

# Förköpsinformation

# FolksamPlan

## Privat pensionsförsäkring för näringsidkare

Folksam ömsesidig livförsäkring
Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (publ)

Senast uppdaterad 2023-10-01

S40944 23-10

Folksam

# Innehåll

Vad gäller för försäkringsavtalet? ..... 3
Vad gäller för premier? ..... 6
Vad gäller för försäkring i FolksamPlan? ..... 6
Vad gäller för försäkringsskydd? ..... 10
Vad gäller för förmånstagarförordnandet? ..... 12
Vad gäller för flytträtt? ..... 12
Vad gäller för återköp? ..... 13
Vad gäller vid utbetalning? ..... 14
Vad utbetalas? ..... 14
Vilka avgifter finns? ..... 14
Vilka skatteregler gäller? ..... 15
Vårt hållbarhetsarbete ..... 16
Behandling av personuppgifter ..... 18
Om vi inte skulle komma överens ..... 19
Om intressekonflikter ..... 20
Begreppsförklaringar ..... 21

Innan ni tecknar en försäkring är det viktigt att ta del av den förköpsinformation som försäkringsgivaren är skyldig att lämna enligt lag.

Denna förköpsinformation gäller för privat pensionsförsäkring för näringsidkare i FolksamPlan. Försäkringen beskrivs endast översiktligt.

De fullständiga försäkringsvillkoren finns på folksam.se/villkorliv.

# Vad gäller för försäkringsavtalet?

## Allmänt om försäkringen

Denna förköpsinformation ger en översiktlig beskrivning av FolksamPlan.

Enskild näringsidkare/delägare i handelsbolag/delägare i kommanditbolag kan teckna privat pensionsförsäkring i FolksamPlan för sig själv som då är försäkrad och försäkringstagare. Försäkringstagaren har rätt att förfoga över försäkringen och i tillämpliga delar ändra den på det sätt som i övrigt anges för försäkrad i försäkringsvillkoren. Det är försäkringstagaren som betalar premien. Försäkringen avseende ålderspension kan inom vissa ramar, anpassas efter försäkringstagarens önskemål och behov. Det går att välja om utbetalningen ska vara tidsbestämd eller livsvarig. Ålderspensionen är förenad med ett återbetalningsskydd, om inte försäkringstagaren vid tecknandet valt att teckna ålderspension utan återbetalningsskydd eller senare tagit bort återbetalningsskyddet.

Återbetalningsskydd innebär att efter den försäkrades dödsfall sker utbetalningar till insatta förmånstagare.

Det går även att välja om premiebefrielse, efterlevandepension och sjukförsäkring ska ingå och till vilka nivåer. Fakta och beräkningar i informationen är aktuella vid publiceringsdatum och kan komma att ändras.

## Försäkringsgivare

Försäkringsgivare avseende ålders- och efterlevandepension med traditionell förvaltning samt sjuk- och premiebefrielseförsäkring är försäkringsföretaget Folksam ömsesidig livförsäkring, organisationsnummer 502006-1585, nedan kallat Folksam Livförsäkring. Att Folksam Livförsäkring är ett ömsesidigt bolag innebär att det ägs av försäkringstagarna. Överskott som uppstår i verksamheten avsätts i en konsolideringsfond och kan därifrån fördelas på försäkringarna. Konsolideringsfonden kan även användas för att täcka förluster.

Försäkringsgivare avseende ålders- och efterlevandepension med fondförvaltning är försäkringsföretaget Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (publ), organisationsnummer 516401- 8607, nedan kallat Folksam Fondförsäkring. Överskott som kan uppstå i försäkringsverksamheten får delas ut till bolagets aktieägare. Försäkringstagare och andra ersättningsberättigade har inte rätt till del av sådant överskott.

Med Folksam menas i denna förköpsinformation båda företagen, om inte annat anges eller framgår av sammanhanget. Folksams adress är Bohusgatan 14, 106 60 Stockholm. Båda företagens styrelser har säte i Stockholm och samtliga ovan angivna företag är registrerade i Sverige.

## Avtalsparter

Avtal om FolksamPlan ingås mellan försäkringsgivarna och försäkringstagaren. Den som ingått avtalet om pensionsplanen är försäkringstagare och ägare till försäkringen.

## Försäkringsavtalet

Avtalet gäller under avtalad försäkringstid. Försäkringstagaren får när som helst säga upp försäkringsavtalet omedelbart eller för viss framtida tidpunkt.

## Oriktiga uppgifter

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren skriftligen eller på annat sätt enligt avtal lämnat till Folksam. Om lämnade uppgifter är oriktiga eller ofullständiga, gäller vad som för sådant fall stadgas i försäkringsavtalslagen och i försäkringsvillkoren.

Om oriktiga uppgifter enligt försäkringsavtalslagen lämnats och riktiga uppgifter hade lett till förbehåll avseende försäkringens giltighet gäller försäkringen med sådant förbehåll. Om riktiga uppgifter hade lett till förhöjd premie nedsätts försäkringsbeloppet i motsvarande mån. Om riktig uppgift hade lett till att försäkringen inte beviljats, kan avtalet vara ogiltigt och/eller Folksam vara fritt från ansvar för inträffat försäkringsfall. Inbetalda riskpremier för förfluten tid återbetalas inte.

Om försäkringsavtalet är ogiltigt eller Folksam är fritt från ansvar enligt försäkringsavtalslagen, är Folksams betalningsskyldighet inskränkt till ett belopp motsvarande högst återköpsvärdet för försäkringen.

## Försäkrad
Försäkrad är den person på vars liv, ålder eller hälsa försäkringen gäller. För privat pensionsförsäkring i FolksamPlan är enskild näringsidkare/delägare i handelsbolag/delägare i kommanditbolag försäkrad.

## Förmånsgrupp
Varje försäkrad tillhör en så kallad förmånsgrupp som Folksam registrerar i samband med att avtal om FolksamPlan ingås. Försäkrade med samma typ av försäkringar kan tillhöra en och samma förmånsgrupp.

Önskemål om vilka försäkringar och storleken på de förmåner som kan gälla för förmånsgruppen anges av försäkringstagaren och godkänns av Folksam. Anslutningsregler för pensionsplanen, vilka regler som gäller för att den försäkrade ska kunna tillhöra viss förmånsgrupp samt risk- och hälsoprövningsregler följer av Folksams vid var tidpunkt gällande regelverk för FolksamPlan samt regelverk för riskbedömning.

## Riskprövning
För att få omfattas av ålderspensionsförsäkringen krävs ingen prövning av den försäkrades hälsa. För att få omfattas av övriga försäkringar i FolksamPlan måste Folksam först pröva den försäkrades hälsa. Individuell hälsoprövning, i fortsättningen kallad hälsoprövning, innebär att den försäkrade ska lämna en hälsodeklaration eller inkomma med läkarutlåtande eller liknande handling. I vissa fall kan Folksam bevilja försäkring eller medge ändring av försäkring under förutsättning att den försäkrade är fullt arbetsför (se nedan). Även om den försäkrade uppfyller kraven för full arbetsförhet, kan hälsoprövning krävas med hänsyn till den försäkrades ålder och försäkringsbeloppets storlek. För att omfattas av ersättning från försäkring för familjepension, sjukförsäkring eller premiebefrielse ska den försäkrade under hela försäkringstiden vara försäkrad för sjukförmåner enligt socialförsäkringsbalken.

Inskränkning i försäkringens giltighet hävs om särskilt avtal träffas om detta.

## Fullt arbetsför
Fullt arbetsför innebär att den försäkrade inte till någon del uppbär sjuklön, sjukpenning, rehabiliteringspenning, aktivitets- eller sjukersättning, skadelivränta, handikappersättning eller liknande ersättning och inte uppburit sådan ersättning i mer än 14 dagar i en följd under de senaste sex månaderna. I begreppet fullt arbetsför ingår vidare att den försäkrade kan fullgöra sitt vanliga arbete utan några inskränkningar eller särskilda anpassningar på grund av hälsoskäl och inte haft sådana inskränkningar/anpassningar under de senaste sex månaderna.

Den som beviljats tjänstledighet för att prova på annat arbete (enligt socialförsäkringsbalken) betraktas inte som fullt arbetsför. Den som har vilande sjuk- eller aktivitetsersättning eller liknande anses inte vara fullt arbetsför under den tid som ersättning förklarats vilande. För den som inte har förvärvsarbetat de senaste sex månaderna ska en bedömning göras av vad som skulle ha gällt om nuvarande anställning innehafts under perioden.

## När FolksamPlan börjar gälla
Folksams ansvarighet inträder dagen efter att ansökan gjorts till Folksam. Om försäkringstagaren i ansökan anger att pensionsplanen ska börja gälla från ett senare datum inträder Folksams ansvarighet i stället från denna tidpunkt. Förutsättningen för att FolksamPlan ska gälla är att försäkring enligt tillämpade bedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll.

Om försäkring endast kan beviljas med förhöjd premie eller särskilda förbehåll börjar den gälla dagen efter att försäkringstagaren accepterat erbjudandet om försäkring till dessa villkor.

Om försäkring helt eller delvis ska återförsäkras börjar den gälla i den delen först när återförsäkringen är beviljad.

Om FolksamPlan tecknas med engångsinbetalning börjar den gälla tidigast den dag inbetalningen inkommit till Folksam.

## Försäkringstagarens rätt att ändra försäkringen
Om försäkringsbehovet ändras kan försäkringen anpassas inom ramen för gällande lagar, försäkringsavtalet och försäkringstekniska riktlinjer.

Försäkringstagaren kan ändra utbetalningstidpunkt och utbetalningstidens längd för ålderspensionen i den mån detta är möjligt i försäkringen. Se även *Vad gäller vid utbetalning.* Om försäkringen tecknas utan återbetalningsskydd finns det under vissa förutsättningar möjlighet att senare lägga till ett sådant. Försäkringstagaren kan även välja kortare utbetalningstid för återbetalningsskyddet eller välja att ta bort återbetalningsskyddet.

Vissa ändringar kräver genomgången hälsoprövning med av Folksam godkänt resultat.

## Folksams rätt att ändra försäkringsvillkoren och försäkringen

Folksam har rätt att under försäkringstiden ändra försäkringsvillkoren och försäkringsavtalet i övrigt om det är nödvändigt på grund av ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad rättstillämpning. Detsamma gäller om en sådan rätt särskilt avtalats eller om förutsättningarna för avtalet förändrats på så sätt att en ändring i försäkringsvillkoren behövs av försäkringstekniska skäl, på grund av försäkringens art eller om ändring i försäkringsvillkoren är nödvändig på grund av någon annan särskild omständighet.

För försäkring med traditionell förvaltning finns vidare en sådan rätt till ändring bland annat om den behövs för att uppfylla kravet på god standard på kontroll över försäkringsrisker, placeringsrisker ochrörelserisker samt i den utsträckning det krävs för att upprätthålla en skälig prissättning och skälig fördelning av risker samt överskott inom försäkringstagarkollektivet.

En ändring av försäkringsvillkoren träder i kraft en månad efter det att Folksam avsänt meddelande om ändringen eller vid den tidpunkt som följer av lag eller myndighets föreskrift. Normalt sker sådan ändring vid slutet av en premieperiod. En ändring som kan anses vara obetydlig eller till fördel för försäkringstagarna får genomföras utan särskild information.

Folksam kan ändra nivån och sättet att ta ut avgifter under försäkringstiden, normalt sker det vid slutet av en premieperiod.

## Överlåtelse

Privat pensionsförsäkring för näringsidkare kan överlåtas endast på grund av utmätning, ackord, konkurs eller genom bodelning.

## Belåning och pantsättning

Privat pensionsförsäkring för näringsidkare får inte pantsättas eller belånas. Den får inte heller ändras på ett sådant sätt att den inte längre uppfyller villkoren för en pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen.

## Utmätning

Privat pensionsförsäkring för näringsidkare kan normalt inte utmätas. För att försäkringen ska vara utmätningsfri under försäkringstiden krävs att premieinbetalningen är någorlunda jämnt fördelad.

Överföring (inflytt) av försäkringsvärde till Folksam anses inte som premiebetalning och påverkar inte i sig utmätningsbarheten. Efter överföringen kan bedömningen av utmätningsfriheten för försäkringen i Folksam påverkas av vad som skett i den ursprungliga försäkringen. Innan överföringen sker, kan andra regler för utmätningsfrihet ha gällt för den ursprungliga försäkringen. Folksam har inte kännedom om huruvida den ursprungliga försäkringen är utmätningsfri eller utmätningsbar.

Efter försäkringsfall gäller andra utmätningsregler, enligt försäkringsavtalslagen och utmätningsbalken.

## Uppsägning

Avtalet gäller under avtalad försäkringstid. Försäkringstagaren får när som helst säga upp försäkringsavtalet omedelbart eller från viss framtida tidpunkt.

## Inskränkningar i försäkringens giltighet

I försäkringsvillkoren finns inskränkningar i försäkringens giltighet vid vissa diagnoser/symptom som visar sig inom 18 månader från att försäkringen trädde i kraft. Vidare finns inskränkningar i giltigheten vid särskilt riskfylld verksamhet och yrken, vistelse utomlands, flygning, atomkärnprocess, krig och politiska oroligheter samt i vissa fall av vårdslöshet från den försäkrades sida.

