

## Folksam Privatägd kapitalförsäkring med fondförvaltning

### 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 fondförvaltning hos Folksam Fondförsäkringsaktiebolag, nedan kallat Folksam. För mer information, kontakta oss gärna på 0771-950 950 eller läs mer på vår hemsida [folksam.se](https://www.folksam.se). Folksam står som försäkringsgivare under tillsyn av Finansinspektionen (fi.se). Detta faktablad är publicerat 2024-07-01.

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 fondförvaltning och återbetalningsskydd.

#### Löptid

Försäkringen kan normalt väljas med valfri förfallodag, men försäkringstiden måste uppgå till minst 5 år. Försäkringen kan inte ensidigt sägas upp av Folksam.

#### Mål

Målet är att skapa god avkastning i relation till den av dig valda risknivån samt att ge ett försäkringsskydd. Du bestämmer själv i vilka fonder försäkringskapitalet ska placeras och du står själv den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar. Avkastningen på försäkringen är beroende av värdeutvecklingen på de underliggande investeringsalternativen, vilka finns på [folksam.se/fondkurser](https://www.folksam.se/fondkurser).

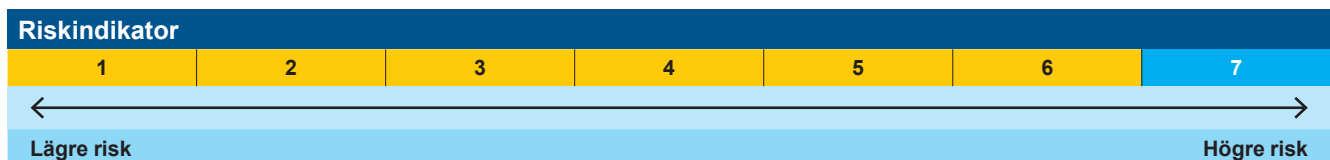
#### Målgrupp

Produkten vänder sig till dig som har medellång till lång placeringshorisont. Passar dig som vill spara i fonder och som själv vill bestämma hur kapitalet placeras och betalas ut 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 kapitalet.

#### Försäkringsförmåner och kostnader

Försäkringen innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av fondandelarnas 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 10 kronor i riskpremie under den rekommenderade innehavstiden 5 år. Vid löpande premie 1 000 kronor per månad är riskpremien 0 kronor för samma period. I båda fallen blir effekten på avkastningen att denna minskar med 0,0 procent.

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



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller respektive underliggande investering under dess rekommenderade innehavstid, 5 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn 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 Folksam inte kan betala dig. Risken och avkastningen för denna produkt är helt beroende av riskerna för de olika investeringar som du väljer att lägga i produkten.

De investeringsalternativ som du kan välja i denna produkt har klassificerats som 1-6 på skalan 1-7, vilket betyder att riskerna ligger mellan den lägsta och den näst högsta riskklassen.

Risken för produkten är beroende av vilka fonder du väljer. Beroende på risken för de valda fonderna kan eventuella förluster till följd av framtida resultat ligga på allt från en mycket låg nivå till en hög nivå.

**Var uppmärksam på valutarisken. Det kan finnas underliggande investeringar som är noterade i annan valuta än SEK.**

Om du vill göra uttag ur försäkringen i förtid gäller särskilda villkor, se avsnitt 7 "Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?".

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. 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 5 "Vad händer om Folksam inte kan göra några utbetalningar?"

Närmare information om de enskilda investeringsalternativen finns på [folksam.se/fondkurser](http://folksam.se/fondkurser)

## 5. 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.

## 6. 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 den andra innehavstiden har vi antagit en årlig avkastning på 3 procent.
- Investering genom engångsinbetalning 100 000 kr eller löpande inbetalning 1 000 kr per månad.
- De totala kostnaderna utgörs av en kombination av kostnaderna för försäkringen och de underliggande investeringsalternativ du väljer att investera i. Kostnaderna varierar beroende på vilka underliggande investeringsalternativ som väljs.

Effekten på avkastningen är skillnaden mellan avkastningen före respektive efter avdrag för kostnader.

Om ni löser in efter:	1 år		5 år	
Investering	100 000 kr	1 000 kr/mån	100 000 kr	1 000 kr/mån
<b>Totala kostnader</b>	2 120 - 4 140 kr	370 - 500 kr	9 780 - 19 330 kr	3 880 - 6 810 kr
<b>Årliga kostnadseffekter*</b>	2,1 - 4,2 %	10,0 - 12,1 %	2,0 - 4,0 % varje år	2,6 - 4,6 % 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 3 % före kostnader och -1 % till 1 % efter kostnader vid engångsinbetalning. Vid löpande premie beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 3 % före kostnader och -1,6 % till 0,4 % efter kostnader.

## Kostnadssammansättning

Årlig kostnadseffekt om du löser in försäkringen efter 5 år (rekommenderad innehavstid)			
Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Investering 100 000 kr	Investering 1 000 kr/mån
<b>Teckningskostnader</b>	Effekten av de kostnader du betalar när du tecknar försäkringen. För engångsbetald försäkring redovisas premieavgiften här.	0,0 %	0,0 %
<b>Inlösenkostnader</b>	Effekten av återköpsavgifter.	0,0 %	0,0 %
Löpande kostnader, tas ut varje år		Investering 100 000 kr	Investering 1 000 kr/mån
<b>Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader</b>	Effekten av de kostnader vi tar ut varje år för förvaltningen av din försäkring, inklusive kostnaden för avkastningsskatt. I denna effekt ingår kostnaden för försäkringskyddet. Fondförvaltningskostnaderna samt premieavgiften för löpande premier redovisas här.	1,95 - 4,01 %	2,60 - 4,65 %
<b>Transaktionskostnader</b>	0,0 - 0,95 procent av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår vid köp och försäljning i produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket som köps och säljs.	0,0 - 0,95%	0,0 - 0,95 %
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		Investering 100 000 kr	Investering 1 000 kr/mån
<b>Resultatrelaterade avgifter</b>	Ett fåtal fonder i fondutbudet har resultatrelaterade avgifter, se faktablad för respektive fond för information om eventuell resultatrelaterad avgift. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Kostnadseffekten är baserad på en uppskattningen av fondernas genomsnittliga resultatrelaterade kostnader under de senaste fem åren.	0,0 - 0,90 %	0,0 - 0,90 %

### 7. Hur länge bör jag behålla produkten, och kan jag ta ut pengarna i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år. Då försäkringstiden uppgår till minst 5 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 ta ut kapital 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
År 1	Återköp ej tillåtet
År 2-	250 kr*

\*Om fondförsäkringens värde uppgår till högst ett prisbasbelopp tas ingen återköpsavgift ut.

Tidpunkten för avveckling av investeringen kan påverkas av likviditet och handel för de investeringar som ingår. Vid ångerrätt och återköp återbetalas försäkringens värde på dagen för utbetalning. Eventuella avgifter och skatt återbetalas inte.

Ytterligare information om kostnader finns ovan, under avsnitt 6 "Vilka är kostnaderna?". Kostnaderna kan ändras.

### 8. 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](https://www.folksam.se/klagomal), där du också kan läsa mer om vår klagomålshantering.

### 9. 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](https://www.folksam.se).