



Friplan med fondförvaltning

Faktablad

1. Inledning

Länsförsäkringars Friplan med fondförvaltning är en pensionsplan för näringsidkare som passar dig som själv vill välja hur sparandet ska placeras. Pensionsplanen kan kombineras med försäkringsskydd, läs mer under punkt 5.

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 Friplan 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.

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.

Fonder

Typ av fond	Antal	Möjlig 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
Sparmål/Generationsfonder	10	Ja

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



3. Utbetalning

Friplan betalas ut vid den pensionsålder du valt.

Utbetalningsregler	
Lägsta pensionsålder	55 år
Högsta pensionsålder	75 år
Kortaste utbetalningstid	5 år
Längsta utbetalningstid	20 år
Hälsoprövning vid pensionsutbetalning	Nej*

* Om du vill ha en kortare utbetalningstid när ditt sparande ska betalas ut och din försäkring inte innehåller återbetalningsskydd har vi rätt att kräva hälsoprövning.

När ditt sparande ska betalas ut är det fondandelarnas värde vid varje utbetalningstillfälle som ligger till grund för utbetalningen. För att beräkna utbetalningens storlek så behöver Länsförsäkringar även göra ett aktuellt antagande om återstående livslängd bland de försäkrade.

Exempel på utbetalning

Det aktuella antagandet om återstående livslängd ger följande utbetalning per månad vid livsvarig utbetalning när fondandelarnas värde är 100 000 kronor vid 65 års ålder.

Exempel på utbetalning		
	Livsvarig utbetalning med återbetalningsskydd	Livsvarig utbetalning utan återbetalningsskydd
Vid 65 år	352 kronor	399 kronor

4. Avgifter

Administrativa avgifter

Avgifter löpande avtalad inbetalning			
Din avtalade inbetalning/år	Upp till 11 999 kr	12 000–47 999 kr	48 000 kr och mer
Insättningsavgift i % av inbetalningen	3,0	0	0
Kapitalavgift i % per år av försäkringskapitalet	0,75	0,65	0,65
Fast avgift	240	240	0

Avgifter engångsinbetalning		
Din inbetalning till	Upp till 99 999 kr	100 000 kr och mer
Insättningsavgift i % av inbetalningen	3,0	0
Kapitalavgift i % per år av försäkringskapitalet	0,75	0,65
Fast avgift	240	0

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

Fondförvaltningsavgift

Avgift för förvaltning tas ut i fonden i procent av andelsvärdet. De årliga avgifterna för Länsförsäkringars fondutbud 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. 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.

Avkastningsskatt

Avkastningsskatten för pensionsförsäkring baseras på en schablonmässig avkastning och tas ut oavsett om du har fått någon avkastning eller inte på ditt sparande under året. Skatten beräknas genom att försäkringens värde vid ingången av beskattningsåret multipliceras med 15 procent av den genomsnittliga statslåneräntan under kalenderåret närmast före beskattningsåret. Länsförsäkringar betalar in avkastningsskatt på dina pensionsförsäkringar enligt ovan schablon. Kostnaden för skatten tas dock ut från försäkringskapitalet i varje försäkring.

Avkastningsskatten för 2020 är 0,075.

Skatteregler

Du som driver aktiv näringsverksamhet får göra avdrag för inbetalningar till en pensionsförsäkring i näringsverksamheten. Avdraget beräknas på inkomst av aktiv näringsverksamhet under beskattningsåret eller under närmast föregående beskattningsår. Du kan göra avdrag med 35 procent av inkomst av aktiv näringsverksamhet, maximalt 10 prisbasbelopp. För pensionsförsäkring betalar du inkomstskatt på belopp som betalas ut.

Om din pensionsplan innehåller försäkringsskydd som är kapitalförsäkringar (olycksfall, sjukkapital och efterlevandekapital) innebär det att inbetalningarna till dessa inte är avdragsgilla i deklarationen. Det belopp som utbetalas är fritt från inkomstskatt.

Exempel på avgifter engångsbetald försäkring 100 000 kr

Avgifter första försäkringsåret	
Kapitalavgift	650 kr
Avkastningsskatt	75 kr
Årlig fondavgift	200–2 550 kr
Summa avgifter och skatter	925–3 275 kr

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

5. Försäkringsskydd

Försäkringsskydd som kan väljas

Återbetalningsskydd

Familjepension

Sjukförsäkring och betalningsbefrielse

Olycksfall/Sjukkaptal

Efterlevandekapital

Du kan komplettera Länsförsäkringars Friplan med försäkringsskydd för att ge familjen ekonomisk trygghet om du skulle avlida.