Folksam svarar inte för skada som har sin grund i sådan omständighet som ligger utanför Folksams kontroll och som inte skäligen har kunnat förutses, så kallad force majeure. Exempel på sådan force majeurehändelse är ändrad lagstiftning, myndighetsåtgärd, krig, krigsliknande händelser, terrorhandling, naturkatastrof, brand, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. För fullständig information, se försäkringsvillkoren.

För att omfattas av ersättning från försäkring för familjepension, sjukförsäkring eller premiebefrielse ska den försäkrade under hela försäkringstiden vara försäkrad för sjukförmåner enligt socialförsäkringsbalken.

# Vad gäller för premier?

### Premiebetalning
Premie betalas av försäkringstagaren. Om försäkringstagaren enligt avtalet endast ska betala en premie kallas denna engångspremie. Om det enligt avtalet ska betalas flera premier kallas dessa löpande engångspremier. Om inte annat har avtalats görs inbetalning månadsvis. Premien ska betalas senast den dag som anges i fakturan.

### Första inbetalning av löpande premie
Första premien ska betalas inom 14 dagar från den dag Folksam avsänt avi om premien. Betalas inte premien inom denna tid, sägs försäkringen upp och träder ur kraft 14 dagar efter den dag då uppsägningen avsändes, om inte premien betalas inom denna frist.

### Ofullständig eller utebliven premieinbetalning vid fortsatt löpande premie
Om inbetalning av premie till samtliga försäkringar inte görs senast på förfallodagen har Folksam rätt att säga upp försäkringarna. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter den dag då den avsänts, om inte premieinbetalning görs inom denna tid.

### Återupplivning
Försäkring som blivit uppsagd och upphört att gälla på grund av utebliven fortsatt inbetalning, kan återupptas att gälla med samma omfattning som före uppsägningen. Rätten att återuppta försäkringen gäller under 90 dagar, räknat från den dag uppsägningen fick verkan. För att försäkringen ska återupptas måste samtliga obetalda premier betalas. Dagen efter det att premien betalats gäller försäkringen på nytt från den tidpunkt då uppsägningen fick verkan. Rätt att återuppliva försäkringen finns inte om uppsägning har skett på grund av att första premieinbetalningen inte är gjord.

# Vad gäller för försäkring i FolksamPlan?

FolksamPlan innefattar ålderspension med sparande i traditionell pensionsförsäkring och/eller ålderspension med sparande i fondförsäkring. Försäkringstagaren kan välja att efterlevandepension i form av återbetalningsskydd ska ingå. Därutöver kan försäkringstagaren teckna efterlevandepension i form av familjepension samt sjuk- och premiebefrielseförsäkring.

Försäkringstagaren anger i sin ansökan om FolksamPlan vilka försäkringar pensionsplanen ska omfattas av. Vilka försäkringar försäkringstagaren har rätt till framgår av försäkringsavtalet som ingås mellan Folksam och försäkringstagaren och av vad som anges för den förmånsgrupp som försäkringstagaren tillhör. Efter att försäkring beviljats av Folksam framgår av försäkringsbeskedet vilka försäkringar som gäller för försäkringstagaren.

### Ålderspension
Ålderspensionsförsäkring i FolksamPlan är premiebestämd. Det innebär att premien till ålderspensionen är bestämd till en viss procentsats av lönen eller till ett fast belopp i kronor.

### Försäkringens totala värde
För fondförsäkring: värdet beräknas utifrån senast kända kurs.

För traditionell försäkring: det senast kända värdet är värdet vid senaste månadsskiftet, kompletterat med inbetalningar och utbetalningar som registrerats efter månadsskiftet.

Folksam ansvarar inte för felaktigheter på grund av tekniska fel. För riskförsäkringar uppkommer inget värde.

## Ålderspension med traditionell förvaltning i Folksam Livförsäkring

### Placering av premie
Vid traditionell förvaltning är det Folksam Livförsäkring som bestämmer hur premierna ska placeras. Placeringen sker med fördelning i olika tillgångsslag. Målet för förvaltningen i Folksam Livförsäkring är att uppnå högsta möjliga reala avkastning under gällande risk- och placeringsrestriktioner.

För att uppnå god riskspridning fördelas innehaven på ett flertal tillgångsslag och marknader.

Portföljens totala risknivå följs löpande upp. Risknivån får inte vara högre än att de lagstadgade kraven kan uppfyllas med hög grad av sannolikhet. Det framtida utbetalningsbeloppet består av ett garanterat försäkringsbelopp och eventuellt av ett tilläggsbelopp, se nedan.

### Vem sköter förvaltningen?
I en traditionell pensionsförsäkring är det försäkringsföretaget, i det här fallet Folksam Livförsäkring, som bestämmer hur pengarna ska placeras.

### Finns det någon garanti?
För varje inbetald premie bestäms ett delförsäkringsbelopp beräknat med de antaganden om garanterad ränta, dödlighet, driftskostnader, andra belastningar och avkastningsskatt som gäller vid varje premieinbetalningstillfälle. För närvarande används 80 procent av inbetald premie som underlag för beräkning av delförsäkringsbeloppet. Summan av dessa delförsäkringsbelopp blir det slutliga garanterade försäkringsbeloppet. Motsvarande gäller för inflyttat försäkringskapital utifrån vad som gäller vid tidpunkten för inflytten. För information om den garanterade räntan se *Folksam Liv i siffror*, som finns på folksam.se/information-liv.

### Överskottshantering
Om tillgångsportföljen utvecklas väl uppstår ett överskott, som placeras i en så kallad konsolideringsfond. Då Folksam Livförsäkring är ett ömsesidigt försäkringsföretag ska allt överskott i slutändan gå tillbaka till försäkringstagarna, de försäkrade eller andra ersättningsberättigade som återbäring. Det är Folksam Livförsäkrings styrelse som avgör hur överskottet ska fördelas.

En preliminär fördelning av överskottet görs löpande med hjälp av bland annat en återbäringsränta. Återbäringsräntan kan ändras och utjämnas över tiden, i syfte att långsiktigt upprätthålla målet för den kollektiva konsolideringsgraden, se nedan.

Överskott är inte garanterat, vilket innebär att det kan reduceras för att täcka uppkomna förluster. Överskottet kan dessutom reduceras om Folksam Livförsäkrings solvenssituation är sådan att åtagandena gentemot kvarvarande försäkringstagare riskeras (solvensjustering).

Fördelning och tilldelning av överskott ska följa kontributionsprincipen. Detta innebär att fördelning av överskott i möjligaste mån ska baseras på den enskilda försäkringens bidrag till överskottet. Om försäkringsavtalet avslutas i förtid genom återköp eller flytt ska Folksam Livförsäkring säkerställa att återköpet respektive flytten varken missgynnar den lämnande försäkringstagaren/ersättningsberättigade eller det kvarvarande försäkringstagarkollektivet. Om återköp eller flytt sker inom 15 år från teckningstidpunkten kan det därför medföra att justeringar kan bli aktuella av det återköpsbara respektive flyttbara värdet. För inflyttat kapital i pensionsförsäkring gäller motsvarande om återköp eller flytt sker inom 15 år från tidpunkten för inflytt.

Såväl det återköpsbara som det flyttbara värdet kan även, oavsett tidpunkt, komma att reduceras vid återköp respektive flytt om Folksam Livförsäkrings konsolideringsgrad vid tidpunkten för återköpet/flytten är lägre än vid var tid gällande procentsats som beslutats av Folksam Livförsäkring (marknadsvärdesjustering). Solvensjustering enligt ovan kan också ske.

### Tilläggsbelopp

Eventuellt överskott som utbetalas tillsammans med det garanterade pensionsbeloppet benämns då tilläggsbelopp. Storleken på tilläggsbeloppet fastställs vid utbetalningstillfället.

### Placeringsinriktning

Vid traditionell förvaltning är det Folksam Livförsäkring som bestämmer hur premierna ska placeras. Placeringen sker med fördelning i olika tillgångsslag.

För att minimera risk tas särskild hänsyn till försäkringarnas löptid vid sammansättning av placeringstillgångarna. Målet för förvaltningen i Folksam är att uppnå högsta möjliga reala avkastning under gällande risk- och placeringsrestriktioner. Det finns även en målsättning att över tid förbättra tillgångsportföljens kvalitet ur ett hållbarhetsperspektiv. För förvaltningen gäller bland annat placeringsreglerna i försäkringsrörelselagen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd samt Folksam Livförsäkrings egna regler för miljö- och etikhänsyn.

För att uppnå god riskspridning fördelas innehaven på ett flertal tillgångsslag och marknader. Portföljens totala risknivå följs löpande upp. Risknivån, även vid mycket negativ utveckling av finans- och försäkringsmarknaderna, får inte vara högre än att de lagstadgade kraven kan uppfyllas med hög grad av sannolikhet. Folksam Livförsäkring ser löpande över livslängdsantagandena. För gällande livslängdsantagande se folksam.se/livslangd.

Folksam Livförsäkrings styrelse fastställer varje år placeringsriktlinjer. I dessa anges hur tillgångarna ska fördelas mellan de olika tillgångsslagen.

I Övrig livförsäkringsverksamhet ingår privat pensionsförsäkring för näringsidkare.

### Placeringsriktlinjer per den 31 december 2022

| Riktmärken för tillgångsslagen | Övrig Livförsäkringsverksamhet | |
|---|---|---|
| | Nedre gräns | Övre gräns |
| Aktier | 15 % | 35 % |
| Räntebärande placeringar | 20 % | 79 % |
| Fastigheter | 5 % | 15 % |
| Alternativa placeringar | 1 % | 20 % |
| Bolagsstrategiska placeringar | 0 % | 10 % |

### Portföljsammansättning per den 31 december 2022

| | Övrig Livförsäkringsverksamhet |
|---|---|
| Aktier | 26 % |
| Räntebärande placeringar | 48 % |
| Fastigheter | 11 % |
| Alternativa placeringar | 9 % |
| Bolagsstrategiska placeringar | 6 % |

Den 31 december 2022 uppgick placeringstillgångarnas marknadsvärde till 113,1 miljarder kronor för Övrig Livförsäkringsverksamhet.

För mer information om Folksams placeringar, se företagets årsredovisning på folksam.se/information-liv.

### Kollektiv konsolideringsgrad

Folksam Livförsäkrings kollektiva konsolidering räknas fram som tillgångar enligt marknadsvärde i förhållande till de totala åtagandena till Folksam Livförsäkrings kunder. I princip ska 100 procent konsolideringsgrad innebära en exakt täckning.

Den kollektiva konsolideringen ska ligga mellan 100 och 120 procent. Målnivån för den kollektiva konsolideringen är 112 procent. Målet för konsolideringsgraden fastställs av Folksam Livförsäkrings styrelse. Återbäringsräntan fastställs så att konsolideringsgraden ska ligga mellan 100 och 120 procent. Återbäringsräntan omprövas en gång i månaden och dess nivå beslutas av Folksam Livförsäkrings verkställande direktör. Återbäringsräntan kan variera för olika delbestånd.

Om den kollektiva konsolideringen överstiger den övre gränsen (120 procent) i mer än tolv månader ska en plan tas fram med syfte att återställa konsolideringen till en nivå inom intervallet inom tolv månader. Om den kollektiva konsolideringen understiger den nedre gränsen (100 procent) i mer än sex månader ska en engångsreallokering (engångsåtertag av återbäring) ske inom arton månader. En engångsreallokering ska syfta till att den kollektiva konsolideringen når nivån 104 procent.

Folksams Livförsäkrings konsolideringsgrad och ekonomiska ställning i övrigt framgår av Folksam Livförsäkrings årsredovisning, som finns på folksam.se/information-liv.

## Ålderspension med fondförvaltning i Folksam Fondförsäkring

Ett sparande i fonder ger ingen garanterad avkastning. Det är i huvudsak fondandelarnas utveckling som avgör försäkringskapitalets storlek. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De premier som placeras i försäkringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att ni får tillbaka hela det insatta försäkringskapitalet.

Aktuell information om bland annat fondkurser och avkastning finns tillgänglig på folksam.se/information-liv

### Placering av premie

En premie som inkommit till Folksam Fondförsäkring placeras, sedan avdrag gjorts för eventuella avgifter, i de fonder som försäkringstagaren har valt och som vid var tid anvisas av Folksam Fondförsäkring.

Om inte försäkringstagaren gjort något fondval placeras premien i den eller de fonder Folksam Fondförsäkring anvisat som förval. Fördelningen mellan fonder gäller för framtida premier intill dess att anmälan inkommer om att fördelningen ska ändras. Fördelningen ska anges i hela procent. Högst 10 fonder kan väljas för framtida premier men upp till 20 fonder kan innehas i försäkringen. Minst 1 procent av premien efter avgifter måste placeras i en och samma fond.

