av året räknas med till sitt hela värde, medan de premier som betalats in under den andra halvan av året bara ska räknas med till hälften. Skatteunderlaget är dock lägst 1,25 procent av kapitalunderlaget. Det framräknade skatteunderlaget beskattas sedan med 30 procent.

Kostnaden för skatten fördelas på försäkringskapitalet i varje försäkring genom ett avdrag från återbäringsräntan. Hur skatten påverkar en enskild försäkring framgår av det årliga beskedet.

Avgift för premiebefrielseförsäkring

Typ av försäkring	Avgift för premiebefrielseförsäkring
Kapitalförsäkring med återbetalningskydd	1,75 % av den premie som omfattas
Kapitalförsäkring med garanterat försäkringsbelopp	3 % av den premie som omfattas
Kapitallivränta	1,75 % av den premie som omfattas

Ovanstående avgifter, kostnader och skatter gäller vid publiceringsdatum. Ändringar kan komma att göras under försäkringstiden.

Förvaltningen av ditt försäkringskapital

Målet för vår förvaltning är att med ett balanserat risktagande och med hänsyn tagen till relevanta regelverk, nå så hög avkastning som möjligt. Eftersom försäkringssparande är långsiktigt kan vår förvaltning också vara det. Långsiktigheten ger oss möjlighet att bortse från de finansiella marknadernas ibland kortsiktiga agerande.

Asset Liability Management (ALM)

Skandia arbetar aktivt med Asset Liability Management. Det är en strategi som innebär att vi placerar med hänsyn till bolagets åtaganden och relevanta regelverk. Syftet är att portföljen ska ge god avkastning samtidigt som vi säkerställer framtida utbetalningar.

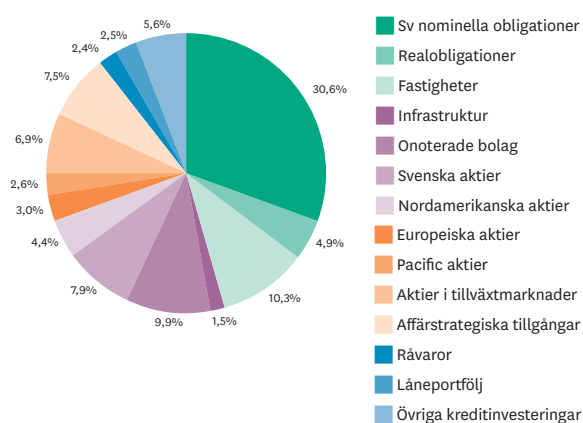
Robust portfölj

En viktig del i vår strategi är att skapa en robust portfölj som kan ge bra avkastning i många olika marknadssituationer. Genom att investera i olika tillgångsslag på olika marknader sprider vi våra risker och skapar förutsättningar för en långsiktigt stabil avkastning. Skandias portfölj består till stor del av likvida börsnoterade aktier och räntebärande värdepapper men innehåller också bland annat fastigheter, onoterade aktier, råvaror och infrastruktur.

Egna och externa förvaltare

Vår aktiva kapitalförvaltning innebär att vi hela tiden överväger och tar beslut som vi noggrant följer upp och kontrollerar. För att skapa bästa möjliga förutsättningar för förvaltningen kompletterar vi vår interna förvaltning med externa förvaltare. De väljer vi ut genom en omsorgsfull process, bland tänkbara samarbetspartners över hela världen.

Tillgångar i Skandias värdepappersportfölj per 30/9 2015



Mer information

På skandia.se/aktuellasiffror kan du läsa mer om Skandias kapitalförvaltning och nyckeltal.

Konsolideringspolicy

Konsolideringspolicyns uppgift

Skandia fördelar överskottet till kunderna med en utjämning över tiden. Det är en vanlig metod för traditionella livförsäkringsbolag. Den kollektiva konsolideringsgraden mäter förhållandet mellan värdet av bolagets tillgångar och det samlade värdet av kundernas försäkringskapital. Den kollektiva konsolideringsgraden bör varken bli för hög eller för låg. Konsolideringspolicyn anger hur stor den kollektiva konsolideringsgraden bör vara och vad som ska göras för att hålla den inom angivna ramar.

Skandias kapitalavkastning är den faktor som har störst påverkan på konsolideringen. Det viktigaste verktyget för att reglera storleken på den kollektiva konsolideringsgraden är återbäringsräntan. Därför blir konsolideringspolicyn också en policy för hur vi bestämmer nivån på återbäringsräntan.

Ramar för den kollektiva konsolideringen

Den kollektiva konsolideringsgraden bör vara mellan 95 och 115 procent. När den kommer utanför det intervallet agerar vi för att den kollektiva konsolideringsgraden åter ska vara inom intervallet. Det gör vi för att snabbt få balans mellan värdet på tillgångarna och försäkringstagarnas totala försäkringskapital.

