

Faktablad

Fondförsäkring: Direktension

Faktablad utifrån EU-regelverket gällande priip (packaged retail and insurance-based investment products)

Syfte

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

Produkt

Kapitalförsäkring - fondförsäkring hos Danica Pension Försäkringsaktiebolag (publ).

Bolaget Danica Pension Försäkringsaktiebolag (publ) står som försäkringsgivare under tillsyn av finansinspektionen (fi.se). Detta faktablad publicerades 2018 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 fondförsäkring med återbetalningsskydd och möjligt dödsfallsbelopp.

Mål

Målet är att skapa god avkastning i relation till den av dig valda risknivån samt att täcka ditt behov av försäkringsskydd. Du bestämmer själv hur försäkringskapitalet ska placeras och du står själv den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar. Avkastningen på försäkringen är beroende av värdeutvecklingen på de underliggande investeringsalternativen, vilka du kan finna mer information om i respektive fonds faktablad på www.danicapension.se/fondutbud.

Målgrupp

Produkten vänder sig till icke-professionella investerare med lång placeringshorisont. Produkten 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 särskilda egenskaper.

Försäkringsförmåner och kostnader

Återbetalningsskydd

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 10 år, med ett antagande att den årliga avkastningen är 3 procent.

Valfri förfallodag

Försäkringen kan väljas med valfri förfallodag, dock tidigast 10 år från tecknandet. Försäkringen kan inte ensidigt sägas upp av Danica Pension.

Scenario vid vald försäkringsförmån för en 40-åring som sparar i 10 år med en årlig avkastning om 3 %

Engångspremie om 100 000 kr

Återbetalningsskydd 101 %

Riskpremie	- 17 kr
Effekt på avkastning	0 %

Månadspremie 1 000 kr

Återbetalningsskydd 101 %

Riskpremie	- 10 kr
Effekt på avkastning	0 %

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller respektive underliggande investering under dess rekommenderade innehavstid. Den faktiska risken är kopplad till underliggande investeringar och valet av dessa, spannet i risk avspeglar de olika risker som underliggande fonder har. Den faktiska risken 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 procent 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 till 7 av 7, vilket betyder att riskerna ligger mellan den lägsta riskklassen och den högsta risknivå. Se riskindikatorn ovanför för definition av de olika risknivåerna.

Riskindikatorn visar marknadsrisken och kreditrisken sammantagna, det vill säga såväl risken för att marknadsförhållandena 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 minskar denna risk, se avsnittet "Vad händer om vi inte kan betala dig?"

Närmare information om de enskilda fonderna och deras faktiska risk hittar du på www.danicapension.se/fondutbud.

Vad händer om Danica Pension inte kan göra några utbetalningar?

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

Vilka är kostnaderna?

Nedanstående tabell visar hur de totala kostnaderna påverkar avkastningen på försäkringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extrakostnader på såväl försäkringen som på underliggande investeringar. Storleken på dina verkliga kostnader är beroende av avkastningen i de underliggande investeringarna samt investerat kapital i din försäkring. För beräkning av kostnaderna i nedan scenarier har vi antagit en investering på 100 000 kronor respektive ett månadssparande på 1 000 kronor samt att den årliga avkastningen är 3 procent. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden.

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.

Scenario vid inlösen efter nedan angivna antal år			
Engångspremie: 100 000 kr	Effekt vid inlösen efter 1 år	Effekt vid inlösen efter 5 år	Effekt vid inlösen efter 10 år
Totala kostnader	- 1 570 kr till - 4 646 kr	- 8 029 kr till - 22 532 kr	- 16 522 kr till - 43 385 kr
Effekt på avkastning	- 1,57 % till - 4,65 %	- 1,56 % till - 4,66 %	- 1,55 % till - 4,68 %
Månadspremie: 1 000 kr	Effekt vid inlösen efter 1 år	Effekt vid inlösen efter 5 år	Effekt vid inlösen efter 10 år
Totala kostnader	- 436 kr till - 627 kr	- 3 627 kr till - 7 963 kr	- 11 068 kr till - 27 533 kr
Effekt på avkastning	- 6,79 % till - 9,71 %	- 2,43 % till - 5,48 %	- 1,82 % till - 4,90 %