Fondandelar köps så snart det är möjligt efter det att en premie har inkommit till Folksam Fondförsäkring och placerats på försäkringen. Vid nyteckning gäller åtagandet tidigast räknat från det att Folksam Fondförsäkrings ansvarighet inträtt. Se även avsnittet *När FolksamPlan börjar gälla*, under *Vad gäller för försäkringsavtalet.*

### Fonder

För varje inbetald premie registreras – efter avdrag för eventuella avgifter – andelar i värdepappersfonder. Antalet andelar bestäms av fondens pris per andel.

Belopp som utbetalas från försäkringen motsvarar det så kallade inlösenvärdet och bestäms av fondens pris per andel efter avdrag för eventuell inlösenavgift.

Antalet fondandelar förändras under försäkringstiden. Antalet andelar kan öka bland annat genom premieinbetalning, utdelning i fonderna och arvsvinster. Antalet andelar minskar bland annat genom avdrag för avgifter och avkastningsskatt samt vid utbetalning från försäkringen. Antalet andelar minskar också

- då försäkring med återbetalningsskydd ändras vid den försäkrades dödsfall under pågående livsvarig utbetalning av ålderspension, eller
- då försäkring upphör vid den försäkrades dödsfall på grund av att försäkringen inte omfattar återbetalningsskydd, eller
- då försäkring med återbetalningsskydd upphör vid den försäkrades dödsfall eller senare på grund av att det inte finns någon förmånstagare till återbetalningsskyddet.

Kurser noterade i utländska valutor räknas om av Folksam Fondförsäkring med hjälp av faktiskt erhållen eller officiell växlingskurs. Folksam Fondförsäkring har rätt att tillgodogöra sig ersättning för sina kostnader vid växling och överföring av valuta.

### Fondbyte och fondfördelning

Försäkringstagaren kan när som helst ändra fördelningen av försäkringskapitalet mellan fonderna samt byta fonder inom det fondutbud som erbjuds för FolksamPlan. Vid försäkringstagarens död inträder rätt för respektive förmånstagare att ändra fördelningen av försäkringskapitalet mellan fonderna samt byta fonder för sin andel av försäkringskapitalet. Anmälan om sådana ändringar ska göras på sätt som Folksam Fondförsäkring anvisar. Begärd ändring utförs snarast efter det att Folksam Fondförsäkring har tagit emot en skriftlig begäran om ändrad fördelning eller fondbyte. För varje sådan transaktion har Folksam Fondförsäkring rätt att ta ut en avgift ur försäkringen. Aktuell avgift framgår av särskild *Prislista*.

### Ansvar vid fondhandel med mera

Köp och inlösen av fondandelar, till följd av in- och utbetalningar, samt fondbyten, genomförs så snart det är möjligt från det att Folksam Fondförsäkring erhållit erforderligt underlag för transaktionen. Hur lång tid en transaktion tar är bland annat beroende av bryttidpunkterna i berörda fonder och det antal affärs- och likviddagar som fonden tillämpar. Köp och inlösen kan också försenas på grund av pågående handel med fondandelar, avgifts- och skatteuttag, fördröjd eller utebliven kurssättning, stängda marknadsplatser eller störningar i de tekniska och administrativa system varav transaktionen är beroende. Folksam Fondförsäkring ansvarar i sådana fall inte för eventuell värdeförändring till följd av kursuppgång eller kursnedgång under tiden fram till det att transaktion kan genomföras.

Folksam Fondförsäkring ansvarar inte för ekonomisk förlust eller utebliven vinst som kan drabba försäkringstagaren eller annan i samband med placering i fonder, om Folksam Fondförsäkring har förfarit med normal aktsamhet. Folksam Fondförsäkring ansvarar inte heller för ekonomisk förlust, som kan drabba försäkringstagaren eller annan, när handel i berörd fond inte kan genomföras på grund av föreskrifter i fondförvaltarens fondbestämmelser.

Det åligger den fondbytesberättigade att vid placering av premie eller vid omplacering, inom 30 dagar från tidpunkten för fondplaceringsanvisningen kontrollera, till exempel via Folksams kundservice eller på annat sätt, att placeringen är genomförd i enlighet med lämnad anvisning. Eventuella fel eller brister ska omgående påtalas för Folksam Fondförsäkring. Om sådan kontroll inte gjorts eller om eventuella fel eller brister inte påtalats enligt ovan går rätten att begära ersättning eller begära andra åtgärder från Folksam Fondförsäkring förlorad.

### Förändringar i valbara fonder

Folksam Fondförsäkring har rätt att förändra fondutbudet genom att ta bort eller lägga till fonder. Befintliga innehav i fonder som tas bort placeras i jämförbar tillgänglig fond. Saknas jämförbar fond har Folksam Fondförsäkring rätt att placera kapitalet i valfri fond med försiktig placeringsinriktning.

### Fondinformation

Aktuell information om bland annat fondkurser, avkastning och fondförvaltningsavgifter finns tillgänglig på folksam.se/information-liv.

Det går också att ringa Folksams kundservice, telefonnummer: 0771 – 950 950.

Folksam Fondförsäkring har rätt att vid var tid bestämma ett högsta antal fonder som samtidigt får vara knutna till försäkringsavtalet och ett lägsta belopp för placering i de enskilda fonderna.

# Vad gäller för försäkringsskydd?

Försäkringstagaren beslutar om vilka delar som ska ingå i pensionsplanen, såsom efterlevandepension i form av återbetalningsskydd, efterlevandepension i form av familjepension, sjukförsäkring eller premiebefrielseförsäkring. Vid tecknandet omfattas ålderspensionen av ett återbetalningsskydd om inte annat val gjorts. Det framgår av försäkringsbeskedet vilket försäkringsskydd som försäkringstagaren omfattas av.

Storleken på premien för sjukförsäkring och familjepension beror bland annat på försäkringsbeloppets storlek och den försäkrades ålder. Försäkring med återbetalningsskydd får inte ta del av arvsvinster.

### Efterlevandepension i form av återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att efter den försäkrades dödsfall sker utbetalningar till insatta förmånstagare.

Observera! För att återbetalningsskydd ska gälla måste den avtalade utbetalningstiden för ålderspension vara minst fem år.

Återbetalningsskyddet börjar normalt utbetalas månaden efter den försäkrades dödsfall. Utbetalning av efterlevandepension sker i minst 5 år och högst 20 år. Återbetalningsskyddet upphör dock alltid att betalas ut senast då den försäkrade skulle ha fyllt 90 år eller om det inte längre finns någon förmånstagare i livet.

I den mån förmånstagare till återbetalningsskyddet har rätt att skjuta upp utbetalningarna eller ändra utbetalningstiden måste en begäran om sådan ändring göras innan utbetalning av återbetalningsskyddet har påbörjats.

### Efterlevandepension i form av återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att efter den försäkrades dödsfall sker utbetalningar till insatta förmånstagare.

Observera! För att återbetalningsskydd ska gälla måste den avtalade utbetalningstiden för ålderspension vara minst fem år.

Återbetalningsskyddet börjar normalt utbetalas månaden efter den försäkrades dödsfall.

Utbetalning av efterlevandepension sker i minst 5 år och högst 20 år. Återbetalningsskyddet upphör dock alltid att betalas ut senast då den försäkrade skulle ha fyllt 90 år eller om det inte längre finns någon förmånstagare i livet.

I den mån förmånstagare till återbetalningsskyddet har rätt att skjuta upp utbetalningarna eller ändra utbetalningstiden måste en begäran om sådan ändring göras innan utbetalning av återbetalningsskyddet har påbörjats.

### Efterlevandepension i form av familjepension

Familjepension innebär att utbetalning görs till efterlevande om den försäkrade avlider innan denne fyller 67 år. Familjepension avtalas att betalas ut i fem år. Den upphör dock alltid att betalas ut senast då den försäkrade skulle ha fyllt 90 år eller om det inte längre finns någon förmånstagare i livet.

Förmånstagare till familjepensionen har vid den försäkrades död rätt att skjuta upp utbetalningarna eller ändra utbetalningstiden efter vad som är möjligt i försäkringen.

### Sjukförsäkring

Sjukförsäkringen ger ersättning för bortfall av arbetsinkomst vid nedsatt arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfallsskada till minst 25 procent under försäkringstiden. Nedsättningen (av arbetsförmåga) ska ha varat längre tid än den karenstid som avtalats. Ersättning utbetalas till den försäkrade med så stor andel av försäkringsbeloppet som motsvarar nedsättningen av arbetsförmågan. Försäkringsbeloppet får inte överstiga den maximala ersättningsnivå som kan utgå i förhållande till anmäld lön/arbetsinkomst enligt de regler som Folksam vid var tid tillämpar.

Utbetalning av ersättning från sjukförsäkring upphör senast månaden innan den försäkrade fyller 65 år.

### Premiebefrielseförsäkring

Premiebefrielse innebär att skyldigheten att betala en fortlöpande premie för den försäkrade helt eller delvis upphör utan att försäkringen i övrigt påverkas. Premiebefrielseförsäkringen tar under försäkringstiden över försäkringstagarens betalningsansvar om den försäkrades arbetsförmåga är nedsatt med minst 25 procent på grund av sjukdom eller olycksfallsskada och nedsättningen varar längre tid än den karenstid som avtalats.

Ersättning ges i proportion till den arbetsoförmåga som omfattas av försäkringen enligt följande tabell.

| Grad av arbetsoförmåga | Ersättning i procent av försäkringsbeloppet |
|---|---|
| Hel | 100 |
| Tre fjärdedelar | 75 |
| Halv | 50 |
| En fjärdedel | 25 |

Premiebefrielse gäller för den premie som är avtalad vid skadetillfället. Om försäkringstagaren minskar den avtalade premiebetalningen, har Folksam rätt att ompröva premiebefrielseförsäkringen. Premiebefrielse upphör senast månaden innan den försäkrade fyller 65 år.

# Vad gäller för förmånstagarförordnandet?

För FolksamPlan gäller ett generellt förmånstagarförordnande för eventuell efterlevandepension. Förmånstagare vid den försäkrades dödsfall är enligt detta förordnande
- i första hand den försäkrades make eller sambo
- i andra hand den försäkrades barn. Med make avses även registrerad partner.

Den försäkrade har även möjlighet att anmäla ett annat förmånstagarförordnande genom skriftligt meddelande till Folksam. Följande personer kan vara förmånstagare:
- Den försäkrades make, sambo eller registrerad partner.
- Den försäkrades före detta make, sambo eller registrerad partner.
- Barn i första led till den försäkrade eller någon av personerna ovan samt styvbarn och fosterbarn.

# Vad gäller för flytträtt?

## Flytt från och inom Folksam

Försäkringstagaren har möjlighet att överföra försäkringskapitalet i en pensionsförsäkring som avser ålderspension till en annan pensionsförsäkring hos en annan försäkringsgivare eller till annan pensionsförsäkring hos Folksam.

En flytt får tidigast ske ett år efter det att försäkringsavtalet ingicks och måste avse hela försäkringskapitalet samt vara möjlig med hänsyn till försäkringens art. Flytt kan inte ske från försäkring som vid flyttidpunkten endast innehåller ålderspension, det vill säga saknar återbetalningsskydd. Försäkringstagaren har rätt att före den avtalade pensionsåldern enligt försäkringsavtalet komplettera ålderspensionen med ett återbetalningsskydd för att därefter ha möjlighet att flytta. Det krävs då att den försäkrade genomgår en hälsoprövning med godkänt resultat. I den mån försäkringen omfattar en rätt att före pensionsåldern komplettera ålderspensionen med ett återbetalningsskydd utan hälsoprövning på grund av familjeoption enligt försäkringsvillkoren får dock försäkringen flyttas vid tidpunkt då sådan rätt föreligger. Under utbetalningstid gäller dessutom att flytt inte är tillåten för försäkring med livsvarig ålderspension även om försäkringen innehåller återbetalningsskydd. Försäkringskapitalet kan inte flyttas efter den försäkrades dödsfall.

För flytt av försäkringskapital krävs att en pensionsförsäkring som försäkringskapitalet kan flyttas till finns tecknad. Försäkrad för pensionsförsäkring får inte ändras med anledning av flytt. Flytt genomförs endast om den bedöms överensstämma med inkomstskattelagens regler. Försäkringsavtalet upphör att gälla när försäkringskapitalet överförs till mottagande försäkringsgivare.

Värdet av en försäkring vid flytt kan aldrig överstiga försäkringskapitalet. Vid beräkning av det flyttbara försäkringskapitalet för traditionell försäkring görs avdrag för eventuella justeringar, upplupna försäkringsavgifter och skatter samt flyttavgift. Det flyttbara försäkringskapitalet kan därför vara ett annat än det redovisade försäkringskapitalet. Läs mer om justeringar i avsnittet *Ålderspension med traditionell förvaltning i Folksam Livförsäkring,* under *Vad gäller för försäkring i FolksamPlan?*

En fondförsäkrings värde vid flytt motsvaras av fondandelarnas värde vid försäljningen, efter avdrag för upplupna försäkringsavgifter och skatter som tas ut vid försäljningen samt flyttavgift. Det flyttbara värdet kan därför vara ett annat än det redovisade fondvärdet.

