

Reflex Sparförsäkring

Gäller från 2012-04-01



Så fungerar Reflex Sparförsäkring

Reflex Sparförsäkring är en kapitalförsäkring där ett återbetalningsskydd ingår. Den kan också kombineras med dödsfallsbelopp och betalningsbefrielse. Den här informationen är en sammanfattning av hur försäkringen fungerar. I villkoren hittar du den fullständiga beskrivningen. De viktigaste delarna av den här informationen finns även i ett faktablad som du hittar på vår webbplats.

Inbetalning

Inbetalningarna gör du enkelt månadsvis via autogiro eller med engångsinbetalningar.

Ditt sparande

Sparandet betalas ut vid dödsfall eller vid försäkringstidens slut. Kortaste försäkringstid är 5 år. Du kan antingen välja att få ett engångsbelopp utbetalat eller att utbetalningarna görs regelbundet under 3 till 20 år.

Skydd vid dödsfall

Återbetalningsskydd ingår i Reflex Sparförsäkring. Det innebär att försäkringens värde alltid betalas ut till dina efterlevande om du skulle avlida. Om du avlider före försäkringstidens slut utbetalas det högsta av återbetalningsskyddet och eventuellt dödsfallsbelopp. Återbetalningsskyddet är före 90 års ålder 101 procent av försäkringskapitalet. Om du väljer ett bestämt dödsfallsbelopp gäller det längst till 90 års ålder. Lägsta dödsfallsbelopp är 30 000 kronor.

Skydd vid sjukdom

Du kan välja att teckna en försäkring för betalningsbefrielse vid sjukdom eller olycksfall. Med betalningsbefrielse kan du få hela eller delar av dina inbetalningar till Reflex Sparförsäkring betalda om du enligt Länsförsäkringars bedömning är minst halvt arbetsoförmögen varaktigt eller för avsevärd tid. Detta kallas rörlig karens. Du kan även välja tremånaders karens.

Förmånstagare

Du kan fritt välja förmånstagare.

Så kan du placera ditt sparande

Med Reflex Sparförsäkring väljer du själv i vilka fonder ditt sparande ska placeras. Läs mer längre fram i den här informationen.

Vad kostar Reflex Sparförsäkring?

Administrativa avgifter

Kostnaderna för att sköta din försäkring tas för närvarande ut genom en fast årsavgift och en kapitalavgift. Avgifter för förvaltning av dina fonder tillkommer.

AVGIFT REFLEX SPARFÖRSÄKRING		
Engångsinbetalning, kr	Årsavgift, kr	Kapitalavgift på försäkringskapitalet/år, %
25 000–99 999	240	0,75
100 000–249 999	0	0,75
250 000–	0	0,60
Löpande inbetalningar		
12 000 kr och mer	240	0,75

Avgifterna tas ut månadsvis och kan ändras när som helst under försäkringstiden.

Avgifter för försäkringsskydd

Avgiften för dödsfallsbeloppet beror på ålder, kön, livslängden bland våra försäkrade, storleken på dödsfallsbeloppet samt försäkringens värde. Avgiften för betalningsbefrielse beror på ålder, avtalade inbetalningar och den karenstid du valt. Avgiften vid rörlig karens är för närvarande 1,43–2,75 procent av dina årliga inbetalningar. För tremånaders karens är kostnaden 1,87–3,85 procent av dina årliga inbetalningar. Avgifterna kan ändras. Avgifterna för försäkringsskydd beräknas varje år. De utgår från aktuell statistik över livslängden bland de försäkrade. Avgifterna tas ut löpande från försäkringskapitalet.

Fribrev

Om inbetalningarna avslutas permanent på försäkringstagarens begäran upphör villkor för betalningsbefrielse och eventuellt dödsfallsbelopp. Det finns möjlighet att inom tre månader utan

hälsoprövning återuppta dessa villkor. Samtliga inbetalningar som skulle ha gjorts måste betalas innan villkoren kan börja gälla igen.

Återköp

Återköp innebär att ta ut sparandet från försäkringen tidigare än avtalat. Länsförsäkringar har rätt att ta ut en avgift vid återköp.

Värdet vid återköp är detsamma som försäkringskapitalet.

Avgifterna för återköp kan förändras under försäkringstiden.

Om hela försäkringskapitalet betalas ut upphör försäkringen.

Någon rätt till fortsättningsförsäkring finns inte.

