

Förköpsinformation

Privatpension kapitalförsäkring med traditionell förvaltning

Gäller för försäkringar tecknade från och med 2018-01-01.
Senast uppdaterad 2026-07-01.
Folksam ömsesidig livförsäkring

Folksam

S4569 26-07-01

Innehåll

Vad gäller för försäkringsavtalet? 3
Vad gäller för premier? 5
Vad gäller för försäkring med traditionell förvaltning? 6
Vad gäller för efterlevandeskydd? 8
Vad gäller för förmånstagarförordnandet? 8
Vad gäller för återköp? 9
Vad gäller vid utbetalning? 10
Vad utbetalas? 10
Vilka avgifter finns det? 11
Vilka skatteregler gäller? 11
Vårt hållbarhetsarbete 11
Behandling av personuppgifter 13
Om vi inte skulle komma överens 13
Om intressekonflikter 15
Prislista 16

Innan du tecknar försäkringen är det viktigt att du läser denna förköpsinformation, som försäkringsgivaren enligt lag måste lämna inför köpet.

Försäkringen beskrivs här endast översiktligt. De fullständiga försäkringsvillkoren finns på folksam.se/villkorliv

För mer information och Folksams finansiella ställning se folksam.se/om-oss/om-folksam

Om något i förköpsinformationen är oklart eller svårt att förstå, eller om det är viktigt för dig att ett särskilt skydd ingår i försäkringen, tala om det för din rådgivare eller kontakta Folksam - innan tecknandet.

Var uppmärksam på de situationer när försäkringsskyddet inte gäller helt och hållet, eller inte alls. Se ”Oriktig uppgift kan begränsa försäkringens giltighet” och ”Inskränkningar i försäkringsskyddet - återbetalningsskyddet” nedan.

Vad gäller för försäkringsavtalet?

Allmänt om försäkringen

Privatpension kapitalförsäkring med traditionell förvaltning, nedan kallad försäkringen, kan tecknas av fysisk person.

Försäkring kan tecknas från och med den månad den försäkrade fyllt 18 år och till och med den månad den försäkrade fyller 70 år. Försäkringen kan börja betalas ut tidigast efter 10 år.

Försäkringstiden, inklusive utbetalningstiden, ska vara lägst 15 år.

För försäkringsavtalet gäller Folksams försäkringsvillkor, försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt samt vad som anges i försäkringsbeskedet.

Folksams avtalsvillkor och information tillhandahålls på svenska. Kommunikation i dokumenten sker också på svenska.

Försäkringsgivare

Försäkringen tecknas hos försäkringsföretaget Folksam ömsesidig livförsäkring, organisationsnummer 502006-1585, nedan kallat Folksam. Att Folksam är ett ömsesidigt försäkringsbolag innebär att det ägs av försäkringstagarna. Huvudkontorets adress är Folksam, 106 60 Stockholm. För mer information om bolaget, gå in på folksam.se eller kontakta närmaste Folksamkontor.

Kontaktuppgifter

Kontakta Folksam på telefonnummer 0771-950 950. Se även folksam.se för kontaktuppgifter inom Folksam och för Kundombudsmannen Folksam.

Tillsynsmyndighet

Folksams verksamhet står under tillsyn av Finansinspektionen.
Adress: Box 7821, 103 97 Stockholm
telefon: 08-408 980 00
e-post: finansinspektionen@fi.se
webb: fi.se

Folksams marknadsföring står under tillsyn av Konsumentverket.
Adress: Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad
telefon: 0771-525 525
e-post: konsumentverket@konsumentverket.se
webb: konsumentverket.se

Försäkringstagare och försäkrad

Försäkringstagaren är den som äger försäkringen. Den försäkrade är den person som har sitt liv försäkrat. Försäkringstagaren/försäkrad benämns nedan i du-form.

När försäkringen börjar gälla

Folksams ansvar inträder när försäkringstagaren har ansökt om försäkring, eller antagit ett anbud från Folksam, samt första premien eller engångspremien är betald, om försäkrings- tagaren inte har begärt att försäkringen ska träda i kraft vid ett senare tillfälle. Om försäkringen ska träda i kraft senare, inträder Folksams ansvar vid den tidpunkten.

Folksam skickar ett försäkringsbesked till försäkringstagaren som en bekräftelse på försäkringsavtalet. Försäkringen börjar inte gälla förrän första premien är betald.

Du kan se uppgifter om din försäkring under Logga in – Mina sidor. Försäkringsavtalet gäller till dess att utbetalningarna från försäkringen upphör.

Ångerrätt
Om du ångrar att du tecknade försäkringen, kan avtalet avslutas omedelbart om du muntligen eller skriftligen meddelar detta till Folksam inom 30 dagar från det att du får kännedom om att försäkringsavtalet kommit till stånd.
Återbetalning sker då av det lägsta av, å ena sidan, gjord inbetalning på försäkringen eller, å andra sidan, aktuellt värde på försäkringsavtalet. Avdrag görs för eventuella kostnader för försäkringsskydd och avkastningsskatt, kostnader för den tid försäkringen varit gällande samt kostnader hänförliga till avtalets ingående.

Oriktiga uppgifter
Försäkringsavtalet grundas på de uppgifter som du har lämnat till Folksam. Om någon uppgift som du lämnat är oriktig eller ofullständig, gäller vad som anges för sådant.

Om oriktiga eller ofullständiga uppgifter lämnats, kan försäkringen begränsas eller bli ogiltig och/eller kan Folksam vara fritt från ansvar för inträffat försäkringsfall. Inbetalda riskpremier för förfluten tid återbetalas inte.

Om försäkringsavtalet är ogiltigt eller Folksam är fritt från ansvar enligt försäkringsavtalslagen, är Folksams betalningsskyldighet inskränkt till ett belopp motsvarande högst återköpsvärdet för försäkringen.

Din rätt att ändra försäkringen
Om försäkringsbehovet ändras kan försäkringen anpassas inom ramen för gällande lagar och försäkringstekniska regler. Du kan ändra utbetalningsåldern eller längden på utbetalningstiden enligt de bestämmelser som framgår av försäkringsvillkoren.

Folksams rätt att ändra försäkringsvillkoren och försäkringen
Folksams rätt att under försäkringstiden ändra försäkringsvillkoren och försäkringsavtalet är begränsad. Ändring kan ske om det är nödvändigt på grund av ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad rättstillämpning. Detsamma gäller om en sådan rätt särskilt avtalats eller om förutsättningarna för avtalet förändrats på så sätt att en ändring i försäkringsvillkoren behövs av försäkringstekniska skäl, på grund av försäkringens art eller om ändring i försäkringsvillkoren är nödvändig på grund av någon annan särskild omständighet.En ändring av försäkringsvillkoren träder i kraft en månad efter det att Folksam avsänt meddelande om ändringen eller vid den tidpunkt som följer av lag eller myndighets föreskrift. Normalt sker sådan ändring vid slutet av en premieperiod. En ändring som kan anses vara obetydlig eller till fördel för försäkringstagarna får genomföras utan särskild information. Folksam kan ändra nivån och sättet att ta ut avgifter under försäkringstiden. Normalt sker det vid slutet av en premieperiod och ändringen träder då ikraft vid nästa premieperiod.

För försäkring med traditionell förvaltning finns vidare en rätt till ändring bland annat om den behövs för att uppfylla kravet på god standard på kontroll över försäkringsrisker, placeringsrisker och rörelserisker samt i den utsträckning det krävs för att upprätthålla en skälig prissättning och skälig fördelning av risker samt överskott inom försäkringstagarkollektivet.

Överlåtelse
Försäkringen får överlåtas till annan fysisk eller juridisk person under förutsättning att hinder inte föreligger mot överlåtelsen enligt lag. Vid överlåtelse av försäkring från fysisk person till juridisk person kan inte fortsatt premieinbetalning ske på försäkringen.

Belåning och pantsättning
Försäkringen får belånas och användas som pant. Belåning kan dock inte ske hos Folksam.

