



Kapitalförsäkring med återbetalningskydd – traditionell förvaltning

Faktablad om kapitalförsäkring i Folksam 2018-12-01

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 kapitalförsäkring med traditionell förvaltning. Försäkringen omfattas av ett återbetalningskydd och en garanti som innebär att du är garanterad ett visst belopp när det blir dags för utbetalning.

Försäkringsgivare är Folksam ömsesidig livförsäkring, organisationsnummer 502006-1585, nedan kallat Folksam.

Målgrupp

Försäkring med traditionell förvaltning passar för dig som vill:

- slippa fatta beslut om hur dina inbetalningar, premier, ska placeras,
- få trygghet genom garanterade och regelbundna utbetalningar,
- ha goda möjligheter till bra avkastning.

Folksams finansiella styrka

Ett försäkringsbolags finansiella styrka, det vill säga förmågan att uppfylla de garanterade åtagandena, beskrivs av dess solvenskvot. Solvenskvoten beräknas som förhållandet mellan kapitalbas och erforderlig solvensmarginal. En hög solvenskvot ger försäkringsföretaget större möjligheter att välja placeringar på sikt kan ge högre avkastning. Solvenskvoten måste överstiga 1, för att solvenskravet ska vara uppfyllt. Måttet visar vilken ekonomisk buffert Folksam har för att kunna betala ut det som vi har lovat enligt försäkringsavtalen. Exempel: En solvenskvot på 3 betyder att Folksam har ett kapital som är 3 gånger större än det kapital som lagen kräver.

Folksam har en solvenskvot på 3,1 per den 30 september 2017.

2. Sparande och avkastning

Ansvar för kapitalplaceringarna

I en försäkring med traditionell förvaltning är det försäkringsföretaget, i det här fallet Folksam, som bestämmer hur premierna ska placeras.

Folksam placerar premierna i en tillgångsportfölj, som ska täcka Folksams garanterade åtaganden och preliminärt fördelat överskott.

Garanti

Försäkringen omfattas av en garanti som innebär att du är garanterad ett visst belopp när det blir dags för utbetalning. För närvarande används 80 procent av inbetald premie som underlag för beräkning av försäkringsbeloppet. Du kan inte få mindre än vad Folksam har garanterat dig, däremot kan du få mer. Hur mycket mer du får beror främst på hur väl Folksam lyckas med kapitalförvaltningen och hur stora överskotten blir.

Garantin byggs successivt upp av dina inbetalningar. För att räkna ut storleken på det garanterade beloppet använder Folksam antaganden om garantiränta, avgifter, andra belastningar, skatt och dödlighet. Garantiräntan och de andra antagandena kan ändras under försäkringstiden och gäller då kommande inbetalningar.

För närvarande är garantiräntan en procent före skatt och avgifter.

Överskottshantering

Folksam är ett ömsesidigt försäkringsföretag som ägs av försäkringstagarna. Överskott och underskott i verksamheten fördelas på försäkringarna. Överskottet fördelas preliminärt till försäkringarna i förhållande till hur stort bidrag varje försäkring beräknas ha lämnat. Överskottet fördelas ut på försäkringarna med hjälp av återbäringsräntan och tillförs försäkringskapitalet. Återbäringsräntan jämnar ut fördelningen av överskottet över tid, så att försäkringskapitalet får en stabil utveckling. Eftersom Folksam jämnar ut fördelningen av överskott över tid kan återbäringsräntan enskilda år vara högre eller lägre än totalavkastningen. Folksams driftskostnader kan vara högre eller lägre än de administrativa avgifterna under enstaka år, men ambitionen är att de ska vara lika över en längre period. Om det vid utbetalningen finns ett överskott betalas det ut tillsammans med det garanterade försäkringsbeloppet och benämns då tilläggsbelopp. Storleken på tilläggsbeloppet fastställs vid utbetalningstillfället.

Folksam

Folksams återbäringsränta är för närvarande 4 procent före avdrag för skatt och avgifter. Återbäringsräntan kan variera beroende på försäkringstidens längd och när premieinbetalning skett.

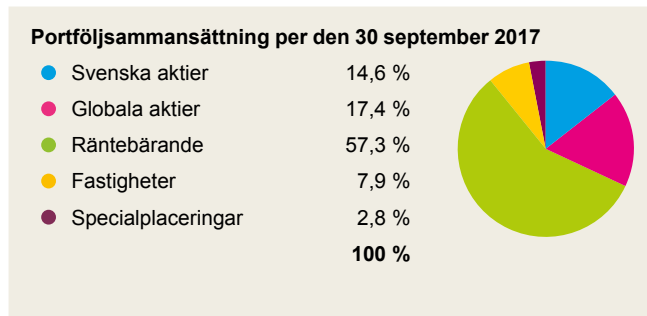
Försäkringskapitalet är det aktuella värdet på din försäkring. Försäkringskapitalet påverkas bland annat av inbetalda premier, avgifter och avkastning. Försäkringskapitalet är inte garanterat utan kan både öka och minska. Det betyder till exempel att underskott och låg konsolideringsgrad kan leda till att försäkringskapitalet sänks.

