

FolksamPlan Företagsägd kapitalförsäkring med traditionell förvaltning – vid företagssparande

1. Syfte

Detta faktablad innehåller basfakta om denna försäkringsbaserade investeringsprodukt. Faktabladet är inte reklammaterial. 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 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 2021-03-01.

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 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 ett visst försäkringsbelopp är garanterat när det blir dags för utbetalning. För närvarande används 80 procent av inbetald premie som underlag för beräkning av försäkringsbeloppet. Ni kan inte få mindre än vad Folksam har garanterat er, däremot kan ni få mer. Garantin byggs successivt upp av era 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 er 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. Försäkringskapitalet kan därutöver även justeras vid återköp. Den kollektiva konsolideringsgraden anger förhållandet mellan Folksams tillgångar och de försäkrades samlade försäkringskapital. Återbäringsräntan kan ändras och utjämnas över tiden, 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 juridiska personer som vill ha ett långsiktigt sparande och samtidigt kunna dra fördel av livförsäkringens särskilda egenskaper. Passar er som vill ha ett sparande med garanti som förvaltas av Folksam.

Försäkringsförmåner och kostnader

Försäkringen innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av försäkringens värde betalas ut vid den försäkrades död. För återbetalningsskyddet betalar ni en 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 26 kronor under den rekommenderade innehavstiden 10 år. Vid löpande premie 1 000 kronor per månad är riskpremien 15 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?

Riskindikator						
1	2	3	4	5	6	7
←			→			
Lägre risk			Högre risk			



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 3 på skalan 1-7, d.v.s. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg 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	87 536 kr	10 100 kr	83 151 kr	50 765 kr	78 602 kr	104 934 kr
Genomsnittlig avkastning/år	-12,46 %	-27,84 %	-3,62 %	-6,54 %	-2,38 %	-2,69 %
Negativt scenario Vad ni kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	99 127 kr	11 218 kr	114 711 kr	62 150 kr	138 951 kr	139 837 kr
Genomsnittlig avkastning/år	-0,87 %	-11,80 %	2,78 %	1,39 %	3,34 %	3,01 %
Neutralt scenario Vad ni kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	100 081 kr	11 278 kr	124 736 kr	64 944 kr	165 893 kr	153 771 kr
Genomsnittlig avkastning/år	0,08 %	-10,91 %	4,52 %	3,12 %	5,19 %	4,85 %
Positivt scenario Vad ni kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	106 410 kr	11 672 kr	143 274 kr	69 935 kr	201 997 kr	171 419 kr
Genomsnittlig avkastning/år	6,41 %	-5,01 %	7,46 %	6,06 %	7,28 %	6,93 %
Ackumulerat 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	104 469 kr	12 004 kr	128 812 kr	67 190 kr	167 804 kr	155 561 kr
Ackumulerad kostnad för riskskydd (riskpremie)	2 kr	0 kr	10 kr	3 kr	26 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	
Premie	100 000 kr	1 000 kr/mån	100 000 kr	1 000 kr/mån	100 000 kr	1 000 kr/mån
Totala kostnader	5 816 kr	1 095 kr	12 055 kr	5 603 kr	19 886 kr	12 971 kr
Effekt på avkastning	5,92 %	16,92 %	2,24 %	3,63 %	1,66 %	2,00 %

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	0,08 %	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	1,58 %	2,00 %	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 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	Försäkringsår	Avgift per återköp
År 1	Återköp ej tillåtet	År 6	2 % av återköpt belopp + 250 kr
År 2	3 % av återköpt belopp + 250 kr	År 7	2 % av återköpt belopp + 250 kr
År 3	3 % av återköpt belopp + 250 kr	År 8	1 % av återköpt belopp + 250 kr
År 4	3 % av återköpt belopp + 250 kr	År 9	1 % av återköpt belopp + 250 kr
År 5	2 % av återköpt belopp + 250 kr	År 10-	250 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 eller om Folksams solvenssituation är sådan att åtagandena gentemot kvarvarande försäkringstagare riskeras. Vid återköp kan värdet även komma att reduceras på annat sätt, eftersom Folksam måste säkerställa att återköpet varken missgynnar försäkringstagare/ersättningsberättigade eller kvarvarande försäkringstagarkollektiv. Ytterligare information om kostnader finns ovan, under avsnitt 7 "Vilka är kostnaderna?". Kostnaderna kan ändras.

9. Hur kan ni 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.