Folksam har vid flytt rätt att ta ut en avgift. För fondförsäkring består flyttavgiften av en administrativ avgift. Om fondförsäkringens värde uppgår till högst ett prisbasbelopp, tas vid flytt ingen flyttavgift ut. För traditionell försäkring består flyttavgiften av en administrativ avgift samt i vissa fall av en avgift som ska täcka kvarvarande anskaffningskostnader. Kvarvarande anskaffningskostnader kan avse lön till Folksams försäkringsrådgivare eller ersättning till förmedlare för rådgivning, och är kostnader som vid tidpunkten för flytten ännu inte hunnits täckas genom försäkringsavgift. Folksam har rätt att ändra avgiften och sättet att ta ut den.

Se aktuella flyttavgifter som finns tillgängliga på folksam.se/information-liv.

Vid flytt från Folksam upphör återbetalningsskydd, familjepension, sjukförsäkring och premiebefrielseförsäkring att gälla.

Vid flytt inom Folksam till annan FolksamPlan kan Folksam medge fortsatt återbetalningsskydd, familjepension, sjukförsäkring och premiebefrielseförsäkring enligt vad som gällde i Folksam innan flytten.

Folksam har rätt att under försäkringstiden ändra reglerna för flytt av försäkringskapitalet.

### Flytt till pensionsförsäkring i Folksam

Försäkringstagaren har möjlighet att överföra försäkringskapitalet från en pensionsförsäkring hos en annan försäkringsgivare till antingen en nytecknad pensionsförsäkring eller en redan befintlig pensionsförsäkring hos Folksam om det är förenligt med Folksams regelverk för flytt till befintlig försäkring.

Folksams ansvar vid försäkringsfall för det inflyttade försäkringskapitalet börjar gälla när det avgivande företagets ansvar upphör under förutsättning att försäkringskapitalet kommer till Folksam inom en månad därefter. Folksams ansvar inbegriper dock inte något ansvar för försäkringskapitalets värdeutveckling för tid före det att försäkringskapitalet kommit till Folksam och placerats på försäkringen.

Vid inflytt sätter Folksam Livförsäkring, vid placering i traditionell förvaltning i Folksam Livförsäkring, för närvarande av 80 procent av inflyttat kapital för beräkning av garanterat pensionsbelopp. Resterande 20 procent bildar ett överskott som fördelas preliminärt på försäkringen. För framtida flyttkapital till försäkringen har Folksam Livförsäkring rätt att ändra hur stor del av inflyttat kapital som garanteras. Om det finns en rätt att flytta in framtida kapital i försäkringen eller inte regleras enligt Folksam Livförsäkrings regelverk för flytt till befintlig försäkring.

## Vad gäller för återköp?

Pensionsförsäkringar kan i princip inte återköpas. Återköp av försäkring kan endast medges i de fall då detta är förenligt med inkomstskattelagen. Återköp får ske tidigast ett år efter det att försäkringsavtalet ingicks. Återköp kan inte ske av försäkring som endast innehåller ålderspension, det vill säga saknar återbetalningsskydd. Försäkringstagaren har rätt att före den avtalade pensionsåldern enligt försäkringsavtalet komplettera ålderspensionen med ett återbetalningsskydd. Det krävs då att den försäkrade genomgår en hälsoprövning med godkänt resultat. Det kan finnas möjlighet att komplettera ålderspensionen med ett återbetalningsskydd utan hälsoprövning på grund av familjeoption enligt försäkringsvillkoren.

Under utbetalningstid gäller dessutom att återköp inte är tillåtet för försäkring med livsvarig ålderspension eller under de fem första utbetalningsåren, även om försäkringen i dessa fall innehåller återbetalningsskydd.

Vid återköp av försäkring med ålderspension upphör eventuellt återbetalningsskydd, familjepension, sjukförsäkring och premiebefrielseförsäkring att gälla.

Vid återköp av traditionell försäkring i Folksam Livförsäkring utbetalas ett värde motsvarande försäkringskapitalet, efter avdrag för eventuella justeringar, upplupna försäkringsavgifter och skatter samt återköpsavgift. Det återköpsbara försäkringskapitalet kan därför vara ett annat än

det redovisade försäkringskapitalet. Läs mer om justeringar i avsnittet *Ålderspension med traditionell förvaltning i Folksam Livförsäkring,* under *Vad gäller för försäkring i FolksamPlan?*

Vid återköp av fondförsäkring i Folksam Fondförsäkring utbetalas ett värde motsvarande fondandelarnas värde vid försäljningen, efter avdrag för eventuella upplupna avgifter och skatter samt återköpsavgift. Det återköpsbara värdet kan därför vara ett annat än det redovisade fondvärdet.

Folksam har vid återköp rätt att ta ut en avgift. För fondförsäkring består återköpsavgiften av en administrativ avgift. Om fondförsäkringens värde uppgår till högst ett prisbasbelopp tas vid återköp ingen återköpsavgift ut. För traditionell försäkring består återköpsavgiften av en administrativ avgift samt i vissa fall av en avgift som ska täcka kvarvarande anskaffningskostnader. Kvarvarande anskaffningskostnader kan avse lön till Folksams försäkringsrådgivare eller ersättning till förmedlare för rådgivning, och är kostnader som vid tidpunkten för återköpet ännu inte hunnits täckas genom försäkringsavgift. Folksam har rätt att ändra avgiften och sättet att ta ut den. Se aktuella återköpsavgifter som finns på folksam.se.

# Vad gäller vid utbetalning?

Sättet för utbetalning bestäms i samband med tecknandet. Lägsta pensionsålder är 55 år och högsta 85 år. För att få avkorta utbetalningstiden krävs i vissa fall hälsoprövning. Försäkringstagaren kan välja antingen tidsbestämd utbetalning mellan fem och tjugo år eller livsvarig utbetalning. Om ålderspensionen ska upphöra när den försäkrade fyller 65 år, får utbetalningstiden dock vara lägst tre år. Ändring av utbetalning ska anmälas till Folksam innan utbetalning från försäkringen påbörjas. Ändring av gällande försäkringsavtal kan ske enligt de regler Folksam tillämpar vid ändringstidpunkten om inte annat framgår av försäkringsavtalet.

Utbetalning sker normalt månadsvis i efterskott.

# Vad utbetalas?

### Ålderspension med traditionell förvaltning

Utbetalningsbeloppet består av två delar, ett garanterat försäkringsbelopp och ett eventuellt tilläggsbelopp (återbäring). Minst en gång per år görs en omräkning av tilläggsbeloppet. Beräkningen baseras på försäkringskapitalet och utbetalningstiden samt på antaganden om ränta, skatt, livslängd och driftskostnader.

Tilläggsbeloppet vid löpande utbetalning kan såväl öka som minska.

### Ålderspension – fondförsäkring

Utbetalningsbeloppet bestäms utifrån försäkringens värde inför varje utbetalningstillfälle och återstående utbetalningstid, samt med antaganden om framtida förräntning, avgifts- och skatteuttag. Dessutom tas hänsyn till om återbetalningsskydd finns eller inte.

Vid livslång utbetalning samt för försäkring utan återbetalningsskydd beräknar Folksam Fondförsäkring antalet återstående utbetalningstillfällen utifrån ett antagande om dödlighet i försäkringsbeståndet.

Den faktiska utbetalningen motsvarar inlösenvärdet av det antal fondandelar som fastställs för varje utbetalningstillfälle efter avdrag för eventuella avgifter och skatter.

# Vilka avgifter finns?

I försäkringsverksamheten uppkommer kostnader för bland annat administration, försäljning och kapitalförvaltning. För att täcka kostnaderna tas avgifter ut från försäkringarna. Enligt försäkringsvillkoren kan Folksam ta ut en premieavgift, en fast förvaltningsavgift, en rörlig förvaltningsavgift, en administrationsavgift, en utbetalningsavgift, en flyttavgift och en återköpsavgift samt en avgift avseende avkastningsskatt. Avdrag för fondförvaltningsavgifter sker löpande enligt de bestämmelser som vid var tidpunkt tillämpas av fondförvaltare. Respektive fondförvaltares avgifter framgår på folksam.se/information-liv. Vid traditionell försäkring

belastas avkastningen med kostnad för kapitalförvaltning. Kapitalförvaltningens kostnader tas ut av förvaltat kapital innan återbäringsräntan fastställs och kostnad för kapitalförvaltning för Folksam Livförsäkring är 0,04 procent.

Folksam har rätt att ändra avgifterna under försäkringstiden. En sådan ändring träder normalt i kraft vid nästa premiebetalningsperiod.

För närmare information om vilka avgifter som för närvarande tas ut samt storleken på dessa, se särskild *Prislista.*

### Uttag av avgifter vid traditionell försäkring för ålderspension med eller utan återbetalningsskydd

Premieavgiften tas ut genom avdrag på den inbetalda premien varefter återstående del tillförs försäkringskapitalet. Den fasta förvaltningsavgiften, den rörliga förvaltningsavgiften, administrationsavgiften, flyttavgiften, återköpsavgiften och avdraget för avkastningsskatt tas ut från försäkringskapitalet. Utbetalningsavgiften beräknas på det belopp som betalas ut eller som ett fast belopp och tas från försäkringskapitalet eller debiteras försäkringstagaren.

### Uttag av avgifter vid fondförsäkring för ålderspension med eller utan återbetalningsskydd

Premieavgiften tas ut genom avdrag på den inbetalda premien varefter återstående del fördelas till de valda fonderna.

Den fasta förvaltningsavgiften, den rörliga förvaltningsavgiften, administrationsavgiften, flyttavgiften, återköpsavgiften och avgiften för avkastningsskatt tas ut genom att Folksam Fondförsäkring säljer det antal fondandelar som behövs för att täcka avgifterna. Om försäkringen har fondandelar i flera fonder säljs fondandelar proportionellt i förhållande till andelsvärdena i de olika fonderna. Utbetalningsavgiften beräknas på det belopp som betalas ut eller som ett fast belopp och tas ut på motsvarande sätt eller debiteras försäkringstagaren.

Avdrag för fondförvaltningsavgifter sker löpande enligt de bestämmelser som vid varje tidpunkt tillämpas av fondförvaltaren. Avgiften är avdragen i den redovisade dagskursen för respektive fond.

### Rådgivning

Folksam kan tillhandahålla rådgivning om de försäkringsprodukter som Folksam distribuerar. Folksams rådgivning är begränsad till försäkringar som Folksam är försäkringsgivare för. Folksam lämnar således inte rådgivning som grundar sig på en opartisk och personlig analys.

### Ersättning till anställda

Folksams anställda ersätts genom en fast månadslön och tar inte emot ersättning som baseras på försäljningen.

### Ersättning från fondbolag

Folksam kan ta emot ersättning från fondbolagen för de fonder du placerar i. Ersättningen beräknas som en procentsats på fondförvaltningsavgiften och varierar mellan 0 och 100 procent av avgiften beroende på vilka fonder som valts för försäkringen. Exempel på ersättningens storlek: Om fondförvaltningsavgiften är 1 procent och ersättningen till Folksam är 50 procent innebär det att fondbolaget betalar en ersättning till Folksam som motsvarar 0,5 procent av fondvärdet i försäkringen. Den ersättning som Folksam får från fondbolagen innebär inte någon ytterligare kostnad.

## Vilka skatteregler gäller?

I korthet gäller generellt följande skatteregler för enskilda näringsidkare samt delägare i handelsbolag eller kommanditbolag.

Den som har inkomst av aktiv näringsverksamhet får göra avdrag för egna premier med anledning av privat pensionssparande. Avdraget är begränsat till 35 procent av årets eller föregående års inkomst. Avdraget får dock inte överstiga 10 prisbasbelopp.

### Särskild löneskatt

Särskild löneskatt ska betalas med 24,26 procent på pensionskostnaderna och löneskatten är avdragsgill vid företagets inkomsttaxering.

### Inkomstskatt och kontrolluppgift
Utbetald pension är skattepliktig tjänsteinkomst för mottagaren. Folksam lämnar kontrolluppgifter till Skatteverket enligt Skatteförfarandelagen.

### Avkastningsskatt
Folksam betalar årligen avkastningsskatt på försäkringssparande. Skatteunderlaget är kapitalet vid årets ingång multiplicerat med den genomsnittliga statslåneräntan under föregående år, dock lägst 0,5 procent. På skatteunderlaget betalar Folksam skatt med 15 procent. Folksam tar ut en avgift avseende avkastningsskatt från de enskilda försäkringarna, för närvarande vid ett tillfälle i början av året.

# Vårt hållbarhetsarbete

### För försäkring med traditionell förvaltning
Våra investeringskriterier rör alla tillgångsslag. Konkret innebär det att hållbarhet är en integrerad del när vi konstruerar vår aktieportfölj, när vi lånar ut pengar till exempelvis stater och kommuner genom att vi köper deras räntebärande instrument eller när vi skall förvärva en fastighet. Detsamma gäller vid förvärv av en onoterad tillgång eller fond, vilka vi brukar samla under namnet specialplaceringar.

