Faktablad 2026-02-01

FolksamPlan Företagsägd kapitalförsäkring med traditionell förvaltning – vid direktpension

1. Syfte

Detta faktablad innehåller basfakta om denna försäkringsbaserade investeringsprodukt. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa er att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader och möjliga vinster respektive förluster, samt för att ni ska kunna jämföra den med andra produkter.

2. Produkt

Företagsägd kapitalförsäkring med traditionell förvaltning, hos Folksam Tjänstepension AB, nedan kallat Folksam. För mer information, kontakta oss gärna på 0771-950 950 eller läs mer på vår hemsida folksam.se Folksam står som försäkringsgivare under tillsyn av Finansinspektionen (fi.se). Detta faktablad är publicerat 2026-02-01.

Varning! Ni står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

3. Vad innebär produkten?

Typ

Kapitalförsäkring med traditionell förvaltning och återbetalningsskydd.

Löptid

Försäkringen kan normalt väljas med valfri förfallodag, men försäkringstiden måste uppgå till minst 10 år. Försäkringen kan inte ensidigt sägas upp av Folksam.

Mål

Målet för traditionell förvaltning i Folksam är att uppnå högsta möjliga reala avkastning under gällande risk- och placeringsrestriktioner samt att ge ett försäkringsskydd. Genom att Folksam väljer placeringar med exponering mot flera olika tillgångsslag – räntebärande papper, aktier, fastighetsinnehav och specialplaceringar – sprids riskerna i sparandet, med målet att skapa en trygg tillväxt. Försäkringen omfattas av en garanti som innebär att ett visst försäkringsbelopp är garanterat när det blir dags för utbetalning. För närvarande används 80 procent av inbetald premie som underlag för beräkning av försäkringsbeloppet. Ni kan inte få mindre än vad Folksam har garanterat er, däremot kan ni få mer. Garantin byggs successivt upp av era inbetalningar. För att räkna ut storleken på det garanterade beloppet använder Folksam antaganden om garantiränta, avgifter, andra belastningar, skatt och dödlighet. Garantiräntan och de andra antagandena kan ändras under försäkringstiden och gäller då kommande inbetalningar.

Om utvecklingen av dödlighet, driftskostnader, avkastningsskatt och kapitalavkastning totalt sett blir gynnsammare än vad som antagits när det garanterade försäkringsbeloppet beräknats uppstår ett överskott. En försäkring med traditionell förvaltning berättigar till en andel av överskottet. Överskottet fördelas på försäkringar med hjälp av återbäringsräntan och tillförs försäkringskapitalet. Återbäringsräntan jämnar ut fördelningen av överskottet över tid, så att försäkringskapitalet får en stabil utveckling. Försäkringskapitalet är det aktuella värdet på er försäkring och det påverkas bland annat av inbetalda premier, kostnader och avkastning. Försäkringskapitalet är inte garanterat utan kan både öka och minska. Det betyder till exempel att underskott och låg kollektiv konsolideringsgrad kan leda till att försäkringskapitalet sänks. Försäkringskapitalet kan därutöver även justeras vid återköp. Den kollektiva konsolideringsgraden anger förhållandet mellan Folksams tillgångar och de försäkrades samlade försäkringskapital. Återbäringsräntan kan ändras och utjämnas över tiden, i syfte att långsiktigt upprätthålla målet för den kollektiva konsolideringsgraden. Återbäringsräntan är beroende av försäkringstidens längd och när premieinbetalning skett.

Målgrupp

Produkten vänder sig till juridiska personer som vill ha ett långsiktigt sparande och samtidigt kunna dra fördel av livförsäkringens särskilda egenskaper. Passar er som vill ha ett sparande med garanti som förvaltas av Folksam.

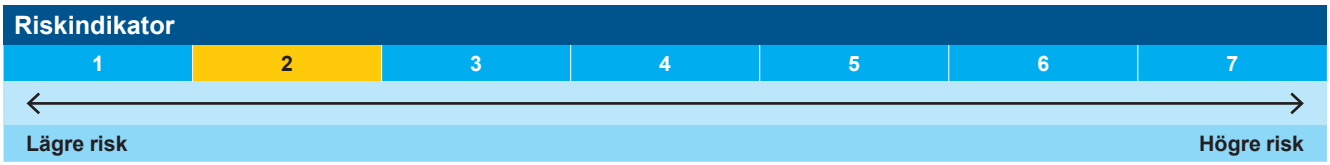
Försäkringsförmåner och kostnader

Försäkringen innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av försäkringens värde betalas ut vid den försäkrades död. För återbetalningsskyddet betalar ni en riskpremie baserad på den del av återbetalningsskyddet som överstiger försäkringskapitalet. Om ni till exempel tecknar försäkring för en 40-åring och betalar engångspremie 100 000 kronor, blir riskpremien totalt 30 kronor under den rekommenderade innehavstiden 10 år. Vid löpande premie 1 000 kronor per månad är riskpremien 20 kronor för samma period. I båda fallen blir effekten på avkastningen att denna minskar med 0,0 procent.