ÅTERKÖPSAVGIFT							
År		1	2	3	4	5	6-
Procent av återköpsvärdet	Inte tillåtet att återköpa	3	3	2	1	0	

Avgifterna kan ändras under försäkringstiden.

Flera sätt att spara till pensionen

Din pension består av flera delar och du kan påverka den genom att spara själv i ett privat pensionssparande. Du kan också påverka pensionen genom egna val för din avtalspension och din premiepension. Här kan du läsa mer om vad vi på Länsförsäkringar kan erbjuda. Mer information hittar du på vår webbplats.

Privat pensionsförsäkring

Att spara i en pensionsförsäkring innebär ett sparande där inbetalningarna är avdragsgilla inom vissa gränser. I stället betalar du inkomstskatt på pengarna när de betalas ut. Pengarna betalas ut antingen under en bestämd tid eller också livet ut. De flesta pensionsförsäkringar kan också innehålla trygghet för familjen.

I vår Privat Pension bestämmer du själv hur pengarna ska placeras.

Kapitalförsäkring

En kapitalförsäkring är ett alternativt sätt att spara där inbetalningarna inte är avdragsgilla, samtidigt som du inte betalar inkomstskatt på de pengar som betalas ut. Det kan vara intressant att välja en kapitalförsäkring för att spara till pensionen, men också för att ge familjen pengar vid dödsfall. Vi har flera typer av kapitalförsäkringar:

- Reflex Sparförsäkring – en kapitalförsäkring där återbetalningsskydd ingår och som kan kombineras med dödsfallsbelopp och betalningsbefrielse.
- Reflex Livränta – en engångsbetald kapitalförsäkring som du kan komplettera med återbetalningsskydd.

- Reflex FondKapital – en kapitalförsäkring med återbetalningsskydd och möjlighet att spara i fonder.
- Försäkrad Familj – en kapitalförsäkring som ger skydd till din familj vid dödsfall.

Tjänstepensionsförsäkring

De allra flesta som arbetar har en tjänstepension som arbetsgivaren betalar. Tjänstepensionen kompletterar det du får från det allmänna pensionssystemet. Länsförsäkringars Friplan är en pensionsplan som innehåller en eller flera försäkringar. Läs mer i broschyr och förköpsinformation för Friplan.

Avtalspension

Om du har en kollektivavtalad tjänstepension kan du välja att hela eller en del av arbetsgivarens inbetalningar ska placeras hos Länsförsäkringar. Prata med din arbetsgivare som vet mer om detta, eller läs mer på vår webbplats.

Premiepension

Premiepensionen är den del av den allmänna pensionen som du själv kan påverka genom att välja fonder. Läs mer på vår webbplats.

Så kan du placera dina pengar

I Reflex Sparförsäkring väljer du själv i vilka fonder ditt sparande ska placeras. Ditt val av placering beror på vilka risker du vill ta och hur aktiv du själv vill vara i placeringen av pengarna.

Fondförvaltning – sparande med möjligheter

Fondförvaltning passar dig som själv vill påverka hur dina pengar ska placeras. Ditt eget inflytande över sparandet och möjlighet till en god värdeutveckling är två goda skäl att spara i fonder. Du väljer själv vilka fonder ditt sparande ska placeras i. Ditt sparande kan placeras i räntefonder, aktiefonder, absolutavkastande fonder och i blandfonder. Fondernas innehav kan placeras i såväl Sverige som utomlands. Den finansiella risken tar du själv, ditt sparande kan både öka och minska i värde. Försäkringskapitalet motsvaras alltid av det aktuella värdet på fondandelarna. Vinst som uppstår inom Länsförsäkringar Fondliv delas inte ut till försäkringstagarna.

Spartid och mål

Värdet på ett fondsparande varierar över tiden och beror bland annat på utvecklingen på världens börser, ränteutvecklingen och förändringar i valutakurser. Du bör alltid fråga dig hur länge dina pengar ska vara placerade och vilken risk du är beredd att ta. Vill du ha möjlighet till god värdeutveckling och är beredd att ta en hög risk eller ska spara under lång tid, kan du välja en aktiefond.

