



Privat fondförsäkring i Skandia

Förköpsinformation

Information inför ditt val av försäkring

Denna förköpsinformation ska enligt lag lämnas före köp. Informationen är en kortfattad översikt av försäkringen och innehåller inte de fullständiga försäkringsvillkoren.

Försäkringsavtalet

När du tecknar en försäkring i Skandia sluts ett avtal mellan dig och Skandia. Du är försäkringstagare och Skandia är försäkringsgivare. Försäkringsavtalet reglerar när och hur utbetalning från försäkringen ska ske, liksom din inbetalning till Skandia. I avtalet bestämmer du vem som ska vara förmånstagare till din försäkring, alltså vem som ska få utbetalningen om du avlider. Om du har en kapitalförsäkring kan förmånstagare få utbetalningar även under din livstid.

När inträder Skandias ansvar?

Om Skandia kan bevilja din försäkring på normala villkor inträder Skandias ansvar dagen efter att du gjort din inbetalning. En förutsättning är att vi fått fullständiga ansökningshandlingar.

Sparandets bundenhet och rätten till återköp

Försäkringens värde kan vara bundet. Det betyder främst att rätt till återköp saknas eller är begränsad. Helt återköp betyder att försäkringsavtalet avbryts i förtid och att Skandia då betalar ut fondvärdet. Ett återköp kan även avse en del av försäkringen. I så fall betalar Skandia ut en del av fondvärdet, medan resten av försäkringen kvarstår. Både vid helt återköp och delåterköp kan försäkringens värde påverkas av en avgift.

Pensionsförsäkringar kan på grund av skattebestämmelser bara användas till pensionsutbetalning och kan vanligen inte återköpas. För flytt av pensionsförsäkring, se avsnittet *Pensionssparande med flytträtt*.

Begränsningar

Vid vissa sjukdomar, självmord, särskilt riskfylld verksamhet, krig och politiska oroligheter kan skyddet i försäkringen begränsas.

Ändring av villkor

Skandia har rätt att ändra villkoren för försäkringsavtalet under försäkringstiden om förutsättningarna för avtalet förändras genom ändrad lagstiftning

eller liknande. Detsamma gäller om en ändring behövs av försäkringstekniska eller andra särskilda skäl.

Skandia har rätt att ändra eller säga upp försäkringen med stöd av de regler som finns i försäkringsavtalslagen. Detta gäller om du lämnat oriktiga eller ofullständiga upplysningar som varit av betydelse när försäkringen beviljades, utvidgades eller förnyades.



Så här fungerar vår fondförsäkring

Försäkringens värde

Försäkringens värde (fondvärdet) byggs upp av de inbetalningar som du gör till försäkringen och av värdeförändringen i de fonder du väljer att placera i. Värdet påverkas också av riskkostnader, riskintäkter, skatter och avgifter. Avgifterna tas ut löpande för att täcka driftskostnader. Läs mer i avsnittet *Avgifter, kostnader och skatt*.

Fondval och fondbyte

De premier som betalas in till försäkringen ska placeras i en eller flera av de fonder som ingår i Skandia Links fondutbud. Du får tillgång till ett hundratal fonder från ledande svenska och utländska fondbolag. Du väljer själv risknivå genom att välja i vilka aktie- eller räntefonder dina pengar ska investeras. Du kan placera i maximalt 10 fonder samtidigt.

Skandia utvärderar hela tiden fonderna i en omfattande och aktiv process som vi kallar 4P. Den innebär att de förvaltare och fonder som inte håller måttet byts ut eller tas bort. På det sättet vill vi göra det enkelt för dig att välja – och ditt försäkringskapital får goda möjligheter att växa. De fonder som är kvalitetssäkrade känns igen via vårt sigill med Skandia Link-mannen. Vi utvärderar fonderna utifrån följande fyra P:n

- Placeringsfilosofi
- Process
- Personer
- Prestation



På skandia.se finns utförlig information om våra fonder och du kan även få fondförslag baserade på din sparhorisont och riskvilja.

Vår fondbroschyr kan beställas från kundservice eller från din försäkringsrådgivare. Information om hur fonderna utvecklas finns i dagstidningar, på skandia.se och via vår automatiska telefonservice, TeleLink.