#### Vi påverkar
Vårt mål är i första hand inte att välja bort investeringar, utan påverka så många som möjligt att bli bättre på att ta sitt ansvar för klimat och miljö, mänskliga rättigheter och mot korruption. Våra påverkande kriterier grundar sig bland annat på FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

#### Vi utesluter
Det finns verksamheter som vi helt avstår från att investera i. Det handlar om sådant som står i strid med brett förankrade värderingar hos våra kundgrupper såsom tobaks- och spelbranschen. Vi har även uteslutande kriterier som grundar sig på internationella normer och konventioner där utesluter vi kontroversiella vapen (klusterbomber och kemiska vapen). Likaså utesluts kärnvapen även om det inte finns någon konvention kring detta. Användningen av kärnvapen står dock i strid mot grundläggande mänskliga rättigheter.

#### Policy för på vilket sätt hållbarhetsrisker är integrerade i Folksams investeringsbeslutsprocess
En stor del av det kapital vi förvaltar är våra kunders pensioner och långsiktiga sparande. För att kunna erbjuda våra kunder trygga pensioner och försäkringar behöver vi ha ett långsiktigt perspektiv på våra investeringar. Som ansvarsfull kapitalförvaltare vill vi åstadkomma konkurrenskraftig avkastning och bidra till utvecklingen mot en hållbar värld.

I kapitalförvaltningen väger vi löpande in hållbarhetsrisker i våra investeringsbeslut. Med hållbarhetsrisker menar vi miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade händelser eller omständigheter som, om de skulle hända, skulle kunna påverka investeringens värde negativt. Hållbarhetsrisker kan därmed påverka den traditionella försäkringens avkastning. Vilka hållbarhetsrisker som kan påverka den traditionella försäkringen beror på vilka tillgångar vi väljer att investera i. Alla tillgångar har någon form av hållbarhetsrisk. Hållbarhetsrisker handlar däremot inte om hur investeringar i sig påverkar miljö och klimat, sociala faktorer eller bolagsstyrningsfrågor. I våra interna styrdokument och governanceprocesser framgår hur hållbarhetsrisker vägs in.

Vår syn är att innehavsbolag som förstår och integrerar hållbarhetsrisker i sin affärsstrategi kommer att vara framgångsrika. Hållbarhetsrisker kan påverka den traditionella försäkringens avkastning om de materialiseras. Innehav i bolag med betydande exponering mot såväl omställnings-, som fysiska klimatrisker, kan medföra en sårbarhet om hållbarhetsriskerna materialiseras och leda till att tillgångarnas värde sjunker. Otillräcklig bolagsstyrning och kontrollstruktur kan till exempel leda till missförhållanden som kan påverka innehavsbolagets aktiekurs negativt. Vi bedömer att integrering av hållbarhetsrisker i Folksams investeringsbeslut är avgörande för att uppnå en långsiktigt god avkastning för traditionell försäkring.

Vår portfölj består av olika tillgångsslag såsom obligationer, noterade aktier, direktägda fastigheter inom Sverige och det vi kallar för alternativa placeringar. I Folksams arbete med hållbarhet ingår att vi tar hänsyn till hållbarhetsrisker i samtliga tillgångsslag.

När vi utvärderar en specifik tillgångs hållbarhetsrisker tittar vi alltså primärt på tre delar: miljömässiga risker, sociala risker och bolagsstyrningsrisker. För tillgångsslaget aktier väljer vi i urvalsprocessen genom screening bort bolag med höga hållbarhetsrisker. Baserat på bolagens ESG-betyg hos en internationellt välkänd dataleverantör och därtill en egen intern, separat analys väljer vi in bolag med högre ESG-betyg och därmed lägre hållbarhetsrisker. Under innehavstiden utvärderar vi hållbarhetsriskerna genom screening och i samband med påverkansdialoger. Vid fastighetsinvesteringar sätter vi tydliga miljömål på energianvändning, koldioxidutsläpp och miljöcertifieringar.

Alla fastighetsinvesteringar omfattas av Folksams placeringskriterier. Inför en investering gör vi grundliga analyser av både byggnaden och marken den står på utifrån ett miljömässigt perspektiv, i syfte att reducera miljömässiga risker kopplade till både byggnad och mark. Vidare utvecklar vi inte fastigheter åt verksamheter inom exempelvis pornografi, tobak eller andra branscher som strider mot vår placeringskriterier, samtidigt som vi är noggranna när det kommer till vilka hyresgäster vi släpper in. Detta är Folksams sätt att begränsa risker utifrån ett socialt perspektiv.

Inom ränteplaceringar investerar vi endast i obligationer utgivna av överstatliga organisationer som Världsbanken samt i ett fåtal utvalda länder, i syfte att reducera hållbarhetsrisker. När det gäller specifikt företagsobligationer har vi en hållbarhetsprocess som i stor utsträckning påminner om våra processer för aktieinvesteringar. Företagsobligationer är ett sätt för företag att finansiera sin verksamhet och därmed anser vi att det är mer relevant att analysera emittenten snarare än det specifika instrumentet.

Alternativa placeringar är typiskt sett mindre likvida än exempelvis noterade aktier, och görs med en mycket lång tidshorisont. Alternativa placeringar omfattas, precis som alla tillgångsslag, av Folksamgruppens placeringskriterier. Här ser vi att det i första hand är inför en investering vi kan vara med och reducera risker, genom att säkerställa att den fond eller det bolag vi investerar i uppfyller våra placeringskriterier. I tillägg till det har vi även kontinuerliga möten med innehav för att följa upp hållbarhetsrelaterade risker.

### Om hållbarhetsrelaterad information som lämnas innan avtal ingås

Försäkringen främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att Folksams kapitalförvaltning påverkar och utesluter investeringar. Information om försäkringens miljörelaterade och sociala egenskaper finns i hållbarhetsbilagan innan avtal ingås som finns i slutet av denna förköpsinformation.

## För försäkring med fondförvaltning

Folksam har inga egna fonder – i stället erbjuder vi ett urval av externa fonder som vi sätter bestämda hållbarhetskrav på. Samma hållbarhetskrav gäller för samtliga fonder i Folksams fondutbud. Du kan ta del av respektive fonds hållbarhetsarbete via vår hemsida.

## Policy för på vilket sätt hållbarhetsrisker är integrerade i Folksams fondselekteringsprocess

Med hållbarhetsrisker menar vi miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade händelser eller omständigheter som, om de skulle hända, skulle kunna påverka fondens värde negativt. Hållbarhetsrisker kan därmed påverka fondförsäkringens avkastning. Vilka hållbarhetsrisker som kan påverka försäkringens avkastning beror på vilka fonder du väljer att investera i. Alla fonder har någon form av hållbarhetsrisk. Hållbarhetsrisker handlar däremot inte om hur investeringar i sig negativt påverkar miljö och klimat, sociala faktorer eller bolagsstyrningsfrågor. För att avgöra hur väl fondbolagen hanterar de riskerna, och för att de inte ska strida mot Folksams hållbarhetskrav, ser vi till att utvärdera varje specifik fond.

När vi utvärderar en fonds hållbarhetsrisker tittar vi på tre delar: miljömässiga risker, sociala risker och bolagsstyrningsrisker. De tre delarna ligger till grund för vår samlade hållbarhetsbedömning av respektive fond. Bedömningen gör vi genom att samla in data som mäter de tre olika delarna, och jämför den med data från liknande fonder.

Den insamlade data vi har om varje fonds hållbarhetsrisker ligger till grund för våra dialoger med fondbolagen och fondförvaltarna. På så sätt får vi en inblick i hur fondförvaltaren själv bedömer hållbarhetsriskerna i sin investeringsprocess, och det är väldigt viktig information för oss. För det är så vi kan säkerställa att våra fondförvaltare noga håller koll på sina hållbarhetsrisker, och att deras investeringar är ansvarsfulla och bidrar till en trygg pension för våra kunder.

Fondbolag som Folksam väljer ut ska ta hänsyn till hållbarhet i investeringsprocessen för de aktuella fonderna. Fondbolaget ska ha anslutit sig till Principles for Responsible Investment ”PRI” alternativt ha en fastställd tidsplan för en sådan anslutning eller att fondbolaget kan uppvisa att det bedriver ett hållbarhetsarbete som kan anses uppfylla motsvarande krav som i PRI. Varje valbar fond ska ha hållbarhet integrerat i sin investeringsprocess och även redovisa sitt koldioxidavtryck.

Utvalda fonder ska i första hand arbeta med att påverka de bolag fonden investerar i till ett förbättrat beteende istället för att helt avstå från att investera i bolag som inte når upp till önskad nivå i sitt hållbarhetsarbete. Bolag där förvaltningen inte ser någon förändringsvilja eller bedömer att bolaget inte kommer att komma tillrätta med problemen under en acceptabel tidshorisont ska underkännas för investering. Fondbolagen redovisar till oss årligen hur de arbetar med påverkansarbete och vad det resulterat i.

Utvalda fonder ska inte investera i bolag som tillverkar kontroversiella vapen. Fonderna ska heller inte göra investeringar i tobak eller pornografi. Vi vill även att fonden agerar i det fall ett bolag kan anses ha kränkt internationella normer och att det finns en tydlig ambition att undvika kolberoende investeringar.

### Om hållbarhetsrelaterad information som lämnas innan avtal ingås

Försäkringen främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att fondbolagen påverkar och utesluter investeringar.

För att försäkringen ska kunna uppfylla dessa egenskaper krävs det att minst en av de fonder som investeras i främjar sådana egenskaper, eller har hållbar investering som mål. Dessutom måste det finnas minst en sådan fond i försäkringen under hela försäkringstiden. På vår hemsida finns aktuell fondlista.

För varje fond finns det hållbarhetsrelaterad information innan avtal ingås. Informationen är en del av den här försäkringens förköpsinformation. Där finns mer att läsa om hur fonden främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, eller om fonden har hållbar investering som mål/innehåller en minimiandel hållbara investeringar, samt ytterligare information om dessa egenskaper. Informationen finns i respektive fonds hållbarhetsbilaga som antingen heter ”Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper” eller ”Mål för hållbar investering”.

Hållbarhetsbilagorna tillhandahålls av respektive fondbolag och finns tillgängliga på folksam.se/hallbarhet-fond

# Behandling av personuppgifter

### Behandling av personuppgifter

Folksam värnar om din personliga integritet och vill att du ska känna dig trygg i hur vi hanterar dina uppgifter. När du ingår ett försäkringsavtal med Folksam behandlar vi dina personuppgifter huvudsakligen för att fullgöra våra åtaganden enligt försäkringsavtalet och för att följa de lagar och regler som gäller för vår verksamhet. Vi behandlar även dina uppgifter när vi har ett berättigat intresse att behandla dina personuppgifter till exempel för att tillhandahålla relevant information och marknadsföring till dig och för att utveckla våra produkter och tjänster. Hur vi behandlar dina personuppgifter beror på vilka produkter du har hos oss. På folksam.se/personuppgifter hittar du mer information om hur vi behandlar dina personuppgifter. Där kan du bland annat läsa om vilka personuppgifter vi behandlar, för vilka ändamål vi behandlar personuppgifter, vilka parter vi delar personuppgifter med och hur du utövar dina rättigheter. Du kan även kontakta vår kundservice på 0771 - 950 950.

### Tillsynsmyndighet

Folksams verksamhet står under tillsyn av Finansinspektionen.
Adress: Box 7821, 103 97 Stockholm
telefon: 08 – 408 980 00
e-post: finansinspektionen@fi.se
webb: fi.se

Folksams marknadsföring står under tillsyn av Konsumentverket.
Adress: Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad
telefon: 0771–42 33 00
e-post: konsumentverket@konsumentverket.se
webb: konsumentverket.se

# Om vi inte skulle komma överens

## Vi vill att du ska vara nöjd

Det är viktigt att det finns en väl fungerande klagomålshantering för att du som kund ska kunna få dina intressen tillgodosedda. En god hantering av klagomål ger Folksam en möjlighet att fånga upp problem samt att vidta förebyggande åtgärder.

## Vänd dig först till oss på Folksam

Missförstånd eller oenigheter kan ofta klaras upp på ett enkelt sätt. Ta därför först kontakt med den som handlagt ditt ärende.

Vet du inte vem du ska kontakta kan du prata med vår växel. Berätta vilken typ av ärende det gäller så att du kan kopplas till rätt avdelning.

### Kontakta oss telefon:

0771-950 950
webb: folksam.se

Uppgift om vem som är klagomålsansvarig framgår på folksam.se/klagomal.

## Folksams kundombudsman

Om du inte är nöjd med Folksams slutliga beslut, har du möjlighet att be om omprövning av vår kundombudsman som är oberoende i förhållande till Folksams organisation. Kundombudsmannen prövar de flesta ärenden som gäller försäkring, skador och sparande.

Kundombudsmannen kan göra en opartisk bedömning av ditt ärende och sedan rekommendera Folksam att ändra sitt beslut. Prövningen är självklart kostnadsfri.

Kom ihåg att du måste begära omprövning inom ett år efter Folksams slutliga beslut, och innan preskriptionstiden enligt försäkringsavtalslagen löpt ut.

Om du omfattas av en gruppförsäkring kan det finnas möjlighet att få ärendet prövat av en försäkringskommitté. Vänd dig till Kundombudsmannen för mer information.