Vill du ta en lägre risk eller spara under en något kortare tid kan det vara klokt att välja en blandfond, som innehåller både aktier och räntebärande värdepapper. En räntefond kan vara ett alternativ för dig som är försiktig eller som vill spara på kortare sikt. Du bör också ta hänsyn till vilken risknivå ditt övriga sparande har. Fördela gärna pengarna mellan flera av våra fonder för att sprida riskerna i ditt sparande och spara gärna regelbundet. Du hittar alla våra fonder på vår webbplats.

Avgifter och skatter

När du väljer fondförvaltning betalar du en avgift för förvaltningen av dina fonder. De årliga förvaltningsavgifterna för Länsförsäkringars räntefonder varierar mellan 0,2 och 1,0 procent, medan avgifterna för Länsförsäkringars aktie- och blandfonder varierar mellan 1,5 och 1,9 procent. Utdelningen som sker i fonderna i mars varje år är fri från kapitalvinstskatt. Hela utdelningen återinvesteras i fonderna. Övriga avgifter och avkastningsskatt tillkommer.

Följ utvecklingen

Sparande i fonder är långsiktigt, men ett gott råd är att regelbundet se över hur ditt sparande är fördelat. Du kan följa fondernas utveckling bland annat på internet och på tidningarnas börssidor.

Byt fonder när du vill

Du kan byta fonder kostnadsfritt när som helst. Du gör det enkelt via internet eller genom att skriva till oss. Du behöver inte betala någon kapitalvinstskatt om du säljer med vinst. När pengarna har börjat betalas ut finns vissa begränsningar för fondbyte. Du kan ha ditt sparande fördelat på som mest tio fonder medan du kan nyspara i högst fem fonder samtidigt.

Så följer du ditt sparande

En gång per år får du ett värdebesked där du kan se hur ditt sparande utvecklas. Genom att anmäla dig på internet kan du enkelt följa ditt sparande. På vår webbplats kan du också läsa mer om exempelvis vårt fondutbud och aktuella fondkurser.

Skatteregler

Inkomstskatt

För kapitalförsäkringar är de belopp som betalas in inte avdragsgilla i deklarationen. Du betalar ingen inkomstskatt på belopp som betalas ut.

Avkastningsskatt

Länsförsäkringar betalar avkastningsskatt på dina kapitalförsäkringar. Underlaget för skatten är en schablonberäknad avkastning som bland annat baseras på försäkringens värde vid

årets ingång. Tillägg görs för hela värdet av inbetalningar under det första halvåret och med halva värdet av inbetalningar under det andra halvåret. Underlaget multipliceras med statslåneräntan den 30 november året före. På det underlaget tas en avkastningsskatt ut med 30 procent.

Viktigt att veta

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Länsförsäkringar Fondliv Försäkringsaktiebolag (publ), 516401-8219 och Länsförsäkringar Liv Försäkringsaktiebolag (publ), 516401-6627, gemensamt kallade Länsförsäkringar. Styrelsens säte för båda bolagen är i Stockholm.

Din hälsa

När du ansöker om en försäkring som ska ge skydd vid sjukdom eller dödsfall behöver vi få reda på hur din hälsa är. Det är för att du ska få den försäkring du vill ha och så att du vet att den fungerar om något skulle hända i framtiden. Det är också därför vi behöver noggranna svar av dig när du fyller i hälsodeklarationen. Om du har lämnat oriktiga uppgifter kan det medföra att försäkringen helt eller delvis inte gäller.

Försäkringsvillkor

Det är alltid det fullständiga försäkringsvillkorets text som ligger till grund för avtalet. Du hittar villkoren på vår webbplats men du kan också få dem genom att kontakta oss eller din rådgivare. Länsförsäkringar har rätt att ändra villkoren under försäkringstiden. En ändring får verkan fyra veckor efter det att Länsförsäkringar skickar meddelande om villkorsändringen till respektive försäkringstagare. Om oriktiga uppgifter har lämnats kan det medföra att försäkringen helt eller delvis inte gäller. Svensk lag gäller för försäkringsavtalet.

Avtalet gäller tills vidare

Erbjudandet att teckna försäkring gäller tills vidare om inget annat meddelas i foljebrev eller liknande. Avtalet gäller tills vidare.