Till den del fondval saknas eller är oklart i ansökan placeras premien i en av Skandia bestämd fond med låg eller

medelstor risk tills det står klart för Skandia vilket fondval som gäller.

Du kan byta fonder utan att det kostar någonting. Enklast görs fondbytet via Internet eller TeleLink. Fondbytet utförs normalt nästa bankdag och innehavet uppdateras efter ytterligare en dag. För att ett fondbyte ska utföras måste samtliga fonder i fondbytet vara öppna för handel. Om någon fond är stängd utförs bytet först när samtliga berörda fonder åter är öppna.

Omplaceringsplan

En engångsbetald försäkring kan kombineras med en så kallad omplaceringsplan för att sprida riskerna. Det innebär att Skandia placerar det första årets premier i en av Skandia vald kort räntefond för att sedan – en gång i månaden under det första försäkringsåret – omplacera en del av innehavet i räntefonden till de fonder du valt. På så sätt sprids köpen i de valda fonderna ut. Omplaceringsplanen är kostnadsfri och väljs i samband med att försäkringen tecknas. Du kan när som helst avbryta omplaceringsplanen genom ett skriftligt meddelande till Skandia. Det värde som ännu inte omplacerats kommer då att ligga kvar i räntefonden tills du gör ett eget fondbyte.

Sparplan

Om du vill att risknivån i ditt fondinnehav ska trappas ner successivt och automatiskt ett antal år innan utbetalningarna ska påbörjas kan du kombinera din försäkring med så kallad sparplan. Det innebär att Skandia en gång per år – under en avtalad period – omplacera en del av försäkringens värde till en av Skandia vald kort räntefond. Du väljer själv hur lång avtrappningsperioden ska vara. Sparplanen är kostnadsfri och kan läggas till under hela spartiden. Du kan när som helst avbryta sparplanen genom ett skriftligt meddelande till Skandia.

skandia.se

Så snart du har gjort din första inbetalning till Skandia och pengarna har placerats i de fonder du valt, får du ett försäkringsbrev med uppgifter om din försäkring. Efter det kan du, om du redan är kund i Skandia eller Skandiabanken och har en PIN-kod, byta fonder genom att logga in.

Om du inte är kund i Skandia eller Skandiabanken eller om du inte har en PIN-kod, gå du in på skandia.se och klickar på Bli Internetkund högst upp på sidan. Du kan antingen bli kund med BankID eller genom att fylla i ansökningsformuläret. Inom ett par dagar får du en avi från Posten om att du har ett rekommenderat brev att hämta. Brevet innehåller den personliga PIN-kod som du använder för att logga in på skandia.se.

Öppettider

måndag – lördag 06.00 – 24.00
söndag 09.00 – 24.00

Byt fonder så här:

- Logga in på skandia.se via BankID, Mobilt BankID eller certifikat.
- Klicka på din fondförsäkring och välj Byta fonder i menyn.
- Välj de fonder du fortsättningsvis vill spara i och/eller vill att dina inbetalningar ska placeras i och ange procenttal.

TeleLink 0771-55 55 00

Öppettider

måndag – lördag 06.00 – 24.00
söndag 09.00 – 24.00

Byt fonder så här:

- Ring upp och välj 2 för försäkring & pension, välj därefter 3 för TeleLink.
- Knappa in ditt personnummer och din personliga kod.
- Välj 31 för fondbyte.
- Ange fondnummer och procenttal för de fonder du fortsättningsvis vill spara i.

Viktig information om placering och risker

Risker

Försäkringskapitalet är inte garanterat till någon del och kan såväl öka som minska. Skandia svarar inte för kursrisken för fondandelarna och inte heller för annan risk, till exempel marknads-, valuta- och kreditrisk.

Reklamation

Vid placering eller omplacering är du skyldig att inom 30 dagar från tidpunkten för fondplaceringsanvisningen kontrollera via Skandias kundservice eller på annat sätt, t.ex. via Internet, att placeringen är genomförd i enlighet med

lämnad anvisning. Du ska omgående påtala eventuella fel eller brister för Skandia. Om sådan kontroll inte gjorts eller om eventuella fel eller brister inte påtalats enligt ovan förlorar du rätten att begära ersättning eller begära andra åtgärder från Skandia.

