Faktablad 2025-11-01

FolksamPlan Företagsägd kapitalförsäkring med fondförvaltning - vid företagssparande

1. Syfte

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

2. Produkt

Företagsägd 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. Folksam står som försäkringsgivare under tillsyn av Finansinspektionen (fi.se). Detta faktablad är publicerat 2025-11-01.

Varning! Ni 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 10 år. Försäkringen kan inte ensidigt sägas upp av Folksam.

Mål

Målet är att skapa god avkastning i relation till den av er valda risknivån samt att ge ett försäkringsskydd. Ni bestämmer själva i vilka fonder försäkringskapitalet ska placeras och ni står själva 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.

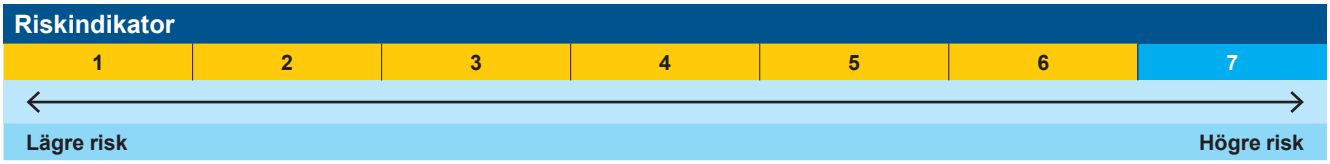
Målgrupp

Produkten vänder sig till juridiska personer som vill ha ett långsiktigt sparande och samtidigt kunna dra fördel av livförsäkringens särskilda egenskaper. Passar er som vill spara i fonder. Ni bestämmer hur försäkringskapitalet ska placeras och ni står själva den finansiella risken.

Försäkringsförmåner och kostnader

Försäkringen innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av fondandelarnas värde betalas ut vid den försäkrades död. För återbetalningsskyddet betalar ni riskpremie baserad på den del av återbetalningsskyddet som överstiger försäkringskapitalet. Om ni till exempel tecknar försäkring för en 40-åring och betalar engångspremie 100 000 kronor, blir riskpremien totalt 10 kronor under den rekommenderade innehavstiden 10 år. Vid löpande premie 1 000 kronor per månad är riskpremien 10 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 vi få för avkastning?



Riskindikatorn utgår ifrån att respektive underliggande investering behålls under dess rekommenderade innehavstid, 10 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om investeringen löses in i förtid och kan innebära att mindre betalas 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 göra utbetalning från försäkringen. Risken och avkastningen för denna produkt är helt beroende av riskerna för de olika investeringar som ni väljer att lägga i produkten. De investeringsalternativ som ni 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.

Folksam

Risken för produkten är beroende av vilka fonder ni 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 uppmärksamma på valutarisken. Det kan finnas underliggande investeringar som är noterade i annan valuta än SEK.

Vid förtida uttag ur försäkringen gäller särskilda villkor, se avsnitt 7 ”Hur länge bör produkten behållas och går det att ta ut pengar i förtid?”.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Ni kan därför förlora hela eller delar av investeringen. Om Folksam inte kan betala ut vad vi är skyldiga kan hela investeringen gå förlorad. 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.

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 er råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen ifråga informera er om dessa kostnader och hur de påverkar er investering.

Kostnader över tid

Tabellen nedan visar de belopp som tas från er investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket ni investerar, hur länge ni 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 andra innehavstiderna 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 ni 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**		**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**
Totala kostnader	2 170 - 4 110 kr	420 - 540 kr	10 270 - 19 460 kr	4 360 - 7 160 kr	20 540 - 37 610 kr	13 440 - 24 120 kr
Årliga kostnadseffekter*	2,2 - 4,2 %	10,8 - 12,8 %	2,1 - 4,0 % varje år	2,9 - 4,9 % varje år	2,0 - 4,0 % varje år	2,2 - 4,2% 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 -1,2 % till 0,8 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Årlig kostnadseffekt om ni 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 ni betalar när ni 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 er försäkring, inklusive kostnaden för avkastningsskatt. I denna effekt ingår kostnaden för försäkringsskyddet. Fondförvaltningskostnaderna samt premieavgiften för löpande premier redovisas här.	2,0 - 4,0 %	2,24 - 4,22 %
Transaktionskostnader	0,0 - 0,95 procent av värdet på er 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**
Resultatrelaterade avgifter	Ett fåtal fonder i fondutbudet har resultatrelaterade avgifter, se fakta-blad 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 produkten behållas och går det att 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.

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

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

Försäkringsår	Avgift per återköp
År 1-	0 kr

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 ni klaga?

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