

Fondspar och Medlemsspar Fond - sparande i kapitalförsäkring

Faktablad om Fondspar och Medlemsspar Fond i kapitalförsäkring i Folksam 2026-03-01. För dig som tecknar online

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 Fondspar och Medlemsspar Fond – Privatägd kapitalförsäkring med fondförvaltning. Försäkringen omfattas av ett återbetalningsskydd.

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

Målgrupp

Försäkring med fondförvaltning passar för dig som privatsparande eller som kan teckna detta erbjudande via ditt fackförbund och vill ha möjlighet att påverka förvaltningen av ditt försäkringskapital.

Folksams finansiella styrka

Ett försäkringföretags finansiella styrka beskrivs av dess solvenskvot. Solvenskvoten återspeglar företagets buffert i förhållande till riskerna kopplade till försäkringsavtalen. För att uppfylla legala krav ska solvenskvoten vara större än 1. En solvenskvot på 1 betyder att Folksam inte har någon buffert utöver vad lagen kräver. En solvenskvot på 2 betyder att Folksam har dubbelt så stor buffert som vad lagen kräver. En hög solvenskvot ger försäkringsföretaget större möjligheter att välja placeringar som på sikt ger högre avkastning.

Folksams solvenskvot är 1,4 per den 31 december 2025.

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 marknadens bästa fonder inom varje område.

Folksam tillhandahåller fondportföljer som innehåller rebalansering och i vissa fall även risknedtrappning. Det tillkommer inte någon ytterligare avgift för utförd rebalansering och risknedtrappning.

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

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

Folksams aktuella fondutbud	Andel/antal
Totalt antal fonder	90 st
Andel externa fonder	100 %
varav	
– Andel blandfonder	12 %
– Andel aktiefonder	71 %
– Andel räntefonder	13 %
– Andel hedgefonder	3 %
Finns indexfonder?	Ja
Finns aktivt förvaltade fonder?	Ja

3. Utbetalning

Utbetalning sker på begäran. Du bestämmer själv hur och när utbetalningen ska ske. Fram till dess att utbetalningen påbörjas är det ofta möjligt att ändra utbetalningssätt.

Nedan sammanfattas de regler som gäller för utbetalning.

Kortaste försäkringstid	5 år
Högsta ålder för sista utbetalning	99 år
Kortaste utbetalningstid vid periodvis utbetalning	2 år
Längsta utbetalningstid vid periodvis utbetalning	30 år
Engångsutbetalning	Möjlig
Livsvarig utbetalning	Ej möjlig

Folksam

S40471 26-03-01

Försäkringstiden är den tid som försäkringen gäller. Utbetalningstiden, det vill säga den tid som du får utbetalning från din försäkring, ingår i försäkringstiden. Försäkringen tecknas med en försäkringstid på lägst fem år.

Om du inte har valt annan utbetalningsålder eller utbetalningssätt betalas försäkringskapitalet ut den månad då den försäkrade fyller 99 år som en engångsutbetalning.

Periodisk utbetalning
Utbetalning sker normalt sett månadsvis. Inför varje enskild utbetalning görs en beräkning av det belopp som betalas ut. Beräkningen baseras på bland annat värdet på försäkringsavtalet vid utbetalningstillfället och utbetalningstiden.

Engångsutbetalning
Vid engångsutbetalning så görs en beräkning av det belopp som ska betalas ut. Beräkningen baseras då på värdet på försäkringsavtalet vid det enskilda utbetalningstillfället.

4. Avgifter

Administrativa avgifter
För att administrera försäkringen tar Folksam ut följande avgifter:

Avgift	Storlek
Kapitalavgift	0 % av fondvärdet per år Avgiften tas ut månadsvis genom inlösen av fondandelar.
Fast avgift	0 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/sparande/vart-fondutbud.

Skatteregler för försäkringstagaren
Kapitalförsäkringen är en så kallad k-klassad försäkring. Du betalar ingen inkomstskatt för de belopp som betalas ut från försäkringen. Inbetalningarna till försäkringen är inte avdragsgilla i deklarationen.

Avkastningsskatt
Folksam betalar, enligt lag, en årlig avkastningsskatt på en schablonmässigt beräknad avkastning på försäkringssparandet. Skatten betalas oavsett om värdet på tillgångarna har ökat eller minskat. Kostnaden för skatten tar Folksam ut månadsvis genom inlösen av fondandelar. Skatten tas ut under hela försäkringstiden samt även vid utbetalning och eventuellt återköp.

För fysiska personers sammanlagda sparande i kapitalförsäkring, på investeringssparkonto och i PEPP-produkt gäller en skattefri grundnivå som hanteras av Skatteverket genom ett förtryckt avdrag i inkomstslaget kapital i inkomstdeklarationen.

Avdraget får som högst uppgå till ett belopp som motsvarar skatten på ett sammanlagt sparande om 300 000 kronor. Folksam beräknar och tar ut avkastningsskatt från försäkringen i enlighet med första stycket.

Under 2026 uppgår skatten till 1,065 procent.

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)	0 kronor
Fast avgift	0 kronor
Fondförvaltningsavgift, årlig	100 – 2 100 kronor
Avkastningsskatt	1065 kronor
Summa avgifter och skatter	**1 165– 3 165 kronor**

5. Försäkringsskydd

Återbetalningsskydd
I försäkringen ingår ett återbetalningsskydd vid dödsfall som inte kan väljas bort av försäkringstagaren

Återbetalningsskydd innebär att:
- Försäkringskapitalet höjs med 1 procent vid dödsfallstidpunkten om du avlider, och betalas ut enligt avtal
  - periodiskt eller som ett engångsbelopp.
- Om du avlider medan utbetalningarna pågår betalas återbetalningsskyddet ut under resterande avtalad utbetalningstid.

För detta skydd betalar du en riskpremie. 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.

6. Återköp
Försäkringen kan återköpas helt eller delvis. För närvarande tas ingen återköpsavgift ut.

Folksam har rätt att ändra avgiften och sättet att ta ut den.

7. 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).

Mer information om sparande i Folksam hittar du på folksam.se/sparande.

För mer allmän information om sparande och försäkringar, hänvisar Folksam till Konsumenternas försäkringsbyrå, se konsumenternas.se.