Utlandsbosatta

Du eller annan fondbytesberättigad som har för avsikt att bosätta sig i USA, Japan, Australien eller Kanada är skyldig att informera Skandia om bosättningen innan utflytt. Sedan

utflytt skett upphör fondbytesrätten omedelbart för fondbytesberättigad. Innan utflytt sker har du, eller annan fondbytesberättigad, möjlighet att bestämma vilken fondplacering som ska gälla så länge bosättning pågår i aktuella länder. Om ingen överenskommelse om fondplacering gjorts, placeras befintligt kapital i en av Skandia bestämd fond med låg eller medelstor risk. Rätt att åter byta fonder gäller så snart anmälan inkommit till Skandia om ny bosättning i Sverige eller annat land än ovan nämnda.

Pensions- eller kapitalförsäkring

Du kan spara i en fondförsäkring oavsett om du väljer en pensionsförsäkring eller en kapitalförsäkring. Sparandet går till på samma sätt, men det finns några viktiga skillnader.

Inbetalning

Du kan välja att betala premien månadsvis med automatisk överföring från ditt bankkonto (Autogiro) eller göra inbetalningar vid valfria tidpunkter. När utbetalningarna påbörjats kan du inte längre göra inbetalningar till försäkringen.

Premie som avses bli betald månadsvis får för närvarande inte understiga 500 kronor. Annan premie får inte understiga 6 000 kronor. Du har även möjlighet att betala premien varje kvartal, halvår eller helår. Du kan välja en fast årlig premie, men du kan också ha en premie som ökar i takt med inflatio-

nen. Köpkraften i försäkringen behålls då bättre.

Försäkringar med avtalad premiebetalningstid kan kompletteras med en premiebefrielseförsäkring. Det innebär att Skandia helt eller delvis tar över premiebetalningen om du blir arbetsoförmögen. Kostnaden för premiebefrielseförsäkringen beräknas på varje inbetalning och är för närvarande 5 procent av avtalad årspremie. Om du väljer premiebefrielse får du något lägre utbetalning än du annars skulle få, eftersom kostnaden påverkar ditt sparande.

Generella skatteregler

Privat livförsäkring delas in i kapitalförsäkring och pensionsförsäkring. De skiljer sig åt i framför allt skattehänseende. För kapitalförsäkring gäller att premien inte är avdragsgill i inkomstdeklarationen och att utfallande belopp inte inkomstbeskattas. För pensionsförsäkring är premien avdragsgill inom vissa ramar och det belopp som betalas ut inkomstbeskattas i sin helhet. Sparande i fondförsäkring kapitalvinstbeskattas inte, istället tas en avkastningskatt ut, se beskrivning längre fram. Värdepappershandel i en fond-

försäkring ska inte kapitalvinstbeskattas och det är inte heller möjligt att kvitta kapitalförluster mot kapitalvinster inom försäkringen. Inte heller räntor och utdelningar ska beskattas som inkomst av kapital.

Utbetalning

Pensionsförsäkring

Utbetalning från en pensionsförsäkring får tidigast börja när du fyllt 55 år och kortaste utbetalningstid är normalt fem år. Du har möjlighet att ändra den från början valda pensionsåldern och utbetalningstiden under försäkringstiden. Hälsoprövning kan komma att krävas beroende på typ av ändring.

Pensionens storlek baseras på fondvärdet. Utbetalningarnas storlek varierar med hänsyn till fondandelarnas kursutveckling. Varje år räknar Skandia fram ett årsbelopp, d.v.s. hur mycket som ska betalas ut under den kommande tolv månadersperioden. Det framräknade årsbeloppet placeras i en kort räntefond. Från denna fond portioneras varje månad ut ett fast belopp till dig, så att du under hela året får samma summa utbetald månadsvis. Inför varje nytt år görs beräkningarna om, vilket gör att månadsbeloppet kan variera år från år beroende på hur dina fonder utvecklas. Du kan även få din pension utbetald kvartals-, halvårs- eller helårsvis.