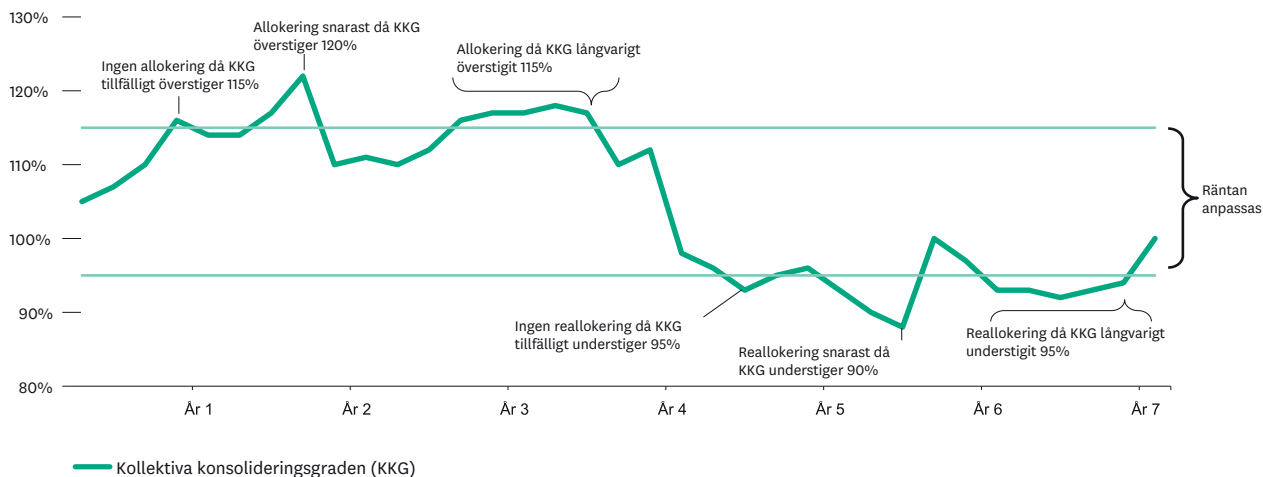
Åtgärder för att anpassa den kollektiva konsolideringen

När den kollektiva konsolideringsgraden befinner sig inom intervallet anpassas fördelningen av kapitalavkastningen genom en höjning eller sänkning av återbäringsräntan. Ligger den kollektiva konsolideringsgraden över 115 procent ska vi höja de individuella försäkringskapitalen som en engångsåtgärd (allokering). Om den ligger under 95 procent sänker vi de individuella försäkringskapitalen som en engångsåtgärd (reallokering). Om avvikelsen är högst fem procentenheter och består bör allokering eller reallokering göras inom 12 månader, räknat från tidpunkten då avvikelsen uppkom. Om avvikelsen är större än fem procentenheter ska allokering eller reallokering göras snarast möjligt. Om den kollektiva konsolideringen är lägre än 100 procent i mer än 36 månader ska reallokering göras upp till 105 procent.

Ränta på försäkringskapitalet

Räntan beräknas utifrån förväntad framtida avkastning och den aktuella kollektiva konsolideringsgraden. Den kollektiva konsolideringen mäter indirekt hur stor del av kapitalavkastningen som vi ännu inte fördelat till försäkringstagarna. Den över- respektive underkonsolidering som finns fördelas via räntan med en utjämning över tre år. En extra försiktighetsåtgärd införs om kapitalavkastningen varit negativ under en längre tid, det vill säga 12 månader. Då sänks räntan extra mycket. Samma sak gäller när den kollektiva konsolideringsgraden överstiger 110 procent. Då höjs räntan extra mycket.

Exempel på hur konsolideringspolicy fungerar



Lagar och regler som påverkar din försäkring

De lagregler som beskrivs i denna förköpsinformation gäller vid publiceringsdatum. Observera att lagreglerna kan komma att ändras. För försäkringsavtalet tillämpas svensk lag. Skandia står under tillsyn av Finansinspektionen.

Skatteregler

För kapitalförsäkring gäller att du inte får göra avdrag för premien i inkomstdeklarationen. Utbetalt belopp inkomstbeskattas inte.

Överlåtelse av privat försäkring

En kapitalförsäkring kan vanligtvis överlåtas till en annan fysisk eller juridisk person, antingen som gåva eller mot betalning.

Bodelning

Vid bodelning ska den del av makarnas egendom som är giftorättsgods fördelas mellan dem. I delningen ingår exempelvis makarnas privata kapitalförsäkringar.

För bodelning vid dödsfall gäller särskilda regler.