Utmätning
Försäkringen kan normalt inte utmätas. För att försäkringen ska vara utmätningsfri under försäkringstiden krävs att premieinbetalningen är någorlunda jämnt fördelad.

Din rätt att säga upp försäkringen
Du har rätt att när som helst avsluta din premieinbetalning. Återköp kan dock göras tidigast från och med det andra försäkringsåret. Läs mer under *Återköp*.

Försäkringens upphörande vid lågt värde

Om försäkringskapitalet och det garanterade värdet understiger 2 procent av prisbasbeloppet har Folksam rätt att kräva att ytterligare premie betalas till försäkringen. Premien ska betalas in inom 30 dagar från det att Folksam skickade kravet om inbetalning till försäkringstagaren. Om premien inte betalas in inom denna tid har Folksam rätt att säga upp försäkringen. Försäkringen upphör i så fall 14 dagar efter att Folksam skickat uppsägningsbrevet till försäkringstagaren varefter det största av försäkringskapitalet och det garanterade värdet betalas ut till den ersättningsberättigade. Folksam har rätt att ta ut återköpsavgift för denna händelse.

Inskränkningar i försäkringens giltighet

Utöver det som nämns ovan under Oriktiga uppgifter, kan återbetalningsskyddet i försäkringen begränsas (eller särskilda bestämmelser för försäkringens giltighet gälla) vid särskild riskfylld verksamhet, självmord, flygning, grov vårdslöshet, krig och politiska oroligheter, atomkärnprocess och terroristhandling. Du kan läsa mer om begränsningarna i försäkringsvillkoren.

Vad gäller för premier?

Försäkringar kan tecknas med följande premiebetalningssätt:
- löpande engångspremie

Löpande engångspremie

Löpande engångspremie innebär att för varje inbetald premie bestäms ett delförsäkringsbelopp. Summan av dessa delförsäkringsbelopp blir det slutliga garanterade försäkringsbeloppet. Folksams antaganden, vid varje premieinbetalningstillfälle, bestämmer hur stort garanterat försäkringsbelopp en premie ger.

Antagandena om dödlighet, ränta, avkastningsskatt och kostnader kan förändras. För de framtida premierna kan det därför inte, i förväg, lämnas någon utfästelse om det garanterade försäkringsbeloppets storlek.

Premieinbetalning

Den lägsta och högsta sparpremie som kan betalas för försäkringen framgår av *Prislista*.

Du kan när som helst ändra premien, betala in extra premie och göra uppehåll med premieinbetalningen. Inbetalning kan ske via faktura eller via autogiro. Du kan avbryta premieinbetalningen när som helst för försäkring med löpande engångspremie. När din försäkring börjat betalas ut är det inte längre möjligt att betala in premier.

Avbruten premieinbetalning innebär att dittills inbetalda premier ligger till grund för återbetalningsskyddet. Förändring av premie kan eventuellt påverka riskskyddet.

Premieinbetalning kan ske från och med den månad den försäkrade fyllt 18 år och fram till månaden före påbörjad utbetalning, dock senast till 80 år.

Vad gäller för försäkring med traditionell förvaltning?

Vid traditionell förvaltning är det Folksam som bestämmer hur premierna ska placeras. Placeringen sker med fördelning i olika tillgångsslag.

En placering i traditionell försäkring är förenad med viss risk. I traditionell försäkring finns dock en garanti vid utbetalning, vilket innebär att du inte kan få mindre än vad vi har garanterat dig. Lyckas Folksam få en högre avkastning än den garanterade räntan får du del av den. Beroende på resultatet i kapitalförvaltningen kan ditt försäkringskapital både öka och minska i värde.

För att minimera risk tas särskild hänsyn till försäkringarnas löptid vid sammansättning av placeringstillgångarna. Målet för förvaltningen i Folksam är att uppnå högsta möjliga reala avkastning under gällande risk- och placeringsrestriktioner. För förvaltningen gäller bland annat placeringsreglerna i försäkringsrörelselagen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd samt Folksams egna regler för miljö- och etikhänsyn.

För att uppnå god riskspridning fördelas innehaven på ett flertal tillgångsslag och marknader. Portföljens totala risknivå följs löpande upp. Risknivån, även vid mycket negativ utveckling av finans- och försäkringsmarknaderna, får inte vara högre än att de lagstadgade kraven kan uppfyllas med hög grad av sannolikhet. Folksam ser löpande över livslängdsantagandena. För gällande livslängdsantagande se folksam.se/livslangd.

Folksams styrelse fastställer varje år placeringsriktlinjer. I dessa anges hur tillgångarna ska fördelas mellan de olika tillgångsslagen.

Placeringsriktlinjer per den 31 december 2025

Riktmärken för tillgångsslagen	Nedre gräns	Övre gräns
Räntebärande	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 placeringar	46 %
Fastigheter	9 %
Alternativa placeringar	8 %

Den 31 december 2025 uppgick placeringstillgångarnas marknadsvärde till 130,5 miljarder kronor. Av dessa utgjordes 46 procent av räntebärande papper, 20 procent av svenska aktier, 17 procent utländska aktier, 9 procent av fastighetsinnehav och 8 procent av alternativa placeringar.

För mer information om Folksams placeringar, se bolagets årsredovisning och folksam.se

Placering av premie

Preliminär fördelning av återbäring kan tidigast ske efter det att en premie har inkommit till Folksam och placerats på försäkringen. Vid nyteckning gäller åtagandet tidigast räknat från det att Folksams försäkringsansvar inträtt, se *När försäkringen börjar gälla*.

Garanterat försäkringsbelopp

För varje inbetald premie bestäms ett delförsäkringsbelopp beräknat med de antaganden om ränta (garantiränta), dödlighet, driftskostnader, andra belastningar och avkastningsskatt som gäller vid varje premieinbetalningstillfälle. Summan av dessa delförsäkringsbelopp blir det slutliga garanterade försäkringsbeloppet. För aktuell garantiränta, se folksam.se

Överskott och försäkringskapital

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 bland annat den återbäringsränta som används när försäkringskapitalet beräknas. Återbäringsräntan kan ändras och utjämnas över tiden, i syfte att långsiktigt upprätthålla målet för den kollektiva konsolideringsgraden. Återbäringsräntan kan variera mellan olika delbestånd. Återbäringsräntan kan variera beroende på försäkringstidens längd och när premieinbetalning skett.

Försäkringskapitalet är försäkringens aktuella värde vid var tidpunkt med hänsyn till:
- premieinbetalningar
- utbetalningar
- återbäringsränta
- riskpremie, kostnad för återbetalningsskydd vid dödsfall
- avdrag för driftskostnader
- avdrag för avkastningsskatt
- att försäkringen ändras, eller upphör, vid ditt dödsfall.

En försäkrings andel av överskottet motsvaras av skillnaden mellan försäkringskapitalet och det beräknade värdet av Folksams garanterade förpliktelser enligt försäkringsavtalet med senast gällande antaganden.

Överskott är inte garanterat, vilket innebär att överskottet kan reduceras för att täcka uppkomna förluster. Överskottet kan dessutom reduceras om Folksams solvenssituation är sådan att åtagandena gentemot kvarvarande försäkringstagare riskeras (solvensjustering).

Fördelning och tilldelning av överskott ska följa kontributionsprincipen. Detta innebär att fördelning av överskott i möjligaste mån ska baseras på den enskilda försäkringens bidrag till överskottet. Om försäkringsavtalet avslutas i förtid genom återköp ska Folksam säkerställa att återköpet varken missgynnar den lämnande försäkringstagaren/ersättningsberättigade eller det kvarvarande försäkringstagarkollektivet.

Om återköp sker inom 15 år från teckningstidpunkten kan det därför medföra att justeringar kan bli aktuella av det återköpsbara värdet. För inbetalda premier gäller motsvarande om återköp sker inom 15 år från tidpunkten för inbetalning.

Det återköpsbara värdet kan även, oavsett tidpunkt, komma att reduceras vid återköp om Folksams konsolideringsgrad vid tidpunkten för återköpet är lägre än den vid var tid gällande nivån (marknadsvärdesjustering). Solvensjustering enligt ovan kan också ske.