Kapitalförsäkring

Utbetalning sker genom återköp på begäran från dig. Försäkringen betalas ut antingen som ett engångsbelopp eller löpande under 5–20 år. Löpande utbetalningar kan påbörjas tidigast fem år efter det att försäkringen tecknades och kortaste utbetalningstid är fem år.

Återköp kan göras tidigast ett år efter det att försäkringen tecknades och en återköpsavgift kan komma att tas ut. Om fondvärdet i din kapitalförsäkring överstiger 100 000 kronor har du för närvarande möjlighet att föra över dina

pengar till Kapitalförsäkring Depå utan återköpsavgift. Du kan därefter fortsätta spara i din fondförsäkring. Utförlig information om Kapitalförsäkring Depå finns på skandia.se.

Om du väljer att ta ut din försäkring löpande räknar Skandia varje år fram ett årsbelopp som portioneras ut varje månad, eller annan period, på samma sätt som för pensionsförsäkring ovan.

Efterlevandeskydd

Efterlevandeskydd är ett tillägg till försäkringen som innebär att ersättning betalas ut till efterlevande om du dör. Efterlevandeskyddet kan se ut på olika sätt. Om det belopp som ska betalas ut vid din död är större än det värde som bildats i försäkringen tar Skandia ut en riskkostnad. Om du väljer efterlevandeskydd får du något lägre utbetalning än du annars skulle få.

I en försäkring utan efterlevandeskydd betalas ingen ersättning ut till dina efterlevande om du dör. Som kompensation för det får försäkringen löpande så kallade riskintäkter som höjer värdet på ditt sparande.

Riskintäkt och riskkostnad beräknas med hänsyn till riskens storlek och sannolikheten för dödsfall, vilket i sin tur beror på den försäkrades ålder och kön. Du betalar riskkostnad eller får riskintäkt genom att Skandia säljer respektive köper fondandelar i försäkringen.

Du bör regelbundet kontrollera att det försäkringsskydd du har passar dina behov. Om till exempel dina familjeförhållanden har ändrats kan det vara bra att se över behovet av efterlevandeskydd.

Pensionsförsäkring

Vid dödsfall kan efterlevandeskydd betalas ut till förmånstagare under minst 5 år och max 20 år. För att efterlevandeskydd ska kunna betalas ut måste det finnas någon förmånstagare i livet vid varje utbetalningstillfälle.

Kapitalförsäkring

Vid dödsfall betalas efterlevandeskyddet ut som ett engångsbelopp till valfri förmånstagare.

Dödsfallsskydd

Du kan välja att kombinera din pensionsförsäkring utan efterlevandeskydd med ett inkomstskattefritt dödsfallsskydd som utbetalas till valfri förmånstagare. Dödsfallsskyddet är en separat kapitalförsäkring som vid dödsfall betalas ut som ett engångsbelopp eller löpande under 5–20 år. Dödsfallsskyddet motsvarar värdet i pensionsförsäkringen och gäller som längst tills du fyller 85 år. För dödsfallsskyddet tar Skandia ut en riskkostnad som är lika med pensionsförsäkringens riskintäkt. Kostnaden dras från din sparpremie. I de fall premiebetalningen har avslutats aviseras kostnaden separat. När din pensionsförsäkring betalas ut dras kostnaden från utbetalningsbeloppet.

Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de personer du väljer att försäkringsbeloppet ska betalas ut till. Du kan ändra förmånstagare genom en undertecknad anmälan till Skandia.

Pensionsförsäkring

Till en pensionsförsäkring är möjliga förmånstagare till efterlevandeskydd nuvarande eller tidigare make/maka/registrerad partner/sambo; barn till dessa eller egna barn. Även styvbarn och fosterbarn kan vara förmånstagare, men måste då namnges. Barns bröst- arvingar kan inte vara förmånstagare. Om förmånstagare saknas tillfaller försäkringens värde övriga liknande försäkringar inom Skandia.

Kapitalförsäkring

Till en kapitalförsäkring kan vem som helst vara förmånstagare.

