



# Medlemsspar Trygg

## Privatpension kapitalförsäkring med återbetalningsskydd i traditionell förvaltning

Faktablad om Medlemsspar Trygg – kapitalförsäkring i Folksam 2024-05-01

### 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 Medlemsspar Trygg – Privatpension kapitalförsäkring med traditionell förvaltning. Försäkringen omfattas av ett återbetalningsskydd och en garanti som innebär att du är garanterad ett visst belopp när det blir dags för utbetalning.

Försäkringsgivare är Folksam ömsesidig livförsäkring, organisationsnummer 502006-1585, nedan kallat Folksam.

### Målgrupp

Försäkring med traditionell förvaltning passar för dig som kan teckna detta erbjudande via ditt fackförbund och vill:

- slippa fatta beslut om hur dina inbetalningar, premier, ska placeras,
- få trygghet genom garanterade och regelbundna utbetalningar,
- ha goda möjligheter till bra avkastning.

### Folksamns finansiella styrka

Ett försäkringsbolags 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. Exempel: En solvenskvot på 2 betyder att Folksam har dubbelt så stor buffert än vad lagen kräver. En hög solvenskvot ger försäkringsbolaget också större möjligheter att välja placeringar som på sikt kan ge högre avkastning.

Folksam har en solvenskvot på 1,8 per den 31 december 2023.

### 2. Sparande och avkastning

#### Ansvar för kapitalplaceringarna

I en försäkring med traditionell förvaltning är det försäkringsföretaget, i det här fallet Folksam, som bestämmer hur premier- och placeras.

Folksam placerar premierna i en tillgångsportfölj, som ska täcka Folksamns garanterade åtaganden och preliminärt fördelat överskott.

#### Garanti

Försäkringen omfattas av en garanti som innebär att du är garanterad ett visst belopp när det blir dags för utbetalning. För närvarande används 80 procent av inbetald premie som underlag för beräkning av försäkringsbeloppet. Du kan inte få mindre än vad Folksam har garanterat dig, däremot kan du få mer. Hur mycket mer du får beror främst på hur väl Folksam lyckas med kapitalförvaltningen och hur stora överskotten blir.

Garantin byggs successivt upp av dina 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.

För närvarande är garantiräntan 1 procent före skatt och avgifter.

#### Överskottshantering

Folksam är ett ömsesidigt försäkringsföretag som ägs av försäkringstagarna. Överskott och underskott i verksamheten fördelas på försäkringarna. Överskottet fördelas preliminärt till försäkringarna i förhållande till hur stort bidrag varje försäkring beräknas ha lämnat. Överskottet fördelas ut på försäkringarna med hjälp av återbäringsräntan och tillförs försäkringskapitalet. Återbäringsräntan jämnar ut fördelningen av överskottet över tid, så att försäkringskapitalet får en stabil utveckling. Eftersom Folksam jämnar ut fördelningen av överskott över tid kan återbäringsräntan enskilda år vara högre eller lägre än totalavkastningen. Folksamns driftskostnader kan vara högre eller lägre än de administrativa avgifterna under enstaka år, men ambitionen är att de ska vara lika över en längre period. Om det vid utbetalningen finns ett överskott betalas det ut tillsammans med det garanterade försäkringsbeloppet och benämns då tilläggsbelopp. Storleken på tilläggsbeloppet fastställs vid utbetalningstillfället.

Folksamns återbäringsränta är för närvarande 7 procent före avdrag för skatt och avgifter. Återbäringsräntan kan variera beroende på försäkringstidens längd och när premieinbetalning skett.

# Folksam

Försäkringskapitalet är det aktuella värdet på din försäkring. Försäkringskapitalet påverkas bland annat av inbetalda premier, avgifter och avkastning. Försäkringskapitalet är inte garanterat utan kan både öka och minska. Det betyder till exempel att underskott och låg konsolideringsgrad kan leda till att försäkringskapitalet sänks. Försäkringskapitalet kan därutöver även justeras vid återköp. Se avsnitt ”Återköp”.

