

Reflex Fondkapital

Privatägd kapitalförsäkring

Faktablad

Priip

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

Reflex Fondkapital

Kapitalförsäkring – fondförsäkring hos Länsförsäkringar Fondliv AB. Länsförsäkringar Fondliv är en del av länsförsäkringsgruppen som är en federation bestående av 23 svenska ömsesidiga försäkringsbolag. För mer information kontakta oss på 08-588 400 00. Bolaget Länsförsäkringar Fondliv står som försäkringsgivare under tillsyn av Finansinspektionen (fi.se). Detta faktablad är publicerat 2024-01-01.

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

Löptid

Försäkringen kan väljas med valfri förfallodag, dock tidigast 5 år från tecknandet. Försäkringen kan inte ensidigt sägas upp av försäkringsbolaget.

Mål

Målet är att täcka ditt behov av försäkringsskydd och skapa god avkastning i relation till den av dig valda risknivån. 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 på lansforsakringar.se.

Målgrupp

Produkten vänder sig till privatpersoner med lång placeringshorisont. Försäkringen 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

Försäkringen innehåller ett återbetalningsskydd. Det innebär att sparande betalas ut till valda förmånstagare om du avlider under försäkringstiden. Om du avlider innan utbetalningarna har startat är storleken på återbetalningsskyddet 101 procent av försäkringens värde vid dödsfallet. Kostnaden för återbetalningsskyddet är cirka 1 krona p er år för rekommenderade innehavstiden vid en investering på 100 000 kronor. Denna kostnad beror på den försäkrades ålder och försäkringskapitalets storlek och kommer påverka försäkringskapitalets utveckling.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

Risknivåer						
Lägre risk				Högre risk		
1	2	3	4	5	6	7



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller respektive underliggande investering under dess rekommenderade innehavstid. 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. Risken och avkastningen för denna produkt är helt beroende av de fonder som du väljer i att placera i. De investeringsalternativ som du kan välja i denna produkt har klassificerats som 1-7 av 7, vilket betyder att riskerna ligger mellan den lägsta riskklassen och den högsta riskklassen.

Eftersom återbetalningsskyddet är 101 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.

Var uppmärksam på valutarisken. Det finns underliggande investeringar som är noterade i annan valuta än SEK. Denna valutarisk beaktas inte i riskindikatorn ovan.

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 Länsförsäkringar inte kan göra några utbetalningar?"

Närmare information om de underliggande investeringsalternativen hittar du på lansforsakringar.se.

Vad händer om Länsförsäkringar inte kan göra några utbetalningar?

Försäkringsbolaget 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 fordran mot försäkringsbolaget företräde före många andra fordringar.



Vilka är kostnaderna?

Nedanstående tabell visar hur de totala kostnader som du betalar påverkar avkastningen på investeringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och kostnadsspann för de underligande fonder du kan välja.

De belopp som visas här är det ackumulerade kostnaderna för produkten över tre olika innehavstider. De omfattar eventuella återköpsavgifter vid förtida inlösen. Siffrorna förutsätter att du investerar 100 000 kronor som en engångspremie eller 1 000 kronor per månad. Kostnaderna beror till viss del på de fonder du väljer. Här visas ett spann av kostnader från den billigaste fonden till den dyraste. Storleken på

dina verkliga kostnader är beroende av avkastningen och kostnaderna i de fonder du faktiskt väljer i din försäkring. För beräkning av kostnaderna i nedan scenarier har vi antagit att den årliga avkastningen är 0 procent om du tar ut pengarna efter 1 år och 3 procent om du tar ut pengarna efter 3 år eller 5 år.

Kostnad över tid

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen ifråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden.

Om du tar ut pengarna efter:	1 år		3 år		5 år			
Premie	100 000 kr	1 000 kr/månad	100 000 kr	1 000 kr/månad	100 000 kr	1 000 kr/månad		
Totala kostnader i kr	1 284-3 935 kr	143-314 kr	3 917-11 690 kr	914-2 347 kr	6 639-19 297 kr	2 338-6 214 kr		
Kostnadernas årliga effekt på avkastningen i %	(-1,28)% - (-3,93)%		(-1,28)% - (-3,88)%		(-1,32)% - (-3,97)%		(-1,36)% - (-4,02)%	

Vad de olika kostnadskategorierna ovan betyder

Det visar till exempel att om du löser in försäkringen vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 3 procent före kostnader och 1,0 procent till -1,1 procent efter kostnader.

Kostnadssammansättning i 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.

Årlig kostnadeffekt om du löser in efter 5 år				
Premie		Engångspremie 100 000 kr	Premie 1 000 kr/månad	
Engångskostnader	Teckningsavgifter	0 %	0 %	Dessa avgifter kan avse premieavgift på engångsbetald försäkring och/eller styckeavgift.
	Återköpskostnader	0 %	0 %	Denna avgift avser avgift som kan tas ut vid återköp.
	Uttagsavgift	0 %	0 %	Denna avgift avser avgift som kan tas ut vid utbetalning av försäkringen.
Löpande kostnader	Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,32%-3,97%	1,36%-4,02%	Effekten av de avgifter vi tar ut varje år för förvaltningen av din försäkring. <ul style="list-style-type: none">Rörlig avgift: 0-0,65 % på försäkringskapitaletFast avgift: 0 kronorAvgift för avkastningsskatt: Storleken på avkastningsskatten beror på storleken på statslåneräntan och kan variera år för år. För år 2024 är avkastningsskatten ca 1,086 %.Fondavgifter: 0,20 % till 2,23 %. Storlek på de årliga fondavgifter beror på valet av fonder. Fondernas årliga avgifter kan variera från år till år. Information om respektive fond hittar du på lansforsakringar.se
Extra kostnader	Prestationsbaserade avgifter			Vissa fonder tar ut en resultatbaserad avgift på avkastningen som överstiger på förhand utsatt referensvärdet. Vi tar inte hänsyn till dessa avgifter i denna sammanställning. Läs mer om vilka fonder det gäller och hur stor avgiften är för respektive fond på lansforsakringar.se

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

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Du kan ångra försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att försäkringsbesked utfärdats. Vid ångerrätt återbetalas försäkringens värde på dagen för utbetalning. Eventuella avgifter och skatt återbetalas inte.

Vill du säga upp försäkringen kan du ringa till oss på 08-588 400 00 eller genom att kontakta ditt lokala Länsförsäkringsbolag.

Efter ett år kan du återköpa försäkringen vilket betyder att du tar ut kapitalet ur försäkringen i förtid, innan rekommenderad innehavstid infaller. Första året är helt återköp inte tillåtet. Minst 1 000 kronor måste finnas kvar i försäkringen efter ett återköp under första försäkringsåret. Därefter kan försäkringen återköpas helt eller till viss del. Återköpsavgifter kan komma att ändras men för närvarande tas ingen avgift för återköp ut.

Hur kan jag klaga?

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. Så här kontaktar du Länsförsäkringar Fondlivs klagomålsansvarig: klagomal.lffondliv@lansforsakringar.se eller brev Länsförsäkringar Fondliv Försäkrings AB, Klagomålsansvarig, 106 50 Stockholm.

- 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 rättsskyddet 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.

Övrigt

Utöver detta faktablad finns en Förförköpsinformation som tillhandahålls vid tecknande av försäkringen. Det finns även ett faktablad i enlighet med FI:s föreskrifter tillgängligt på lansforsakringar.se.

Fullständiga villkor finns på lansforsakringar.se.

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** 040-633 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



lansforsakringar.se