Avgifter, kostnader, skatt med mera

För närvarande gäller nedanstående avgifter, kostnader och skatter. Avgifterna tas ut löpande för att täcka driftskostnader. Ändringar kan komma att göras i framtiden. Avvikelser från nedan angivna avgifter och kostnader kan förekomma om annat särskilt har överenskommits.

Fast avgift

Den fasta avgiften är 360 kronor. Den tas ut en gång om året med början ett år efter att du börjat spara. Under utbetalningstid delas avgiften upp på antalet utbetalningar per år.

Rörlig avgift

Den rörliga avgiften är 0,65 procent av fondvärdet per år. Den tas ut varje månad genom att Skandia säljer det antal fondandelar i försäkringen som behövs.

Förvaltningsavgift

Fondbolagen tar en avgift för att förvalta de olika fonderna. Avgiften varierar mellan 0,4 och 2,5 procent per år. Förvaltningsavgiften för respektive fond finns specificerad i fondlistan som du hittar på skandia.se, under fliken Placera. Avgiften tas direkt ur fonderna, d.v.s. den kurs du ser är efter avgifter.

Avkastningsskatt

Skandia betalar årligen en avkastningsskatt enligt lag. Skatten baseras på en schablonmässigt beräknad avkastning och tas ut oavsett om du har fått någon avkastning eller inte på ditt sparande under året.

För pensionsförsäkring är skatten försäkringskapitalet vid ingången av beskattningsåret multiplicerat med en skattesats som är 15 procent av den genomsnittliga statslåneräntan under kalenderåret närmast före beskattningsåret.

För kapitalförsäkring beräknas skatten på ett kapitalunderlag som är lika med försäkringskapitalet vid ingången

av beskattningsåret ökat med årets inbetalningar. De premier som betalats in under den första halvan av beskattningsåret räknas med till sitt hela värde, medan de premier som betalats in under den andra halvan av beskattningsåret räknas med till hälften. Skatten bestäms genom att kapitalunderlaget multipliceras med en skattesats som är 30 procent av statslåneräntan per den 30 november kalenderåret närmast före beskattningsåret.

Skandia tar ut skatten som en kostnad från försäkringskapitalet i varje försäkring genom att sälja det antal fondandelar som behövs.

Återköpsavgift

En kapitalförsäkring kan återköpas helt eller delvis. Återköp får tidigast ske ett år efter det att försäkringen tecknats. Vid återköp tas följande avgift ut:

År	Avgift på återköpt kapital
1-5	2%
6-10	1%
Därefter	0%

Du kan avgiftsfritt återköpa det värde som överstiger den inbetalda premien. Pensionsförsäkringar kan normalt inte återköpas.

Flyttavgift

Vid flytt av pensionsförsäkring tas följande avgifter ut:

År efter tecknande	Avgift på kapitalet
1	5%
2	4%
3	3%
4	2%
5 och senare	1%

Till detta tillkommer en administrativ avgift på 800 kronor.

Riskkostnad

Om det belopp som ska betalas ut vid din död är större än det värde som bildats i försäkringen, tar Skandia ut en riskkostnad. Riskkostnaden tas ut två gånger om året och beräknas med hänsyn till riskens storlek och sannolikheten för dödsfall, vilket i sin tur beror på ålder och kön.

Riskintäkt

Om din försäkring saknar efterlevandeskydd, eller om det belopp som ska betalas ut vid din död är mindre än det värde som har bildats i försäkringen, får försäkringen riskintäkt. Riskintäkten är en årlig intäkt som beräknas med hänsyn till riskens storlek och sannolikheten för dödsfall, vilket i sin tur beror på ålder och kön. Den tilldelas din försäkring löpande.

Valutaväxling

När du köper eller säljer en fond noterad i utländsk valuta görs en valutaväxling. Utifrån växlingskursen görs ett påslag om för närvarande 0,25 procent för att beräkna fondens köpkurs och ett avdrag om för närvarande 0,25 procent för att beräkna fondens säljkurs i svenska kronor. Påslaget respektive avdraget täcker den risk och de kostnader Skandia har i samband med fondhandel. Valutaväxlingen görs av Skandias finansavdelning.