Konsolideringsgraden är ett mått på den ekonomiska bufferten. Folksam har en konsolideringsgrad på 115 procent per den 31 december 2023. Det betyder att marknadsvärdet på Folksams totala tillgångar är 15 procent högre än det sammanlagda värdet av spararnas försäkringskapital.

### Placeringsinriktning

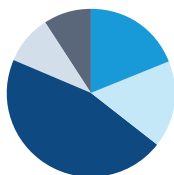
Folksams styrelse ser varje år över placeringsriktlinjerna och kan vid behov ändra dem, genom att ändra fördelningen mellan tillgångsslagen. Målet för Folksams förvaltning är att uppnå högsta möjliga reala avkastning under gällande risk- och placeringsrestriktioner. Nedan visas aktuella placeringsriktlinjer samt portföljsammansättningen.

#### Riktmärken för tillgångsslagen per den 31 december 2023

	Nedre gräns	Övre gräns
Räntebärande tillgångar	20 %	79 %
Aktier	15 %	35 %
Fastigheter	5 %	15 %
Specialplaceringar	1 %	20 %

#### Portföljsammansättning per den 31 december 2023

• Svenska aktier	19,0 %
• Utländska aktier	16,7 %
• Räntebärande tillgångar	45,7 %
• Fastigheter	9,6 %
• Specialplaceringar	9,0 %
	<b>100 %</b>



### Avkastningshistorik

Nedan framgår hur stor avkastningen kan bli vid en engångsinsättning på 100 000 kronor under tre, fem respektive tio år, med faktisk skatt, räntor och dagens avgifter. Den årliga faktiska avkastningen för placeringen framgår också. Med faktisk avkastning avses här den avkastning som försäkringskapitalet har förräntats med och efter avdrag för avgifter och skatt.

	2021-2023	2019-2023	2014-2023
<b>Insättning</b>	100 000 kr	100 000 kr	100 000 kr
<b>Värde 2023-01-01</b>	114 202 kr	120 959 kr	154 939 kr
<b>Faktisk avk</b>	14,2 %	21,0 %	54,9 %
<b>Faktisk avk/år</b>	4,5 %	3,9 %	4,5 %

I diagrammet nedan ser du hur försäkringskapitalet skulle ha utvecklats om du hade betalat in en engångspremie på 100 000 kronor för tio år sedan. Exemplet visar utvecklingen efter avdrag för skatt och avgifter.

#### Försäkringskapital



Nedan visas den årliga avkastningen, efter avdrag för skatt och avgifter, för respektive år på en engångspremie på 100 000 kr.

År	Årlig avkastning i kronor	Årlig avkastning i procent
2014	5 010	5,01 %
2015	8 186	7,80 %
2016	4 891	4,32 %
2017	4 685	3,97 %
2018	5 090	4,15 %
2019	4 558	3,57 %
2020	3 072	2,32 %
2021	8 189	6,04 %
2022	6 064	4,22 %
2023	5 195	3,47 %

### 3. Utbetalning

Vid tecknandet bestämmer du 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	15 år
Lägsta ålder för första utbetalning	28 år
Högsta ålder för sista utbetalning	110 år
Kortaste utbetalningstid vid periodvis utbetalning	5 år
Längsta utbetalningstid vid periodvis utbetalning	30 år
Engångsutbetalning	Ej möjlig
Livsvarig utbetalning	Ej möjlig

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 15 år och kan börja betalas ut tidigast efter 10 år. Utbetalningens storlek beror på värdet av din försäkring – summan av inbetalningarna och återbäringräntan efter avdrag för avgifter och skatt samt kostnad för återbetalningsskydd.

Utbetalat belopp består av två delar, ett garanterat försäkringsbelopp och eventuellt ett tilläggsbelopp (återbäring). Beräkningen baseras på försäkringskapitalet och utbetalningstiden samt på antaganden om prognosräntan, som är en försiktig uppskattning av den framtida avkastningen, samt skatt, livslängd och driftskostnader.

