

## Faktablad 2020-10-22

# FolksamPlan Företagsägd kapitalförsäkring med fondförvaltning - Vid direktopension

### 1. Syfte

Detta faktablad innehåller basfakta om denna försäkringsbaserade investeringsprodukt. Faktabladet är inte reklamaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa er att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader och möjliga vinster respektive förluster, samt för att ni ska kunna jämföra den med andra produkter.

### 2. Produkt

Företagsägd kapitalförsäkring med fondförvaltning, hos Folksam Fondförsäkringsaktiebolag, nedan kallat Folksam, [www.folksam.se](http://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 2020-10-22.

Varning! Ni 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 fondförvaltning och återbetalningsskydd.

#### Mål

Målet är att skapa god avkastning i relation till den av er valda risknivån samt att ge ett försäkringsskydd. Ni bestämmer själva i vilka fonder försäkringskapitalet ska placeras och ni står själva den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar. Avkastningen på försäkringen är beroende av värdeutvecklingen på de underliggande investeringsalternativen, vilka finns på [www.folksam.se/fondkurser](http://www.folksam.se/fondkurser).

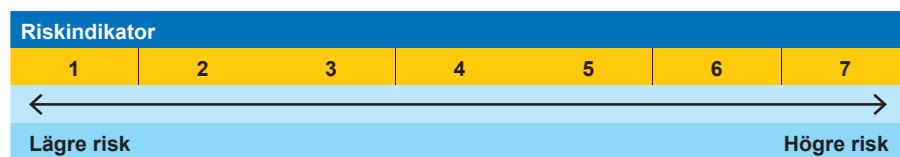
#### Målgrupp

Produkten vänder sig till juridiska personer som vill ha ett långsiktigt sparande och samtidigt kunna dra fördel av livförsäkringens särskilda egenskaper. Passar er som vill spara i fonder. Ni bestämmer hur försäkringskapitalet ska placeras och ni står själva den finansiella risken.

#### Försäkringsförmåner och kostnader

Försäkringen innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av fondandelarnas värde betalas ut vid den försäkrades död. För återbetalningsskyddet betalar ni riskpremie baserad på den del av återbetalningsskyddet som överstiger försäkringskapitalet. Om ni till exempel tecknar försäkring för en 40-åring och betalar engångspremie 100 000 kronor, blir riskpremien totalt 13 kronor under den rekommenderade innehavstiden 10 år. Vid löpande premie 1 000 kronor per månad är riskpremien 8 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 vi få för avkastning?



Riskindikatorn utgår ifrån att respektive underliggande investering behålls under dess rekommenderade innehavstid. Den faktiska risken kan variera avsevärt om investeringen löses in i förtid och kan innebära att mindre betalas tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn 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. Risken och avkastningen för denna produkt är helt beroende av riskerna för de olika investeringar som ni väljer att lägga i produkten. De investeringsalternativ som ni kan välja i denna produkt har klassificerats som 1-7 på skalan 1-7, vilket betyder att riskerna ligger mellan den lägsta och den högsta riskklassen.

Riskindikatorn visar marknadsrisken och kreditrisken sammantagna, d.v.s. såväl risken för att marknadsförhållanden påverkar värdet av investeringarna som för att dessa påverkar förmågan hos utställarna av de underliggande investeringarna att betala. Denna sammantagna risk har bedömts ligga på en skala mellan en låg nivå och en hög nivå.

**Var uppmärksamma på valutarisken. Det kan finnas underliggande investeringar som är noterade i annan valuta än SEK.**

Vid förtida uttag ur försäkringen gäller särskilda villkor, se avsnitt 7 ”Hur länge bör produkten behållas och går det att ta ut pengar i förtid?”.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Ni kan därför förlora hela eller delar av investeringen. 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 5 ”Vad händer om Folksam inte kan göra några utbetalningar?”.

Närmare information om de enskilda investeringsalternativen finns på [www.folksam.se/fondkurser](http://www.folksam.se/fondkurser).

## 5. 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.

## 6. Vilka är kostnaderna?

Nedanstående tabell visar hur de totala kostnader som ni betalar påverkar avkastningen på investeringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och bikostnader (extra 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 de verkliga kostnaderna är beroende av avkastningen i de underliggande investeringarna i försäkringen. För beräkning av kostnaderna i nedan scenarier har vi antagit att den årliga avkastningen är 3 procent brutto, det vill säga före avdrag för alla kostnader.

### Kostnad över tid

Den person som säljer eller ger 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 investeringen 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
<b>Totala kostnader</b>	4 711–6 907 kr	977–1 117 kr	7 738–18 608 kr	3 532–6 837 kr	15 762–36 357 kr	10 557–23 278 kr
<b>Effekt på avkastning</b>	4,74–6,96 %	14,89–16,98 %	1,52–3,84 %	2,35–4,65 %	1,49–3,82 %	1,73–4,04 %

### 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	0,00 %	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", där alla våra fondförvaltningskostnader redovisas.
	Övriga löpande kostnader	1,49–3,82 %	1,73–4,04 %	Effekten av de kostnader vi tar ut varje år för förvaltningen av er försäkring, inkl. kostnaden för avkastningsskatt. I denna effekt ingår kostnaden för försäkringskyddet. Fondförvaltningskostnaderna samt premiekostnaden för löpande premier redovisas här.
Bikostnader (extra kostnader)	Resultatbaserade kostnader	0,00 %	0,00 %	Effekten av resultatbaserade kostnader.
	Särskild vinstandel (s.k. carried interest)	0,00 %	0,00 %	Effekten av den särskilda vinstandelen (s.k. carried interest).

## 7. 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
År 1	Återköp ej tillåtet
År 2	3 % av återköpt belopp + 250 kr
År 3	3 % av återköpt belopp + 250 kr
År 4	2 % av återköpt belopp + 250 kr
År 5	1 % av återköpt belopp + 250 kr
År 6-	250 kr

Tidpunkten för avveckling av investeringen kan påverkas av likviditet och handel för de investeringar som ingår. 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 6 "Vilka är kostnaderna?". Kostnaderna kan ändras.

## 8. 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](http://folksam.se/klagomal), där ni också kan läsa mer om vår klagomålshantering.

## 9. 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](http://www.folksam.se).