



Pensionsförsäkring med återbetalningsskydd – fondförvaltning

Faktablad om pensionsförsäkring i Folksam 2024-03-01

1. Inledning

Syftet med detta faktablad är att ge dig övergripande information om den aktuella försäkringen och underlätta jämförelser med liknande produkter hos andra försäkringsföretag. Faktabladet är inte en del av försäkringsvillkoren och innehåller inte fullständiga uppgifter om försäkringen. Det utgör endast ett komplement till förköpsinformation och villkor. De fakta och beräkningar som presenteras i faktabladet är aktuella vid publiceringsdatum och kan komma att ändras. Folksam uppdaterar faktabladets innehåll årsvis eller vid väsentliga förändringar. I rubriken ovan står det från och med vilket datum faktabladet gäller.

Produktbeteckning och försäkringsgivare

Faktabladet avser pensionsförsäkring med fondförvaltning. Försäkringen kan omfattas av ett återbetalningsskydd.

Försäkringsgivare är Folksam Fondförsäkringsaktiebolag, organisationsnummer 516401-8607, nedan kallat Folksam.

Målgrupp

Pensionsförsäkring med fondförvaltning passar för privatpersoner och enskilda näringsidkare som vill ha möjlighet att påverka pensionens storlek.

Folksams finansiella styrka

Ett försäkringsbolags finansiella styrka beskrivs av dess solvenskvot. Solvenskvoten återspeglar företagens buffert i förhållande till riskerna kopplade till försäkringsavtalen. För att uppfylla legala krav ska solvenskvoten vara större än 1. Exempel: En solvenskvot på 1 betyder att Folksam har 1 gång större buffert än vad lagen kräver.

Folksams solvenskvot är 1,4 per den 31 december 2023.

2. Sparande och avkastning

Ansvar för kapitalplaceringarna

I en försäkring med fondförvaltning är det du som bestämmer i vilka fonder, inom Folksams fondutbud, som dina inbetalningar, premier, ska placeras i. Den finansiella risken tar du själv. Du kan påverka ditt sparande genom att aktivt följa fondernas utveckling och vid behov byta fonder.

Garanti

Försäkringskapitalet är inte garanterat utan kan både öka och minska i värde. Försäkringskapitalet är det aktuella värdet på din försäkring. Försäkringskapitalet påverkas bland annat av inbetalda premier, avgifter och avkastning.

Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Folksam erbjuder ett kvalitetssäkrat guidat fondutbud som ger dig marknadsledande fonder, fonder med låga avgifter och fonder med hållbarhetskriterier. Folksam har inget eget fondbolag utan erbjuder enbart externa fonder. Det ger oss möjligheten att välja bland marknads bästa fonder inom varje område.

I avsnitt 4. Avgifter, kan du läsa om fondernas avgifter.

Mer information om Folksams fondutbud och fondernas egna faktablad finns på folksam.se/pensionssparande/vart-fondutbud.

Folksams aktuella fondutbud	Andel/antal
Totalt antal fonder	91 st
Andel externa fonder	100 %
varav	
– Andel blandfonder	12 %
– Andel aktiefonder	71 %
– Andel räntefonder	13 %
– Andel hedgefonder	3 %
Finns indexfonder?	Ja
Finns aktivt förvaldade fonder?	Ja

3. Utbetalning

Sättet för utbetalning bestäms i samband med tecknandet. Efter tecknandet är det oftast möjligt att ändra utbetalningssätt. I vissa fall kan det krävas en hälsoprövning.

Utbetalning sker normalt månadsvis i efterskott.

Försäkringen kan normalt inte återköpas, det vill säga lösas in i förtid.

Nedan sammanfattas de regler som gäller för utbetalning

Lägsta ålder för första utbetalning	55 år
Högsta ålder att påbörja utbetalning	85 år
Kortaste försäkringstid	5 år
Kortaste utbetalningstid	5 år
Längsta tidsbestämda utbetalningstid	20 år
Livsvarig utbetalning	Möjlig

Folksam

4. Avgifter

Administrativa avgifter

För att administrera försäkringen tar Folksam ut följande avgifter:

Avgift	Storlek
Kapitalavgift	0,7 % av fondvärdet per år. Avgiften tas ut månadsvis genom inlösen av fondandelar.
Fast avgift	295 kr/år. Avgiften tas ut månadsvis genom inlösen av fondandelar.

Läs om riskpremie under avsnitt 5. Försäkringsskydd.

Folksam har rätt att ändra avgifterna under försäkringstiden.

Årlig avgift

Fondbolagen tar ut en årlig förvaltningsavgift, som ska täcka kostnaden för att förvalta och administrera fonden. Förvaltningsavgiften tas ut löpande och räknas av från andelsvärdet (NAV-kursen). I Folksams fondutbud finns fonder med årlig förvaltningsavgift från 0,10 till 2,10 procent. Det finns fonder i Folksams fondutbud som utöver den årliga förvaltningsavgiften tar ut en prestationsbaserad avgift.

För mer information om fondernas avgifter, se fondernas egna faktablad på folksam.se/pensionssparande/vart-fondutbud.

Avkastningsskatt

För ditt pensionssparande betalar Folksam en årlig avkastningsskatt som motsvarar 15 procent av skatteunderlaget, det vill säga Folksams tillgångar vid årets början multiplicerat med föregående års genomsnittliga statslåneränta, dock lägst 0,5 procent.

Skatt vid utbetalning

Vid utbetalning ur försäkringen betalar du inkomstskatt.

