

# Faktablad 2019-10-15

## Folksam Kapitalspar 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

Kapitalspar med fondförvaltning, hos Folksam Fondförsäkringsaktiebolag, nedan kallat Folksam, [www.folksam.se](http://www.folksam.se). För mer information, kontakta oss gärna på 0771-950 950. Folksam står som försäkringsgivare under tillsyn av Finansinspektionen (fi.se). Detta faktablad är publicerat 2019-10-15.

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.

#### 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 [www.folksam.se/fondkurser](http://www.folksam.se/fondkurser).

#### Målgrupp

Produkten vänder sig till dig som har medellång 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.

#### Försäkringsförmåner och kostnader

Försäkringen innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att upp till 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 6 kronor i riskpremie under den rekommenderade innehavstiden 5 år. Vid löpande premie 1 000 kronor per månad är riskpremien 2 kronor för samma tid. I bägge fallen blir effekten på avkastningen att denna minskar med 0,00 procent. Försäkringen kan inte ensidigt sägas upp av Folksam.

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

| Riskindikator |   |   |   |            |   |   |
|---------------|---|---|---|------------|---|---|
| 1             | 2 | 3 | 4 | 5          | 6 | 7 |
| ←—————→       |   |   |   |            |   |   |
| Lägre risk    |   |   |   | Högre risk |   |   |



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller respektive underliggande investering under dess rekommenderade innehavstid. 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 1-7 på skalan 1-7, vilket betyder att riskerna ligger mellan den lägsta och den högsta riskklassen.

# Folksam

Riskindikatorn visar marknadsrisken och kreditrisken sammantagna, d.v.s. såväl risken för att marknadsförhållanden påverkar värdet av investeringarna som för att dessa påverkar förmågan hos utställarna av de underliggande investeringarna att betala. Denna sammantagna risk har bedömts ligga på en skala mellan en låg nivå och 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 [www.folksam.se/fondkurser](http://www.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?

Nedanstående tabell visar hur de totala kostnader som du betalar påverkar avkastningen på investeringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och bikostnader (extra kostnader).

De ackumulerade kostnaderna för produkten i sig visas över tre olika innehavstider. De omfattar eventuella återköpsavgifter vid förtida inlösen. Siffrorna förutsätter att du investerar 100 000 kronor genom engångsinbetalning eller 12 000 kronor per år genom löpande inbetalning. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden. Storleken på dina verkliga kostnader är beroende av avkastningen i de underliggande investeringarna i din försäkring. För beräkning av kostnaderna i nedanstående scenarier har vi antagit att den årliga avkastningen är 3 procent brutto, det vill säga före avdrag för alla kostnader.

### Kostnad över tid

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 visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden. Effekten på avkastningen är skillnaden mellan avkastningen före respektive efter avdrag för kostnader.

| Om du löser in efter:       | 1 år           |              | 3 år            |                | 5 år            |                |
|-----------------------------|----------------|--------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
|                             | 100 000 kr     | 1 000 kr/mån | 100 000 kr      | 1 000 kr/mån   | 100 000 kr      | 1 000 kr/mån   |
| <b>Totala kostnader</b>     | 1 415–3 719 kr | 212–361 kr   | 4 424–11 183 kr | 1 124–2 377 kr | 7 518–18 527 kr | 2 707–6 099 kr |
| <b>Effekt på avkastning</b> | 1,44–3,78 %    | 3,31–5,61 %  | 1,48–3,81 %     | 2,06–4,39 %    | 1,48–3,82 %     | 1,79–4,12 %    |

### Kostnadssammansättning

Nedanstående tabell visar hur olika typer av kostnader årligen inverkar på den avkastning du kan få på investeringen under den rekommenderade innehavstiden 5 år.

| Årlig effekt på avkastningen  |   |             |              |   |
|-------------------------------|---|-------------|--------------|---|
| Premie                        |   | 100 000 kr  | 1 000 kr/mån | Förklaring  |
| Engångskostnader              | Teckningskostnader                          | 0,00 %      | 0,00 %       | Effekten av de kostnader du betalar när du tecknar försäkringen. För engångsbetald försäkring redovisas premiekostnaden här.  |
|                               | Inlösenkostnader                            | 0,00 %      | 0,00 %       | Effekten av återköpsavgifter.   |
| Löpande kostnader             | Portföljtransaktionskostnader               | 0,00 %      | 0,00 %       | Effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten. Här redovisas 0 % eftersom kostnaderna ingår i "Övriga löpande kostnader", där alla våra fondförvaltningskostnader redovisas.                                      |
|                               | Övriga löpande kostnader                    | 1,48–3,82 % | 1,79–4,12 %  | Effekten av de kostnader vi tar ut varje år för förvaltningen av din försäkring, inkl. kostnaden för avkastningsskatt. I denna effekt ingår kostnaden för försäkringsskyddet. Fondförvaltningskostnaderna samt premiekostnaden för löpande premier redovisas här. |
| Bikostnader (extra kostnader) | Resultatbaserade kostnader                  | 0,00 %      | 0,00 %       | Effekten av resultatbaserade kostnader.   |
|                               | Särskild vinstandel (s.k. carried interest) | 0,00 %      | 0,00 %       | Effekten av den särskilda vinstandelen (s.k. carried interest).   |

## 7. Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar 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.

| Avgift vid uttag under ett år | Vid uttag via Mina Sidor på folksam.se | Vid uttag via handläggare |
|-------------------------------|--|---------------------------|
| De första fyra uttagen        | 0 kr                                   | 100 kr/uttag              |
| Fr.o.m. det femte uttaget     | 225 kr/uttag                           | 325 kr/uttag              |

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, 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 [www.folksam.se](http://www.folksam.se).