Överskott under utbetalningstid

Försäkringen tilldelas överskott i form av återbäring, som utbetalas som ett tilläggsbelopp. Tilläggsbeloppet räknas fram vid utbetalningstillfället och omprövas sedan löpande, dock minst en gång per år, under den tid som försäkringen betalas ut. Beloppet kan både öka och minska. Så här räknas det fram:

Exempel – Tilläggsbelopp
Det totala utbetalningsbeloppet jämförs med det garanterade försäkringsbeloppet.

Om det totala utbetalningsbeloppet är större än det garanterade försäkringsbeloppet, betalas ett tilläggsbelopp ut.



Fördelat på förväntat antal utbetalningar

Beräkning av tilläggsbelopp
Om överskott uppstått under försäkringstiden, kan detta berättiga till utbetalning av tilläggsbelopp utöver garanterat försäkringsbelopp. Eventuellt tilläggsbelopp beräknas när utbetalning från försäkringen ska påbörjas.

Kollektiv konsolideringsgrad

Kollektiv konsolidering beräknas som tillgångarna enligt marknadsvärde i förhållande till de totala åtagandena mot kunderna inklusive fördelade överskott. Om nivån är 100 procent innebär det en exakt täckning av åtagandena.

Den kollektiva konsolideringen ska ligga mellan 100 och 120 procent. Målnivån för den kollektiva konsolideringen är 112 procent. Målet för konsolideringsgraden fastställs av Folksams styrelse. Återbäringsräntan fastställs så att konsolideringsgraden ligger mellan 100 och 120 procent. Återbäringsräntan omprövas en gång i månaden och dess nivå beslutas av Folksams verkställande direktör. Återbäringsräntan kan variera för olika delbestånd.

Om den kollektiva konsolideringen överstiger den övre gränsen (120 procent) i mer än tolv månader ska en plan tas fram med syfte att återställa konsolideringen till en nivå inom intervallet inom tolv månader. Om den kollektiva konsolideringen understiger den nedre gränsen (100 procent) i mer än sex månader ska en engångsreallokering (engångsåtertag av återbäring) ske inom arton månader. En engångsreallokering ska syfta till att den kollektiva konsolideringen når nivån 104 procent.

Folksams konsolideringsgrad och ekonomiska ställning i övrigt framgår av Folksams årsredovisning, som finns på folksam.se.

Vad gäller för efterlevandeskydd?

Återbetalningsskydd

Försäkringen tecknas med ett återbetalningsskydd som innebär att om den försäkrade avlider höjs försäkringskapitalet och det garanterade försäkringsbeloppet vid dödsfallstidpunkten med 1 procent. Du kan inte välja bort återbetalningsskyddet.

Riskpremier

För återbetalningsskyddet betalar du en riskpremie baserat på den del av återbetalningsskyddet som överstiger försäkringskapitalet. Riskpremien är individuell och beräknas med hänsyn till riskens storlek och sannolikhet för dödsfall vilket i sin tur beror på din ålder. Antaganden om dödlighet kan ändras.

Aktuella riskpremier framgår av *Prislista.*

Vad gäller för förmånstagarförordnandet?

Försäkringsbeloppet kan betalas ut till förmånstagare även om du lever. För att styra utbetalningarna till någon annan så måste detta anmälas i ett livsfallsförordnande till Folksam.

Vid ett eventuellt dödsfall så fastställer ditt förmånstagarförordnande vem som har rätt till utbetalning från försäkringen.

För försäkringen gäller följande förmånstagarförordnande i nämnd ordning:
1. Din make/registrerade partner/sambo.
2. Dina arvsberättigade släktingar*.

Ovanstående generella förordnande gäller vid den försäkrades dödsfall om inte du som försäkringstagare anmält annat förordnande eller skriftligen anmält att försäkringen ska gälla utan förmånstagarförordnande. När försäkringen gäller utan förmånstagarförordnande gäller vid försäkringstagarens dödsfall att försäkringsbeloppet tillfaller försäkringstagarens dödsbo.

Om försäkringstagaren avlider tillfaller försäkringsbeloppet förmånstagare. Om vid försäkringstagarens död ett förmånstagarförordnande inte går att verkställa för att det saknas förmånstagare tillfaller försäkringsbeloppet försäkringstagarens dödsbo.

* Med begreppet arvsberättigade släktingar avses fysiska personer som är släkt med försäkringstagaren och som har arvsrätt enligt lag efter denne. Med arvsberättigade släktingar avses även fysiska personer som genom adoption har arvsrätt efter försäkringstagaren. Med arvsberättigade släktingar avses således inte exempelvis efterlevande make, inte heller Allmänna arvsfonden. Fördelning av försäkringsbelopp mellan de arvsberättigade släktingarna sker efter vad som gäller för arvsrätten efter försäkringstagaren.

Du, eller efter ditt dödsfall förmånstagare med förfoganderätt, har rätt att ändra förmånstagare genom att göra ett särskilt förmånstagarförordnande.

I försäkringsvillkoren, som du hittar på folksam.se, kan du läsa mer om förmånstagarförordnandet.

Vad gäller för återköp?

Med återköp menas att Folksam helt eller delvis köper tillbaka försäkringsavtalet före den tidpunkt då det löper ut. Enligt försäkringsavtalslagen är återköp inte tillåtet under det första försäkringsåret. Vid pantsatt försäkring krävs samtycke av panthavaren för att återköp ska kunna genomföras.

Särskilt gällande för helt återköp:
- Vid helt återköp upphör försäkringen och därmed återbetalningsskyddet.
- Vid återköp utbetalas ett värde motsvarande försäkringskapitalet, efter avdrag för eventuella justeringar, upplupna försäkringsavgifter och skatter samt återköpsavgift. Det återköpsbara försäkringskapitalet kan därför vara ett annat än det redovisade försäkringskapitalet. Läs mer om justeringar under Överskott och försäkringskapital.

Särskilt gällande för delåterköp:
- Du kan göra ett delåterköp per kalendermånad.
- Det återstående försäkringskapitalet efter återköpsavgifter och skatteuttag måste vara 30 procent av ett prisbasbelopp efter avdrag för eventuella justeringar, upplupna försäkringsavgifter och skatter samt återköpsavgift.
- Vid delåterköp utbetalas det belopp försäkringstagaren begärt. Avdrag för eventuella justeringar, upplupna försäkringsavgifter, kvarstående avkastningsskatt samt återköpsavgift sker från kvarvarande försäkringskapital. Läs mer om justeringar under Överskott och försäkringskapital.
- Värdet på återbetalningsskyddet minskar procentuellt lika mycket som försäkringens värde minskar.

Särskilt gällande för delåterköp under utbetalningstid:
- Om delåterköp sker innan utbetalningsbelopp fastställts kommer utbetalningsbeloppet (inklusive garanterat belopp) att räknas om och ett nytt lägre utbetalningsbelopp kommer att utbetalas för innevarande månad.

- Om delåterköpet sker mellan att utbetalningsbelopp fastställts och månadsutbetalning, kommer delåterköpet att registreras som om det ska göras efter ordinarie månadsutbetalning och utbetalningarna (inklusive garanterat belopp) kommer att räknas om och sänkas först månaden efter.

- Om delåterköp sker efter utbetalning skett kommer nytt lägre utbetalningsbelopp (inklusive garanterat belopp) att räknas om till månaden efter.

Återköpsavgift
Återköpsavgiften består av en administrativ avgift samt i vissa fall av en avgift som ska täcka kvarvarande anskaffningskostnader. Folksam har rätt att ändra avgiften och sättet att ta ut den. Se aktuella avgifter som finns på folksam.se.

Avgifterna för återköp framgår av *Prislista*.

Återköpsreglerna kan ändras.

Vad gäller vid utbetalning?

Utbetalning görs till dig som försäkringstagare om inget annat avtalats. Utbetalning kan ske vid avtalad slutålder, så kallat livsfall, eller vid den försäkrades dödsfall.
Den sista utbetalningen ska ske senast när den som är försäkrad fyller 110 år.

