



Reflex Sparförsäkring med fondförvaltning

Faktablad

1. Inledning

Reflex Sparförsäkring med fondförvaltning passar dig som själv vill välja hur ditt sparande ska placeras. Den kan också kombineras med dödsfallsbelopp och betalningsbefrielse.

Länsförsäkringar Fondlivs solvenskvot var 1,37 den 31 december 2019. Det innebär att företaget uppfyller EUs krav på kapitalbuffert i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning.

2. Sparande och avkastning

Du väljer själv i vilka fonder ditt sparande ska placeras. Den finansiella risken tar du själv och ditt sparande kan både öka och minska i värde. Försäkringskapitalet motsvaras av det aktuella värdet på fondandelarna. För Reflex Sparförsäkring med fondförvaltning finns ingen garanti. Här beror värdeutvecklingen på tillväxten i de fonder som ditt sparande placeras i.

Du kan när som helst byta fonder kostnadsfritt. Du gör det enkelt via internet eller genom att skriva till oss. Du behöver inte betala någon kapitalvinstskatt om du säljer med vinst. Du kan ha ditt sparande fördelat på som mest 20 fonder medan du kan nyspara i högst 10 fonder samtidigt.

Fonder

Typ av fond	Antal	Möjligt att spara i
Egna fonder	38	Ja
Externa fonder	110	Ja
Totalt antal fonder	148	Ja
Varav:		
Indexnära fonder	6	Ja
Blandfonder	7	Ja
Aktiefonder	96	Ja
Räntefonder	22	Ja
Absolutavkastande fonder	7	Ja
Generationsfonder	10	Ja

Vi ser regelbundet över vårt fonderbudande. Antalet fonder kan därför ändras.



Mer information om vilka fonder du kan spara i finns på vår webbplats. Där hittar du även faktablad om fonderna. Under punkt 4 beskrivs vilka avgifter som tas ut.

3. Utbetalning

Reflex Sparförsäkring utbetalas vid försäkringstidens slut eller om den försäkrade avlider innan dess. Kortaste försäkringstid är fem år.

UTBETALNINGSGREGLER	
Kortaste försäkringstid	5 år
Längsta försäkringstid	Till 95 års ålder
Kortaste utbetalningstid	Engångsutbetalning
Utbetalning under viss tid	3-20 år
Hälsoprövning vid utbetalning	Nej

När ditt sparande ska betalas ut vid försäkringstidens slut är det fondandelarnas värde vid varje utbetalningstillfälle som ligger till grund för utbetalning.

4. Avgifter

Administrativa avgifter

Avgifterna för att sköta din försäkring tas för närvarande ut genom en årlig fast avgift och en kapitalavgift.

Avgifter		
Engångs- inbetalningar	Fast avgift, kronor	Kapitalavgift, % av försäkringskapital
25 000-99 999	240	0,75
100 000-249 999	0	0,75
250 000-	0	0,60
Löpande inbetalningar		
12 000 och mer	240	0,75

Avgifterna tas ut månadsvis och kan ändras när som helst under försäkringstiden. Läs mer om avgifter för försäkringsskydd under punkt 5.

Fondförvaltningsavgifter

De årliga förvaltningsavgifterna för Länsförsäkringars fondbud när det gäller räntefonder varierar mellan 0,23 och 1,80 procent. Avgifterna för aktie-, bland- och indexnära fonder varierar mellan 0,20 och 2,55 procent. Utdelningen som sker i fonderna i mars varje år är fri från kapitalvinstskatt. Hela utdelningen återinvesteras i fonderna. Den genomsnittliga årliga avgiften för alla fonder i utbudet uppgår till 1,09 procent (per 2019-12-31) viktat utifrån fondernas volym i utbudet. Inga köp- eller säljavgifter för fonder tillkommer för närvarande. Utdelningen som sker i fonderna varje år är fri från kapitalvinstskatt. Hela utdelningen återinvesteras i fonderna. Uppgifter om fondavgifterna hittar du i fondfaktabladet för respektive fond.

En del av förvaltningsavgiften som betalas till fondförvaltaren går till Länsförsäkringar som ersättning för tillhandahållandet av fonden, för närvarande 0,1-1,6 procent av investerat kapital.

Avgifterna samt sättet att ta ut dessa kan komma att ändras.

