



Medlemsspar Fond

Privatägd kapitalförsäkring med återbetalningsskydd i fondförvaltning

Faktablad om Medlemsspar Fond kapitalförsäkring i Folksam 2025-03-01

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 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 kan teckna detta erbjudande via ditt fackförbund och vill ha möjlighet att påverka förvaltningen av ditt försäkringskapital.

Folksams 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 1 betyder att Folksam har 1 gång större buffert än vad lagen kräver.

Folksams solvenskvot är 1,46 per den 31 december 2024.

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

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.

Folksam

Om du inte har valt annan utbetalningsålder eller utbetalnings-sätt 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 - 999.999 kr = 0,30 % 1.000.000 - 1.499.999 kr = 0,20 % 1.500.000 - 1.999.999 kr = 0,10 % 2.000.000 - uppåt kr = 0 % Avgiften dras varje månad genom att sälja fondandelar och beräknas som en procent av ditt nuvarande försäkringskapital. Avgiften kan ändras beroende på om ditt kapital ökar eller minskar.
Fast avgift	0 - 999.999 kr=120 kr/år 1.000.000 - uppåt =0 kr Avgiften tas ut månadsvis genom inlösen av fondandelar.

Folksam har rätt att ändra avgifterna 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 Fondspar, sparande i kapitalförsäkring med fondförvaltning.

Läs om riskpremie under avsnitt 5. Försäkringsskydd.

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](https://www.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 försäkringssparande. 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.

En skattefri grundnivå har införts från och med den 1 januari 2025 för fysiska personers sammanlagda sparande på investeringssparkonto, i kapitalförsäkring och i PEPP-produkt. Skattefriheten hanteras via 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 150 000 kronor. Den skattefria grundnivån höjs till 300 000 kronor från och med den 1 januari 2026. Införandet av den skattefria grundnivån påverkar inte hur Folksam beräknar och tar ut avkastningsskatt från försäkringen, utan detta sker i enlighet med första stycket.

Under 2025 är kostnaden för skatten 0,888 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)	300 kronor
Fast avgift	120 kronor
Fondförvaltningsavgift, årlig	100 – 2 100 kronor
Avkastningsskatt	888 kronor
Summa avgifter och skatter	1 408 – 3 408 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.