Kostnadssammansättning

Nedan tabell visar inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på investeringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden samt vad de olika kostnadskategorierna betyder. Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år

		Investering om 100 000 kr	Månadssparande om 1 000 kr	
Engångskostnader	Teckningskostnader	0 %	0 %	Effekten av de kostnader du betalar när du tecknar dig för investeringen.
	Inlösenskostnader	- 1 % till - 5 %	- 1 % till - 5 %	Avgift för förtida återköp varierar mellan 1 % och 5 %. För mer information se nedan.
Löpande kostnader	Portföljtransaktionskostnader	0 %	0 %	Effekten av kostnader för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten.
	Övriga löpande kostnader	- 1,55 % till - 4,68 %	- 1,82 % till - 4,90 %	Effekten av de avgifter som vi tar ut varje år för förvaltning av din investering. Även avkastningsskatt på totalt 0,447 % är inkluderat. Försäkringen belastas med avkastningsskatt och därmed behöver du inte betala svensk inkomstskatt på reavinst för försäkringen. Avgifter som tas ut varje år exklusive avgifter för underliggande investeringar.
Bikostnader	Resultatbaserade avgifter	0 %	0 %	Effekten av resultatbaserade avgifter utifrån 3 % årlig avkastning.
	Särskild vinstandel (så kallad carried interest)	0 %	0 %	Effekten av den särskilda vinstandelen.

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

Den rekommenderade innehavsperioden uppgår till minst 10 år då produkten är avsedd för en lång placeringshorisont.

Du kan ångra försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att försäkringsbesked översänts till dig från Danica Pension.

Vill du säga upp försäkringen ska du kontakta din rådgivare eller Danica Pensions kundservice via kundservice@danica.se eller 0752 48 10 00.

Återköp betyder att du tar ut kapitalet ur försäkringen i förtid, innan rekommenderad innehavstid infaller. Från och med det andra försäkringsåret kan försäkringen återköpas med 20 procent per år utan avgift. Endast ett återköp per år är tillåtet. Vid återköp utöver de avgiftsfria kriterierna är avgifterna; år ett 5 procent, år två 4 procent, år tre 3 procent, år fyra 2 procent, år fem 1 procent, därefter 0 procent.

Tidpunkten för avveckling av investeringen kan påverkas av likviditet och handel för de investeringar som ingår. Det kan krävas att du själv realiserar tillgångarna för att återköp ska kunna genomföras. Vid ångerrätt och återköp återbetalas försäkringens värde på dagen för utbetalning. Eventuella avgifter och skatt återbetalas inte. Du måste själv sälja ditt innehav i försäkringen för att utbetalning ska kunna göras.

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

Hur kan jag klaga?

Danica Pension strävar alltid efter att du som kund ska känna dig nöjd, men ibland kan missförstånd och andra oklarheter uppstå. För det mesta kan detta enkelt klaras upp genom kontakt med Danica Pension. Ring eller skriv till den som handlagt ditt ärende hos Danica Pension så hjälps vi åt att reda ut problemet. Om olika meningar ändå kvarstår finns det andra möjligheter att få ärendet prövat.

Den som är missnöjd med Danica Pensions beslut i fråga som rör försäkringen kan kontakta klagomålsansvarig hos Danica Pension. Detta gör du enklast genom att skicka e-post till kundservice@danica.se märkt "Kundklagomålsansvarig", alternativt via brev till Danica Pension, Kundklagomålsansvarig, box 7523, 103 92 Stockholm, eller via telefon 0752 48 10 00.

Mer information om klagomålshandtering finns på www.danicapension.se/klagomalshandtering.

Övrig relevant information

Enligt svensk lag ska försäkringsföretag lämna viss förköpsinformation till kund innan köp av försäkringsprodukt.

Förköpsinformation samt villkor för försäkringsprodukten finns tillgängliga från din rådgivare eller på www.danicapension.se.