### Kontakta Kundombudsmannen

telefon: 020-65 52 53
e-post: kundombudsmannen@folksam.se
webb: folksam.se/klagomal

## Om du fortfarande inte är nöjd

Om vi har försökt lösa problemet tillsammans och du fortfarande inte är nöjd med resultatet, finns det ett antal andra möjligheter för dig att få ditt ärende prövat.

### Personförsäkringsnämnden

Personförsäkringsnämnden prövar tvister mellan den försäkrade (enskild konsument) och försäkringsföretaget i ärenden som rör liv-, sjuk- och olycksfallsförsäkring, i de fall där det krävs medicinska bedömningar.

### Allmänna reklamationsnämnden (ARN)

ARN är en statlig myndighet som kostnadsfritt prövar de flesta tvister om privatpersoners försäkringar, dock inte tvister som rör ett lägre belopp än 2 000 kronor, medicinska bedömningar eller vållandefrågor vid trafikolyckor.

ARN prövar inte heller försäkringstvister rörande försäkring som grundar sig på kollektivavtal mellan arbetsmarknadens parter, om avtalet föreskriver ett särskilt tvistelösningsförfarande. Detta sker vanligtvis genom prövning i en partssammansatt nämnd.

Fler undantag finns och framgår av ARN:s hemsida. Anmälan till ARN måste göras senast inom ett år efter det att du har framfört ditt klagomål till Folksam.

Adress: Box 174, 101 23 Stockholm
telefon: 08-508 860 00
e-post: arn@arn.se
webb: arn.se

### Allmän domstol
Du kan få din tvist med Folksam prövad av tingsrätten. Om du har rättsskyddsförsäkring kan den ersätta en del av rättegångskostnaderna.

### Konsumenternas försäkringsbyrå
Försäkringsbyrån ger kostnadsfri information och råd i försäkringsfrågor, men prövar inte enskilda försäkringstvister.

Adress: Box 24215, 104 51 Stockholm,
telefon: 0200-22 58 00
webb: konsumenternas.se

### Kommunal konsumentvägledning
Du kan också få information och råd via din hemkommuns konsumentvägledare.

### Konsumentverket
webb: hallakonsument.se

## Vänta inte för länge
Om du väntar för länge med att få din tvist prövad kan du förlora din rätt till ersättning (preskription). Vill du undvika preskription måste du väcka talan vid tingsrätten inom tio år från skadehändelsen/tidpunkten när det förhållande inträffade/inträdde som enligt försäkringsavtalet berättigar till försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd.

Om den tidpunkten inträffat före den 1 januari 2015 måste du i regel väcka talan inom tre år från det att du fick kännedom om att fordringen kunde göras gällande. Om ett försäkringsavtal berättigar till ersättning för olika ersättningsposter eller olika skador vid olika tidpunkter kan delar av kravet preskriberas enligt äldre bestämmelser och andra delar enligt nya bestämmelser.

Om du som privatperson anmält din skada eller ditt anspråk före preskriptionstidens utgång har du alltid sex månader på dig att väcka talan från det att du fått slutligt besked från Folksam eller Kundombudsmannen.

## Försäkringskommitté
Om du omfattas av en gruppförsäkring kan det finnas möjlighet att få ditt ärende prövat av en försäkringskommitté. Vänd dig till Kundombudsmannen för information om detta förfarande.

# Om intressekonflikter
En intressekonflikt uppkommer där olika parter har intressen som konkurrerar med varandra. Intressekonflikter kan t.ex. uppkomma mellan olika företag inom eller mellan någon av Folksams försäkringsgrupper, mellan ett Folksamföretag och dess anställda samt mellan ett Folksamföretag och dess avtalsparter. Intressekonflikter kan också uppkomma mellan Folksam och dess kunder, men också mellan två kunder till Folksam.

Folksam har ett internt regelverk avseende hantering av intressekonflikter som syftar till att säkerställa att intressekonflikter som riskerar att skada en kund förebyggs och hanteras.

Folksam vidtar lämpliga åtgärder för att så långt det är möjligt förhindra att intressekonflikter som skulle kunna skada kunders intressen uppkommer i verksamheten. Folksam arbetar även löpande med att identifiera områden där potentiella intressekonflikter kan uppkomma genom bland annat intressekonfliktsanalyser. Om en intressekonflikt trots det skulle uppkomma och de åtgärder som vidtas för att hantera denna inte är tillräckliga utan riskerar att kunna påverka kundernas intressen negativt kommer Folksam att upplysa om intressekonflikten innan försäkringsavtal ingås.

# Begreppsförklaringar

### Arvsvinst
Arvsvinst innebär att försäkringen tillförs medel som hänför sig till överskott som uppstår med anledning av att personer i försäkringskollektivet avlider.

### Fond
Samling av värdepapper (portfölj) som ägs av andelsägare.

### Fondandel
En andel i en fond. Folksam Fondförsäkring är ägare till de fondandelar som kopplas till varje enskild försäkring och placerar inbetald premie i de fonder den försäkrade väljer.

### Fondförsäkring
Pensionsförsäkring med fondförvaltning utan garanterat försäkringsbelopp. Utbetalningsbeloppet bestäms av försäkringens värde vid respektive utbetalningstillfälle.

### Fondförvaltning
Försäkringskapitalet placeras i de fonder som den försäkrade väljer och som vid var tidpunkt anvisas av försäkringsgivaren.

### Företagare
Företagare är
- i enskild firma ägaren samt i rörelsen verksam make och anställda närstående
- i handelsbolag och kommanditbolag samtliga ägare samt anställda närstående

Med make jämställs registrerad partner samt sambo.

Med närstående avses make, registrerad partner, sambo, förälder eller barn till företagare enligt ovan.

Sambo i detta sammanhang är den, som utan att vara gift, sammanbor i ett parförhållande med person som är folkbokförd på samma adress.

### Förmånstagare
Förmånstagare är den eller de som utbetalning görs till enligt förmånstagarförordnandet.

### Förmånstagarförordnande
Förmånstagarförordnandet fastställer vem som har rätt till utbetalning från försäkringen.

### Begrepp i förmånstagarförordnandet
*Make*
Person som den försäkrade är gift med. Med make avses även registrerad partner. Förordnande till förmån för make gäller inte under tid då mål om äktenskapsskillnad pågår.

*Sambo*
Ogift person som ogift försäkrad har gemensamt hushåll med och bor tillsammans med i ett parförhållande enligt sambolagen. Förordnande till förmån för sambo upphör att gälla när samboförhållandet upplösts, om inte annat angivits i förordnandet.

*Barn*
Den försäkrades arvsberättigade barn. Barnbarn kan inte vara förmånstagare. Barn som inte är arvsberättigade måste namnges för att kunna vara förmånstagare.

### Försäkrad
Försäkrad är den person på vars liv, ålder eller hälsa försäkringen gäller. För privat pensionsförsäkring i FolksamPlan är enskild näringsidkare/delägare i handelsbolag/delägare i kommanditbolag försäkrad.

### Försäkringsbesked
Innehåller upplysningar om vem som är försäkringstagare, försäkrad och förmånstagare, samt information om försäkringstid och omfattningen av försäkringen.

Vid ändring av försäkring framställs nytt försäkringsbesked.

### Försäkringsföretag
Företag som har tillstånd att driva försäkringsverksamhet enligt försäkringsrörelselagen.

### Försäkringsgivare
Försäkringsföretag som fysisk person har tecknat försäkring med.

### Försäkringsvillkor
Beskriver de ersättningsmoment som kan ingå i försäkringen. De ersättningsmoment som ingår redovisas i försäkringsbeskedet.

### Försäkringstagare
Försäkringstagare vid privat pensionsförsäkring för näringsidkare är fysisk person som ingår avtal om försäkring med Folksam och som är ägare till försäkringen. Övergår äganderätten till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare. Vid försäkring där den försäkrade är enskild näringsidkare/delägare i handelsbolag/delägare i kommanditbolag är den försäkrade alltid försäkringstagare.

### Försäkringstid
Den tid den försäkrade omfattas av försäkringen.

### Förvaltningskostnad
Försäkringsföretagets kostnad för förvaltning och administration av försäkringen.

### Inlösenvärde
Inlösenvärdet i en fond är antalet fondandelar multiplicerat med fondens pris per andel vid inlösentillfället.

### Inträdesdag
Den dag från och med vilken den försäkrade, enligt försäkringstagarens anmälan till Folksam, ska omfattas av försäkringen.

### Kollektiv konsolideringsgrad
Nyckeltal som beskriver kvoten mellan ett ömsesidigt försäkringsföretags tillgångar och garanterade utfästelser samt preliminärt fördelat överskott.

### Premie
Belopp som betalas in till försäkring.

### Premieavgift
Avgift som försäkringsföretag tar ut på inbetald premie.

### Premiebefrielseförsäkring
Tilläggsförsäkring som innebär att försäkringsgivaren helt eller delvis kan ta över betalningen av premier om den försäkrade blir arbetsoförmögen.

### Traditionell försäkring
Pensionsförsäkring med traditionell förvaltning och ett garanterat försäkringsbelopp.

### Traditionell förvaltning
Försäkringsgivaren bestämmer hur försäkringskapitalet placeras i räntebärande papper, aktier, fastigheter och andra tillgångar för att sprida riskerna.

# Hållbarhetsbilaga innan avtal ingås för

## Kapitalförsäkring och privat pensionsförsäkring med traditionell förvaltning

S40972 23-06

Senast uppdaterad 2023-06-01
Folksam Ömsesidig Livförsäkring

Folksam

**Produktnamn:** Kapitalförsäkring och privat pensionsförsäkring med traditionell förvaltning
**Identifieringskod för juridiska personer:** 549300R930V9XXBC0H73

# Miljörelaterade och/eller Sociala egenskaper

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning

**EU-taxonomin är** ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.** Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

**Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?**

| ☐ **Ja** | ☒ **Nej** |
|---|---|
| ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål**: ___%<br>☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin<br>☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin | ☒ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på fem procent hållbara investeringar<br>☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin<br>☒ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin<br>☐ med ett socialt mål |
| ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: ___%** | ☐ Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar** |

## Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt

Folksam är en av medgrundarna till UN Convened Net Zero Asset Owner Alliance (AOA), vilket innebär att vårt långsiktiga klimatmål för produkten är att investeringarna i vår traditionella förvaltning, som försäkringen ingår i, ska visa nettonoll utsläpp av växthusgaser senast 2050 – det vill säga i linje med målen i Parisavtalet. Detta innefattar samtliga tillgångsslag som produkten investerar i, det vill säga aktier, räntebärande instrument, direktägda fastigheter samt alternativa investeringar.

Vi har även utvecklat ett särskilt delmål kopplat till våra 86 mest utsläppsintensiva aktieinnehav, där målet är att minst 50 procent av dem ska ha antagit ett vetenskapligt förankrat klimatmål (Science based target, SBT) senast 2025. För att uppnå detta för vi individuella påverkansdialoger med dessa 86 bolag, där vi diskuterar möjligheter och utmaningar kopplat till det specifika bolagets klimatomställning samt lyfter fram vikten av konkreta mål rörande omställningen. Vi rapporterar framstegen i dessa påverkansdialoger årligen.

När det gäller sociala frågor innefattar vårt arbete som ägare bland annat att vi vill att våra portföljbolag systematiskt ska arbeta med grundläggande arbetsrättsliga frågor för de anställda, exempelvis rörande barnarbete, tvångsarbete, diskriminering, föreningsfrihet och kollektiva förhandlingar. Vi vill även att våra innehav ska bidra till ekonomisk tillväxt i de länder de är verksamma i, för att därmed lämna ett bidrag till mänskliga rättigheter i vid bemärkelse.

Vi vill att våra innehav tar ansvar för samtliga led i deras värdekedjor, och att de har regler och policys på plats för att säkerställa sunda arbetsvillkor både för anställda samt leverantörer och underleverantörer.

Folksamgruppen har sedan 2001 ett antal placeringskriterier som styr vår kapitalförvaltning och alla tillgångar som vi investerar i. Dessa placeringskriterier är uppdelade i två ben: uteslutande och påverkande kriterier. De uteslutande kriterierna sätter de yttre ramarna för vad vi kan investera i och inte, vilket innebär att vi bland annat utesluter investeringar i tobak, pornografi, kontroversiella vapen och andra branscher och bolag vars verksamheter strider med brett förankrade värderingar hos våra kundgrupper. Samtidigt styr våra påverkande kriterier vårt arbete med att försöka påverka de tillgångar vi äger att ta ett större ansvar för klimat & miljö, sociala frågor och mänskliga rättigheter samt anti-korruption.

Vår inställning är i första hand nämligen inte att välja bort investeringar, utan att försöka påverka så många som möjligt att bli bättre på att ta ansvar för klimat och miljö, mänskliga rättigheter och mot korruption. Våra påverkande kriterier grundar sig bland annat på FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Det är med våra påverkande kriterier som grund, samt Ägarpolicy, som vi utövar vårt ägarinflytande inom ramen för ansvarsfulla investeringar. Vi kallar det för Ansvarsfullt ägande. Vårt påverkansarbete bedrivs bland annat via bolagsstämmor, investerarsamarbeten och i direkt dialog med våra innehav, och vi för dessa dialoger både i egen regi och tillsammans med andra investerare i de fall vi har gemensamma frågor som vi vill driva.

