



Privatägd kapitalförsäkring med återbetalningskydd – fondförvaltning

Faktablad om privatägd kapitalförsäkring i Folksam 2024-03-01

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 privatägd kapitalförsäkring med fondförvaltning. Försäkringen omfattas av ett återbetalningskydd.

Försäkringsgivare är Folksam Fondförsäkringsaktiebolag, organisationsnummer 516401-8607, nedan kallat Folksam.

Målgrupp

Försäkring med fondförvaltning passar för dig som 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 1 gång större buffert än vad lagen kräver.

Folksams solvenskvot är 1,4 per den 31 december 2023.

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 marknads bästa fonder inom varje område.

I avsnitt 4. Avgifter, kan du läsa om fondernas avgifter.

Mer information om Folksams fondutbud och fondernas egna faktablad finns på folksam.se/pensionssparande/vart-fondutbud.

Folksams aktuella fondutbud	Andel/antal
Totalt antal fonder	91 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

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	5 år
Högsta ålder för sista utbetalning	90 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

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	0,7 % av fondvärdet per år Avgiften tas ut månadsvis genom inlösen av fondandelar.
Fast avgift	250 kr/år Avgiften tas ut månadsvis genom inlösen av fondandelar.

Läs om riskpremie under avsnitt 5. Försäkringsskydd.

Folksam har rätt att ändra avgifterna under försäkringstiden.

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 Folksam's fondutbud finns fonder med årlig förvaltningsavgift från 0,10 till 2,10 procent. Det finns fonder i Folksam's fondutbud som utöver den årliga förvaltningsavgiften tar ut en prestationsbaserad avgift.

För mer information om fondernas avgifter, se fondernas egna faktablad på [folksam.se/pensionssparande/vart-fondutbud](https://www.folksam.se/pensionssparande/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.

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)	700 kronor
Fast avgift	250 kronor
Fondförvaltningsavgift, årlig	100 – 2 100 kronor
Avkastningsskatt	1086 kronor
Summa avgifter och skatter	2 136– 4 136 kronor

5. Försäkringsskydd

Återbetalningsskydd

I försäkringen ingår ett återbetalningsskydd 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, från och med det andra försäkringsåret, återköpas helt eller delvis.

Vid återköp tas en administrativ avgift ut, se nedan. Om fondförsäkringens värde uppgår till högst ett prisbasbelopp tas ingen återköpsavgift ut.

Försäkringsår	Återköpsavgift per återköp
1	Återköp medges ej
2 –	250 kr

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](https://www.folksam.se). Där kan du även hitta försäkringsvillkoren.

Finansinspektionen utövar tillsyn av Folksam's verksamhet och Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486).

Mer information om sparande i Folksam hittar du på [folksam.se/Pensionssparande](https://www.folksam.se/Pensionssparande).

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