

Folksam Kapitalförsäkring med och utan garanti

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

Kapitalförsäkring med och utan garanti, hos Folksam ömsesidig livförsäkring, nedan kallat Folksam, 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 2018-02-22.

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 återbetalningsskydd – med och utan garanti.

Mål

Målet för förvaltningen i Folksam är att uppnå högsta möjliga reala avkastning under gällande risk- och placeringsrestriktioner samt att ge ett försäkringsskydd. Genom att Folksam väljer placeringar med exponering mot flera olika tillgångslag – räntebärande papper, aktier, fastighetsinnehav och specialplaceringar – sprids riskerna i sparandet, med målet att skapa en trygg tillväxt. I denna försäkring finns två placeringsalternativ, del med garanti respektive del utan garanti. I båda alternativen förvaltas försäkringskapitalet av Folksam.

Del med garanti

För varje premie du betalar in till försäkringen sätter Folksam av 95 procent för beräkning av garanterat försäkringsbelopp. Detta så kallade garantivärde växer med en garantiränta. Resterande 5 procent av din premie bildar ett överskott, som fördelas preliminärt på din försäkring. Ytterligare överskott uppstår om utvecklingen av kapitalavkastning, driftskostnader och avkastningsskatt totalt sett blir gynnsammare än vad som har antagits. Värdet minskar genom avdrag för avgifter, riskkostnader, avkastningsskatt, utbetalning från försäkringen och värdeminskning på placeringstillgångar. En försäkrings andel i överskottsmedlen utgörs av den aktuella skillnaden mellan försäkringskapitalet på garantidel och garantivärdet. Kapitalavkastning tillförs försäkringskapitalet dagligen. Vid utbetalning fördelas överskottet på samtliga framtida utbetalningar i form av ett tilläggsbelopp. Prövning av tilläggsbeloppets storlek sker därefter kontinuerligt vid varje utbetalningstillfälle. Om utvecklingen blir sämre än vad som antagits, kan tilläggsbeloppet nedsättas.

Del utan garanti

Inbetalda premier skapar ett försäkringskapital. Värdet av placeringarna kan såväl öka som minska. Värdet kan öka genom premieinbetalning, tillskjutna belopp vid dödsfall och värdeökning på placeringstillgångar. Värdet minskar genom avdrag för avgifter, riskkostnader, avkastningsskatt, utbetalning från försäkringen och värdeminskning på placeringstillgångar. Av uppkommen avkastning ska alltid minst 95 procent tilldelas försäkringen. Folksam åtar sig inget ansvar för värdeutvecklingen av kapitalet i försäkringen. Värdet i denna del består helt av så kallad villkorad återbäring. I del utan garanti ingår således inte något löfte om ränta eller avkastning. Värdeutvecklingen påverkar värdet på försäkringen och därmed de utbetalningar som kommer att göras. Försäkringen har inte rätt till del av vinst som uppkommer i Folksams verksamhet.

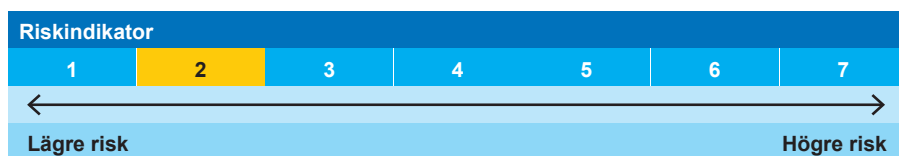
Målgrupp

Produkten vänder sig till dig som har lång placeringshorisont. Passar dig som vill ha ett enkelt och tryggt sparande, möjligheter till bra avkastning och kunna justera risknivån i ditt sparande samtidigt som du vill 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. Produkten passar även dig som vill kunna få periodisk utbetalning av försäkringskapitalet.

Försäkringsförmåner och kostnader

Försäkringen innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av försäkringens 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 13 kronor i riskpremie under den rekommenderade innehavstiden 10 år. Vid löpande premie 1 000 kronor per månad är riskpremien 7 kronor för samma period. I båda 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?



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten under den rekommenderade innehavstiden 10 år. Om du vill göra uttag ur försäkringen i förtid gäller särskilda villkor, se avsnitt 8 ”Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?”.

Riskindikatorn visar marknadsrisken och kreditrisken sammantagna och 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 vi inte kan betala dig. Folksam har klassificerat produkten som risknivå 2 på skalan 1-7, d.v.s. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka Folsams förmåga att betala dig. 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 6 ”Vad händer om Folksam inte kan göra några utbetalningar?”.