### Periodisk utbetalning

När utbetalningarna ska börja räknar Folksam ut hur stora utbetalningarna ska vara det året.

En ny uträkning av tilläggsbeloppet görs normalt varje år, för att fastställa det kommande årets utbetalningsbelopp. Utbetalningarna kan därför variera mellan åren, men du kan inte få mindre än det garanterade beloppet. Målet är att dina utbetalningar ska öka något efterhand, så att du kan behålla köpkraften även om den allmänna prisnivån stiger. Folksam betalar normalt ut försäkringsbeloppet, eller det garanterade försäkringsbeloppet om det är högre, månadsvis.

## 4. Avgifter

### Administrativa avgifter

För att administrera försäkringen tar Folksam följande avgifter:

Avgift	Storlek
Kapitalavgift	0,4% av förvaltad kapital/år Kapitalavgiften tas ut månadsvis på aktuellt försäkringskapital
Fast avgift	180 kr/år. Den fasta avgiften tas ut månadsvis.
Kapitalförvaltningsavgift	0,05%/år Avgiften belastar avkastningen och dras därför inte från försäkringskapitalet.

Folksam har rätt att ändra avgifternas storlek under försäkringstiden.

Du får anpassade avgifter för Medlemsspar så länge du är med i ditt fackförbund. Om du upphör att vara medlem i ditt nuvarande fackförbund fortsätter ditt sparande mot ordinarie avgifter som gäller för Privatpension kapitalförsäkring med traditionell förvaltning.

Läs om riskpremie under avsnitt 5. Försäkringsskydd.

### 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 försäkringssparande. Skatten betalas oavsett om värdet på tillgångarna har ökat eller minskat. Kostnaden för skatten tar Folksam ut månadsvis genom uttag från försäkringskapitalet. Skatten tas ut under hela försäkringstiden samt även vid utbetalning och eventuellt återköp.

Under 2024 är kostnaden för skatten 1,086 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)	392 kronor
Fast avgift	180 kronor
Avkastningsskatt	1 086 kronor
<b>Summa</b>	<b>1 662 kronor</b>

## 5. Försäkringsskydd

### Återbetalningsskydd

I försäkringen ingår ett återbetalningsskydd som inte kan väljas bort av försäkringstagaren.

Återbetalningsskydd innebär att:

- Försäkringskapitalet och det garanterade försäkringsbeloppet 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, från och med det andra försäkringsåret, återköpas helt eller delvis. Folksam har rätt att justera försäkringskapitalet om Folksams konsolideringsgrad vid tidpunkten för återköpet är lägre än den vid var tid gällande procentsats som beslutats av Folksam (marknadsvärdesjustering). Eller om Folksams solvenssituation är sådan att åtagandena gentemot kvarvarande försäkringstagare riskeras (solvensjustering). Om del av försäkringskapitalet återköps eller om försäkringsavtalet avslutas i förtid genom återköp, ska Folksam säkerställa att återköpet varken missgynnar den lämnande försäkringstagaren/ ersättningsberättigade eller det kvarvarande försäkringstagarkollektivet. Det återköpsbara värdet kan därför komma att reduceras vid återköp även på annat sätt.

Återköpsavgiften består av en administrativ avgift samt i vissa fall av en avgift som ska täcka kvarvarande anskaffningskostnader. Se nedan.

Försäkringsår	Återköpsavgift per återköp
1	Återköp medges ej
2 – 5	200 kr + 250 kr
6 – 15	250 kr
16 –	0 kr*

\*Från och med år 16 kan två avgiftsfria återköp göras per år. Ytterligare återköp kan göras mot en administrativ avgift på 250 kronor.

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](http://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/Pensionssparande](http://folksam.se/Pensionssparande).

För mer allmän information om sparande och försäkringar, hänvisar Folksam till Konsumenternas försäkringsbyrå, se [konsumenternas.se](http://konsumenternas.se).