Avdragsrätt

Löntagare utan pensionsrätt får göra ett avdrag som motsvarar 35 procent av lönen upp till 10 prisbasbelopp.

Typexempel

Exemplet avser en försäkring som tecknats med 100 000 kronor som engångspremie. Observera att ingen hänsyn har tagits till avkastning.

Avgifter första försäkringsåret	
Administrativa avgifter:	
Kapitalavgift (rörlig avgift)	700 kronor
Fast avgift	295 kronor
Fondförvaltningsavgift, årlig	100 - 2 100 kronor
Avkastningsskatt	372 kronor
Summa avgifter och skatter	1 467 - 3 467 kronor

5. Försäkringsskydd

Försäkringen kan tecknas både med och utan återbetalningsskydd.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet kan uppgå till 100 eller 101 procent av fondvärdet.

Återbetalningsskydd 100 procent

Återbetalningsskyddet innebär att det fondvärde som finns i försäkringen vid ditt dödsfall betalas ut till förmånstagare.

Du betalar ingen avgift för detta återbetalningsskydd. Däremot får du inte ta del av de arvsvinster som uppstår inom försäkringskollektivet när försäkringstagare som inte har valt återbetalningsskydd avlider. Arvsvinsterna fördelas i stället på de försäkringstagare som inte har valt återbetalningsskydd. Din ålderspension blir därför något lägre än om du inte hade valt återbetalningsskyddet.

Återbetalningsskydd 101 procent – Minsta risk

Vid tecknandet uppgår återbetalningsskyddet till 101 procent av fondvärdet. Skyddet minskar successivt till 100 procent fram till avtalad tidpunkt för utbetalning, och denna nivå gäller sedan under den resterande försäkringstiden. Storleken på återbetalningsskyddet beror således på om du avlider innan du har börjat lyfta pensionen eller om du avlider under pågående utbetalning.

För den del av återbetalningsskyddet som överstiger 100 procent av fondvärdet tas en riskpremie ut. Riskpremien redovisas årligen i värdebeskedet. Riskpremien är individuell och kan inte anges i ett faktablad som detta. Den beräknas med hänsyn till riskens storlek och sannolikhet för dödsfall vilket i sin tur beror på din ålder.

Fast efterlevandeskydd

Till försäkringen kan du teckna ett fast efterlevandeskydd som utbetalas som en efterlevandepension om du avlider. Kostnaden för efterlevandeskyddet tas ut på skillnaden mellan ditt fondvärde och valt efterlevandeskydd. Överstiger fondvärdet efterlevandeskyddet tas ingen avgift ut.

Premiebefrielseförsäkring

Om du är enskild näringsidkare eller delägare i handels- eller kommanditbolag, och inte har fyllt 60 år, kan du teckna premiebefrielseförsäkring efter godkänd hälsoprövning. Premiebefrielsen träder in när din arbetsförmåga har varit nedsatt med minst en fjärdedel i minst tre månader (karenstid). Premiebefrielseförsäkringen upphör senast vid 65 års ålder.

Kostnaden för premiebefrielse är 3,9 procent av inbetald premie. Kostnaden tas ut genom inlösen av fondandelar.

6. Villkor för flytt av sparande från Folksam eller återköp

Flytt

En flytt får tidigast ske ett år efter det att försäkringsavtalet ingicks och måste avse hela försäkringskapitalet samt vara möjlig med hänsyn till försäkringens art. Flytt kan inte ske från försäkring som vid flyttidpunkten inte har återbetalningsskydd/efterlevandeskydd. Den försäkrade har dock rätt att före den avtalade pensionsåldern enligt försäkringsavtalet komplettera ålderspensionen med ett återbetalningsskydd för att därefter ha möjlighet att flytta. Det krävs då att den försäkrade genomgår en hälsoprövning med godkänt resultat.

Under utbetalningstid gäller dessutom att flytt inte är tillåten för försäkring med livsvarig ålderspension även om försäkringen innehåller återbetalningsskydd/efterlevandeskydd.

Det flyttbara försäkringskapitalet kan vara ett annat än det redovisade försäkringskapitalet. En fondförsäkrings värde vid flytt motsvaras av fondandelarnas värde vid försäljningen, efter avdrag för avgifter samt eventuella skatter som tas ut vid försäljningen.

Flyttavgift

Flyttavgiften består av en administrativ avgift. Om fondförsäkringens värde uppgår till högst ett prisbasbelopp, tas ingen flyttavgift ut.

Folksam har rätt att under försäkringstiden ändra reglerna för flytt av försäkringskapitalet samt avgifterna och sättet att ta ut dem. Se aktuella avgifter som finns på folksam.se.

Försäkringsår	Flyttavgift
1	Flytt medges ej
2 –	400 kr

Återköp och återköpsavgift

Pensionsförsäkringar kan i princip inte återköpas. Återköp kan endast bli aktuellt i de fall då det är förenligt med inkomstskattelagen. Om ett återköp ska ske har Folksam rätt att ta ut en återköpsavgift.

Återköpsavgiften består av en administrativ avgift. Folksam har rätt att ändra avgiften och sättet att ta ut den. Se aktuella återköpsavgifter som finns på folksam.se. Om fondförsäkringens värde uppgår till högst ett prisbasbelopp, tas ingen återköpsavgift ut.

7. Flytt av sparande till Folksam

Vid flytt till Folksam tas ingen flyttavgift ut.

8. Övrig information

Innan du tecknar försäkringen ska du ta del av förköpsinformationen som du hittar på folksam.se. Där kan du även hitta försäkringsvillkoren.

Finansinspektionen utövar tillsyn av Folksams verksamhet och Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486).