Pensionssparande med flytträtt

Flytträtt

Skattelagstiftningen tillåter att en pensionsförsäkrings värde kan flyttas över till en annan pensionsförsäkring, utan att det får skattekonsekvenser. Detta innebär att överföring av försäkringskapital sker utan att överföringen betraktas som utbetalning av pension eller som betalning för pensionsförsäkring.

Flytträtten innebär en möjlighet att avsluta ett pensionsförsäkringsavtal och att flytta hela försäkringskapitalet direkt till en ny pensionsförsäkring med samma person som försäkrad. Det är viktigt att observera att när du flyttar försäkringskapital upphör ditt ursprungliga försäkringsavtal att gälla och ett nytt försäkringsavtal tecknas, vilket kan innebära att du i den nya försäkringen får förändrade försäkringsvillkor och att fondutbudet förändras.

Flytt till Skandia

Om du har flytträtt avseende din pensionsförsäkring hos annat försäkringsbolag kan du ansöka om att flytta ditt pensionssparande till en fondförsäkring i Skandia. Du kan välja att fortsätta spara i försäkringen antingen regelbundet eller genom att göra extrainsättningar vid valfria tidpunkter.

Flytt från Skandia

Som kund i Skandia har du full flytträtt för din privata pensionsförsäkring. En flytt kan bara göras av hela försäkringskapitalet och får tidigast ske ett år efter det att avtalet ingicks. Det värde som kan flyttas utgörs av det tillgodohavande i pengar som finns i försäkringen efter det att samtliga fonder avyttrats och avdrag gjorts för sammanlagda obetalda skatter, riskkostnader samt

flyttavgift och andra avgifter. Om det finns ett oåterkalleligt förmånstagarförordnande måste förmånstagaren godkänna flytten av kapitalet.

För pensionsförsäkring utan efterlevandeskydd kan hälsoprövning krävas för att flytten ska kunna beviljas. Hälsoprövningen grundas i vissa fall på en egenhändigt ifylld hälsodeklaration, i andra fall på ett läkarutlåtande.

Vid flytt av försäkringskapital tas avgifter ut enligt regler som gäller vid den tidpunkt då flytt sker. Kostnaden för att flytta är beroende av hur lång tid som gått sedan försäkringen tecknades. En administrativ avgift tillkommer också. Under försäkringstiden har Skandia rätt att ändra villkoren för flytt beträffande sättet att ta ut avgifter samt avgifternas nivåer. Läs mer i avsnittet *Avgifter, kostnader och skatt*.



Vissa andra lagar och regler som påverkar din försäkring

Tillämplig lag

För försäkringsavtalet tillämpas svensk lag. Skandia står under tillsyn av Finansinspektionen.

Överlåtelse

En kapitalförsäkring kan som regel överlätas, antingen som gåva eller mot betalning. En privat pensionsförsäkring kan vanligen inte överlätas, men i samband med bodelning är det tillåtet.

Hur en skilsmässa påverkar din försäkring

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

vissa omständigheter kan den del av en privat pensionsförsäkring som avser ålderspension helt eller delvis undantas från bodelning.

Utmätning

En försäkring kan i vissa fall användas för utmätning av försäkringstagarens skulder. Reglerna för utmätning av försäkring är beroende dels av försäkringens konstruktion, dels av betalningen och dels av försäkringstagarens ekonomi i övrigt.

Oriktiga uppgifter

Om försäkringsavtalet grundats på oriktiga uppgifter av dig som sökande kan Skandias försäkringsansvar begrän-

sas eller helt falla bort. Om du lämnat svikliga uppgifter är Skandia fritt från försäkringsansvar. Om du lämnat oriktiga uppgifter i god tro står Skandia 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.

Lagar och regler

De lagregler som beskrivs i denna förköpsinformation gäller vid tiden för tryckning. Observera att lagreglerna kan komma att ändras.

Information om behandling av personuppgifter

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

På skandia.se finns mer information om fondförsäkring och du kan även ladda hem försäkringsvillkor och beställa Skandias senaste årsredovisning. Du kan också kontakta din försäkringsrådgivare eller Skandias kundservice.

