

Privatägd kapitalförsäkring med återbetalningsskydd – traditionell förvaltning

Faktablad om privatägd 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 privatägd 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 vill:

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

Folksams finansiella styrka

Ett försäkringsföretags 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 också större möjligheter att välja placeringar som på sikt kan ge högre avkastning.

Folksam har en solvenskvot på 1,8 per den 31 december 2025.

2. Sparande och avkastning

Ansvar för kapitalplaceringarna

I en försäkring med traditionell förvaltning är det försäkringsföretaget, i det här fallet Folksam, som bestämmer hur premierna ska placeras.

Folksam placerar premierna i en tillgångsportfölj, som ska täcka Folksams 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. Folksams 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.

Folksams återbäringsränta är för närvarande 9 procent före avdrag för skatt och avgifter. Återbäringsräntan kan variera beroende på försäkringstidens längd och när premieinbetalning skett.

Folksam

S40934 26-03-01

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 118 procent per den 31 december 2025. Det betyder att marknadsvärdet på Folksams otala tillgångar är 18 procent högre än det sammanlagda värdet av spararnas försäkringskapital.

Placeringsinriktning

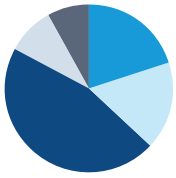
Folksams styrelse ser varje år över placeringsriktlinjerna och kan vid behov ändra dem, genom att ändra fördelningen mellan tillgångsslagen. Målet för Folksams förvaltning är att uppnå högsta möjliga reala avkastning under gällande risk- och placeringsrestriktioner. Nedan visas aktuella placeringsriktlinjer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

Riktmärken för tillgångsslagen per den 31 december 2025

	Nedre gräns	Övre gräns
Räntebärande tillgångar	20 %	75 %
Aktier	15 %	35 %
Fastigheter	5 %	15 %
Alternativa placeringar	5 %	20 %
Strategiska placeringar	0 %	10 %

Portföljsammansättning per den 31 december 2025

Svenska aktier	20 %
Utländska aktier	17 %
Räntebärande tillgångar	46 %
Fastigheter	9 %
Alternativa placeringar	8 %
	100 %

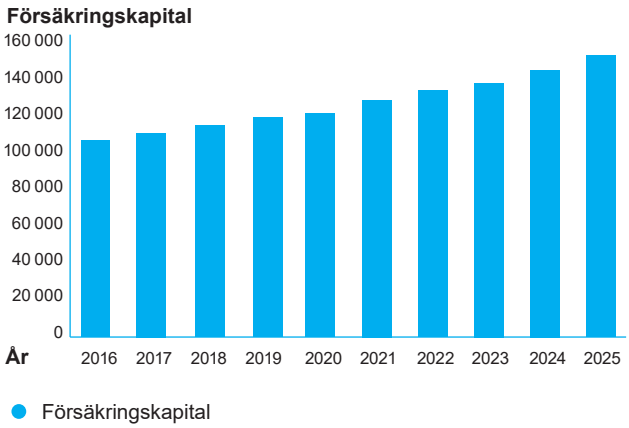


Avkastningshistorik

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.

	2023–2025	2021–2025	2016–2025
Insättning	100 000 kr	100 000 kr	100 000 kr
Värde 2025-12-31	114 001 kr	125 465 kr	148 762 kr
Faktisk avk	14,0 %	25,5 %r	48,8 %
Faktisk avk/år	4,5 %	4,6 %	4,1 %

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.



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
2016	4 110	4,11
2017	3 909	3,76
2018	4 248	3,93
2019	3 761	3,35
2020	2 440	2,10
2021	6 903	5,83
2022	5 015	4,00
2023	4 235	3,25
2024	6 634	4,93
2025	7 506	5,31

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	10 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 10 år. Utbetalningens storlek beror på värdet av din försäkringsumman av inbetalningarna och återbäringsräntan 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.

Engångsutbetalning

När det är dags för utbetalning räknar Folksam ut hur stor utbetalningen ska vara vid utbetalningstillfället. En uträkning av tilläggsbeloppet görs för att fastställa utbetalningsbeloppet.

Folksam betalar normalt ut försäkringskapitalet, eller det garanterade försäkringsbeloppet om det är högre, som ett engångsbelopp.

4. Avgifter

Administrativa avgifter

För att administrera försäkringen tar Folksam ut följande avgifter:

Avgift	Storlek
Kapitalavgift	0,65 % av förvaltat kapital/år. Kapitalavgiften tas ut månadsvis på aktuellt försäkringskapital.
Fast avgift	120 kr/år. Den fasta avgiften belastar försäkringen varje månad med 10 kronor.
Kapitalförvaltningsavgift	0,04%/år Avgiften belastar avkastningen och dras därför inte från försäkringskapitalet.

Folksam har rätt att ändra avgifternas storlek under försäkringstiden.

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 försäkringssparandet. 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.

För fysiska personers sammanlagda sparande i kapitalförsäkring, på investeringssparkonto och i PEPP-produkt gäller en skattefrigrundnivå 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 är kostnaden för skatten 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)	644 kronor
Fast avgift	120 kronor
Avkastningsskatt	1065 kronor
Summa	**1 829 kronor**

5. Försäkringsskydd

Återbetalningsskydd

I försäkringen ingår ett återbetalningsskydd vid dödsfall 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. Kvarvarande anskaffningskostnader kan vara lön till Folksams försäkringsrådgivare eller ersättning till förmedlare för rådgivning, och är kostnader som vid tidpunkten för återköpet ännu inte hunnits täckas genom försäkringsavgift.
Se nedan.

Försäkringsår	Återköpsavgift per återköp
1	Återköp är inte tillåtet
2 - 5	200 kr + 250 kr
6 - 10	250 kr
11 -	0 kr*

*Från och med år 11 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. 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.