Försäkringstid inklusive utbetalningstid ska vara minst femton år.

Följande utbetalningssätt är valbart
Periodisk, temporär – Försäkringsbeloppet betalas ut under en tid av som kortast 5 år och som längst 30 år. Utbetalning sker normalt månadsvis.

Fram tills dess att utbetalningen påbörjas är det oftast möjligt att ändra utbetalningens starttidpunkt och längd.

Vad utbetalas?

Vid avtalad slutålder, livsfall
Utbetalningsbeloppet består av ett garanterat försäkringsbelopp och ett eventuellt tilläggsbelopp, på grund av överskott.

Under utbetalningstiden räknar Folksam om tilläggsbeloppet löpande, dock minst en gång per år.

Vid dödsfall
Vid ditt dödsfall fastställs, när det finns fler förmånstagare, varje förmånstagares andel av försäkringskapitalet som hör till försäkringen.

Om du avlider *före* påbörjad utbetalning höjs försäkringskapitalet och det garanterade försäkringsbeloppet vid dödsfallstidpunkten med 1 procent. Utbetalning sker till förmånstagare enligt avtal – periodiskt eller som ett engångsbelopp.

Om du avlider *under* utbetalningstiden, höjs försäkringskapitalet och det garanterade försäkringsbeloppet vid dödsfallstidpunkten med 1 procent. Utbetalningarna sker till förmånstagare under resterande avtalad utbetalningstid. Med resterande utbetalningstid avses den avtalade utbetalningstiden, minskad med tid för redan gjord utbetalning från försäkringen.

Om ett förmånstagarförordnande inte går att verkställa för att det saknas förmånstagare eller försäkringen gäller utan förmånstagarförordnande, görs utbetalning till dödsboet.

Folksam räknar om tilläggsbeloppet per den första i månaden efter dödsfallet. Fortsatt omräkning görs därefter löpande, dock minst en gång per år.

Vilka avgifter finns det?

Avgifterna som gäller för denna försäkring framgår av *Prislista*.

Vilka skatteregler gäller?

För en kapitalförsäkring gäller följande skatteregler:

Avkastningsskatt
Försäkringskapitalet beskattas enligt lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel.
Skatten baseras på försäkringskapital den 1 januari plus hela värdet av premieinsättningar under perioden januari – juni och halva värdet av premieinsättningar under perioden juli – december. Detta så kallade kapitalunderlaget multiplicerat sedan med statslåneräntan den 30 november föregående år plus en procentenhet, dock minst 1,25 procent. Detta så kallade skatteunderlag beskattas sedan med 30 procent.

Avkastningsskatten betalas in av Folksam, som är den skattskyldiga. Folksam tar ut skatten 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 skattefri grundnivå 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 enlighet beskrivningen ovan.

Inkomstskatt vid utbetalning
Du betalar ingen inkomstskatt för de belopp som betalas ut från försäkringen.

Kapitalvinstskatt
Du betalar ingen skatt på kapitalvinsten.

Avdragsrätt
Du får inte göra avdrag i deklarationen för inbetald premie.

Vårt hållbarhetsarbete

Våra investeringskriterier rör alla tillgångsslag. Konkret innebär det att hållbarhet är en integrerad del när vi konstruerar vår aktieportfölj, när vi lånar ut pengar till exempelvis stater och kommuner genom att vi köper deras räntebärande instrument eller när vi skall förvärva en fastighet. Detsamma gäller vid förvärv av en onoterad tillgång eller fond, vilka vi brukar samla under namnet alternativa placeringar.

Policy för på vilket sätt hållbarhetsrisker är integrerade i Folksams investeringsbeslutsprocess
En stor del av det kapital vi förvaltar är våra kunders pensioner och långsiktiga sparande. För att kunna erbjuda våra kunder trygga pensioner och försäkringar behöver vi ha ett långsiktigt perspektiv på våra investeringar. Som ansvarsfull kapitalförvaltare vill vi åstadkomma konkurrenskraftig avkastning och bidra till utvecklingen mot en hållbar värld.

I kapitalförvaltningen väger vi löpande in hållbarhetsrisker i våra investeringsbeslut. Med hållbarhetsrisker menar vi miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade händelser eller omständigheter som, om de skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Hållbarhetsrisker kan därmed påverka den traditionella försäkringens avkastning.

Vilka hållbarhetsrisker som kan påverka den traditionella försäkringen beror på vilka tillgångar vi väljer att investera i. Alla tillgångar har någon form av hållbarhetsrisk.

Hållbarhetsrisker handlar däremot inte om hur investeringar i sig påverkar miljö och klimat, sociala faktorer eller bolagsstyrningsfrågor. I våra interna styrdokument och governanceprocesser framgår hur hållbarhetsrisker vägs in.

Vår syn är att innehavsbolag som förstår och integrerar hållbarhetsrisker i sin affärsstrategi kommer att vara framgångsrika. Hållbarhetsrisker kan påverka den traditionella försäkringens avkastning om de materialiseras. Innehav i bolag med betydande exponering mot såväl omställnings-, som fysiska klimatrisker, kan medföra en sårbarhet om hållbarhetsriskerna materialiseras och leda till att tillgångarnas värde sjunker. Otillräcklig bolagsstyrning och kontrollstruktur kan till exempel leda till missförhållanden som kan påverka innehavsbolagets aktiekurs negativt. Vi bedömer att integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslut är avgörande för att uppnå en långsiktigt god avkastning för traditionell försäkring.

Det kapital vi förvaltar består av olika tillgångsslag såsom aktier, fastigheter, ränteplaceringar och alternativa placeringar, till exempel infrastruktur och krediter. I arbetet med hållbarhet ingår att vi tar hänsyn till hållbarhetsrisker i samtliga tillgångsslag.

När vi utvärderar en specifik tillgångs hållbarhetsrisker tittar vi alltså primärt på tre delar: miljömässiga risker, sociala risker och bolagsstyrningsrisker. För tillgångsslaget aktier väljer vi i urvalsprocessen genom screening bort bolag med höga hållbarhetsrisker. Baserat på bolagens ESG-betyg hos en internationellt välkänd dataleverantör och därtill en egen intern, separat analys väljer vi in bolag med högre ESG-betyg och därmed lägre hållbarhetsrisker. Under innehavstiden utvärderar vi hållbarhetsriskerna genom screening och i samband med påverkansdialoger.

För vår direktägda fastighetsportfölj sätter vi tydliga miljömål på energianvändning, koldioxidutsläpp och miljöcertifieringar. Inför en investering gör vi grundliga analyser av både byggnaden och marken den står på utifrån ett miljömässigt perspektiv, i syfte att reducera miljömässiga risker kopplade till både byggnad och mark. Vidare hyr vi inte ut fastigheter åt verksamheter som strider mot våra placeringskriterier, till exempel tobak. Detta är vårt sätt att begränsa risker utifrån ett socialt perspektiv.

Inom ränteplaceringar reduceras hållbarhetsrisker genom att vi endast investerar i obligationer från ett fåtal utvalda länder samt från överstatliga organisationer som Världsbanken. Hållbarhetsrisker begränsas även för innehaven i bostadsobligationer då dessa är avgränsade till ett fåtal svenska aktörers utlåning till bostadsägare. När det gäller företagsobligationer väljs de emittenter bort som inte lever upp till våra placeringskriterier och innehaven screenas två gånger per år för att säkerställa att inga otillåtna innehav finns.

Alternativa placeringar är typiskt sett mindre likvida än exempelvis noterade aktier, och görs med en mycket lång tidshorisont. Här ser vi att det i första hand är inför en investering vi kan vara med och reducera risker, genom att säkerställa att den fond eller det bolag vi investerar i uppfyller våra placeringskriterier. I tillägg till det har vi även kontinuerliga möten med innehav för att följa upp hållbarhetsrelaterade risker.