Begränsningar i försäkringsskyddet

Det finns tillfällen då hela eller delar av försäkringen inte gäller. Mer information finns i försäkringsvillkoren. Försäkringsskyddet gäller inte vid

- vissa sjukdomar som tillkommit under de första 18 månaderna om den försäkrade är företagare enligt Länsförsäkringars definition
- missbruk, eget vållande eller kriminell handling
- särskild riskfylld verksamhet, exempelvis flygning eller utövande av boxning eller annan kampsport
- krig eller krigstillstånd i Sverige

- deltagande i krig eller politiska oroligheter utanför Sverige
- vistelse utanför Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter
- vistelse utanför Norden i vissa fall
- försäkringsfall till följd av atomolycka och
- försäkringsfall till följd av terroristhandling.

Om du ångrar dig

Försäkringstagaren kan ångra sig inom 30 dagar från den dag då försäkringsbeskedet utfärdats. Du kan ringa eller skriva till oss för att säga upp försäkringen. Det belopp du får tillbaka är det lägsta av dina inbetalningar och försäkringskapitalet. Du saknar ångerrätt av distansavtalet om priset på försäkringen beror på svängningar på finansmarknaden som Länsförsäkringar inte kan påverka (till exempel fondförsäkring) och som kan inträffa under ångerfristen. Länsförsäkringar har rätt att ta ut en avgift för bland annat administration för den tid du haft försäkringen. Närmare bestämmelser om ångerrätt finns i distans- och hemförsäljningslagen.

Om vi inte kommer överens

- Om du inte är nöjd med ett beslut eller hanteringen av ditt ärende är vi naturligtvis beredda att ompröva det. Kontakta i första hand den person du haft kontakt med eller vår klagomålsansvariga/kundombudsman. Mer information hittar du på vår webbplats.
- Om du ändå är missnöjd kan du vända dig till Allmänna reklamationsnämnden med tvistefrågor som inte är av medicinsk karaktär. Prövningen är kostnadsfri för dig. Tvistefrågor av medicinsk karaktär prövas av Personförsäkringsnämnden.
- Du kan även vända dig till domstol för att få ditt ärende prövat. Dina ombudskostnader kan oftast ersättas genom rättskyddet i exempelvis din försäkring. Du betalar då enbart självriskan. Även den kommunala konsumentvägledaren kan ge råd och information.
- Vill du ha kostnadsfri rådgivning i försäkringsfrågor kan du också vända dig till Konsumenternas försäkringsbyrå.

Den som har anspråk på försäkringsersättning förlorar sin rätt om han inte väcker talan mot Länsförsäkringar inom tre år från det han fick kännedom om att anspråket kunde göras gällande och i varje fall inom tio år från det att anspråket tidigast kunde göras gällande.

Om Länsförsäkringar

Länsförsäkringar finns där du bor genom 23 självständiga och lokala länsförsäkringsbolag. Vi har ett brett sortiment av tjänster inom sparande, försäkring och bank för både företag och privatpersoner.

Kontakta din rådgivare för att få veta mer

Prata med oss så hjälper vi dig att skraddarsy ett sparande som passar dig. Mer information hittar du även på vår webbplats. Kontaktuppgifter hittar du på nästa sida.

Kontakta Länsförsäkringar eller din försäkringsförmedlare.

Länsförsäkringar Bergslagen 021-19 01 00 | **Länsförsäkringar Blekinge** 0454-30 23 00 | **Dalarnas Försäkringsbolag** 023-930 00 | **Länsförsäkringar Gotland** 0498-28 18 50
Länsförsäkringar Gävleborg 026-14 75 00 | **Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad** 044-19 62 00 | **Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän** 031-63 80 00
Länsförsäkringar Halland 035-15 10 00 | **Länsförsäkringar Jämtland** 063-19 33 00 | **Länsförsäkringar Jönköping** 036-19 90 00 | **Länsförsäkringar Kalmar län**
020-66 11 00 | **Länsförsäkring Kronoberg** 0470-72 00 00 | **Länsförsäkringar Norrbotten** 0920-24 25 00 | **Länsförsäkringar Skaraborg** 0500-77 70 00 | **Länsförsäkringar**
Skåne 042-633 80 00 | **Länsförsäkringar Stockholm** 08-562 830 00 | **Länsförsäkringar Södermanland** 0155-48 40 00 | **Länsförsäkringar Uppsala** 018-68 55 00
Länsförsäkringar Värmland 054-775 15 00 | **Länsförsäkringar Västerbotten** 090-10 90 00 | **Länsförsäkringar Västernorrland** 0611-36 53 00 | **Länsförsäkringar Älvsborg**
0521-27 30 00 | **Länsförsäkringar Östgöta** 013-29 00 00