Om du ångrar dig

Är du inte nöjd med din försäkring har du under vissa förutsättningar rätt att ångra dig. Om du meddelar Skandia inom 30 dagar från det att du fått försäkringsbrevet kan avtalet avslutas omedelbart. När vi fått din uppsägning betalar vi tillbaka fondvärdet samt de avgifter du betalat till Skandia. Observera att det belopp du får tillbaka kan vara både högre och lägre än det belopp du betalat in till Skandia beroende på värdeutvecklingen i fonderna. Om du vill utnyttja din ångerrätt, kontakta Skandias kundservice.

Om du inte tycker som Skandia

På Skandia är vår strävan att du som kund ska känna dig nöjd med ditt val av försäkringsbolag. Ibland tycker vi olika och då vill vi gärna att du hör av dig till oss och framför dina synpunkter. Klagomålsansvarig inom Skandia, som även är Skandias Kundombudsman, ansvarar för hanteringen av klagomål och har till uppgift att se till att klagomålen i första hand besvaras av din rådgivare eller den person som utförde ditt ärende. Du kan också kontakta Skandias Kundservice som ser till att du får hjälp.

Om du inte är nöjd med det beslut du fått kan du vända dig direkt till Skandias Kundombudsman. Kundombudsmannen kan på din begäran ompröva alla typer av ärenden och skador och granska såväl själva handläggningen som beslut i olika frågor. Du kan också få allmänna upplysningar

och vägledning i försäkringsfrågor av Konsumenternas Försäkringsbyrå eller av konsumentvägledaren i din kommun. En tvist rörande försäkring kan prövas av Allmänna reklamationsnämnden eller 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 denna försäkring ofta ersätta dina advokatkostnader.

Kontakt

Skandia kundservice
telefon: 0771-55 55 00

Skandia huvudkontor
postadress: 106 55 Stockholm
telefon: 08-788 10 00
skandia.se

Skandias Kundombudsman
postadress: 106 55 Stockholm
telefon: 08-788 10 00
 mejladress:
kundombudsmannen@skandia.se

Du kan också få rådgivning genom: Konsumenternas Försäkringsbyrå
besöksadress: Karlavägen 108
postadress: Box 24215,
104 51 Stockholm
telefon: 0200-22 58 00
konsumenternas.se

Skandia AB är ett vinstutdelande bolag, vilket innebär att eventuell vinst kan delas ut till aktieägarna. Skandia AB ägs av Skandia Liv. Skandia Liv drivs enligt ömsesidiga principer, vilket innebär att allt överskott går tillbaka till försäkringstagarna i Skandia Liv.



Ordlista

Syftet med ordlistan är att du som kund ska få en allmän och förenklad bild av vissa termer som kan förekomma beträffande fondförsäkringen. Den är alltså inte på något sätt fullständig vad gäller termer eller definitioner.

Aktiefond

En aktiefond består huvudsakligen av aktier.

Avkastningsskatt

Avkastningsskatt är en statlig skatt på en schablonmässigt beräknad avkastning på försäkrings-sparande. Den ska betalas oavsett om du har fått någon avkastning på ditt försäkringskapital eller inte under året. Det är försäkringsbolaget som drar avkastningsskatten från försäkringens värde och betalar in den till Skatteverket.

Blandfond

En blandfond består av en blandning av aktier och räntebärande värdepapper.

Efterlevandeskydd

Ett efterlevandeskydd är ett tillägg i försäkring som innebär att ersättning betalas ut till efterlevande om den försäkrade dör.

Flytträtt

En rätt att överföra hela försäkringens värde direkt till en annan pensionsförsäkring som tecknas i samband med överföringen hos samma eller annat försäkringsbolag.

Fond

En fond kan beskrivas som en samling av värdepapper (portfölj) som ägs av andelsägare. Andelsägare är de som satt in pengar i fonden. Fonden kan ofta innehålla såväl svenska som utländska aktier och/eller räntebärande värdepapper. Fonder förvaltas av värdepappersbolag eller fondbolag, som ska ha Finansinspektionens eller motsvarande utländsk myndighets tillstånd för sin verksamhet. Bolaget är i sin förvaltning av fonden bundet till de fondbestämmelser som vid var tid gäller för fonden och som godkänts av Finansinspektionen.