Sammantaget bidrar vår traditionella förvaltning till att främja produktens miljörelaterade och sociala egenskaper. Vår vision om att våra kunder ska känna sig trygga i en hållbar värld genomsyrar allt vi gör, och innebär att vi helt utesluter kontroversiella branscher och bolag samtidigt som vi hela tiden strävar efter att de tillgångar vi faktiskt äger ska ta ett större ansvar i hållbarhetsfrågor. Du kan läsa mer om vårt arbete med ansvarsfulla investeringar och ansvarsfullt ägande i vår ägarpolicy, placeringskriterier och på vår hemsida.

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

- ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Hållbarhetsindikatorer för miljörelaterade egenskaper:

- Utsläpp av växthusgaser
- Koldioxidavtryck
- Investeringsobjektens växhusgasintensitet
- Utvärdering av investeringsobjektens klimatmål

*Vidare hindrar våra uteslutande kriterier oss från att investera i följande verksamheter:*

| | |
|---|---|
| Cannabis | **x*** |
| Illegala vapen | **x** |
| Kolkraft | **x**** |
| Oljesand | **x***** |
| Pornografi | **x** |
| Spel | **x****** |
| Tobak | **x******* |

** Utesluter bolag med över 5 procent eller mer av sina intäkter kommer från produktion av icke medicinsk cannabis.*
*** Utesluter bolag med över 30 procent av omsättningen från verksamhet baserad på termisk kol (i första hand kraftbolag) samt över 5 procent eller mer av omsättningen som kommer från termisk kol (i första hand gruvbolag).*
**** Utesluter energibolag med över 10 procent eller mer av sina intäkter från oljesand.*
***** Utesluter spelbolag där 5 procent eller mer av sina intäkter kommer från spel.*
****** Utesluter bolag som producerar tobak samt bolag med över 5 procent eller mer av sina intäkter som kommer från distribution av tobak.*

Vidare medför våra påverkande kriterier samt ägarpolicy att vi hela tiden ska sträva efter att de tillgångar vi äger ska ta hänsyn till mänskliga rättigheter i vid bemärkelse. Detta innebär att vi bland att mäter och följer upp:

- Överträdelser av FN:s globala överenskommelse
- Överträdelser av OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- Mångfald i bolagsstyrelser

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?*** .

Vår övergripande nettonollambition innebär att vårt miljömål för varje specifik aktieinvestering är att samtliga aktieinnehav ska arbeta med utsläppsreducering och en omställning i linje med Parisavtalet. Vidare föreskriver vår ägarpolicy att vi ska verka för att våra portföljbolag antar vetenskapligt förankrande klimatmål för verksamheten som anger utsläppsminskningar av växthusgaser i linje med Parisavtalet.

Science Based Targets Initiaive (SBTi) är en organisation som bland stöttar bolag med ramverk och validering av klimatomställningsmål. Ett så kallat Science Based Target (SBT) innebär enkelt uttryckt att bolaget har utvecklat klimatmål som är baserade på den senaste forskningen för vad som krävs för att sänka utsläppen i linje med målen i Parisavtalet. Givet

att de mål som godkänns av SBTi är förenligt med Folksams ägarpolicy, har vi gjort bedömningen att ett bolag som har ett godkänt SBT är en hållbar investering enligt förordningen (EU) 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar. Ett SBT är emellertid inget absolut krav för att vara en hållbar investering; ett portfölbolag kan lika gärna använda sig av ett likvärdigt ramverk.

Folksam är även en stor investerare i gröna obligationer. Gröna obligationer är räntebärande instrument där kapitalet används till olika klimat- och miljöförbättrande projekt, exempelvis förnybar energi, energieffektivitet, rena transporter eller avfallshantering. Utgivare av de instrument vi investerar i är ofta kommuner och regioner, vilket innebär att vi kan låna ut våra kunders pengar till låg risk samtidigt som de bidrar till omställningen mot ett hållbart samhälle. För att en investering i en grön obligation ska bedömas som hållbar kräver Folksam att den gröna obligationen lever upp till Green Bond Principles, ett ledande internationellt ramverk.



***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

För att kunna anses vara en hållbar investering enligt förordningen (EU) 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar krävs att investeringen inte heller orsakar betydande skada på något miljömål eller socialt mål.

Vi säkerställer att våra investeringar inte orsakar betydande skada på flera olika sätt. Vi screenar löpande vår placeringsportfölj för att säkerställa att de tillgångar vi äger inte strider mot våra placeringskriterier. Screeningen görs minst fyra gånger per år och görs dels utifrån kontroversiella produkter som exkluderas av våra uteslutande kriterier, dels utifrån normer och konventioner. I det senare utgår vi bland annat från FN:s Global Compact, OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt andra ramverk som våra placeringskriterier och ägarpolicy lutar sig mot. Beslut om konsekvenser av denna screening fattas internt av Bolagsstyrningskommittén – ett internt besutsorgan som utgörs av bland annat chef Ansvarsfullt ägande, chef Placering och Ägande samt biträdande chef Kapitalförvaltning och Hållbarhet.

**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbeslut mest negativa konskevenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämning av korruption och mutor.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

Våra uteslutande kriterier, där vi bland annat exkluderar verksamheter inom tobak, kommersiell spelverksamhet, pornografi och andra kontroversiella branscher, reducerar riskerna för att våra investeringar ska göra någon betydande skada på på sociala mål.

I tillägg till det följer vi löpande samtliga indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för att säkerställa att de hållbara investeringarna inte orsakar betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål. Mer information om hur vi beaktar våra negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer ges i avsnitt ”Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer”.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:*

Folksams påverkande kriterier och ägarpolicy säger att vi hela tiden ska verka för att de tillgångar vi äger bedriva sina verksamheter i linje med FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. I de fall vi upptäcker att något av våra innehav har gjort en överträdelse av exempelvis OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller FN:s Global Compact analyserar vi fallet med hjälp av bland annat data från våra dataleverantörer, och inleder i de fall det bedöms vara påkallat en incidentdialog med det aktuella innehavet. Dessa incidentdialoger fokuserar på innehav som allvarligt och strukturellt bryter mot internationella konventioner, ochavslutas först så snart en tydlig förbättring har setts från det aktuella bolaget. Om utfallet av dialogen däremot är negativt och inga påverkansaktiviteter bedöms vara framgångsrika kan avyttring av innehavet bli aktuellt.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

*Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.*



**Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?**

- [x] Ja,
- [ ] Nej

Folksam beaktar negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för investeringar i den traditionella förvaltningen. Det sker genom att Folksam löpande screenar portföljerna utifrån placeringskriterierna samt analyserar hållbarhetsdata från mätningar av indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för att kunna bedöma vilka bolag som ska investeras i och vilka bolag som ska omfattas av påverkansarbete så att de blir bättre på att ta ansvar för klimat och miljö, mänskliga rättigheter och mot korruption. Vårt påverkansarbete bedrivs bland annat via bolagsstämmor, investerarsamarbeten och i direkt dialog med våra innehav, och sker både i egen regi och tillsmmans med andra investerare. Med hjälp av mätningarna av indikatorerna säkerställer Folksam också att investeringarna fortfarande uppfyller uppställda placeringskriterier och inte borde uteslutas eller minskas.

**Miljö och klimat**
Vi beaktar följande indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för miljö och klimat.

- Utsläpp av växthusgaser inklusive koldioxidavtryck
- Investeringsobjekts växthusgasintensitet
- Exponering mot bolag i den fossila sektorn

Analyserna av mätningar av indikatorerna är en del i arbetet för att säkerställa att Folksams uppsatta miljömål uppfylls. Folksams påverkansarbete inom miljö och klimat går ut på att som ägare vara med och stötta samt påverka bolag med stora utsläpp i deras klimatomställning utifrån Folksam långsiktiga ambition om att placeringsportföljen ska visa nettonoll utsläpp av växthusgaser senast 2050. Genom att försöka påverka befintliga portföljbolag snarare än att exkludera dem hoppas vi kunna bidra till en verklig omställning i den reala ekonomin.. Vi vill att alla bolag vi äger ska rapportera utsläppsdata samt anta vetenskapligt förankrade klimatomställningsmål. För att lyckas med detta har Folksam bl a som delmål att koldioxidavtrycket från våra aktier, företagsobligationer och fastigheter ska minska med 29 procent fram till 2025 (basår 2019), samtidigt som vi ska påverka våra portföljers största utsläppare att anta vetenskapligt förankrade klimatmål. För att följa våra framsteg inom klimatomställning och utsläppsreduktion mäter och rapporterar vi våra aktieportföljers utsläpp av växthusgaser på kvartalsbasis. Analyserna publiceras dels i Folksamgruppens kvartalsrapporter, dels på helårsbasis i vår Års- och Hållbarhetsredovisning. Data för dessa analyser hämtas från MSCI, en välkänd och global leverantör av hållbarhetsdata.

För företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen utesluter Folksam bolag med över 30 procent av omsättningen från verksamhet baserad på termisk kol (i första hand kraftbolag) och över 5 procent eller mer av omsättningen som kommer från termisk kol (i första hand gruvbolag), samt oljesand, där vi utesluter energibolag med över 10 procent av omsättning från oljesand. Folksam analyserar och justerar löpande produktens innehav utifrån exponering av energisektorn, där ambitionen hela tiden är att välja i de bolag som bedöms vara bäst positionerade i klimatomställningen relativt deras konkurrenter.. Vårt arbete har lett till att Folksam har förfinat urvalsprocessen ytterligare, vilket innebär att kraven på de energibolag som Folksam kan äga har höjts.

**Sociala förhållanden och mänskliga rättigheter**
Socialt ansvar och mänskliga rättigheter är breda begrepp. För folksam innefattar detta bland annatatt vi vill att de tillgångar vi äger
systematiskt ska arbeta med grundläggande arbetsrättsliga frågor för de anställda, exempelvis rörande barnarbete, tvångsarbete, diskriminering, föreningsfrihet och kollektiva förhandlingar.
Vi screenar våra portföljer löpande för att säkerställa att de tillgångar vi äger in strider med våra utslutande kriterier. Vidare beaktar vi följande indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för sociala förhållanden och mänskliga rättigheter.

- Överträdelser av FN Global Compact och OECDs riktlinjer för multinationella företag
- Ojusterad löneklyfta mellan könen
- Exponering mot kontroversiella vapen

I enlighet med Folksams placeringskriterier ska Folksams påverkansarbete gå ut på att alla tillgångar som Folksam äger ska ta ansvar för mänskliga rättigheter genom hela värdekedjan. Folksam analyserar och beaktar löpande resultatet av mätningarna av ovan indikatorer för att säkerställa att de bolag Folksam äger uppfyller de krav som exempelvis FN:s Global Compact medför. Folksam strävar även efter att de portföljbolag som inte redan gör det åtar sig att följa och årligen rapportera i enlighet med principerna i FN:s Global Compact. Vi vill även att våra innehav ska bidra till ekonomisk tillväxt i de länder de är verksamma i, för att därmed lämna ett bidrag till mänskliga rättigheter i vid bemärkelse.

Resultatet av mätningarna styr även Folksams påverkansarbete för att uppnå att våra innehav tar ansvar för samtliga led i deras värdekedjor, och att de har regler och policys på

plats för att säkerställa sunda arbetsvillkor både för anställda samt leverantörer och underleverantörer.

Vårt påverkansarbete inom mänskliga rättigheter bedrivs bland annat på bolagsstämmor, i investerarsamarbeten och i direkt dialog med våra innehav. Vi har exempelvis vid ett flertal bolagsstämmor ställt frågor till våra innehav rörande hur de arbetar för att säkerställa sunda arbetsvillkor för både deras leverantörer och underleverantörer, dessutom har vi deltagit i flera tematiska påverkansprojekt på samma tema, bland annat kring arbetsvillkor i kakaoindustrin.

**Bolagstyrningsfrågor och bekämning av mutor och korruption**
I begreppet bolagsstyrningsfrågor inkluderar Folksam både rena styrningsfrågor som rör styrelsers sammansättning och mångfald, samt regelefterlevnad och ersättningsfrågor.

Exempel på indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för bolagstyrningsfrågor och bekämpninga av mutor och korruption:

- Jämnare könsfördelning mellan styrelserna
- Överträdelser avt FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag

Även i denna del styr resultatet av mätningarna Folksams påverkansarbete. Folksam arbetar för att tillgångar Folksam äger har ett väldefinierat system för företagsstyrning som balanserar olika intressenters intressen. Med bolagsstyrning avses en uppsättning regler som definierar rättigheter, ansvar och förväntningar mellan olika intressenter i styrningen av företag.

Folksam arbetar också aktivt för att påverka innehaven att systematiskt förebygga alla former av mutor, korruption och andra oegentligheter i sina affärsrelationer. I detta arbete utgår vi från FN:s konvention mot korruption samt motsvarande princip i FNs Global Compact. Vi vill vidare att företagen har en uppförandekod på plats, samt ett riskhanteringssystem för att förhindra olika former av oegentligheter i värdekedjan.

## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Folksams ägarpolicy är ett styrande dokument som vägleder oss i hur vi ska bete oss för att nå en långsiktigt god avkastning på det förvaltade kapitalet samt hur vi ska verka för att våra innehavs verksamheter bidrar till en hållbar värld.

***Aktier***

Vår svenska aktieförvaltning består av ett urval av de största och mest handlade aktierna på Nasdaq Stockholm. Vår utländska aktieportfölj utgörs av stora och medelstora bolag världen över. Folksams svenska respektive utländska aktieportfölj konstrueras enligt följande förfarande:

- Bolagen i våra respektive investeringsunivers, det vill säga den grupp av bolag vi har möjlighet att investera i när det gäller svenska respektive utländska aktier, screenas utifrån Folksams uteslutande placeringskriterier, för att på så vis sortera bort de bolag som inte uppfyller våra kriterier.
- Av de bolag som blir kvar görs en kvalificering baserat på bolagens ESG-betyg, där de med högre betyg väljs ut.
- Utöver ovan steg ska även koldioxidavtrycket från portföljen, mätt som bolagens utsläpp (scope 1 + 2) dividerat med bolagets omsättning (USD) och viktat utifrån

företagets storlek i portföljen, vara lägre än koldioxidavtrycket i respektive investeringsunivers.

Detaljer i ovanstående process skiljer sig något mellan svenska och utländska aktieportföljen, men principen är densamma: vi exkluderar alla bolag och branscher som strider mot våra uteslutande kriterier, och väljer därefter in de bolag som har högst ESG-betyg relativt deras konkurrenter. Bolagens ESG-betyg inhämtas från en internationellt erkänd leverantör av hållbarhetsdata.

När portföljerna är sammansatta screenas de löpande med hjälp av våra samarbetspartners och våra externa leverantörer av hållbarhetsdata, för att säkerställa att innehaven fortsätter att uppfylla våra placeringskriterier.

***Räntebärande instrument***

Räntor, liksom alla tillgångsslag, omfattas av våra placeringskriterier och därmed sker en bedömning av emittenters lämplighet utifrån ett hållbarhetsperspektiv inför varje ny investering. Detta prövas sedanprövas årligen.

Folksamgruppen söker aktivt investeringsalternativ utifrån ett hållbarhetsperspektiv och vi investerar endast i ett fåtal länder. Vi har sedan 2016 fokuserat på tematiska investeringar i gröna obligationer samt i hållbara (ex. sociala) obligationer från överstatliga organisationer som Världsbanken. Vi investerar endast i gröna obligationer som uppfyller Green Bond Principles, vilket bland annat reglerar innehåll och rapportering av de projekt som finansieras utifrån ett hållbarhetsperspektiv.

Folksamgruppen för löpande hållbarhetsdialoger med utgivarna av de ränteinstrument vi investerar i. Hur dessa diskussioner ser ut skiljer sig åt mellan olika investeringar. Vår utgångspunkt är alltid att välja diskussionsfrågor utifrån en väsentlighetsanalys, där vi initialt försöker identifiera vilka frågor som är mest relevanta för den aktuella utgivaren.

***Specialplaceringar***

Våra placeringskriterier omfattar samtliga tillgångsslag, inklusive Specialplaceringar. Hur processen för investeringen hanteras i praktiken skiljer sig åt beroende på om det är en direkt eller indirekt investering.

För investeringar där Folksamgruppen endast blir indirekt ägare till innehav (exempelvis fondinvesteringar) sker ett rigoröst arbete innan investeringen för att säkerställa att Folksamgruppen har ett kontraktuellt åtagande från förvaltaren att följa våra placeringskriterier. Det innebär att fonden förbjuds att göra investeringar i strid med de uteslutande kriterierna, samt åtar sig att följa de påverkande kriterierna i sin ägarstyrning. Vi genomför även en granskning av relevant dokumentation och processer inför en investering.

Vid en direkt investering görs – utöver att säkerställa att investeringsobjektet uppfyller våra placeringskriterier – även en genomgående granskning av verksamheten i det potentiella bolaget. Folksams avdelning för Ansvarsfullt ägande ingår i detta arbete.

Hållbarhetsarbetet i våra specialplaceringar följs upp och diskuteras årligen vid möten tillsammans med våra investeringsobjekt. För detta ändamål har vi tagit fram en checklista, en ESG questionnaire, baserad på underlag från PRI som vi utgår ifrån vid dessa möten. I de

fall denna diskussion lämnar frågetecken kring investeringsobjektets hållbarhetsarbete följer vi självklart upp detta.

***Fastigheter***

Folksamgruppens fastighetsverksamhet präglas av ansvarsfulla investeringar och ansvarsfullt ägande. Med det menar vi att ett miljömedvetet och socialt hållbart förhållningssätt genomsyrar hela fastighetsorganisationen.

Vi sätter tydliga miljömål på lång och kort sikt inom tre utvalda fokusområden; energi och klimat, miljöcertifieringar och gröna hyresavtal. Alla fastigheter omfattas, precis som alla tillgångsslag, av Folksamgruppens etiska investeringskriterier.

Transaktionsteamet arbetar efter en dokumenterad och strukturerad förvärvsprocess som beskriver hela förfarandet och de olika utvärderingssteg som ett förvärv omfattar. Genom en så kallad Due Diligence undersöks och utvärderas fastighetens tekniska, miljömässiga, finansiella och legala förutsättningar och risker. Frågor ställs om fastighetens dokumenterade miljöklassning, eller så görs en bedömning av fastighetens möjligheter att miljöcertifieras och till vilken standardnivå.

Vid investeringar i det befintliga fastighetsbeståndet ställs specifika leverantörskrav vid upphandling och entreprenadkontrakt. Uppförandekod för leverantörer, tillsammans med övriga leverantörskrav, är inarbetade i våra avtalsmallar och stöddokument. Vårt fastighetsteam arbetar löpande med att följa upp, utvärdera och utveckla hållbarhetskrav tillsammans med samarbetspartners, leverantörer och entreprenörer.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Hållbarhet är en helt integrerad del av vår investeringsprocess. Arbetet styrs utifrån våra placeringskriterier, våra principer för aktieägarengagement samt ägarpolicy.

- ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Nuvarande investeringsstrategi omfattar samtliga investeringar i den finansiella produkten.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

- ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Folksam väljer de bästa bolagen i respektive bransch baserat på deras ESG-betyg. Därmed väljer vi de bolag som fått högst betyg inom bolagsstyrningsrelaterade frågor, samtidigt som vi väljer bort de bolag med sämst betyg inom samma område.

Vidare bedriver vi ett aktivt påverkansarbete i samtliga våra innehav för att på så vis säkra en god bolagsstyrning. Vårt påverkansarbete styrs i stor utsträckning av våra påverkande kriterier vilka i sin tur är baserade på bland annat FN:s Global Compact samt OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt av Folksams ägarpolicy. Folksams ägarpolicy är ett styrande dokument som vägleder oss i hur vi ska bete oss för att nå en långsiktigt god avkastning på det förvaltade kapitalet samt hur vi ska verka för att våra innehavs verksamheter bidrar till en hållbar värld.

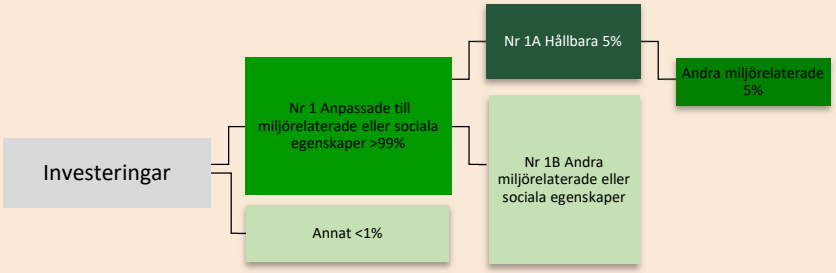
Folksams ägarpolicy säger bland annat att vår ägarstyrning i svenska bolag i huvudsak ska baseras på vad som föreskrivs i Svensk Kod för Bolagsstyrning (”Koden”). Syftet med Koden är att stärka förtroendet för de svenska börsbolagen genom att främja en positiv utveckling av bolagsstyrningen i dessa bolag. Koden kompletterar lagstiftning och andra regler genom att ange en norm för god bolagsstyrning på en högre ambitionsnivå. För utländska bolag ska Folksam utgå från de tankar och resonemang som ligger bakom Koden, om det inte finns skäl att göra nationella avvikelser i linje med god sed inom bolagsstyrning.

Givet innehållet i vår ägarpolicy, där vi deklarerar att vi vill att de tillgångar vi äger följer FN:s Global Compact samt OECD:s riktlinjer för multinationella företag analyserar vi våra innehav för att säkerställa att de följer praxis för god styrning. Vi mäter även överträdelser av dessa två ramverk respektive avsaknad av efterlevnadsmekanismer.

Folksam är även aktiva inom Institutionella Ägares Förening (IÄF), där vi verkar för att Koden kontinuerligt vidareutvecklas och anpassas för att bättre svara mot såväl ägarnas som bolagens behov. Sammantaget bidrar våra påverkande kriterier, ägarpolicy samt övergripande påverkansarbete inom detta område till att säkra att vår aktieportfölj följer praxis för god bolagsstyrning.

## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.




**Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller socialaegenskaper** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr 2 Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:
-Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar utlovade miniminivån hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
-Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar

**Främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper: >99%**
Genom Folksams investeringsprocess säkerställer vi att alla Folksams investeringar främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper. Mer om hur Folksam arbetar med ansvarfulla investeringar kan du läsa i avsnitt ”*Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt*”

**Annat: <1%**
Under övriga investeringar finns derivat som handlas för mer kortsiktig exponeringshantering. Hela Folksams kapitalförvaltning styrs av vår placeringskriterier

samt ägarpolicy. Detta innebär att eventuella derivatpositioner tas med utgångspunkt i dessa ramverk.

**Har hållbara investeringar som mål: 5%**
Folksam har en miniminivå om fem procent hållbara investeringar enligt EU:s regleverk. Definitionen av en hållbar investering enligt EU:s regelverk framgår på sid 1. Läs mer om vilka investeringar det är i tidigare avsnitt *"Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?"*

- ***Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?***

Hela Folksams kapitalförvaltning styrs av vår placeringskriterier samt ägarpolicy. Detta innebär att eventuella derivatpositioner tas med utgångspunkt i dessa ramverk i åtanke.

Taxonomi-förenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investerings-objektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjek ten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjek tens gröna operativa verksamheter.

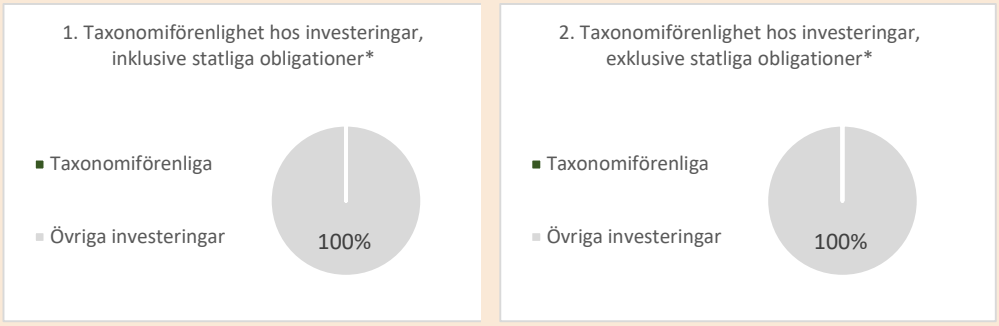
**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.
**Omställningsverks amheter är** verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

***Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?***

Produkten åtar sig för närvarande inte att göra några investeringar som är taxonomiförenliga. Det beror på att det saknas dataunderlag för att bedöma om de investeringar produkten gör är taxonomiförenliga.

I takt med att dataunderlagen blir bättre kommer vi att uppdatera informationen.

***De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer är*, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.***




* *I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar I statspapper*

- ***Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?***

Produkten åtar sig för närvarande inte heller att göra några taxonominförenliga investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter. Det beror på att det saknas dataunderlag samt att taxonomins klassificeringssystem ännu ej är fullt utvecklat.

är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

### Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har en minimiandel hållbara investeringar med miljömål på 5%. Som en av medgrundarna till UN Convened Net Zero Asset Owner Alliance (AOA) är vårt långsiktiga klimatmål för produkten att investeringarna i vår traditionella förvaltning, som försäkringen ingår i, ska visa nettonoll utsläpp av växthusgaser senast 2050 – det vill säga i linje med målen i Parisavtalet. Detta innefattar samtliga tillgångsslag som produkten investerar i, det vill säga aktier, räntebärande instrument, direktägda fastigheter samt alternativa investeringar.

### Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Produkten har i dagsläget ingen minimiandel socialt hållbara investeringar.

### Vilka investeringar är inkluderade i ”Nr 2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Under ”nr 2 Annat” investeringar finns derivat som handlas för mer kortsiktig exponeringshantering.

**Referensvärden** är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar

### Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar

Produkten följer inget jämförelseindex.

### Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

**Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:**

folksam.se/hallbarhetsupplysningar-enligt-eus-regelverk