Återbetalningsskydd innebär att värdet av ditt sparande betalas ut varje månad till dina förmånstagare. Har du valt att ta ut pensionen mellan 5 och 20 år går hela sparandet till dina förmånstagare. Har du valt utbetalning så länge du lever får dina förmånstagare pension motsvarande 20 års utbetalning av hela pensionen. Om du själv fått pension utbetald räknas den av från förmånstagarnas pension.

Väljer du familjepension betalas den ut till dina förmånstagare om du skulle avlida före pensionsåldern eller senast vid 65 år. Familjepensionen betalas ut varje månad under så lång tid som avtalats.

Du kan också välja till en sjukförsäkring där du kan få ersättning för visst lönebortfall om du blir sjuk. För att kunna välja till sjukförsäkring ska betalningsbefrielse också ingå i Friplanen. Betalningsbefrielse innebär att inbetalning helt eller delvis görs av Länsförsäkringar om du skulle bli arbetsoförmögen under längre tid än tre månader.

Friplan kan också kompletteras med en olycksfallsförsäkring som gäller dygnet runt. Du kan även välja sjukkaptal som utbetalas med ett engångsbelopp om Länsförsäkringar bedömer att du fått din arbetsförmåga varaktigt nedsatt.

Efterlevandekapital innebär att ett engångsbelopp utbetalas till dina förmånstagare om du avlider före pensionsålder, men senast vid 65 år.

Avgifterna för försäkringsskydd beräknas varje år och beror på ålder, beloppet som bestämts och försäkringens värde.

Har du tecknat Friplan Start ingår återbetalningsskydd, sjukförsäkring, betalningsbefrielse, olycksfallsförsäkring samt efterlevandekapital. Vilka belopp som ingår framgår av förköpsinformation och försäkringsbesked.

Riskkompensation

Om du inte har återbetalningsskydd fördelas ditt sparande till övriga försäkringstagare utan återbetalningsskydd om du skulle avlida. Detta kallas riskkompensation och tillförs löpande alla försäkringar som gäller utan återbetalningsskydd. Riskkompensation varierar och beror på ålder och försäkringens värde. Riskkompensation beräknas varje år och utgår från aktuell statistik över livslängden bland de försäkrade.

Förmånstagare

Sparandet betalas i första hand ut till make/sambo och i andra hand till dina barn. Du kan välja andra förmånstagare. Följande personer kan vara förmånstagare till återbetalningsskyddet och familjepensionen:

- din make eller tidigare make. Med make avses även registrerad partner.
- din sambo eller tidigare sambo.
- barn/styvbarn/fosterbarn till dig eller någon av personerna under punkterna ovan.

Vem som helst kan vara förmånstagare till efterlevandekapitalet.

6. Villkor för flytt av sparande eller återköp

Flytta sparande från Länsförsäkringar

Om du vill flytta ditt försäkringskapital från oss till ett annat försäkringsbolag är det möjligt mot en avgift som består av en fast del som för närvarande är 450 kronor och en del som beror på hur länge du sparar. Exempel: Om avgiften i tabellen nedan är 1 procent och värdet är 100 000 kronor blir den rörliga flyttavgiften 1 000 kronor. Värdet vid flytt är detsamma som försäkringskapitalet. Om din försäkring inte innehåller återbetalningsskydd har vi rätt att kräva hälsoprövning.

Flyttavgifter

År	Procent av värdet
1*	3%
2	2,5%
3	2%
4	1,5%
5	1%
6-	0%

* År 1 avser första försäkringsåret.

Återköp

Pensionsförsäkringar kan bara återköpas i undantagsfall. Regler för detta finns i inkomstskattelagen och försäkringsvillkoren.

7. Flytt av sparande till Länsförsäkringar

Vill du flytta sparandet du har hos ett annat försäkringsbolag till oss går det bra. Försäkringskapitalet placeras i de fonder du väljer.

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 följs.

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.

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 försäkringarna i pensionsplanen 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 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 | 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