



**Det är viktigt att du läser och sparar den här informationen.**

# Reflex Fondkapital

## Privatägd kapitalförsäkring med fondförvaltning

### Faktablad

Gäller från 2024-11-01

Reflex Fondkapital med fondförvaltning passar dig som själv vill välja hur ditt sparande ska placeras.

#### 1. Inledning

Reflex Fondkapital med fondförvaltning passar dig som själv vill välja hur ditt sparande ska placeras.

Länsförsäkringar Fondlivs solvenskvot enligt Solvens II var 163 procent den 31 december 2022. 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 Fondkapital 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	39	Ja
Externa fonder	117	Ja
Totalt antal fonder	156	Ja
Varav:		
Indexnära fonder	7	Ja
Blandfonder	7	Ja
Aktiefonder	100	Ja
Räntefonder	26	Ja
Absolutavkastande fonder (hedge)	4	Ja
Sparmål/Generationsfonder	12	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 Fondkapital utbetalas vid försäkringstidens slut eller om den försäkrade avlider innan dess. Kortaste försäkringstid är fem år. Med försäkringstid avses summerat uppskovstid och utbetalningstid. Det måste tillsammans summera till fem år.

Utbetalningsregler	
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 ut genom en kapitalavgift.

#### Avgifter

Engångsinbetalningar och Löpande inbetalningar	Fast avgift, kronor	Kapitalavgift, % av försäkringskapital
För alla inbetalningar	0	0–0,65 %

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 fondutbud när det gäller räntefonder varierar mellan 0,20 och 1,80 procent. Avgifterna för aktie-, bland- och indexnära fonder varierar mellan 0,20 och 2,23 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 uppgick till 1,02 procent (per 2023-12-31) 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 0,1–1,3 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. För 2024 är statslåneräntan 2,62 procent. Avkastningsskatten räknas sedan som 30 procent av statslåneräntan ökad med 1,00 procentenheter vilket innebär att avkastningsskatten blir 1,086 procent (3,62 % \* 30 %). Länsförsäkringar betalar in avkastningsskatt på dina kapitalförsäkringar enligt ovan schablon. Kostnaden för skatten tas dock ut från försäkringskapitalet i varje försäkring.

#### Skatteregler

Reflex Fondkapital 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	0–650 kr
Fast avgift	0 kr
Avkastningsskatt	1 086 kr
Årlig fondavgift	200–2 230 kr
Summa avgifter och skatter	1 286–3 966 kr

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

### 5. Försäkringsskydd

I Reflex Fondkapital 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.

#### Försäkringsskydd

Återbetalningsskydd	Ingår alltid
---------------------	--------------

#### Förmånstagare

Vem som helst kan vara förmånstagare till din Reflex Fondkapital. 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. För närvarande tas inga avgifter för återköp ut. 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.

### **Försäkringsgivare**

Försäkringsgivare är Länsförsäkringar Fondliv Försäkringsaktiebolag (publ), 516401-8219. Styrelsens säte 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 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 Gäinge-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