Utmätning

En kapitalförsäkring kan i vissa fall, helt eller delvis, utmätas för försäkringstagarens skulder. Reglerna för utmätning av försäkring är beroende dels av försäkringens

konstruktion, dels av premiebetalningen och dels av försäkringstagarens ekonomi i övrigt. Det är alltid Kronofogden som avgör om en försäkring är utmättningsbar eller inte.

Oriktiga uppgifter

Om försäkringsavtalet grundats på oriktiga uppgifter kan Skandias försäkringsansvar begränsas eller helt falla bort. Om avsiktligt felaktiga (svikliga) uppgifter lämnats är Skandia fritt från försäkringsansvar. Om oriktiga uppgifter lämnats i god tro står Skandia med fullt försäkringsansvar. I alla andra fall av oriktiga uppgifter begränsas Skandias ansvar till det försäkringsåtagande som skulle ha blivit följden om Skandia känt till de riktiga uppgifterna.

Information

Försäkringstagaren får en bekräftelse på försäkringsavtalet, årlig information om värdeutvecklingen och information inför och under utbetalningstiden. Informationen kommer successivt att enbart finnas tillgänglig elektroniskt.



Personuppgiftslagen (PUL)

Personuppgifter som lämnas till Skandia, som är personuppgiftsansvarig, kommer att behandlas av bolaget och andra bolag i Skandiakoncernen för att bolagen ska kunna fullgöra ingångna avtal eller skyldigheter som föreligger enligt lag eller andra författningar. Uppgifterna inhämtas normalt direkt från den registrerade men kan också komma att inhämtas från arbetsgivaren eller annan. Uppgifterna kan komma att uppdateras genom externa register, till exempel Spar.

Uppgifterna kan även komma att användas för marknadsanalyser, statistik och för att utvärdera tjänster och produkter. Vidare kan uppgifterna komma att användas för att informera om Skandiakoncernens tjänster och produkter med de begränsningar som följer av avtal. Personuppgifter kan för angivna ändamål komma att utlämnas till bolag i Skandiakoncernen och andra företag som bolag i Skandiakoncernen samarbetar med såväl inom som utom EU- och EES-området. Den som inte vill motta adresserade erbjudanden kan kontakta bolagets kundtjänst och begära så kallad reklamspärr.

Skandiakoncernen kommer vid behandlingen av personuppgifter att iaktta stor försiktighet för att skydda den enskildes personliga integritet. Uppgifterna kommer endast att göras tillgängliga för personer som behöver ha tillgång till uppgifterna för att kunna utföra sitt arbete för Skandiakoncernens räkning. Dessa personer kommer endast att få tillgång till uppgifterna i den utsträckning som behövs för att de ska kunna utföra sitt arbete.

Bolaget kan komma att spela in eller på annat sätt dokumentera den enskildes kommunikation med bolaget.

Enligt personuppgiftslagen (1998:204) har varje registrerad rätt att få information om och rättelse av de personuppgifter som registrerats. Sådan begäran framställs skriftligen till Skandia, 106 55 Stockholm. Märk kuvertet ”Information om personuppgifter”.

Mer information om Skandia

Service och information

Du är alltid välkommen att kontakta din försäkringsrådgivare eller vår kundservice. På skandia.se finns mer information om våra produkter och vår förvaltning. Där kan du även ladda hem försäkringsvillkor och beställa Skandias senaste årsredovisning.

Om du ångrar dig

Är du inte nöjd med ditt köp av försäkring har du rätt att ångra dig. Om du meddelar Skandia inom 30 dagar från det du fått försäkringsbrevet kan avtalet avslutas omedelbart och du får tillbaka inbetald premie. Om du vill utnyttja din ångerrätt, kontakta vår kundservice på 0771-55 55 00 eller skriv till oss.

Om du inte är nöjd

Vi vill att du som kund i Skandia ska känna dig nöjd. Som kundstyrt bolag är det viktigt för oss att vara transparenta och ha en öppen dialog med dig som kund. Om du har synpunkter får du gärna höra av dig till oss så att vi kan bli bättre.

Vid klagomål ska du i första hand alltid kontakta den person som utfört ditt ärende för att få ytterligare förklaring och reda ut eventuella missförstånd. Om du inte vet vem du ska vända dig till kan du alltid kontakta vår kundservice som ser till att du får hjälp. Klagomålsansvarig inom Skandia har till uppgift att se till att klagomålen blir omhändertagna.

Om du inte är nöjd med det beslut du fått i ditt klagomål kan du vända dig till Skandias Kundombudsman. På din begäran kan Kundombudsmannen ompröva alla typer av ärenden och skador och granska både handläggning och beslut i olika frågor. Klagomål som gäller den medicinska riskbedömningen hanterar Kundombudsmannen däremot inte.

