



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. 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 samt på Folsams nuvarande kollektiva konsolideringsgrad. 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 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 du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	87 282 kr	10 178 kr	83 723 kr	50 510 kr	72 679 kr	101 163 kr
Genomsnittlig avkastning per år	-12,72 %	-26,76 %	-3,49 %	-6,74 %	-3,14 %	-3,43 %
Negativt scenario						
Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	97 266 kr	10 990 kr	116 940 kr	61 017 kr	144 422 kr	142 825 kr
Genomsnittlig avkastning per år	-2,73 %	-15,16 %	3,18 %	0,66 %	3,74 %	3,42 %
Neutralt scenario						
Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	98 626 kr	11 073 kr	129 595 kr	64 396 kr	171 467 kr	156 655 kr
Genomsnittlig avkastning per år	-1,37 %	-13,94 %	5,32 %	2,79 %	5,54 %	5,21 %
Positivt scenario						
Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	104 030 kr	11 403 kr	146 155 kr	68 666 kr	203 414 kr	172 194 kr
Genomsnittlig avkastning per år	4,03 %	-9,06 %	7,89 %	5,33 %	7,36 %	7,02 %
Akkumulerat investerat belopp	100 000 kr	12 000 kr	100 000 kr	60 000 kr	100 000 kr	120 000 kr

Du har dock alltid rätt till det garanterade beloppet.

Utbetalning vid dödsfall						
Försäkrads död						
Vad dina förmånstagare kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	104 614 kr	12 011 kr	130 382 kr	67 563 kr	172 241 kr	157 609 kr
Akkumulerad kostnad för riskskydd (riskpremie)	2 kr	0 kr	9 kr	3 kr	24 kr	14 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 återbäringsräntan. För beräkning av kostnaderna i nedan scenarier har vi använt samma årliga återbäringsränta (brutto) som i det neutrala scenariot 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	7 838 kr	1 343 kr	11 730 kr	7 495 kr	29 902 kr	17 626 kr
Effekt på avkastning	7,84 %	20,40 %	1,84 %	4,37 %	1,71 %	2,04 %

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	0,12 %	0,00 %	Effekten av de kostnader du betalar när du 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	1,60 %	2,04 %	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.

Återköpsavgift för engångsbetald försäkring		Återköpsavgift för löpande betald försäkring	
Försäkringsår	Avgift per återköp (i procent av återköpt värde)	Försäkringsår	Avgift per återköp (i procent av återköpt värde)
År 1	Återköp ej tillåtet	År 1	Återköp ej tillåtet
År 2	5 %, dock lägst 225 kr	År 2–4	7 %, dock lägst 225 kr
År 3	4 %, dock lägst 225 kr	År 5	5 %, dock lägst 225 kr
År 4	3 %, dock lägst 225 kr	År 6	4 %, dock lägst 225 kr
År 5	2 %, dock lägst 225 kr	År 7	2 %, dock lägst 225 kr
År 6–	225 kr	År 8–9	1 %, dock lägst 225 kr
		År 10–	225 kr

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 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 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.