



Riskindikatorn utgår ifrån att produkten behålls under den rekommenderade innehavstiden 10 år. Vid förtida uttag ur försäkringen gäller särskilda villkor, se avsnitt 8 "Hur länge bör produkten behållas och går det att 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 Folksam inte kan göra utbetalning från försäkringen. 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 Folksams förmåga att betala. Om Folksam inte kan betala ut vad vi är skyldiga kan hela investeringen gå förlorad. 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 ni kan få tillbaka under kommande 10 år enligt olika scenarier, förutsatt att ni investerar 100 000 kronor genom engångsinbetalning eller 12 000 kronor per år genom löpande inbetalningar. Scenarierna visar möjligt resultat för investeringen. Ni 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 samt på Folksams nuvarande kollektiva konsolideringsgrad. Vad ni får beror på marknadsutvecklingen och hur länge ni behåller produkten. I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som ni betalar till er rådgivare eller distributör.

Resultaten nedan är beräknade enligt bestämmelser i en EU-förordning. Beräkningarna baseras på den underliggande portföljens historiska avkastning och kan därmed visa utfall som inte uppfylls och som inte heller står i överensstämmelse med bolagets egna förväntningar om framtida återbäringsränta.

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 ni kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	78 101 kr	9 386 kr	74 126 kr	47 361 kr	69 760 kr	99 226 kr
Genomsnittlig avkastning per år	-21,90 %	-37,53 %	-5,81 %	-9,24 %	-3,54 %	-3,82 %
Negativt scenario						
Vad ni kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	91 243 kr	10 578 kr	105 723 kr	58 850 kr	125 210 kr	132 501 kr
Genomsnittlig avkastning per år	-8,76 %	-21,11 %	1,12 %	-0,76 %	2,27 %	1,95 %
Neutralt scenario						
Vad ni kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	91 243 kr	10 578 kr	111 054 kr	60 369 kr	141 798 kr	141 440 kr
Genomsnittlig avkastning per år	-8,76 %	-21,11 %	2,12 %	0,24 %	3,55 %	3,23 %
Positivt scenario						
Vad ni kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	95 084 kr	10 819 kr	124 762 kr	64 174 kr	167 318 kr	154 586 kr
Genomsnittlig avkastning per år	-4,92 %	-17,64 %	4,52 %	2,65 %	5,28 %	4,95 %
Akkumulerat investerat belopp	100 000 kr	12 000 kr	100 000 kr	60 000 kr	100 000 kr	120 000 kr

Ni har dock alltid rätt till det garanterade beloppet.

Utbetalning vid dödsfall						
Försäkrads död						
Utfallande belopp efter avdrag för kostnader	102 395 kr	11 871 kr	118 068 kr	64 182 kr	143 216 kr	142 854 kr
Akkumulerad kostnad för riskskydd (riskpremie)	2 kr	0 kr	10 kr	3 kr	25 kr	15 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 ni 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 ni 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 era verkliga kostnader är beroende av återbäringsräntan. För beräkning av kostnaderna i nedanstående scenarier har vi använt samma årliga återbäringsränta (brutto) som i det neutrala scenariet ovan.

Kostnad över tid

Den person som säljer eller ger er råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen ifråga informera er om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar er investering över tid.

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

Om ni 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	12 682 kr	1 671 kr	15 286 kr	7 293 kr	19 425 kr	12 867 kr
Effekt på avkastning	12,76 %	25,11 %	2,90 %	4,78 %	1,73 %	2,06 %

Kostnadssammansättning

Nedanstående tabell visar hur olika typer av kostnader årligen inverkar på den avkastning ni 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	0,09 %	0,00 %	Effekten av de kostnader ni betalar när ni 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".
	Övriga löpande kostnader	1,64 %	2,06 %	Effekten av de kostnader vi tar ut varje år för förvaltningen av er försäkring, inkl. kostnaden för avkastningsskatt. I denna effekt ingår kostnaden för försäkringsskyddet. Premiekostnaden för löpande premier redovisas här.

8. Hur länge bör produkten behållas och går det att 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.

Ni kan ångra försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att Folksam översänt försäkringsbeskedet. Vill ni utnyttja ångerrätten ska ni meddela Folksam detta.

Genom återköp går det att göra uttag ur försäkringen i förtid, innan rekommenderad innehavstid infaller. Återköp, såväl hel- som delåterköp, görs inom 30 dagar från det att den som gör anspråk på beloppet har fullgjort vad som åligger denne.

Försäkringsår	Avgift per återköp (i procent av återköpt värde)	Försäkringsår	Avgift per återköp (i procent av återköpt värde)
År 1	Återköp ej tillåtet	År 7	4 %
År 2	10 %	År 8	3 %
År 3	8 %	År 9	2 %
År 4	7 %	År 10	1 %
År 5	6 %	År 11–	0 %
År 6	5 %		

Vid ångerrätt och återköp återbetalas försäkringens värde på dagen för utbetalning. Eventuella avgifter och skatt återbetalas inte. Det återköpsbara värdet kan reduceras om konsolideringsnivån för Folksam vid tidpunkten för återköp är låg. Ytterligare information om kostnader finns ovan, under avsnitt 7 "Vilka är kostnaderna?". Kostnaderna kan ändras.

9. Hur kan ni klaga?

Om ni inte är nöjda med produkten eller informationen om produkten, kontakta oss per telefon 0771-950 950. Ni kan även kontakta oss via e-post från vår webbplats folksam.se/klagomal, där ni också kan läsa mer om vår klagomålshantering.

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.