



## Prislista

# FolksamPlan

## Företagsägd kapitalförsäkring – vid direktpension

Gäller från och med den 1 februari 2024 och om annat inte särskilt avtalats.

Folksam kan ändra nivån och sättet att ta ut avgifter under försäkringstiden.

### Traditionell förvaltning

#### Premie

Lägsta löpande premie	1 000 kr per månad
Lägsta engångspremie	50 000 kr
Högsta premie	För försäkring med traditionell förvaltning finns begränsningar för högsta premie. Se <i>Förköpsinformation</i>

#### Avgifter för administration

Premieavgift	
- premie under 1 miljon kr	1% av premien
- premie 1 miljon kr eller mer	Ingen avgift
Fast förvaltningsavgift	288 kr/år
Rörlig förvaltningsavgift	0,80 % av försäkringskapitalet/år

#### Återköpsavgift

Försäkringsår	Avgift per återköp
År 1	Återköp är inte tillåtet
År 2	3 % av återköpt värde + 250 kr
År 3	3 % av återköpt värde + 250 kr
År 4	3 % av återköpt värde + 250 kr
År 5	2 % av återköpt värde + 250 kr
År 6	2 % av återköpt värde + 250 kr
År 7	2 % av återköpt värde + 250 kr
År 8	1 % av återköpt värde + 250 kr
År 9	1 % av återköpt värde + 250 kr
År 10 –	250 kr

<b>Premiebefrielse</b>	2 % av premien
------------------------	----------------

### Fondförvaltning

#### Premie

Lägsta löpande premie	1 000 kr per månad
Lägsta engångspremie	50 000 kr
Högsta premie	För försäkring med fondförvaltning finns ingen begränsning för högsta premie.

#### Avgifter för administration

Premieavgift	0 %
Fast förvaltningsavgift	295 kr/år
Rörlig förvaltningsavgift	0,70 % av försäkringskapitalet/år

#### Återköpsavgift

Försäkringsår	Avgift per återköp
År 1	Återköp är inte tillåtet
År 2 –	250 kr
Om fondförsäkringens värde uppgår till högst ett prisbasbelopp tas ingen återköpsavgift ut.	

<b>Premiebefrielse</b>	2 % av premien
------------------------	----------------

# Folksam

Riskpremie för efterlevandeskydd	Trappan visar exempel på riskpremier vid olika åldrar.	
	Riskpremie per år på 100 000 kr i försäkringskapital	
Alder	Män	Kvinnor
20	0,88 kr	0,87 kr
30	0,92 kr	0,90 kr
40	1,06 kr	1,00 kr
50	1,57 kr	1,35 kr
60	3,41 kr	2,60 kr
70	10,04 kr	7,12 kr
80	33,84 kr	23,35 kr
<b>Kapitalförvaltningsavgift</b>	Kostnaden tas ut genom sänkning av återbäringsräntan.	

Riskpremie för efterlevandeskydd	Trappan visar exempel på riskpremier vid olika åldrar.	
	Riskpremie per år på 100 000 kr i försäkringskapital	
Alder	Män	Kvinnor
20	0,76 kr	0,75 kr
30	0,83 kr	0,80 kr
40	1,08 kr	0,97 kr
50	1,97 kr	1,58 kr
60	5,12 kr	3,74 kr
70	16,32 kr	11,39 kr
80	56,12 kr	38,60 kr
<b>Fondförvaltningsavgift</b>	Avgiften skiljer sig beroende på vald fond. Se folksam.se	

## Begreppsförklaring

### Fast förvaltningsavgift

Årlig avgift som tas ut månadsvis från försäkringskapitalet – består av ett fast belopp.

### Fondförvaltningsavgift

Fondbolagen tar ut en årlig förvaltningsavgift, som ska täcka kostnaden för att förvalta och administrera fonden. Förvaltningsavgiften tas ut löpande och räknas av från andelsvärdet (NAV-kursen). Det finns fonder i Folksamns fondutbud som utöver den årliga förvaltningsavgiften tar ut en prestationsbaserad avgift.

### Premieavgift

Avgift som tas ut direkt genom avdrag på inbetald premie.

### Rörlig förvaltningsavgift

Årlig avgift som tas ut månadsvis från försäkringskapitalet.

### Återköpsavgift

För fondförsäkring består återköpsavgiften av en administrativ avgift.

För traditionell försäkring består återköpsavgiften av en administrativ avgift samt i vissa fall av en avgift som ska täcka kvarvarande anskaffningskostnader. Kvarstående anskaffningskostnader kan vara lön till Folksamns försäkringsrådgivare eller ersättning till förmedlare för rådgivning, och är kostnader som vid tidpunkten för återköpet ännu inte hunnits täckas genom försäkringsavgift.

Den rörliga avgiftens storlek beror på under vilket försäkringsår återköpet sker och hur stort det återköpta beloppet är.

Återköpsavgiften tas ut från försäkringskapitalet.