Fondbytesberättigad

Fondbytesberättigad är den person som har rätt att byta fonder i försäkringen.

Fondförsäkring

I en fondförsäkring bestämmer försäkringstagaren själv inriktningen på sitt sparande genom att välja en eller flera

fonder som är valbara hos försäkringsföretaget. Försäkringstagaren tar då hela risken för hur kapitalet utvecklas.

Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de som enligt ett förmånstagarförordnande ska få utbetalning från försäkringen. Förordnandet eller ändring av det ska göras genom ett undertecknat meddelande till försäkringsbolaget. För en kapitalförsäkring får du normalt välja vem du vill som förmånstagare. För pensionsförsäkring får du välja dels nuvarande eller tidigare make, sambo eller registrerad partner, dels barn (men inte barnbarn osv.) till dig eller någon av nämnda personer.

Försäkrad

Försäkrad är den person på vars liv försäkringen gäller.

Försäkringens värde

Försäkringens värde bildas av de inbetalningar som görs till försäkringen. Försäkringens värde ökar och minskar över tiden på grund av bl.a. värdeutvecklingen i de valda fonderna. Försäkringens värde påverkas också av riskkostnader, riskintäkter, skatter och avgifter.

Försäkringstagare

Försäkringstagare är den som ingår försäkringsavtal med försäkringsbolaget. Försäkringstagaren är ägare till försäkringen. Övergår äganderätten till annan betraktas denne därefter som försäkringstagare.

Förvaltningsavgift

Förvaltningsavgift är t.ex. en löpande avgift som ett fondbolag tar ut för att förvalta och administrera fonderna.

Kapitalförsäkring

En kapitalförsäkring är en livförsäkring där inbetalningarna som du gör inte är avdragsgilla i deklarationen och där de belopp som betalas ut från försäkringen är fria från inkomstskatt.

Kapitalvinstskatt

Överskott i inkomstslaget kapital beskattas med en statlig skatt på 30 procent. Kapitalvinster vid handel inom ramen för en försäkring utlöser inte någon sådan skatt.

Kreditrisk

Kreditrisk är en risk för bristande betalningsförmåga hos t.ex. ett fondbolag.

Kursrisk

Kursrisk är en risk att kursen eller priset på en fond går ner.

Marknadsrisk

Marknadsrisk är en risk att marknaden i sin helhet eller till viss del går ner, t.ex. den svenska aktiemarknaden.

Pensionsförsäkring

En pensionsförsäkring är en livförsäkring där inbetalningarna som du gör är avdragsgilla i deklarationen och där de belopp som betalas ut från försäkringen beskattas som inkomst av tjänst. En pensionsförsäkring måste uppfylla vissa regler i inkomstskattelagen, bl.a. får ålderspension inte börja betalas ut före 55 års ålder och utbetalningarna ska normalt ske i minst fem år.

Premiebefrielseförsäkring

Premiebefrielseförsäkring är en tilläggsförsäkring som innebär att försäkringsbolaget helt eller delvis tar över premiebetalningen om den försäkrade blir arbetsoförmögen.

Räntefond

En räntefond består enbart av räntebärande värdepapper, d.v.s. obligationer och statsskuldväxlar.

Valutarisk

Valutarisk är en risk att en utländsk valuta till vilken ett innehav är relaterat försvagas, t.ex. fondandelar i en fond som placerar i utländska värdepapper.

Återköp

Ett återköp är när försäkringsbolaget betalar ut försäkringens värde i förtid. Vid helt återköp betalas hela försäkringens värde ut och försäkringen upphör att gälla. Delåterköp är ett begränsat återköp där försäkringsbolaget betalar ut en del av försäkringens värde, medan resten kvarstår. Vid återköp av en försäkring kan försäkringsbolaget ta ut en avgift. Pensionsförsäkringar kan normalt inte återköpas.



Skandia Link
106 55 Stockholm
T 0771-55 55 00
skandia.se