



Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Företagsägd kapitalförsäkring

Lysa Life Försäkring AB (som ingår i Lysa-koncernen)

www.lysalife.se, ring 010-551 32 30 för mer information.

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Lysa Life Försäkring AB vad gäller detta faktablad. Lysa Life Försäkring AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen.

Faktabladet upprättades 2024-01-02 (version 2024:1).

Vad innebär produkten?

Typ	Kapitalförsäkring – fondförsäkring med återbetalningsskydd.
Löptid	Försäkringsbeloppet betalas ut vid försäkringens slutdatum. Du kan också välja att delåterköpa eller, efter ett år från försäkringens tecknande, helt återköpa försäkringsbeloppet. Lysa Life Försäkring AB kan ensidigt säga upp försäkringen om den t.ex. har ett lågt värde.
Mål	Målet är att skapa god avkastning i relation till den av dig valda risknivån samt att ge ett försäkringsskydd. Inom ramen för Lysa AB:s portföljförvaltningstjänst bestämmer du 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.
Målgrupp	Försäkringen är lämplig för företag som har längre placeringshorisont än 1 år och som vill spara i en schablonbeskattad miljö. Produkten vänder sig till företag som vill kunna placera överskott eller sätta av mer pengar till delägares eller nyckelpersoners pensioner eller lägga upp en utbetalningsplan för sparandet. Produkten passar företag som önskar en portföljförvaltningstjänst som automatiskt ombalanserar kapitalet. Den är också lämplig för företag som vill främja miljörelaterade eller sociala faktorer, men som inte har hållbara investeringar som sitt huvudmål. Produkten vänder sig inte till företag som har dålig likviditet eller som har mycket låg risktolerans eller som vill ha en garanterad avkastningsnivå i sitt sparande. Produkten vänder sig inte heller till företag som vill ha ett sparande som erbjuder ett riskskydd som överstiger 1 % av försäkringskapitalet.

Försäkringsförmåner och kostnader

Försäkringen innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att vi betalar ut försäkringskapitalet + 1 % till förmånstagaren om den försäkrade dör. Den totala kostnaden för återbetalningsskyddet (riskpremien) beror på den försäkrades ålder och kapitalets storlek och kommer att påverka försäkringskapitalets utveckling. Exemplet i nedanstående tabell visar den totala riskpremien för en 40-åring som sparar i 5 år, med ett antagande att den årliga avkastningen är 3 procent.

Premie	100 000 kr	1 000 kr/mån
Riskpremie	5,53 kr	1,80 kr
Effekt på avkastning	0,00 %	0,00 %

Premien betalas månadsvis.

Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning?

Riskindikator





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 eller på grund av att vi inte kan betala dig. Risken och avkastningen för denna produkt är helt beroende av riskerna för och avkastningen hos de olika investeringar som görs i produkten. Eftersom återbetalningsskyddet är 1 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.

De investeringsalternativ som du kan välja i denna produkt har klassificerats som 2 till 4 av 7, vilket betyder att riskerna ligger mellan den näst lägsta riskklassen och den mellersta riskklassen.

Riskindikatorn visar marknadsrisken och kreditrisken sammantagna, dvs. såväl risken för att marknadsförhållanden påverkar värdet av investeringarna som för att dessa påverkar förmågan hos utställarna av de underliggande investeringarna att betala. Denna sammantagna risk har bedömts ligga på en skala mellan 2 = "låg nivå" / 3 = "medellåg nivå" / 4 = "medelnivå".

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 under nästa rubrik.

Vad händer om Lysa Life Försäkring AB inte kan göra några utbetalningar?

Lysa Life Försäkring AB är skyldigt att göra avsättningar som ska motsvara belopp som krävs för att Lysa Life Försäkring AB vid varje tidpunkt ska kunna uppfylla alla åtaganden som kan förväntas uppkomma med anledning av ingångna försäkringsavtal. Om Lysa Life Försäkring AB går i konkurs har försäkringstagares fordran mot Lysa Life Försäkring AB företräde före många andra fordringar som kan riktas mot försäkringsbolaget.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din försäkring för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning efter kostnader). För innehavstid 5 år har vi antagit en årlig avkastning på 3 % före kostnader.
- 100 000 kr eller 1 000 kr per månad investeras.

Investering på 100 000 kr Totala kostnader

Om du återköper efter 1 år

1 652 kr till 1 863 kr

Om du återköper efter 5 år

8 482 kr till 9 524 kr



	Årliga kostnadseffekter *	-1,68 % till -1,89 %	-1,68 % till -1,89 % varje år
Månadspremie 1 000 kr	Totala kostnader	96 kr till 110 kr	2 501 kr till 2 827 kr
	Årliga kostnadseffekter *	-1,50 % till -1,72 %	-1,63 % till -1,85 % varje år

* Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du återköper vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 3 % före kostnader och 1,52 % till 1,32 % efter kostnader om 100 000 kr investeras och 3 % före kostnader och 1,55 % till 1,35 % efter kostnader om 1 000 kr/mån investeras.

Kostnadssammansättning - årlig kostnadseffekt om du tar ut pengarna efter 5 år Engångspremie 100 000 kr Premie 1 000 kr/mån

Engångskostnader vid teckning eller återköp

Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift för denna produkt.	0,00 %	0,00 %
Återköpskostnader	Vi tar inte ut någon återköpsavgift för denna produkt.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt

Löpande kostnader (tas ut varje år)

Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader	Avgift för avkastningsskatt: 1,086 % för år 2024. Fondernas årliga avgift: 0,21 % - 0,28 %. Portföljförvaltningsavgift: 0,12% Försäkringsavgift: 0,20% Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	-1,66 % till -1,73 %	-1,61 % till -1,69 %
Transaktionskostnader	0,02 % till 0,16 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår vid köp och försäljning i produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket som köps och säljs.	-0,02 % till -0,16 %	-0,02 % till -0,16 %

Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter

Resultatrelaterade avgifter och särskilda vinstandelar, s.k. carried interest		0,00 %	0,00 %
---	--	--------	--------

Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag få ut pengarna i förtid?

Rekommenderad innehavstid: längre än 1 år.

Kapitalförsäkringen har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i fonder är den lämplig för en längre investeringshorisont än 1 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla bankdagar utan någon extra avgift. Helt återköp kan göras först efter ett år.

Hur kan jag klaga?

Vid klagomål rörande denna produkt så ber vi dig att i första hand kontakta den person hos Lysa som har utfört ditt ärende för att diskutera ärendet och för att reda ut eventuella missförstånd. Om du inte vet vem du ska kontakta kan du alltid vända dig till vår kundservice så hjälper de dig rätt.

Om du är missnöjd med lösningen eller det beslut vi har tagit kan du skriva till klagomålsansvarig för att ompröva ärendet på adress Lysa Life Försäkring AB, Klagomålsansvarige, Löjtnantsgatan 21, 115 50 Stockholm, alternativt via mejl på klagomal@lysalife.se

På vår webbsida www.lysalife.se finns mer information om vilka andra möjligheter du har att ta ditt klagomål vidare.

Övrig relevant information

Inför köp av denna försäkringsprodukt är Lysa Life Försäkring AB skyldigt att lämna förköpsinformation till dig. Den får du på www.lysa.se eller via vår kundservice. På samma sätt kan du också få ytterligare faktablad, försäkringsvillkor och övrig information om produkten.

