

# Folksam

För dig som är

# 60+

Sparliv 60+

## Produktinformation

Kan inte nytecknas, men du som har försäkringen sedan tidigare kan behålla den.



# Två försäkringar på en gång

## Sparliv 60+ består av två försäkringar

- Grupplivförsäkring (dödsfallsförsäkring) = Ett efterlevandeskydd
- Fondförsäkring = Ett eget sparande

Grupplivförsäkringen och fondförsäkringen i Sparliv 60+ kompletterar varandra. Grupplivförsäkringen betalas ut som ett engångsbelopp vid dödsfall. Sparandet i fondförsäkringen kan du använda till vad du vill. I takt med att du blir äldre minskar den ersättning som kan betalas ut från grupplivförsäkringen. I gengäld förväntas värdet på ditt sammanlagda sparande öka. Hur stort beloppet blir i framtiden beror på hur mycket du sparar, när du börjar och hur fonderna du sparar i har utvecklats.

## Så här går det till

Månadskostnaden för Sparliv 60+ bestäms för ett kalenderår i taget. Du väljer mellan två belopp som för närvarande är 229 eller 404 kronor i månaden. 54 kronor går till grupplivförsäkringen medan resten går till ditt eget sparande som placeras i fonder.

Grupplivförsäkringen	54 kr/mån	Grupplivförsäkringen	54 kr/mån
Eget sparande	175 kr/mån	Eget sparande	350 kr/mån
<b>Summa</b>	<b>229 kr/mån</b>	<b>Summa</b>	<b>404 kr/mån</b>

## Grupplivförsäkringen

Grupplivförsäkringen är till för att ge ett ekonomiskt skydd till dina efterlevande. Försäkringsbeloppet i grupplivförsäkringen är 40 000 kronor fram till 68 års ålder. Efter det minskar beloppet successivt fram till 85 års ålder då grupplivförsäkringen upphör.

## Fondförsäkringen

Det egna sparandet i fondförsäkringen kan du spendera hur du vill. Vill du ha ett ekonomiskt skydd till dina efterlevande även efter det att grupplivförsäkringen har upphört låter du sparandet vara kvar.

## Enkelt sparande med låg risk

Du behöver inte själv fundera över vilka fonder du ska spara i. Vi har valt två fonder som har låg risk och låga avgifter för att du ska känna dig trygg med ditt sparande. Du får ingen faktura utan betalar enkelt via autogiro.

## Bra att veta

- All nyteckning av Sparliv 60+ har upphört sedan 1 januari 2019.
- Avgiften för fondförsäkringen är 120 kronor och 0,3 procent av det sparade kapitalet per år. Du betalar också fondavgifter som fondbolagen tar ut.
- Redan efter ett år har du möjlighet att ta ut ditt sparade kapital om du betalar en återköpsavgift. Se under återköp.
- Tar du ut hela ditt fondvärde utan att fortsätta spara upphör Sparliv 60+.
- Pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.
- Beloppet som betalas ut från grupplivförsäkringen respektive fondförsäkringen är befriat från inkomstskatt.

# Viktigt att veta om försäkringarna

## **Avtalstid**

Försäkringen gäller normalt för ett kalenderår i taget, därefter kan pris och omfattning ändras.

Sparliv 60+ kan inte nytecknas, men du som har försäkringen idag och eventuell medförsäkrad kan behålla den

## **Så länge gäller försäkringen**

Livförsäkringsdelen i Sparliv 60+ gäller till och med månaden innan du fyller 85 år. Fondförsäkringsdelen upphör senast den månad du fyller 90 år och betalas då ut

## **Efterskydd och fortsättningsförsäkring**

Om försäkringen upphör kan du under vissa förutsättningar

- omfattas av ett förlängt försäkringsskydd (efterskydd) i tre månader
- teckna fortsättningsförsäkring inom tre månader.

Se försäkringsvillkoren.