Avkastningsskatt

Avkastningsskatten för kapitalförsäkring baseras på en schablonmässig avkastning och tas ut oavsett om du har fått någon avkastning eller inte på ditt sparande under året. Skatten beräknas på ett kapitalunderlag som är lika med försäkringens värde vid årets ingång med tillägg för hela värdet av inbetalningarna under det första halvåret och med halva värdet av inbetalningarna under det andra halvåret. Kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret ökad med 1,00 procentenheter. Den lägsta statslåneräntan som avkastningsskatten baseras på är 1,25 procent, det vill säga om statslåneräntan, per 30 november, skulle vara lägre än 0,5 procent så sätts den till 1,25 procent. Avkastningsskatten räknas sedan som 30 procent av statslåneräntan vilket innebär att avkastningsskatten som lägst kan vara 0,375 procent (1,25 %*30 %). Länsförsäkringar betalar in avkastningsskatt på dina kapitalförsäkringar enligt ovan schablon. Kostnaden för skatten tas dock ut från försäkringskapitalet i varje försäkring. Avkastningsskatten för 2020 är 0,375 procent.

Skatteregler

Reflex Sparförsäkring är en kapitalförsäkring. Det innebär att inbetalningarna inte är avdragsgilla i deklarationen. Det belopp som betalas ut är fritt från inkomstskatt.

Exempel på avgifter engångsbetald försäkring 100 000 kr

Avgifter första försäkringsåret	
Administrativa avgifter:	
Kapitalavgift	750 kr
Fast avgift	0 kr
Avkastningsskatt	375 kr
Årlig fondavgift	200-2 550 kr
Summa avgifter och skatter	1 325-3 575 kr

Här visas vilka avgifter vi tar ut på Reflex Sparförsäkring det första försäkringsåret. Antagen avkastning 0 procent.

5. Försäkringsskydd

I Reflex Sparförsäkring ingår återbetalningsskydd. Det innebär att ditt sparande betalas ut till dina förmånstagare om du avlider under försäkringstiden. Om du avlider innan utbetalningarna har startat är storleken på återbetalningsskyddet 101 procent av försäkringens värde vid dödsfallet. Därefter är återbetalningsskyddet detsamma som försäkringens värde.

Det går även att välja ett bestämt dödsfallsbelopp. Om den försäkrade avlider innan utbetalningarna har påbörjats ligger det högsta av återbetalningsskyddet och det bestämda dödsfallsbeloppet till grund för utbetalning.

Om försäkringen har avtalats med löpande inbetalning och den försäkrade inte fyllt 60 år kan även betalningsbefrielse väljas. Det innebär att om den försäkrade blir minst halvt arbetsförmögen ersätter vi hela eller delar av inbetalningen efter en karenstid på 3 månader.

Avgifterna för skydd vid dödsfall beräknas varje år och beror på ålder, storleken på dödsfallsbeloppet och försäkringens värde.

Avgifterna tas varje månad från försäkringens värde.

Avgiften för betalningsbefrielse beror på ålder, storleken på avtalad inbetalning och karenstid. För tre månaders karens är avgiften för närvarande 1,87–3,85 procent av avtalad inbetalning.

Försäkringsskydd	
Återbetalningsskydd	Ingår alltid
Dödsfallsbelopp	Kan väljas
Betalningsbefrielse vid sjukdom	Kan väljas

Förmånstagare

Vem som helst kan vara förmånstagare till din Reflex Sparförsäkring. Finns det ingen förmånstagare vid dödsfallet görs utbetalning till dödsboet.

6. Villkor återköp

Återköp innebär att sparandet tas ut från försäkringen tidigare än avtalat. Det första året är endast delåterköp tillåtet. Från år två är det möjligt att återköpa försäkringen helt eller till viss del. Vid återköp tas en avgift ut som för närvarande är 250 kr per återköp. Avgifterna kan ändras under försäkringstiden. Värdet vid återköp är detsamma som försäkringskapitalet.

7. Flytt av sparande till Länsförsäkringar

Flytt är inte aktuellt för kapitalförsäkringar.

8. Övrig information

Syftet med faktabladet är att ge övergripande information och underlätta jämförelser med andra liknande produkter. Faktabladet innehåller inte den fullständiga förköpsinformationen. Den hittar du på vår webbplats. Ytterligare jämförelser och information kan du även få från Konsumenternas försäkringsbyrå.

Konsumentverket övervakar att marknadsföringslagens regler efterföljs.

Försäringsgivare

Försäringsgivare är Länsförsäkringar

Fondliv Försäkringsaktiebolag (publ), 516401-8219 och

Länsförsäkringar Liv Försäkringsaktiebolag (publ), 516401-6627

Styrelsens säte för bolagen är i Stockholm. Länsförsäkringar Fondliv är vinstutdelande och det innebär att den vinst som uppstår kan delas ut till dess ägare. Länsförsäkringar Liv drivs enligt ömsesidiga principer och det innebär att den vinst som uppstår inte kan delas ut till ägarna.

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. Länsförsäkringar har rätt att ändra villkoren under försäkringstiden. Om oriktiga uppgifter har lämnats kan det medföra att försäkringen helt eller delvis inte gäller.

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 Göttinge-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 | Länsförsäkringar Kronoberg 0470-72 00 00 | LF 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