Konsolideringsgraden är ett mått på den ekonomiska bufferten. Folksam har en konsolideringsgrad på 119 procent per den 30 september 2017. Det betyder att marknadsvärdet på Folksams totala tillgångar är 19 procent högre än det sammanlagda värdet av spararnas försäkringskapital.

Placeringsinriktning

Folksams styrelse ser varje år över placeringsriktlinjerna och kan vid behov ändra dem, genom att ändra fördelningen mellan tillgångsslagen. Målet för Folksams förvaltning är att uppnå högsta möjliga reala avkastning under gällande risk- och placeringsrestriktioner. Nedan visas aktuella placeringsriktlinjer samt portföljsammansättningen.

| Riktmärken för tillgångsslagen per den 30 september 2017 | | |
|--|-------------|------------|
| | Nedre gräns | Övre gräns |
| Räntebärande tillgångar | 43 % | 80 % |
| Aktier | 15 % | 40 % |
| Fastigheter | 5 % | 12 % |
| Specialplaceringar | 1 % | 7 % |

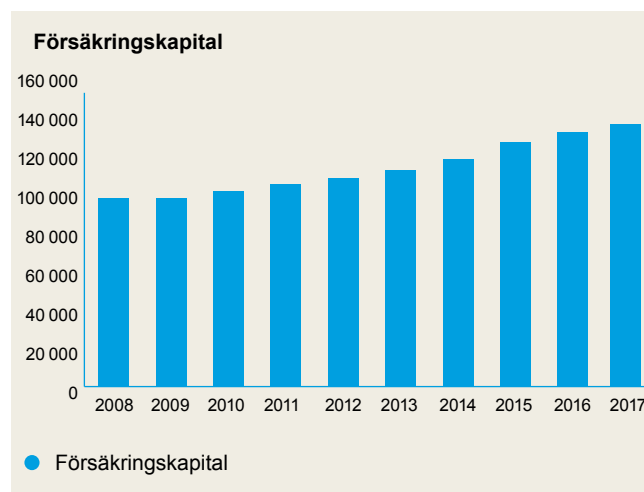


Avkastningshistorik

Nedan framgår hur stor avkastningen kan bli vid en engångsinsättning på 100 000 kronor under tre, fem respektive tio år, med faktisk skatt, räntor och dagens avgifter. Den årliga faktiska avkastningen för placeringen framgår också. Med faktisk avkastning avses här den avkastning som försäkringskapitalet har förväntats med och efter avdrag för avgifter och skatt.

| | 2015–2018 | 2013–2018 | 2008–2018 |
|------------------|------------|------------|------------|
| Insättning | 100 000 kr | 100 000 kr | 100 000 kr |
| Värde 2018-01-01 | 115 592 kr | 125 954 kr | 139 222 kr |
| Faktisk avk | 15,6 % | 26,0 % | 39,2 % |
| Faktisk avk/år | 4,9 % | 4,7 % | 3,4 % |

I diagrammet nedan ser du hur försäkringskapitalet skulle ha utvecklats om du hade betalat in en engångspremie på 100 000 kronor för tio år sedan. Exemplet visar utvecklingen efter avdrag för skatt och avgifter.



Nedan visas den årliga avkastningen, efter avdrag för skatt och avgifter, för respektive år på en engångspremie på 100 000 kr.

| År | Årlig avkastning i kronor | Årlig avkastning i procent |
|------|---------------------------|----------------------------|
| 2008 | -398 | -0,40 % |
| 2009 | 199 | 0,20 % |
| 2010 | 3 555 | 3,56 % |
| 2011 | 4 058 | 3,93 % |
| 2012 | 3 121 | 2,91 % |
| 2013 | 4 386 | 3,97 % |
| 2014 | 5 522 | 4,80 % |
| 2015 | 9 077 | 7,54 % |
| 2016 | 5 022 | 3,88 % |
| 2017 | 4 680 | 3,48 % |

3. Utbetalning

Vid tecknandet bestämmer du hur och när utbetalningen ska ske. Fram till dess att utbetalningen påbörjas är det ofta möjligt att ändra utbetalningssätt.

Nedan sammanfattas de regler som gäller för utbetalning.

| | |
|--|-----------|
| Kortaste försäkringstid | 10 år |
| Lägsta ålder för första utbetalning | 10 år |
| Högsta ålder för sista utbetalning | 99 år |
| Kortaste utbetalningstid vid periodvis utbetalning | 2 år |
| Längsta utbetalningstid vid periodvis utbetalning | 20 år |
| Engångsutbetalning | Möjlig |
| Livsvarig utbetalning | Ej möjlig |

Försäkringstiden är den tid som försäkringen gäller. Utbetalningstiden, det vill säga den tid som du får utbetalning från din försäkring, ingår i försäkringstiden. Försäkringen tecknas med en försäkringstid på lägst 10 år. När det är dags för utbetalning betalar Folksam normalt ut försäkringskapitalet, eller det garanterade försäkringsbeloppet om det är högre, månadsvis.