Hållbarhetsrisker i försäkringsrådgivning

Följande information handlar om hur hållbarhetsrisker beaktas när Folksam som försäkringsgivare tar fram traditionell försäkring.
Folksam är försäkringsgivare för denna traditionella försäkring. Det sker därför inget urval för vilken traditionell försäkring som bolaget kan lämna försäkringsrådgivning om. För traditionell försäkring är Folksam kapitalförvaltare för de underliggande investeringarna i försäkringen och beaktar hållbarhetsrisker i försäkringsrådgivningen genom att riskerna beaktas i investeringsbeslutsprocessen för de underliggande investeringarna i försäkringen.

Om hållbarhetsrelaterad information som lämnas innan avtal ingås

Försäkringen främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att vår kapitalförvaltning påverkar och utesluter investeringar. Information om försäkringens miljörelaterade och sociala egenskaper finns i hållbarhetsbilagan innan avtal ingås som finns i slutet av denna förköpsinformation.

Behandling av personuppgifter

Folksam värnar om din personliga integritet och vill att du ska känna dig trygg i hur vi hanterar dina uppgifter. När du ingår ett försäkringsavtal med Folksam behandlar vi dina personuppgifter huvudsakligen för att fullgöra våra åtaganden enligt försäkringsavtalet och för att följa de lagar och regler som gäller för vår verksamhet.

Vi behandlar även dina uppgifter när vi har ett berättigat intresse att behandla dina personuppgifter till exempel för att tillhandahålla relevant information och marknadsföring till dig och för att utveckla våra produkter och tjänster.

Hur vi behandlar dina personuppgifter beror på vilka produkter du har hos oss. På folksam.se/personuppgifter hittar du mer information om hur vi behandlar dina personuppgifter. Där kan du bland annat läsa om vilka personuppgifter vi behandlar, för vilka ändamål vi behandlar personuppgifter, vilka parter vi delar personuppgifter med och hur du utövar dina rättigheter. Du kan även kontakta vår kundservice på 0771-950 950.

Om vi inte skulle komma överens

Vi vill att du ska vara nöjd

Det är viktigt att det finns en väl fungerande klagomålshantering för att du som kund ska kunna få dina intressen tillgodosedda. En god hantering av klagomål ger Folksam en möjlighet att fånga upp problem samt att vidta förebyggande åtgärder.

Vänd dig först till oss på Folksam

Missförstånd eller oenigheter kan ofta klaras upp på ett enkelt sätt. Ta därför först kontakt med den som handlagt ditt ärende.

Vet du inte vem du ska kontakta kan du prata med vår växel. Berätta vilken typ av ärende det gäller så att du kan kopplas till rätt avdelning.

Kontakta oss

telefon: 0771-950 950
webb: folksam.se

Uppgift om vem som är klagomålsansvarig framgår på folksam.se/klagomal

Folksams kundombudsman

Om du inte är nöjd med Folksams slutliga beslut, har du möjlighet att be om omprövning av vår kundombudsman som är oberoende i förhållande till Folksams organisation.

Kundombudsmannen prövar de flesta ärenden som gäller försäkring, skador och sparande.

Kundombudsmannen kan göra en opartisk bedömning av ditt ärende och sedan rekommendera Folksam att ändra sitt beslut. Prövningen är självklart kostnadsfri.

Kom ihåg att du måste begära omprövning inom ett år efter Folksams slutliga beslut, och innan preskriptionstiden enligt försäkringsavtalslagen löpt ut.

Om du omfattas av en gruppförsäkring kan det finnas möjlighet att få ärendet prövat av en försäkringskommitté. Vänd dig till Kundombudsmannen för mer information.

Kontakta Kundombudsmannen

telefon: 0771-655 253
e-post: kundombudsmannen@folksam.se
webb: folksam.se/klagomal

Om du fortfarande inte är nöjd

Om vi har försökt lösa problemet tillsammans och du fortfarande inte är nöjd med resultatet, finns det ett antal andra möjligheter för dig att få ditt ärende prövat.

Personförsäkringsnämnden
Personförsäkringsnämnden prövar tvister mellan den försäkrade (enskild konsument) och försäkringsbolaget i ärenden som rör liv-, sjuk- och olycksfallsförsäkring, i de fall där det krävs medicinska bedömningar.

Allmänna reklamationsnämnden (ARN)
ARN är en statlig myndighet som prövar de flesta tvister om privatpersoners för- säkringar, dock inte tvister som rör ett lägre belopp än 3 000 kronor, medicinska bedömningar eller vål-landefrågor vid trafikolyckor.

ARN prövar inte heller försäkringstvister rörande försäkring som grundar sig på kollektivavtal mellan arbetsmarknadens parter, om avtalet föreskriver ett särskilt tvistelösningsförfarande. Detta sker vanligtvis genom prövning i en partssammansatt nämnd.

Fler undantag finns och framgår av ARN:s hemsida. Anmälan till ARN måste göras senast inom ett år efter det att du har framfört ditt klagomål till Folksam.

Adress: Box 174, 101 23 Stockholm
telefon: 08-508 860 00
e-post: arn@arn.se
webb: arn.se

Allmän domstol
Du kan få din tvist med Folksam prövad av tingsrätten. Om du har rättsskyddsförsäkring kan den ersätta en del av rättegångskostnaderna.

Konsumenternas försäkringsbyrå
Försäkringsbyrån ger kostnadsfri information och råd i försäkringsfrågor, men prövar inte enskilda försäkringstvister.

Adress: Box 24215, 104 51 Stockholm,
telefon: 0200-22 58 00
webb: konsumenternas.se

Kommunal konsumentvägledning
Du kan också få information och råd via din hemkommuns konsumentvägledare.

Konsumentverket
webb: hallakonsument.se

Vänta inte för länge
Om du väntar för länge med att få din tvist prövad kan du förlora din rätt till ersättning (pre-skription). Vill du undvika preskription måste du väcka talan vid tingsrätten inom tio år från skadehändelsen/tidpunkten när det förhållande inträffade/inträdde som enligt försäkringsavtalet berättigar till försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd.
Om den tidpunkten inträffat före den 1 januari 2015 måste du i regel väcka talan inom tre år från det att du fick kännedom om att fordringen kunde göras gällande. Om ett försäkringsavtal berättigar till ersättning för olika ersättningsposter eller olika skador vid olika tidpunkter kan delar av kravet preskriberas enligt äldre bestämmelser och andra delar enligt nya bestämmelser.

Om du som privatperson anmält din skada eller ditt anspråk före preskriptionstidens utgång har du alltid sex månader på dig att väcka talan från det att du fått slutligt besked från Folksam eller Kundombudsmannen.

Om intressekonflikter

En intressekonflikt uppkommer där olika parter har intressen som konkurrerar med varandra. Intressekonflikter kan t.ex. uppkomma mellan olika bolag inom eller mellan någon av Folksams försäkringsgrupper, mellan ett Folksambolag och dess anställda samt mellan ett Folksambolag och dess avtalsparter. Intressekonflikter kan också uppkomma mellan Folksam och dess kunder, men också mellan två kunder till Folksam.

Folksam har ett internt regelverk avseende hantering av intressekonflikter som syftar till att säkerställa att intressekonflikter som riskerar att skada en kund förebyggs och hanteras. Folksam vidtar lämpliga åtgärder för att så långt det är möjligt förhindra att intressekonflikter som skulle kunna skada kunders intressen uppkommer i verksamheten. Folksam arbetar även löpande med att identifiera områden där potentiella intressekonflikter kan uppkomma genom bland annat intressekonfliktsanalyser. Om en intressekonflikt trots det skulle uppkomma och de åtgärder som vidtas för att hantera denna inte är tillräckliga utan riskerar att kunna påverka kundernas intressen negativt kommer Folksam att upplysa om intressekonflikten innan försäkringsavtal ingås.

Prislista

Privatpension kapitalförsäkring med traditionell förvaltning

Gäller från och med 1 juli 2026.

