



Pensionsförsäkring med återbetalningsskydd – fondförvaltning

Faktablad om pensionsförsäkring i Folksam 2019-03-01

1. Inledning

Syftet med detta faktablad är att ge dig övergripande information om den aktuella försäkringen och underlätta jämförelser med liknande produkter hos andra försäkringsföretag. Faktabladet är inte en del av försäkringsvillkoren och innehåller inte fullständiga uppgifter om försäkringen. Det utgör endast ett komplement till förköpsinformation och villkor. De fakta och beräkningar som presenteras i faktabladet är aktuella vid publiceringsdatum och kan komma att ändras. Folksam uppdaterar faktabladets innehåll årsvis eller vid väsentliga förändringar. I rubriken ovan står det från och med vilket datum faktabladet gäller.

Produktbeteckning och försäkringsgivare

Faktabladet avser pensionsförsäkring med fondförvaltning. Försäkringen kan omfattas av ett återbetalningsskydd.

Försäkringsgivare är Folksam Fondförsäkringsaktiebolag, organisationsnummer 516401-8607, nedan kallat Folksam.

Målgrupp

Pensionsförsäkring med fondförvaltning passar för privatpersoner och enskilda näringsidkare som vill ha möjlighet att påverka pensionens storlek.

Folksams finansiella styrka

Ett försäkringsföretags finansiella styrka, det vill säga förmågan att uppfylla sina åtaganden, uttrycks i en solvenskvot. EU:s minimikrav för en tillräcklig kapitalbuffert är lägst en solvenskvot på 1,0. Exempel: En solvenskvot på 3 betyder att Folksam har ett kapital som är 3 gånger större än det kapital som lagen kräver.

Folksams solvenskvot är 1,47 per den 30 september 2018.

2. Sparande och avkastning

Ansvar för kapitalplaceringarna

I en försäkring med fondförvaltning är det du som bestämmer i vilka fonder, inom Folksams fondutbud, som dina inbetalningar, premier, ska placeras i. Den finansiella risken tar du själv. Du kan påverka ditt sparande genom att aktivt följa fondernas utveckling och vid behov byta fonder.

Garanti

Försäkringskapitalet är inte garanterat utan kan både öka och minska i värde. Försäkringskapitalet är det aktuella värdet på din försäkring. Försäkringskapitalet påverkas bland annat av inbetalda premier, avgifter och avkastning.

Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Folksam erbjuder ett kvalitetssäkrat guidat fondutbud som ger dig marknadsledande fonder, fonder med låga avgifter och fonder med hållbarhetskriterier. Folksam har inget eget fondbolag utan erbjuder enbart externa fonder. Det ger oss möjligheten att välja bland markandens bästa fonder inom varje område.

I avsnitt 4. Avgifter, kan du läsa om fondernas avgifter.

Mer information om Folksams fondutbud och fondernas egna faktablad finns på folksam.se.

Folksams aktuella fondutbud	Andel/antal
Totalt antal fonder	83 st
Andel externa fonder varav	100 %
– Andel blandfonder	13 %
– Andel aktiefonder	69 %
– Andel räntefonder	13 %
– Andel hedgefonder	5 %
Finns indexfonder?	Ja
Finns aktivt förvaltade fonder?	Ja

3. Utbetalning

Sättet för utbetalning bestäms i samband med tecknandet. Efter tecknandet är det oftast möjligt att ändra utbetalningssätt. I vissa fall kan det krävas en hälsoprövning.

Utbetalning sker normalt månadsvis i efterskott.

Försäkringen kan normalt inte återköpas, det vill säga lösas in i förtid.

Nedan sammanfattas de regler som gäller för utbetalning.

Lägsta ålder för första utbetalning	55 år
Högsta ålder att påbörja utbetalning	85 år
Kortaste försäkringstid	5 år
Kortaste utbetalningstid	5 år
Längsta tidsbestämda utbetalningstid	20 år
Livsvarig utbetalning	Möjlig
Flytt till annan förvaltningsform	Ej möjlig

4. Avgifter

Administrativa avgifter

För att administrera försäkringen tar Folksam ut följande avgifter:

Avgift	Storlek
Kapitalavgift	0,7 % av fondvärdet per år Avgiften tas ut månadsvis genom inlösen av fondandelar.
Fast avgift	250 kr/år Avgiften tas ut månadsvis genom inlösen av fondandelar.

