



Prislista

FolksamPlan

Företagsägd kapitalförsäkring - Vid direktpension

Gäller från och med den 1 februari 2020 och om annat inte särskilt avtalats.

Folksam kan ändra nivån och sättet att ta ut avgifter under försäkringstiden.

Traditionell förvaltning

Premie

Lägsta löpande premie	1 000 kr per månad
Lägsta engångspremie	50 000 kr
Högsta premie	För försäkring med traditionell förvaltning finns begränsningar för högsta premie. Se <i>Förköpsinformation</i>

Avgifter för administration

Premieavgift	1 % premieavgift på premie under 1 miljon kr 0 % premieavgift på premie över 1 miljon kr
Fast förvaltningsavgift	288 kr/år
Rörlig förvaltningsavgift	0,80 % av försäkringskapitalet/år

Återköpsavgift

Försäkringsår	Avgift
År 1	Återköp är inte tillåtet
År 2	3 % av återköpt värde + 250 kr
År 3	3 % av återköpt värde + 250 kr
År 4	3 % av återköpt värde + 250 kr
År 5	2 % av återköpt värde + 250 kr
År 6	2 % av återköpt värde + 250 kr
År 7	2 % av återköpt värde + 250 kr
År 8	1 % av återköpt värde + 250 kr
År 9	1 % av återköpt värde + 250 kr
År 10 –	250 kr

Premiebefrielse	3 % av premien
------------------------	----------------

Fondförvaltning

Premie

Lägsta löpande premie	1 000 kr per månad
Lägsta engångspremie	50 000 kr
Högsta premie	För försäkring med fondförvaltning finns ingen begränsning för högsta premie.

Avgifter för administration

Premieavgift	0 %
Fast förvaltningsavgift	295 kr/år
Rörlig förvaltningsavgift	0,70 % av försäkringskapitalet/år

Återköpsavgift

Försäkringsår	Avgift
År 1	Återköp är inte tillåtet
År 2	3 % av återköpt värde + 250 kr
År 3	3 % av återköpt värde + 250 kr
År 4	2 % av återköpt värde + 250 kr
År 5	1 % av återköpt värde + 250 kr
År 6 –	250 kr

Premiebefrielse	3 % av premien
------------------------	----------------

Folksam

Ålder	Riskpremie per år på 100 000 kr i försäkringskapital	
	Män	Kvinnor
20	0,33 kr	0,32 kr
30	0,43 kr	0,39 kr
40	0,72 kr	0,60 kr
50	1,58 kr	1,22 kr
60	4,13 kr	3,05 kr
70	11,72 kr	8,53 kr
80	34,31 kr	24,82 kr
Kapitalförvaltningsavgift		
Kostnaden tas ut genom sänkning av återbäringsräntan.		

Ålder	Riskpremie per år på 100 000 kr i försäkringskapital	
	Män	Kvinnor
20	0,72 kr	0,72 kr
30	0,84 kr	0,84 kr
40	1,08 kr	0,96 kr
50	1,97 kr	1,57 kr
60	5,10 kr	3,72 kr
70	16,25 kr	11,34 kr
80	55,89 kr	38,42 kr
Fondförvaltningsavgift		
Avgiften skiljer sig beroende på vald fond. Se folksam.se		

Begreppsförklaring

Fast förvaltningsavgift

Årlig avgift som tas ut månadsvis från försäkringskapitalet – består av ett fast belopp.

Fondförvaltningsavgift

Fondbolagen tar ut en årlig förvaltningsavgift, som ska täcka kostnaden för att förvalta och administrera fonden. Förvaltningsavgiften tas ut löpande och räknas av från andelsvärdet (NAV-kursen). Det finns fonder i Folksam's fondutbud som utöver den årliga förvaltningsavgiften tar ut en prestationsbaserad avgift.

Premieavgift

Avgift som tas ut direkt genom avdrag på inbetald premie.

Rörlig förvaltningsavgift

Årlig avgift som tas ut månadsvis från försäkringskapitalet.

Återköpsavgift

Består av en rörlig avgift som ska täcka startkostnader för försäkringen och en fast avgift som ska täcka administrativa kostnader för återköpet.

Den rörliga avgiftens storlek beror på under vilket försäkringsår återköpet sker och hur stort det återköpta beloppet är.

Återköpsavgiften tas ut från försäkringskapitalet.