I försäkringsverksamheten uppkommer kostnader för bland annat administration, försäljning och kapitalförvaltning. Kostnaderna täcks genom avgifter, som tas ut genom avdrag på sparpremien eller genom uttag från försäkringskapitalet.

Folksam kan ändra nivån och sättet att ta ut avgifter under försäkringstiden. Normalt sker det vid slutet av en premieperiod och ändringen träder då ikraft vid nästa premieperiod.

Lägsta sparpremie samt aktuella avgifter för denna försäkring framgår nedan.

Premie, avgift	Pris
Sparpremie – Betalas löpande	Lägsta löpande premie: 500 kr/månad
Max inbetald premie, totalt per försäkrad	100 miljoner kr
Max inbetald premie per år och försäkrad	250 000 kr
Fast avgift – årlig avgift som tas ut månadsvis från försäkringskapitalet	250 kr/år
Kapitalavgift – årlig avgift som tas ut månadsvis från försäkringskapitalet	0,5 % av försäkringskapitalet/år
Kapitalförvaltningsavgift – Avgiften belastar avkastningen och dras därför inte från försäkringskapitalet.	0,04 %/år
Återköpsavgift för engångsbetald försäkring – en fast avgift som ska täcka administrativa kostnader för återköpet – en rörlig avgift som ska täcka kvarvarande anskaffningskostnader för försäkringen – tas ut från försäkringskapitalet – *från och med år 16 kan två avgiftsfria återköp göras per år. Ytterligare återköp kan göras mot en administrativ avgift på 250 kronor	**Försäkringsår** / **Återköpsavgift per återköp** År 1 – Ej återköpbar År 2 - 4 – 3 % av återköpt belopp + 250 kr År 5 - 7 – 2 % av återköpt belopp + 250 kr År 8 - 9 – 1 % av återköpt belopp + 250 kr År 10-15 – 250 kr År 16- – 0 kr*
Riskpremie – trappan visar exempel på riskpremier vid olika åldrar	**Ålder** / **Riskpremie per år på 100 000 kr i försäkringskapital** 20 – 1,42 kr 30 – 1,43 kr 40 – 1,51 kr 50 – 1,83 kr 60 – 3,09 kr 70 – 8,16 kr 80 – 28,48 kr 90 – 109,74 kr

Rådgivning

Folksam kan tillhandahålla rådgivning om de försäkringsprodukter som Folksam distribuerar. Folksams rådgivning är begränsad till försäkringar som Folksam är försäkringsgivare för. Folksam lämnar således inte rådgivning som grundar sig på en opartisk och personlig analys.

Ersättning till anställda

Folksams anställda ersätts genom en fast månadslön och tar inte emot ersättning som baseras på försäljningen.

Hållbarhetsbilaga innan avtal ingås för

Kapitalförsäkring och privat pensionsförsäkring med traditionell förvaltning

S40972 26-03

Senast uppdaterad 2026-03-01
Folksam Ömsesidig Livförsäkring

Folksam

Produktnamn: Kapitalförsäkring och privat pensionsförsäkring med traditionell förvaltning
Identifieringskod för juridiska personer: 549300R930V9XXBC0H73

Miljörelaterade och sociala egenskaper

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.** Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☐ **Ja**	☒ **Nej**
☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål**: ___% ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 15% hållbara investeringar ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin ☒ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin ☐ med ett socialt mål
☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: ___%**	☐ Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**

Vilka miljörelaterade och sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt

Folksam Ömsesidig Livs (Folksam) ambition är att vara ledande inom ansvarsfulla investeringar. Folksam har sedan 2001 både uteslutande och påverkande placeringskriterier som styr vår kapitalförvaltning och vilka tillgångar produkten investerar i. Folksam utesluter investeringar i bland annat tobak, pornografi, kontroversiella vapen och andra branscher och bolag vars verksamheter strider mot brett förankrade värderingar hos våra kundgrupper. Folksams inställning är i första hand att inte välja bort investeringar, utan att försöka påverka så många som möjligt att bli bättre på att ta ansvar för klimat, miljö och mänskliga rättigheter

Folksams påverkandekriterier grundar sig bland annat på FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Folksams påverkansarbete bedrivs bland annat via bolagsstämmor, investerarsamarbeten och i direkt dialog med produktens innehav, och vi för dessa dialoger både i egen regi och tillsammans med andra investerare i de fall vi har gemensamma frågor som vi vill driva.

Miljörelaterade egenskaper

Folksams påverkande kriterier innebär bland annat att Folksam genom produktens placeringar aktivt påverkar innehaven att systematiskt arbeta med att reducera sin negativa påverkan på miljön.

Folksamgruppen är en av medgrundarna till UN Convened Net Zero Asset Owner Alliance (Nettonollalliansen), vilket innebär ett åtagande om att Folksamgruppens investeringar inom samtliga produkter ska visa nettonoll utsläpp av växthusgaser senast 2050 – det vill säga i linje med målen i Parisavtalet. Detta långsiktiga klimatmål omfattar produktens samtliga tillgångsslag: aktier, räntebärande instrument, direktägda fastigheter samt alternativa investeringar.

Folksamgruppen har även utvecklat särskilda delmål som bland annat rör koldioxidavtrycket för Folksamgruppens portfölj samt klimatarbetet hos de företag som är mest utsläppsintensiva. Fram till 2025 minskade koldioxidavtrycket för Folksamgruppens portfölj i linje med det övergripande målet till 2050. Nu arbetar Folksam vidare mot de klimatdelmål som gäller för placeringsverksamheten mellan 2025 och 2030. Klimatmålen togs fram med utgångspunkt i nettonollalliansens Target Setting Protocol. Beslut om delmålen fattades av Folksam Liv-koncernens styrelse. Delmålens syfte är att vägleda Folksams investeringsorganisation på vägen mot slutmålet om nettonollutsläpp av växthusgaser senast 2050. Folksams klimatdelmål 2025–2030 kan delas upp i tre delar: utsläppsreduktion, påverkansarbete mot portföljens 100 största utsläppare samt främja gröna investeringars tillgänglighet på finansmarknaden.

Produktens tillgångar omfattas av Folksamgruppens delmål.

Sociala egenskaper

När det gäller sociala frågor innefattar Folksams arbete som ägare och tillsammans med Folksams påverkande kriterier, bland annat att vi genom produktens investeringar aktivt ska påverka innehaven att systematiskt arbeta med grundläggande arbetsrättsliga frågor för de anställda, exempelvis rörande barnarbete, tvångsarbete, diskriminering, föreningsfrihet och kollektiva förhandlingar. Vi ska även aktivt påverka produktens innehav att bidra till ekonomisk tillväxt i de länder de är verksamma i, för att därmed lämna ett bidrag till mänskliga rättigheter i vid bemärkelse. Vi vill att produktens innehav tar ansvar för samtliga led i deras värdekedjor, och att de har regler och policys på plats för att säkerställa sunda arbetsvillkor både för anställda samt leverantörer och underleverantörer. Folksam ska också genom sina placeringar i produkten aktivt förebygga alla former av mutor och bestickning i sina affärsrelationer.

Sammantaget bidrar Folksams traditionella förvaltning av produktens investeringar till att främja både miljörelaterade och sociala egenskaper.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Folksam använder sig primärt av följande hållbarhetsindikatorer för att mäta hur tillgångarna i produkten uppfyller de miljörelaterade och sociala egenskaperna.

1. Utsläpp av växthusgaser
2. Investeringsobjektens växthusgasintensitet
3. Exponering mot företag verksamma inom fossila sektorn
4. Utvärdering av investeringsobjektens klimatmål
5. Överträdelser av principerna i FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
6. Avsaknad av processer för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
7. Ojusterad löneklyfta mellan könen och jämnare könsfördelning mellan styrelserna
8. Uteslutning av investeringar som ger exponering mot kontroversiella vapen
9. Uteslutning av investeringar i bolag som producerar eller distribuerar icke-medicinsk cannabis
10. Uteslutning av investeringar i bolag inom spelindustrin
11. Uteslutning av investeringar i bolag som producerar eller distribuerar tobak
12. Uteslutning av investeringar i bolag som producerar pornografi

Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål? .