Läs om riskpremie under avsnitt 5. Försäkringsskydd.

Folksam har rätt att ändra avgifterna under försäkringstiden.

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). I Folksams fondutbud finns fonder med årlig förvaltningsavgift från 0,16 till 2,50 procent. Det finns fonder i Folksams fondutbud som utöver den årliga förvaltningsavgiften tar ut en prestationsbaserad avgift.

För mer information om fondernas avgifter, se fondernas egna faktablad på folksam.se.

Avkastningsskatt

För ditt pensionssparande betalar Folksam en årlig avkastningsskatt som motsvarar 15 procent av skatteunderlaget, det vill säga Folksams tillgångar vid årets början multiplicerat med föregående års genomsnittliga statslåneränta, dock lägst 0,5 procent.

Skatt vid utbetalning

Vid utbetalning ur försäkringen betalar du inkomstskatt.

Avdragsrätt

Näringsidkare och löntagare utan pensionsrätt får göra ett avdrag som motsvarar 35 procent av lönen upp till 10 prisbasbelopp.

Typexempel

Exemplet avser en försäkring som tecknats med 100 000 kronor som engångspremie. Observera att ingen hänsyn har tagits till avkastning.

Avgifter första försäkringsåret	
Administrativa avgifter:	
Rörlig avgift (kapitalavgift)	700 kronor
Fast avgift	295 kronor
Avkastningsskatt	75 kronor
Summa avgifter och skatter	1 070 kronor

5. Försäkringsskydd

Återbetalningsskydd

I försäkringen ingår ett återbetalningsskydd som innebär att, om du avlider, betalas pensionskapitalet ut till den förmåntagare som du har valt.

- Om du avlider innan pensionen har börjat betalas ut, betalas återbetalningsskyddet ut under 5 till 20 år beroende på vad du har valt.
- Om du avlider efter att pensionen har börjat betalas ut, betalas återbetalningsskyddet ut under den resterande utbetalningstiden, dock längst i 20 år, räknat från den första pensionsutbetalningen.

För detta skydd betalar du en riskpremie. Riskpremien är individuell och kan inte anges i ett faktablad som detta. Den beräknas med hänsyn till riskens storlek och sannolikhet för dödsfall vilket i sin tur beror på din ålder.

Fast efterlevandeskydd

Till försäkringen kan du teckna ett fast efterlevandeskydd som utbetalas som en efterlevandepension om du avlider. Kostnaden för efterlevandeskyddet tas ut på skillnaden mellan ditt fondvärde och valt efterlevandeskydd. Överstiger fondvärdet efterlevandeskyddet tas ingen avgift ut.

Premiefrielseförsäkring

För företagstecknad pensionsförsäkring går det att teckna till premiefrielse. Premiefrielse kan tecknas till senast 60 års ålder och upphör att gälla senast vid 65 års ålder. För att teckna premiefrielse krävs en godkänd hälsodeklaration.

Kostnaden för premiefrielse är 3,9 procent av inbetald premie. Kostnaden tas ut genom inlösen av fondandelar.

6. Villkor för flytt av sparande från Folksam eller återköp

Flytt

Det går att flytta försäkringskapitalet efter det första försäkringsåret, dock inte under pågående livsvarig utbetalning eller om efterlevandeskydd saknas under utbetalningstiden.

Flyttavgift

Flyttavgiften uppgår till en viss procent av det försäkringskapital som flyttas. Avgiften är lägst 700 och högst 20 000 kronor. Se nedan.

Försäkringsår	Avgift i procent av belopp som flyttas
1	Flytt medges ej
2–5	2% + 700 kr
6–10	1% + 700 kr
11–	700 kr

7. Flytt av sparande till Folksam

Vid flytt till Folksam tas ingen flyttavgift ut. För eventuella premier som betalas in gäller vad som står under avsnitt 4. Avgifter.

8. Övrig information

Innan du tecknar försäkringen ska du ta del av förköpsinformationen som du hittar på folksam.se. Där kan du även hitta försäkringsvillkoren.

Finansinspektionen utövar tillsyn av Folksams verksamhet och Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486).

Mer information om sparande i Folksam hittar du på folksam.se/Pensionssparande.

För mer allmän information om sparande och försäkringar, hänvisar Folksam till Konsumenternas försäkringsbyrå, se konsumenternas.se.