S40526 FKap T Trad 26-02-01

Folksam

4. Vilka är riskerna och vad kan vi få för avkastning?



Riskindikatorn utgår ifrån att produkten behålls under den rekommenderade innehavstiden 10 år. Vid förtida uttag ur försäkringen gäller särskilda villkor, se avsnitt 8 ”Hur länge bör produkten behållas och går det att ta ut pengar i förtid?”.

Riskindikatorn visar marknadsrisken och kreditrisken sammantagna och 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 Folksam inte kan göra utbetalning från försäkringen. Folksam har klassificerat produkten som risknivå 2 på skalan 1-7, d.v.s. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka Folksams förmåga att betala. Om Folksam inte kan betala ut vad vi är skyldiga kan hela investeringen gå förlorad. Det finns dock särskilda skyddsregler för försäkringstagare som minskar denna risk, se avsnitt 6 ”Vad händer om Folksam inte kan göra några utbetalningar?”

5. Resultatscenarier

Nedanstående tabell visar hur mycket ni kan få tillbaka under kommande 10 år enligt olika scenarier, förutsatt att ni investerar 100 000 kronor genom engångsinbetalning eller 12 000 kronor per år genom löpande inbetalningar. I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som ni betalar till er rådgivare eller distributör. Vad ni får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. Stresscenariot visar vad ni kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

De scenarier som visas bygger på tidigare resultat och på vissa antagaden. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Innehavstid	**1 år**		**5 år**		**10 år (rekommenderad innehavstid)**	
Investering	**100 000 kr**	**1 000 kr/mån**	**100 000 kr**	**1 000 kr/mån**	**100 000 kr**	**1 000 kr/mån**
Utbetalning vid livsfall						
Minimumscenario Vad ni kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	Det finns ingen garanterad minsta avkastning vid återköp. Ni kan förlora hela eller delar av er investering.				77 400 kr	94 400 kr
Stresscenario Vad ni kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	82 100 kr	10 100 kr	72 100 kr	49 100 kr	77 400 kr	94 400 kr
Genomsnittlig avkastning/år	-17,9%	-27,9%	-6,3%	-7,8%	-2,5%	-4,8%
Negativt scenario Vad ni kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	97 400 kr	11 100 kr	92 700 kr	55 600 kr	84 800 kr	108 800 kr
Genomsnittlig avkastning/år	-2,6%	-13,7%	-1,5%	-3,0%	-1,6%	-2,0%
Neutralt scenario Vad ni kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	100 300 kr	11 300 kr	122 000 kr	64 100 kr	157 400 kr	149 400 kr
Genomsnittlig avkastning/år	0,3%	-10,9%	4,0%	2,6%	4,6%	4,3%
Positivt scenario Vad ni kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	106 800 kr	11 700 kr	125 400 kr	65 000 kr	161 300 kr	151 300 kr
Genomsnittlig avkastning/år	6,8%	-4,9%	4,6%	3,2%	4,9%	4,5%
Ackumulerat investerat belopp	100 000 kr	12 000 kr	100 000 kr	60 000 kr	100 000 kr	120 000 kr
Utbetalning vid dödsfall						
Försäkrads död Utfallande belopp efter avdrag för kostnader	104 700 kr	12 000 kr	125 900 kr	66 300 kr	159 000 kr	150 800 kr
Ackumulerad kostnad för riskskydd (riskpremie)	0 kr	0 kr	10 kr	0 kr	30 kr	20 kr

6. Vad händer om Folksam inte kan göra några utbetalningar?

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

7. Vilka är kostnaderna?

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

Kostnader över tid

Tabellen nedan visar de belopp som tas från er investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket ni investerar, hur länge ni innehar produkten och hur produkten presterar. Beloppen som visas här är baserade på exempel på investeringsbelopp och olika investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får ni tillbaka det belopp som ni investerat (0 procent årlig avkastning efter kostnader). För de övriga innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- Investering genom engångsinbetalning 100 000 kr eller löpande inbetalning 1 000 kr per månad.