## **Begränsningar i försäkringarnas giltighet**

Rätten till ersättning kan begränsas vid vistelse utomlands, krig, atomkärnreaktion och vissa terrorhandlingar, se försäkringsvillkoren.

## **Skatt**

Premien får inte dras av i inkomstdeklarationen. Ersättning som utbetalas är fri från inkomstskatt.

## **Preskription - Vänta inte för länge**

Rätten till försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd upphör om den som gör anspråk på ersättning inte väcker talan mot oss inom tio år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till sådant skydd inträdde.

Den som framställt sitt anspråk till oss inom den tid som anges här, har dock alltid minst sex månader på sig att väcka talan mot oss från den dag vi har förklarat att vi tagit slutlig ställning till anspråket.

### **Avbruten premiebetalning**

Vid avbruten premie upphör sparandet till Fondförsäkringen och Livförsäkringen upphör. Avslutas Livförsäkringen så upphör sparandet till Fondförsäkringen.

### **Ändring**

Under vissa förutsättningar kan försäkringsavtalet ändras, till exempel premien för sparandet kan ändras från det mindre till det högre och tvärtom, utbetalningstidpunkt och utbetalningstidens längd. Ändring av förmånstagarförordnande. Ändring av gällande försäkringsavtal kan ske enligt de regler Folksam tillämpar vid ändringstidpunkten. Folksam har rätt att ta ut en ändringsavgift ur försäkringen vid ändring.

Aktuella avgifter framgår av produktbladet se Avgifter.

### **Återköp**

Fondförsäkringen kan, från och med det andra försäkringsåret, återköpas helt eller delvis.

Folksam löser in fondandelar för att täcka återköpsbeloppet samt avgifter och skatter.

Ett delåterköp kan göras per kalendermånad enligt gällande regler som Folksam Fondförsäkring tillämpar vid återköpstillfället.

Vid delåterköp minskar återbetalningsskyddet i motsvarande grad .

Vid helt återköp upphör försäkringen och därmed också återbetalningsskyddet.

Återköpsreglerna och avgifterna kan ändras. Grupplivförsäkringen kan inte återköpas.

Avgifterna för återköp se Prislista

Det sparade värdet i Fondförsäkringen del 2 kan återköpas enligt gällande återköpsregler eller ligga kvar i befintlig fond inom försäkringen.

### **Uppsägning**

Du kan säga upp din försäkring när som helst under försäkringstiden och Folksam har då rätt att kräva premie för den tid som försäkringen har varit gällande.

## Vad gäller för förmånstagarförordnandet?

Förmånstagarförordnandet anger vem som har rätt till utbetalning från försäkringen vid din död.

### Generellt förmånstagarförordnande

Om du avlider under försäkringstiden utbetalas ersättning ur grupplivförsäkringen samt återbetalningsskyddet från fondförsäkringen till dödsboet. Om du vill att utbetalning ska ske till någon annan, ska du skriftligen anmäla detta till Folksam.

### Särskilt förmånstagarförordnande

Rätten att upprätta och ändra förmånstagarförordnandet tillkommer försäkringstagaren. Den som vill ändra förordnandet, ska göra det genom skriftlig anmälan till Folksam. Anmälan kan göras i samband med tecknandet av försäkringen eller senare. Förmånstagarförordnandet gäller från och med den dag anmälan inkommer till Folksam.

## Vad gäller vid dödsfall?

Om förmånstagarförordnande har upprättats så sker engångsutbetalning till förmånstagaren om den försäkrade avlider. Saknas förmånstagare vid försäkringstagarens död tillfaller försäkringsbelopp dödsboet.

### Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Folksam ömsesidig livförsäkring och Folksam fondförsäkringsaktiebolag 106 60, Stockholm. Telefon 0771-960 960. Folksam står under tillsyn av Finansinspektionen och Konsumentverket. Svensk lag är tillämplig på försäkringsavtal och marknadsföring.



Vill du läsa de fullständiga villkoren för Sparliv 60+ kan du även hämta dem på [folksam.se](https://www.folksam.se).