5. Resultatscenarier

Nedanstående tabell visar hur mycket du kan få tillbaka under kommande 10 år enligt olika scenarier, förutsatt att du investerar 100 000 kronor genom engångsinbetalning eller 12 000 kronor per år genom löpande inbetalningar. Scenarierna visar möjligt resultat för din investering om du väljer 50 % andel med garanti och 50 % andel utan garanti. Du kan jämföra dem med scenarier för andra produkter. Scenarierna är inte exakta indikatorer utan beräkningar av framtida resultat, som bygger på historiska data om hur värdet på denna investering varierar. Vad du får beror på marknadsutvecklingen och hur länge du behåller produkten. I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör.

Resultaten nedan är beräknade enligt bestämmelser i en EU-förordning. Beräkningarna baseras på de två underliggande portföljernas historiska avkastning och kan därmed visa utfall som inte uppfylls och som inte heller står i överensstämmelse med bolagets egna förväntningar rörande kapitalavkastningen.

Innehavstid	1 år		5 år		10 år (rekommenderad innehavstid)	
	100 000 kr	1 000 kr/mån	100 000 kr	1 000 kr/mån	100 000 kr	1 000 kr/mån
Utbetalning vid livsfall						
Stressscenario						
Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	72 633 kr	9 733 kr	70 695 kr	49 896 kr	57 901 kr	92 029 kr
Genomsnittlig avkastning per år	-27,37 %	-32,88 %	-6,70 %	-7,21 %	-5,32 %	-5,37 %
Negativt scenario						
Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	94 176 kr	11 163 kr	113 745 kr	63 233 kr	141 324 kr	142 703 kr
Genomsnittlig avkastning per år	-5,82 %	-12,62 %	2,61 %	2,07 %	3,52 %	3,40 %
Neutralt scenario						
Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	100 303 kr	11 554 kr	131 021 kr	68 098 kr	172 652 kr	158 933 kr
Genomsnittlig avkastning per år	0,30 %	-6,79 %	5,55 %	5,00 %	5,61 %	5,48 %
Positivt scenario						
Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	106 753 kr	11 956 kr	150 800 kr	73 427 kr	210 729 kr	177 509 kr
Genomsnittlig avkastning per år	6,75 %	-0,68 %	8,56 %	8,01 %	7,74 %	7,60 %
Akkumulerat investerat belopp	100 000 kr	12 000 kr	100 000 kr	60 000 kr	100 000 kr	120 000 kr
Utbetalning vid dödsfall						
Försäkrads död						
Vad dina förmånstagare kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	106 585 kr	12 280 kr	132 378 kr	68 949 kr	173 991 kr	160 298 kr
Akkumulerad kostnad för riskskydd (riskpremie)	1 kr	0 kr	4 kr	1 kr	13 kr	7 kr

6. 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.

7. Vilka är kostnaderna?

Nedanstående tabell visar hur de totala kostnader som du betalar påverkar avkastningen på investeringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader och löpande 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 kapitalavkastningen. För beräkning av kostnaderna i nedan scenarier har vi använt samma årliga kapitalavkastning (brutto) som i det neutrala scenariet ovan.

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 tid. Effekten på avkastningen är skillnaden mellan avkastningen före respektive efter avdrag för kostnader.

Om du löser in efter:	1 år		5 år		10 år	
	100 000 kr	1 000 kr/mån	100 000 kr	1 000 kr/mån	100 000 kr	1 000 kr/mån
Premie						
Totala kostnader	6 989 kr	908 kr	9 644 kr	3 602 kr	21 419 kr	12 397 kr
Effekt på avkastning	7,07 %	14,16 %	1,80 %	2,35 %	1,74 %	1,87 %

Kostnadssammansättning

Nedanstående tabell visar hur olika typer av kostnader årligen inverkar på den avkastning du kan få på investeringen under den rekommenderade innehavstiden 10 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 engångsbetalad 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".
	Övriga löpande kostnader	1,74 %	1,87 %	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. Premiekostnaden för löpande premier redovisas här.

8. Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag 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.

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 göra uttag 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.

Försäkringsår	Avgift per återköp (i procent av återköpt värde)
År 1	Återköp ej tillåtet
År 2	5 %, dock lägst 225 kr
År 3	4 %, dock lägst 225 kr
År 4	3 %, dock lägst 225 kr
År 5	2 %, dock lägst 225 kr
År 6–	225 kr

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 7 "Vilka är kostnaderna?". Kostnaderna kan ändras.

9. 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 klagomålshandling.

10. 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.