Du kan också få allmänna upplysningar och vägledning i försäkringsfrågor av Konsumenternas Försäkringsbyrå, Konsumentverket eller av konsumentvägledaren i din kommun. En tvist som gäller försäkring kan prövas av Allmänna reklamationsnämnden och om det handlar om försäkringsmedicinska frågor, av Personförsäkringsnämnden. Du kan också få en tvist prövad av allmän domstol. Har du rättsskyddsförsäkring, vilket ofta ingår i hemförsäkringen, kan den försäkringen ofta ersätta dina advokatkostnader.

Kontakta oss:

Skandias kundservice

Telefon: 0771-55 55 00
Besöksadress: Bjälkvägen 1, Sundsvall
Postadress: 106 55 Stockholm
webbplats: skandia.se
mejl: klagomal@skandia.se

Skandias Kundombudsman

Telefon vxl: 08-788 10 00
mejl: kundombudsmannen@skandia.se

Du kan också få råd genom:

Konsumenternas Försäkringsbyrå

Besöksadress: Karlavägen 108, Stockholm
Postadress: Box 24215,
104 51 Stockholm
Telefon: 0200-22 58 00
webbplats: konsumenternas.se

Konsumentverket

webbplats: hallakonsument.se

Svensk Försäkrings Nämnder

Personförsäkringsnämnden
Besöksadress: Karlavägen 100, Stockholm
Postadress: Box 24067,
104 50 Stockholm
Telefon: 08-522 787 20

Ordlista

Efterlevandeskydd

Efterlevandeskydd är ett samlingsnamn för olika typer av skydd, t.ex. återbetalningskydd, som ger ekonomisk ersättning till dina efterlevande när du dör.

Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de personer som har rätt till försäkringen eller till utbetalning från försäkringen. För en kapitalförsäkring får du välja vem du vill som förmånstagare.

Försäkrad

Den försäkrade är den person som har sitt liv, sin ålder eller sin hälsa försäkrad.

Försäkringsbelopp

Det belopp som Skandia lovar att betala ut enligt ett försäkringsavtal och enligt gjorda inbetalningar. Beräkningen av försäkringsbeloppet grundar sig på antaganden om garantiränta och hur stor andel av premien som ligger till grund för garantin, dödlighet, driftskostnader samt skatt.

Försäkringskapital

Försäkringskapitalet är det aktuella värdet på din försäkring. Försäkringskapitalet påverkas bland annat av inbetalda premier, avgifter och avkastning. Kapitalets storlek kan både öka och minska över tiden.

Försäkringstagare

Försäkringstagaren är den som äger försäkringen. Det är inte alltid försäkringstagaren som är försäkrad.

Försäkringstid

Försäkringstiden är den tid som försäkringen gäller. Utbetalningstiden, det vill säga den tid som försäkringen betalas ut, ingår normalt i försäkringstiden.

Kapitalförsäkring

En kapitalförsäkring är en försäkring där du inte får dra av premien i deklarationen och där du inte betalar någon inkomstskatt på de pengar som du får utbetalade från försäkringen. Det finns olika typer av kapitalförsäkringar. Vissa betalas ut som ett engångsbelopp medan andra betalas ut periodiskt under en längre tid.

Kollektiv konsolideringsgrad

Kollektiv konsolideringsgrad är ett mått som anger förhållandet mellan de tillgångar som försäkringsbolaget förvaltar och de försäkrades samlade försäkringskapital. Om den kollektiva konsolideringsgraden är under 100 innebär det att de tillgångar som bolaget förvaltar inte skulle räcka om alla skulle ta ut pengarna på en gång. En kollektiv konsolidering över 100 innebär att försäkringsbolaget har en buffert för att klara svängningarna på kapitalmarknaden.

Premie

Premien är det belopp du betalar in till din försäkring. Premien kan fördelas mellan sparande och olika försäkringsskydd.

Premiebefrielseförsäkring

Premiebefrielseförsäkringen är ett tillägg till din försäkring och innebär att Skandia betalar dina premier om du drabbas av en långvarig nedsättning av arbetsförmågan och får minst halv sjukersättning eller halv aktivitetsersättning.

Återbäring

Utöver den garanti som ingår i försäkringen kan du få återbäring. Detta kan bli aktuellt om försäkringsbolaget lyckas bättre med sin förvaltning än vad det räknade med vid beräkningen av garantin. Viktigt att veta är att återbäringen inte är garanterad. Det innebär att utbetalningsbeloppen kan variera mellan åren, men aldrig bli mindre än det garanterade beloppet.

Återbärränta

Återbärräntan använder försäkringsbolag för att fördela den totala avkastningen mellan alla traditionella försäkringar. Återbärräntan används för att jämna ut avkastningen över en längre tid och innehåller även en prognos om framtida avkastning.