Folksamgruppens övergripande nettonollambition innebär att samtliga innehav, i alla tillgångsslag, tillsammans ska nå nettonoll utsläpp till senast 2050, i linje med målen i Parisavtalet. Produktens hållbara investeringar har som mål att bidra positivt till klimatomställningen. Folksam har ett antal kriterier för hur vi ska bedöma att produktens investeringar bidrar till detta miljömål och därmed kan vara en hållbar investering.
Här nedan följer en sammanfattning av dessa kriterier.

Börsnoterade aktier

För att en aktie ska bidra till miljömålet krävs det att bolaget har antagit ett vetenskapligt förankrat klimatomställningsmål i linje med målen i Parisavtalet (validerat av Science Based Targets Initiative, SBTi, eller liknande). Folksam anser att ett SBTi-mål visar att bolaget är seriös i sin omställning genom att basera sina mål på den senast tillgängliga forskningen, och också få målen validerade av tredje part.

Räntebärande instrument

- *Företagsobligationer*: Samma kriterier som börsnoterade aktier.
- *Gröna obligationer*: Folksam anser att Gröna obligationer som efterföljer Green Bond Principles (GBP) bidrar till miljömålet, eftersom emissionslikviden öronmärks till olika klimat- och miljörelaterade projekt.
- *Hållbara emittenter*: Folksam har tagit fram ett specifikt ramverk för så kallade hållbara emittenter. En hållbar emittent bedriver en verksamhet som uteslutande fokuserar på miljörelaterade och/eller sociala frågor, dessutom ska emissionslikviden från utgivna instrument uteslutande användas till olika typer av miljörelaterade och/eller sociala projekt. I dagsläget bedömer Folksam att Världsbanken och dess dotterorganisationer är hållbara emittenter och därmed bidrar till miljömålet.

Alternativa placeringar

- *Onoterade aktier:* Samma kriterier som börsnoterade aktier och företagsobligationer.
- *Fondinvesteringar:* Beräkning av andel hållbara investeringar inkluderar även den andel hållbara investeringar som fonder rapporterat, i den utsträckning att tillräckliga dataunderlag finns tillgängligt och är förenligt med Folksams kriterier för hållbara investeringar som bidrar till miljömålet.

Direktägda fastigheter

Folksam har gjort bedömningen att produktens miljöcertifierade, direktägda fastigheter bidrar till klimatomställning. Vi miljöcertifierar våra fastigheter enligt BREEAM In Use, LEED och Miljöbyggnad, tre erkända ramverk med högt ställda krav kring bland annat energieffektivisering, inomhusmiljö och material.

Folksams hållbara investeringar, enligt Folksams kriterier ovan, bidrar till följande miljömål enligt EU-taxonomin:

- Begränsning av klimatförändringar
- Anpassning till klimatförändringar

På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?

För att anses vara en hållbar investering räcker det inte att investeringen har bidragit till ett miljömål eller ett socialt mål utan det krävs också att investeringen inte orsakar någon betydande skada på något annat miljömål eller socialt mål. För att bedöma detta ska indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas.

Folksam granskar de hållbara investeringarna för att säkerställa att de uppfyller fastställda kriterier samt kravet på att inte orsaka betydande skada. De hållbara investeringarna granskas utifrån kontroversiella produkter och branscher som exkluderas av våra uteslutande kriterier, där vi bland annat exkluderar verksamheter inom tobak, kommersiell spelverksamhet, kontroversiella vapen och pornografi. De hållbara investeringarna granskas även utifrån internationella normer och konventioner, bland annat FN:s Global Compact, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och andra ramverk som våra placeringskriterier och ägarpolicy är baserade på.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

I den granskning som Folksam gör för att säkerställa att de hållbara investeringarna inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål beaktas indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Detta genom en fastställd metod med kvantitativa gränsvärden och en kvalitativ bedömning.

Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?

De två ramverken är integrerade i Folksams placeringskriterier och ägarpolicy. Folksam screenar produktens investeringar två gånger årligen och analyserar indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för att säkerställa att produktens hållbara investeringar är förenliga med dessa två ramverk.

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbeslutsmest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

☒ Ja,

☐ Nej

Folksam beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för denna produkt. Arbetet är integrerat i Folksams investeringsbeslutsprocess där Folksam identifierar, prioriterar, bedömer och hanterar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Folksam screenar löpande produktens investeringar utifrån placeringskriterierna samt analyserar datan från mätningar av indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Resultatet av dessa analyser används för att kunna bedöma vilka bolag som inte längre uppfyller Folksams placeringskriterier. I de fall bolagen bryter mot våra uteslutande kriterier så säljs innehaven. I de fall bolagen identifieras bryta mot påverkande kriterierna så leder resultatet av analysen till att prioritera vilka bolag som ska omfattas av vårt påverkansarbete. Arbetet syftar till att produktens tillgångar ska ta större ansvar för klimat och miljö, sociala frågor och mänskliga rättigheter samt antikorruption.

Bedömningen av investeringarnas huvudsakliga negativa konsekvenser utgör underlag för Folksam att bestämma vilka åtgärder som ska vidtas för att undvika eller minska de identifierade huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer.

Folksam lämnar årligen upplysningar om hur Folksam under året har beaktat huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för produktens investeringar. Informationen finns i hållbarhetsbilaga årlig information för denna produkt, som finns tillgänglig på folksam.se/mina sidor och på https://www.folksam.se/.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Produktens investeringsstrategi följer av Folksams placeringspolicy och investeringsriktlinjer. Vårt mål är att erbjuda en konkurrenskraftig avkastning samtidigt som vi är en ledande aktör inom ansvarsfull kapitalförvaltning. För att lyckas med detta arbetar Folksam kontinuerligt, inom ramen för investeringsbeslutsprocessen, utifrån följande tre huvudprinciper:

- Ansvarsfull riskstyrning, vilket innebär att vi försöker hitta en bra balans mellan trygghet och möjlighet till avkastning.
- Ansvarsfulla investeringar, vilket innebär hur och var vi faktiskt investerar, och vad vi inte investerar i. Hållbarhet genomsyrar alla våra investeringsbeslut och vi gör även riktade investeringar i exempelvis gröna och sociala obligationer.
- Ansvarsfullt ägande, vilket innebär hur vi arbetar med hållbarhetsfrågor och ägarstyrning i de tillgångar vi äger.

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Nedan är investeringsstrategin närmare beskrivet utifrån tillgångsslag.

Börsnoterade aktier

Produktens svenska aktieportfölj består av ett urval av de största och mest handlade aktierna på Stockholmsbörsen. Produktens utländska aktieportfölj utgörs av stora och medelstora bolag världen över.

Principen är att Folksam exkluderar alla bolag och sektorer som strider mot våra uteslutande kriterier. Därefter väljs de bolag in som har högst ESG-betyg relativt de övriga bolagen i samma sektor. ESG-betyget utvärderar hur väl investeringen har presterat inom områdena miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning. Bolagens ESG-betyg inhämtas från en internationellt erkänd leverantör av hållbarhetsdata.

Räntebärande instrument

Räntebärande tillgångar utgör basen i produktens portfölj och består till stor del av svenska stats- och bostadsobligationer. Folksam har beslutat att endast investera i statspapper från ett fåtal länder samt ett antal överstatliga organisationer såsom Världsbanken. Investeringar i företagsobligationer godkänns även ur ett hållbarhetsperspektiv och omfattas av samma investeringsstrategi som börsnoterade aktier.

Alternativa investeringar

Folksam investerar i direkta och indirekta alternativa investeringar. För investeringar där Folksam endast blir indirekt ägare till innehav (exempelvis fondinvesteringar) sker ett rigoröst arbete innan investeringen för att säkerställa att förvaltaren har ett kontraktuellt åtagande att följa våra placeringskriterier.

Vid en direkt investering görs även en genomgående granskning av verksamheten i det potentiella bolaget.