## Prislista Sparliv 60+

Gäller från och med 1 mars 2022

Inom försäkringsverksamhet uppkommer kostnader för bland annat administration och försäljning. Kostnaderna täcks genom avgifter, som tas ut genom avdrag på sparpremien eller genom inlösen av fondandelar, proportionellt i förhållande till värdefördelningen mellan de valda fonderna. Anställda i Folksam som medverkar vid försäljning av försäkring har fast månadslön. Folksam lämnar rådgivning avseende försäkringen.

Lägsta sparpremie samt aktuella avgifter för denna försäkring framgår nedan.

Premie, avgift	Pris																
Grupplivpremie Sparlivpremie – betalas löpande Totalt (grupplivpremie och sparlivpremie):	54 kr/mån 175 kr/mån eller 350 kr/mån  229 kr/mån eller 404 kr/mån																
Försäkringsavgift – årlig avgift som tas ut månadsvis från fondvärdet – består av ett fast belopp och en viss procent av fondvärdet	120 kr + 0,3 % av fondvärdet/år																
Avgift vid ändring av avtal – t.ex. ändring av utbetalningstid eller utbetalningstid – tas ut genom inlösen av fondandelar	50 kr/ändring																
Fondförvaltningsavgift Den avgift som fondbolagen tar ut för förvaltning av fonderna. Avgiften varierar från fond till fond och är avdragen i den redovisade dagskursen för respektive fond. Fondbolagen kan också ta ut en prestationsbaserad avgift för sina fonder.	Se fondinformation på <a href="http://folksam.se">folksam.se</a>																
Riskpremie för efterlevandeskydd – årlig avgift sin tas ut om värdet är lägre än efterlevandeskyddet – beräknas på skillnaden mellan efterlevandeskyddet och värdet – beror på åldern då riskpremien tas ut – tas ut månadsvis – ändras varje år	<table border="1"><thead><tr><th>Ålder</th><th>Riskpremie per år på 100 000 kr i försäkringskapital</th></tr></thead><tbody><tr><td>20</td><td>0,75 kr</td></tr><tr><td>30</td><td>0,81 kr</td></tr><tr><td>40</td><td>1,02 kr</td></tr><tr><td>50</td><td>1,76 kr</td></tr><tr><td>60</td><td>4,40 kr</td></tr><tr><td>70</td><td>13,75 kr</td></tr><tr><td>80</td><td>46,83 kr</td></tr></tbody></table>	Ålder	Riskpremie per år på 100 000 kr i försäkringskapital	20	0,75 kr	30	0,81 kr	40	1,02 kr	50	1,76 kr	60	4,40 kr	70	13,75 kr	80	46,83 kr
Ålder	Riskpremie per år på 100 000 kr i försäkringskapital																
20	0,75 kr																
30	0,81 kr																
40	1,02 kr																
50	1,76 kr																
60	4,40 kr																
70	13,75 kr																
80	46,83 kr																
Återköpsavgift Återköpsavgiften består av en administrativ avgift. Om fondförsäkringens värde uppgår till högst ett prisbasbelopp tas ingen återköpsavgift ut.	<table border="1"><thead><tr><th>Försäkringsår</th><th>Avgift per återköp</th></tr></thead><tbody><tr><td>År 1</td><td>Återköp medges ej</td></tr><tr><td>År 2-</td><td>250 kr</td></tr></tbody></table>	Försäkringsår	Avgift per återköp	År 1	Återköp medges ej	År 2-	250 kr										
Försäkringsår	Avgift per återköp																
År 1	Återköp medges ej																
År 2-	250 kr																

# Sparliv 60+

Sparande och livförsäkring  
på en gång

**0771-950 950**

[folksam.se/sparliv60+](https://folksam.se/sparliv60+)

Folksam  
106 60 Stockholm  
Telefon: 0771-950 950  
[folksam.se](https://folksam.se)

**Folksam**