Utbetalningens storlek beror på värdet av din försäkring – summan av inbetalningarna och återbäringsräntan efter avdrag för avgifter och skatt samt kostnad för återbetalningsskydd.

När utbetalningarna ska börja räknar Folksam ut hur stora utbetalningarna ska vara det året. Utbetalat belopp består av två delar, ett garanterat försäkringsbelopp och eventuellt ett tilläggsbelopp (återbärning). Beräkningen baseras på försäkringskapitalet och utbetalningstiden samt på antaganden om prognosräntan, som är en försiktig uppskattning av den framtida avkastningen, samt skatt, livslängd och driftskostnader. En ny uträkning av tilläggsbeloppet görs normalt vid varje årsskifte, för att fastställa det kommande årets utbetalningsbelopp. Utbetalningarna kan därför variera mellan åren, men du kan inte få mindre än det garanterade beloppet. Målet är att dina utbetalningar ska öka något efterhand, så att du kan behålla köpkraften även om den allmänna prisnivån stiger.

4. Avgifter

Administrativa avgifter

För att administrera försäkringen tar Folksam följande avgifter:

| Avgift | Storlek |
|---|--|
| Premieavgift, på premie under 1 miljon kr/mån | 1 % av inbetalning. Avgiften tas ut direkt genom avdrag på inbetald premie. |
| Premieavgift, på premie på 1 miljon kr/mån eller över | – |
| Kapitalavgift | 0,80 % av förvaltad kapital/år. Kapitalavgiften tas ut månadsvis på aktuellt försäkringskapital. |
| Fast avgift | 288 kr/år. Den fasta avgiften belastar försäkringen varje månad med 24 kronor. |
| Kostnad för kapitalförvaltning* | |
| *Kostnaden för kapitalförvaltningen belastar avkastningen och dras därför inte från försäkringskapitalet. | |

Folksam har rätt att ändra avgifternas storlek under försäkringstiden.

Läs om riskpremie under avsnitt 5. Försäkringsskydd.

Skatteregler för försäkringstagaren

Kapitalförsäkringen är en så kallad k-klassad försäkring. Du betalar ingen inkomstskatt för de belopp som betalas ut från försäkringen. Inbetalningarna till försäkringen är inte avdragsgilla i deklarationen.

Avkastningsskatt

Folksam betalar, enligt lag, en årlig avkastningsskatt på en schablonmässigt beräknad avkastning på försäkringssparande. Skatten betalas oavsett om värdet på tillgångarna har ökat eller minskat. Kostnaden för skatten tar Folksam ut, i förskott, från din försäkring genom uttag från försäkringskapitalet.

Under 2018 är kostnaden för skatten 0,447 procent.

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 | 773 kronor |
| Fast avgift | 288 kronor |
| Premieavgift | 1 000 kronor |
| Avkastningsskatt | 410 kronor |
| Summa | 2 471 kronor |

5. Försäkringsskydd

Återbetalningsskydd

I försäkringen ingår ett återbetalningsskydd som innebär att om du avlider före påbörjad utbetalning utbetalas 101 procent av garantivärdet vid dödsfallet samt eventuellt tilläggsbelopp till förmånstagare. Utbetalningen sker antingen som ett engångsbelopp eller periodiskt under avtalad utbetalningstid.

Om du avlider under utbetalningstiden, fortsätter resterande utbetalningar till förmånstagare periodiskt under resterande avtalad utbetalningstid.

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.

6. Villkor för flytt av sparande från Folksam eller återköp

Flytt

Normalt är det inte aktuellt med att flytta en kapitalförsäkring då den kan återköpas, helt eller delvis, det vill säga lösas in i förtid.

Återköp

Försäkring som inte är under pågående utbetalning kan, från och med det andra försäkringsåret, återköpas helt eller delvis. Folksam har rätt att justera försäkringskapitalet så att det motsvarar marknadsvärdet vid tidpunkten för uttaget.

Kostnaden för återköp beror på om försäkringen är engångsbetald eller betalas löpande. Avgiften för återköp motsvarar en viss procent av det återköpta beloppet, dock lägst 225 kronor, se nedan.

Återköpsavgift för engångsbetald försäkring

| Försäkringsår | Avgift (i procent av återköpt belopp) |
|---------------|---------------------------------------|
| 1 | Återköp medges ej |
| 2 | 5 %, dock lägst 225 kr |
| 3 | 4 %, dock lägst 225 kr |
| 4 | 3 %, dock lägst 225 kr |
| 5 | 2 %, dock lägst 225 kr |
| 6 – | 225 kr |

Återköpsavgift för löpande betald försäkring

| Försäkringsår | Avgift (i procent av återköpt belopp) |
|---------------|---------------------------------------|
| 1 | Återköp medges ej |
| 2 – 4 | 7 %, dock lägst 225 kr |
| 5 | 5 %, dock lägst 225 kr |
| 6 | 4 %, dock lägst 225 kr |
| 7 | 2 %, dock lägst 225 kr |
| 8 – 9 | 1 %, dock lägst 225kr |
| 10 – | 225 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.