Hållbarhetsarbetet i våra Alternativa investeringar följs upp och diskuteras årligen vid möten tillsammans med våra investeringsobjekt.

Fastigheter

Folksamgruppens fastighetsverksamhet präglas av ansvarsfulla investeringar och ansvarsfullt ägande. Med det menar vi att ett miljömedvetet och socialt hållbart förhållningssätt genomsyrar hela fastighetsorganisationen.

Vi sätter tydliga miljömål på lång och kort sikt inom tre utvalda fokusområden; energi och klimat, miljöcertifieringar och gröna hyresavtal. Alla fastigheter omfattas, precis som alla tillgångsslag, av Folksams placeringskriterier.

Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Hållbarhet är en helt integrerad del av vår investeringsbeslutsprocess. Arbetet styrs utifrån vår Policy för ansvarsfulla investeringar – som innefattar både placeringskriterier och ägarpolicy - samt våra principer för aktieägarengagemang. De bindande delarna i strategin som används för att välja investeringar som uppnår de miljörelaterade och sociala egenskaperna utgörs av våra uteslutande och påverkande placeringskriterier. Mer information om Folksams placeringskriterier finns under rubriken ” *Vilka miljörelaterade och sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt*”.

Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

Folksams policy för att bedöma praxis för god styrning i bolagen som produkten investerar i baserar sig på ägarpolicyn som grundar sig på FN:s Global Compact samt OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Här ingår exempelvis frågor som rör styrelsens sammansättning och arvoden till styrelse och ledande befattningshavare.

Mot bakgrund av ovan analyserar vi våra innehav i form av aktier, företagsobligationer och alternativa investeringar (t.ex. onoterade aktier) för att säkerställa att de följer praxis för god styrning. Vi mäter även överträdelser av dessa två ramverk respektive avsaknad av efterlevnadsmekanismer. Vidare bedriver vi ett aktivt påverkansarbete i dessa innehav för att på så vis säkra en god bolagsstyrning.

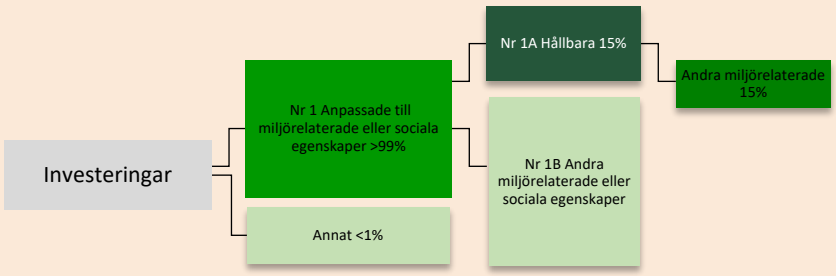
Folksams ägarpolicy säger bland annat att vår ägarstyrning i svenska bolag i huvudsak ska baseras på vad som föreskrivs i Svensk Kod för Bolagsstyrning (Koden). Syftet med Koden är att stärka förtroendet för de svenska börsbolagen genom att främja en positiv utveckling av bolagsstyrningen i dessa bolag. Koden kompletterar lagstiftning och andra regler genom att ange en norm för god bolagsstyrning på en högre ambitionsnivå. För utländska bolag ska Folksam utgå från de tankar och resonemang som ligger bakom Koden, om det inte finns skäl att göra nationella avvikelser i linje med god sed inom bolagsstyrning.

Sammantaget bidrar vår ägarpolicy, påverkande kriterier samt övergripande påverkansarbete inom detta område till att säkra att de ovan angivna innehaven i produkten följer praxis för god bolagsstyrning.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten investerar i aktier, räntebärande instrument, direktägda fastigheter samt alternativa investeringar.
Produkten har en minimiandel på >99% av investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade och sociala egenskaperna som främjas av produkten.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Nr 2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:
-Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar utlovade miniminivån hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
-Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanterings-regler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter är** verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

Taxonomi-förenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investerings-objektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Produkten åtar sig för närvarande inte att göra några investeringar som är taxonomiförenliga. Produkten har därför ingen minimiandel hållbara investeringar i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.

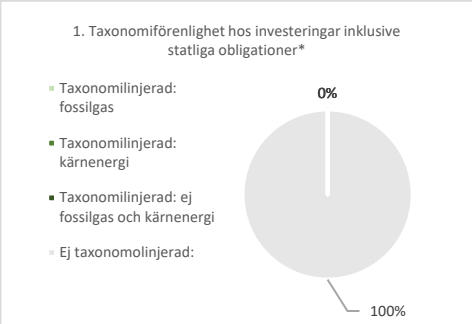
- ***Investerar den finansiella produkten I fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?[1]***

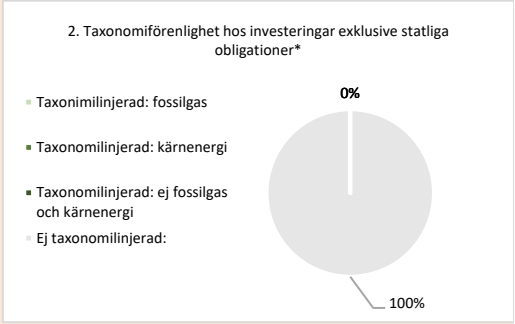
  ☐ Ja:

  ☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

  ☒ Nej

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer är*, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.





* *I dessa grafer avses med ”statliga obligationer” samtliga exponeringar I statspapper*

- ***Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?***

Produkten åtar sig för närvarande inte heller att göra några taxonomiförenliga investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

[1] Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna, ”begränsning av klimatförändringarna”, och inte orsaka betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra magrinalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har en minimiandel hållbara investeringar med miljömål på 15%, som inte är förenliga med EU-taxonomin.

Produkten investerar för närvarande inte i några hållbara investeringar som är förenliga med EU-taxonomin och har därför inte någon miniminadel av sådana investeringar. Skälet till att produkten för närvarande inte investerar i hållbara investeringar som är taxonomiförenliga är följande:

Som en av medgrundarna till nettonollalliansen är vårt långsiktiga klimatmål för produkten att investeringarna i vår traditionella förvaltning, som försäkringen ingår i, ska visa nettonoll utsläpp av växthusgaser senast 2050 – det vill säga i linje med målen i Parisavtalet. Detta innefattar samtliga tillgångsslag som produkten investerar i, det vill säga aktier, räntebärande instrument, direktägda fastigheter samt alternativa investeringar.

Syftet med alliansen är att åstadkomma en verklig, positiv förändring bland företagen i världsekonomin. Därför ligger Folksams fokus på att försöka påverka befintliga investeringar att ta ett större ansvar i klimatomställningen, snarare än att sälja storutsläppare för att snabbare nå slutmålet för våra investeringar. Klimatomställningen och skiftet mot en nettonollekonomi är ingenting som görs över en natt. Folksam förvaltar en bred placeringsportfölj, vilket ger oss exponering mot tillgångar som ännu inte är taxonomiförenliga. Därför är vår inställning att just påverkansarbete är så viktigt. Vår ambition om att åstadkomma positiv förändring i realekonomin gör att investeringarnas taxonomiförenlighet just nu är förhållandevis låg. De speglar hur verkligheten ser ut just nu. Rimligen kommer nivån successivt att öka i takt med att vi fortsätter vårt arbete mot nettonollutsläpp till 2050.

Vilka investeringar är inkluderade i ”Nr 2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Inom kategorin ”annat” ryms handel i olika derivatinstrument. Denna typ av handel bedriver Folksam på ett så kostnadseffektivt sätt som möjligt, för att hantera investeringarnas kortsiktiga riskexponering. Handeln utgör en begränsad del och ger Folksam ingen direkt exponering mot de underliggande tillgångarna i instrumenten. Detta i kombination med att instrumenten handlas under begränsade tidsperioder har gjort att Folksam inte särskilt beaktar några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder för denna typ av handel.

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

https://www.folksam.se/om-oss/vart-hallbarhetsarbete/ansvarsfull-kapitalforvaltning/hallbarhetsrelaterade-upplysningar-for-traditionell-forsakring/index.html