Effekten på avkastningen är skillnaden mellan avkastningen före respektive efter avdrag för kostnader.

Om ni löser in efter:	1 år		5 år		10 år	
Investering	**100 000 kr**	**1 000 kr/mån**	**100 000 kr**	**1 000 kr/mån**	**100 000 kr**	**1 000 kr/mån**
Totala kostnader	6 490 kr	1 160 kr	15 570 kr	6 710 kr	27 680 kr	17 500 kr
Årliga kostnadseffekter*	6,6%	19,4%	3,0% varje år	4,4% varje år	2,4% varje år	2,7% varje år

* Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 7% före kostnader och 4,6% efter kostnader vid engångsinbetalning. Vid löpande premie beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 7% före kostnader och 4,3 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Årlig kostnadseffekt om ni löser in försäkringen efter 10 år (rekommenderad innehavstid)			
Engångskostnader vid teckning eller inlösen		**Investering 100 000 kr**	**Investering 1 000 kr/mån**
Teckningskostnader	Effekten av de kostnader ni betalar när ni tecknar försäkringen. För engångsbetald försäkring redovisas premieavgiften här.	0,1 %	0,0 %
Inlösenkostnader	Effekten av återköpsavgifter.	0,0 %	0,0 %
Löpande kostnader, tas ut varje år		**Investering 100 000 kr**	**Investering 1 000 kr/mån**
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	Effekten av de kostnader vi tar ut varje år för förvaltningen av er försäkring, inklusive kostnaden för avkastningsskatt. I denna effekt ingår kostnaden för försäkringsskyddet. Premieavgiften för löpande premier redovisas här.	2,3 %	2,7 %
Transaktionskostnader	0 % av värdet på er investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	0,0 %	0,0 %

8. Hur länge bör produkten behållas och går det att ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 10 år. Då försäkringstiden uppgår till minst 10 år är det försäkringstiden som ligger till grund för vår minsta rekommenderade innehavstid.

Ni kan ångra försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att Folksam översänt försäkringsbeskedet. Vill ni utnyttja ångerrätten ska ni meddela Folksam detta.

Genom återköp går det att göra uttag ur försäkringen i förtid, innan rekommenderad innehavstid infaller. Återköp, såväl hel- som delåterköp, görs inom 30 dagar från det att den som gör anspråk på beloppet har fullgjort vad som åligger denne.

Försäkringsår	Avgift per återköp	Försäkringsår	Avgift per återköp
År 1	Återköp ej tillåtet	År 6	2 % av återköpt belopp + 250 kr
År 2	3 % av återköpt belopp + 250 kr	År 7	2 % av återköpt belopp + 250 kr
År 3	3 % av återköpt belopp + 250 kr	År 8	1 % av återköpt belopp + 250 kr
År 4	3 % av återköpt belopp + 250 kr	År 9	1 % av återköpt belopp + 250 kr
År 5	2 % av återköpt belopp + 250 kr	År 10-	250 kr

Vid ångerrätt och återköp återbetalas försäkringens värde på dagen för utbetalning. Eventuella avgifter och skatt återbetalas inte. Det återköpsbara värdet kan reduceras om konsolideringsgraden för Folksam vid tidpunkten för återköp är låg eller om Folksams solvenssituation är sådan att åtagandena gentemot kvarvarande försäkringstagare riskeras. Vid återköp kan värdet även komma att reduceras på annat sätt, eftersom Folksam måste säkerställa att återköpet inte missgynnar kvarvarande försäkringstagarkollektiv. Ytterligare information om kostnader finns ovan, under avsnitt 7 ”Vilka är kostnaderna?”. Kostnaderna kan ändras.

9. Hur kan ni klaga?

Om ni inte är nöjda med produkten eller informationen om produkten, kontakta oss per telefon 0771-950 950. Ni kan även kontakta oss via e-post från vår webbplats folksam.se/klagomal, där ni också kan läsa mer om vår klagomålshantering.

10. Övrig relevant information

Enligt svensk lag är försäkringsföretag skyldiga att lämna viss information innan en försäkring tecknas. Denna information samt försäkringsvillkoren finns tillgängliga på folksam.se.