# Faktablad 2026-02-01

# Folksam Privatägd kapitalförsäkring med traditionell förvaltning

## 1. Syfte

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

## 2. Produkt

Privatägd kapitalförsäkring med traditionell förvaltning, hos Folksam ömsesidig livförsäkring, 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! Du 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 du är garanterad ett visst försäkringsbelopp 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. 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.

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 din 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 övertiden, 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 dig som har lång placeringshorisont. Passar dig som vill ha ett sparande med garanti som förvaltas av Folksam, och samtidigt kunna dra fördel av livförsäkringens särskilda egenskaper. Sådana egenskaper är exempelvis möjligheten att styra pengar till en eller flera mottagare, ställa upp villkor för överföring av pengar till viss mottagare och/eller kombinera sparandet med ett försäkringsskydd, till exempel dödsfallsskydd. Produkten passar även dig som vill kunna få periodisk utbetalning av försäkringskapitalet.

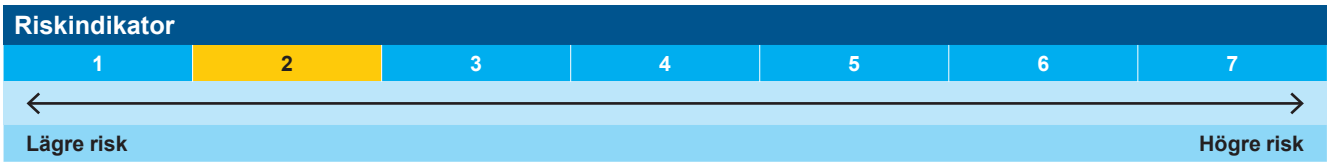
### Försäkringsförmåner och kostnader

Försäkringen innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av försäkringens värde betalas ut till valfria förmånstagare vid den försäkrades död. För återbetalningsskyddet betalar du en riskpremie baserad på den del av återbetalningsskyddet som överstiger försäkringskapitalet. Exempel: Den som vid tecknandet är 40 år och investerar 100 000 kronor genom engångsinbetalning betalar totalt 30 kronor i riskpremie 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.

S41041 PKAP Trad online 26-02-01

Folksam

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




Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten under den rekommenderade innehavstiden 10 år. Om du vill göra uttag ur försäkringen i förtid gäller särskilda villkor, se avsnitt 8 ”Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag 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 vi inte kan betala dig. 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 dig. Om Folksam inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering. 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 du kan få tillbaka under kommande 10 år enligt olika scenarier, förutsatt att du 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 du betalar till din rådgivare eller distributör. Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. Stresscenariot visar vad du 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 du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | Det finns ingen garanterad minsta avkastning vid återköp. Du kan förlora hela eller delar av din investering. | | | | 77 400 kr | 94 400 kr |
| **Stresscenario** Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 92 700 kr | 11 000 kr | 82 800 kr | 54 000 kr | 77 400 kr | 101 100 kr |
| Genomsnittlig avkastning/år | -7,3% | -15,5% | -3,7% | -4,2% | -2,5% | -3,4% |
| **Negativt scenario** Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 104 200 kr | 11 700 kr | 98 100 kr | 58 700 kr | 89 400 kr | 112 800 kr |
| Genomsnittlig avkastning/år | 4,2% | -4,4% | -0,4% | -0,9% | -1,1% | -1,2% |
| **Neutralt scenario** Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 105 600 kr | 11 800 kr | 133 700 kr | 69 000 kr | 164 200 kr | 154 600 kr |
| Genomsnittlig avkastning/år | 5,6% | -3,1% | 6,0% | 5,5% | 5,1% | 5,0% |
| **Positivt scenario** Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 111 900 kr | 12 200 kr | 133 700 kr | 69 000 kr | 179 700 kr | 162 400 kr |
| Genomsnittlig avkastning/år | 11,9% | 3,0% | 6,0% | 5,5% | 6,0% | 5,9% |
| **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** Vad dina förmånstagare kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 107 100 kr | 12 400 kr | 135 300 kr | 69 900 kr | 165 800 kr | 156 200 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 dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen ifråga informera dig om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

### Kostnader över tid

Tabellen nedan visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du 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 du tillbaka det belopp som du 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 du 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** | 2 270 kr | 700 kr | 10 780 kr | 3 830 kr | 23 710 kr | 13 960 kr |
| **Årliga kostnadseffekter*** | 2,1% | 8,0% | 2,0% varje år | 2,5% varje år | 2,0% varje år | 2,1% 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 5,1% efter kostnader vid engångsinbetalning. Vid löpande premie beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 7% före kostnader och 5% efter kostnader.

### Kostnadssammansättning

| **Årlig kostnadseffekt om du 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 du betalar när du tecknar försäkringen. För engångsbetald försäkring redovisas premieavgiften här. | 0,0 % | 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 din försäkring, inklusive kostnaden för avkastningsskatt. I denna effekt ingår kostnaden för försäkringsskyddet. Premieavgiften för löpande premier redovisas här. | 2,0 % | 2,1 % |
| **Transaktionskostnader** | 0 % av värdet på din 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 jag behålla produkten och kan jag 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.

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

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

| Försäkringsår | Avgift per återköp för Privatägd kapitalförsäkring med traditionell förvaltning som tecknats online |
|---|---|
| År 1 | Återköp ej tillåtet |
| År 2 – 5 | 200 kr + 250 kr |
| År 6 – 10 | 250 kr |
| År 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.

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 jag klaga?

Om du inte är nöjd med produkten eller informationen om produkten, kontakta oss per telefon 0771-950 950. Du kan även kontakta oss via e-post från vår webbplats folksam.se/klagomal, där du 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.