

Folksam Privatpension kapitalförsäkring med traditionell förvaltning

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

Privatpension kapitalförsäkring med traditionell förvaltning, 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 2019-03-01.

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 traditionell förvaltning och återbetalningsskydd.

Mål

Målet för traditionell förvaltning 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. Försäkringen omfattas av en garanti som innebär att du är garanterad ett visst försäkringsbelopp 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. 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.

Om utvecklingen av dödlighet, driftskostnader, avkastningsskatt och kapitalavkastning totalt sett blir gynnsammare än vad som antagits när det garanterade försäkringsbeloppet beräknats uppstår ett överskott. En försäkring med traditionell förvaltning berättigar till en andel av överskottet. Överskottet fördelas på försäkringar med hjälp av återbäringsräntan och tillförs försäkringskapitalet. Återbäringsräntan jämnar ut fördelningen av överskottet över tid, så att försäkringskapitalet får en stabil utveckling. Försäkringskapitalet är det aktuella värdet på din försäkring och det påverkas bland annat av inbetalda premier, kostnader och avkastning. Försäkringskapitalet är inte garanterat utan kan både öka och minska. Det betyder till exempel att underskott och låg kollektiv konsolideringsgrad kan leda till att försäkringskapitalet sänks. Den kollektiva konsolideringsgraden anger förhållandet mellan Folksams tillgångar och de försäkrades samlade försäkringskapital. Återbäringsräntan kan ändras och utjämnas overtiden, i syfte att långsiktigt upprätthålla målet för den kollektiva konsolideringsnivån. Återbäringsräntan är beroende av försäkringstidens längd och när premieinbetalning skett.

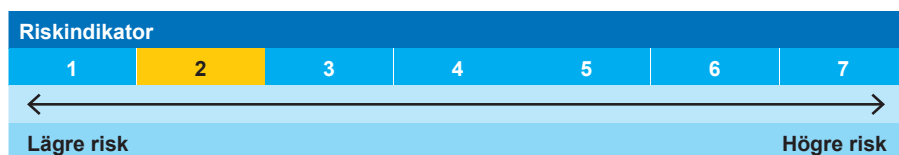
Målgrupp

Produkten vänder sig till dig som har lång placeringshorisont. Passar dig som vill ha ett sparande med garanti som förvaltas av Folksam, och samtidigt 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 51 kronor i riskpremie under den rekommenderade innehavstiden 15 år. Vid löpande premie 1 000 kronor per månad är riskpremien 44 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?



Folksam



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten under den rekommenderade innehavstiden 15 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 15 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		8 år		15 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	83 577 kr	10 061 kr	70 680 kr	76 151 kr	62 744 kr	143 743 kr
Genomsnittlig avkastning per år	-16,42 %	-28,38 %	-4,24 %	-5,79 %	-3,06 %	-3,05 %
Negativt scenario						
Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	90 405 kr	10 499 kr	121 448 kr	103 759 kr	149 884 kr	220 970 kr
Genomsnittlig avkastning per år	-9,59 %	-22,24 %	2,46 %	1,92 %	2,73 %	2,67 %
Neutralt scenario						
Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	90 405 kr	10 499 kr	133 427 kr	109 004 kr	183 000 kr	246 109 kr
Genomsnittlig avkastning per år	-9,59 %	-22,24 %	3,67 %	3,13 %	4,11 %	4,03 %
Positivt scenario						
Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	94 209 kr	10 738 kr	154 631 kr	117 942 kr	224 166 kr	275 537 kr
Genomsnittlig avkastning per år	-5,79 %	-18,82 %	5,60 %	5,06 %	5,53 %	5,44 %
Akkumulerat investerat belopp	100 000 kr	12 000 kr	100 000 kr	96 000 kr	100 000 kr	180 000 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	103 761 kr	12 050 kr	137 305 kr	112 341 kr	184 830 kr	248 570 kr
Akkumulerad kostnad för riskskydd (riskpremie)	2 kr	0 kr	19 kr	9 kr	51 kr	44 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		8 år		15 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	13 565 kr	1 754 kr	14 155 kr	8 575 kr	24 512 kr	20 638 kr
Effekt på avkastning	13,59 %	26,24 %	1,55 %	2,09 %	1,26 %	1,34 %

Kostnadssammansättning

Nedanstående tabell visar hur olika typer av kostnader årligen inverkar på den avkastning du kan få på investeringen under den rekommenderade innehavstiden 15 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 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	1,26 %	1,34 %	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: 15 år. Då försäkringstiden uppgår till minst 15 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)	Försäkringsår	Avgift per återköp (i procent av återköpt värde)
År 1	Återköp ej tillåtet	År 7	4 % (lägst 700 kr)
År 2	12 % (lägst 700 kr)	År 8	3 % (lägst 700 kr)
År 3	8 % (lägst 700 kr)	År 9	2 % (lägst 700 kr)
År 4	7 % (lägst 700 kr)	År 10–15	1 % (lägst 700 kr)
År 5	6 % (lägst 700 kr)	År 16–	700 kr
År 6	5 % (lägst 700 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.