

FOLKSAM - TRADITIONELL FÖRSÄKRING

Folksam ITP

Folksam ITP placerar i aktier, fastigheter, räntebärande tillgångar och även till en mindre del i alternativa tillgångsslag. Andelen aktier trappas ner när du närmar dig pension. Folksam ITP innehåller en garanti som motsvarar antingen summan av inbetalda premier eller 80 % av pensionskapitalet när du går i pension.

Vad kan du påverka?

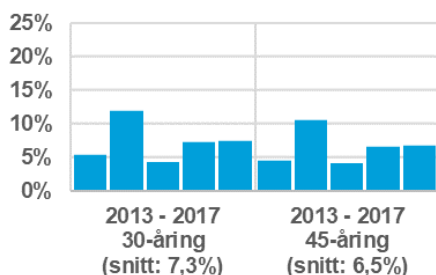
Placeringsinriktning: Nej, du kan inte välja hur ditt pensionskapital placeras.

Garantinivå: Garanti finns, men du kan inte välja olika garantinivåer.

Återbetalningsskyddet: Ja, du kan välja att ha eller inte ha skyddet och även att under pension bara skydda en viss del av utbetalningarna.

Risken för sänkt pension: Nej, du kan inte göra eget val som minskar risken för sänkt pension.

Hur avkastningsräntan varierat



Här visas den årliga avkastningsräntan som du skulle ha fått om du nytecknade försäkringen den 1/1 2013, var 30 eller 45 år när sparandet startades och det har betalats in 1 000 kronor i månaden.

Placering av pensionskapitalet

Din ålder styr hur Folksam fördelar dina premier mellan aktier, räntebärande värdepapper, fastigheter, råvaror etc. Aktieandelen är hög i yngre åldrar och blir lägre under utbetalningstiden.

Placering under spartiden

Placering om du inte väljer

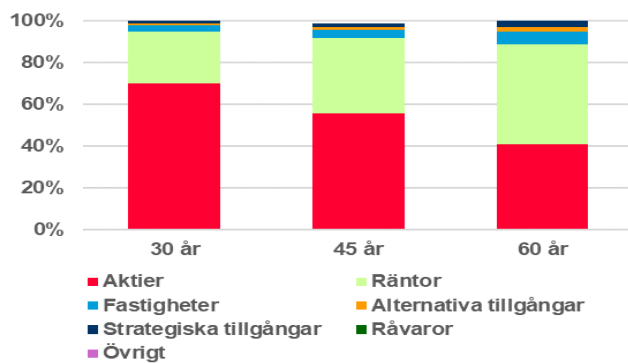
Varje premie placeras i respektive tillgångsslag enligt en förbestämd fördelning som beror av försäkrads ålder vid inbetalningstillfället.

Detta innebär normalt att upp emot 70 % av pensionskapitalet är placerat i aktier fram till försäkrad fyller 55 år. Vid 55 år påbörjas en omfördelning till mer avkastningsstabila tillgångsslag och vid pension ger pensionskapitalets placeringsinriktning ungefär 35 % aktier.

Individuella valmöjligheter som påverkar placeringen

Inga

Fördelning mellan tillgångar under spartiden



Placering under utbetalningstiden

Placeringsinriktning

Under utbetalningstiden placeras pensionskapitalet i en placeringsinriktning med 35 % aktier.

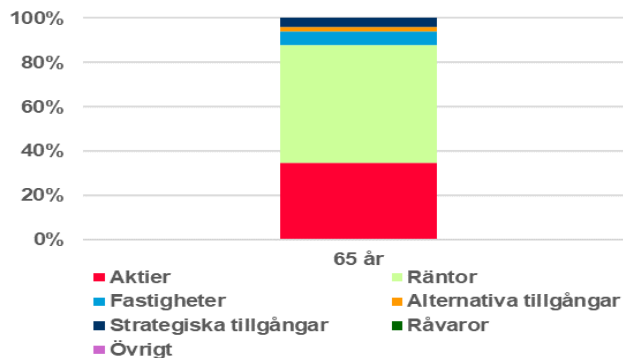
Individuella valmöjligheter

Inga

Hur placeringen påverkar variationer i utbetald pension

Den månadsvisa beräkningen av pensionsbeloppet beror av förra månadens totala avkastningsränta, som här kan vara både positiv och negativ.

Fördelning mellan tillgångar under utbetalningen



Pensionsutbetalning

Din pension betalas ut livet ut, om du inte väljer en kortare utbetalningstid. Pensionen innehåller en garanterad minsta utbetalning.

Det pensionsbelopp du ska få varje månad beräknas av försäkringsbolaget utifrån det pensionskapital du har, men också utifrån de framtida intäkter som de bedömer att din försäkring kommer att få. De framtida intäkterna består bland annat av detta:

- Avkastningen försäkringsbolaget bedömer att du kommer att få framöver (prognosräntan)
- Eventuella arvsvinster från avlidna med samma födelseår som du.
- Försäkringar med livslång utbetalning får arvsvinster efter 20 års pensionsutbetalning, vilka inkluderas i det beräknade pensionsbeloppet redan från början.

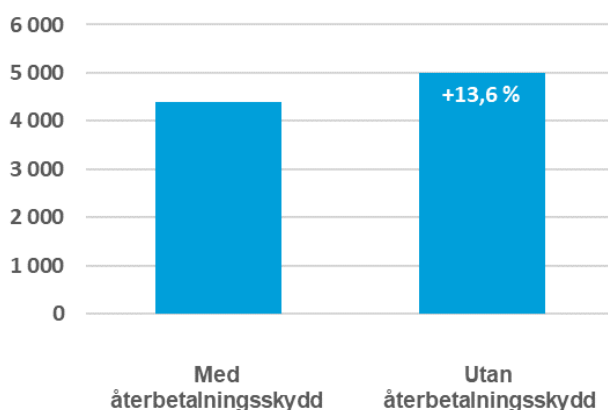
Vid livslång utbetalning delas summan av kapitalet och de framtida intäkterna upp i månadsutbetalningar med hjälp av ett antagande om hur många år du har kvar att leva. Detta antagande grundar sig på statistik. Den som lever längre än detta livslängdsantagande får naturligtvis fortsatta pensionsutbetalningar så länge han eller hon lever.

Ordinarie pensioneringsålder	65 år
Ordinarie utbetalningstid	Livslång utbetalning.
Aktuellt antagande om genomsnittlig kvarstående livslängd (vid 65 års ålder)	22,14 år
Aktuell prognosränta efter avgifter och antagande om årlig skatt	2,30 %
Möjliga val av utbetalningsperiod	ITP kan utbetalas livslångt (oavsett faktisk livslängd) eller under en fast period mellan 5 och 20 år. ITPK, LP och PP -kapital kan också betalas ut under kortare tid än fem år, dock som kortast två år.

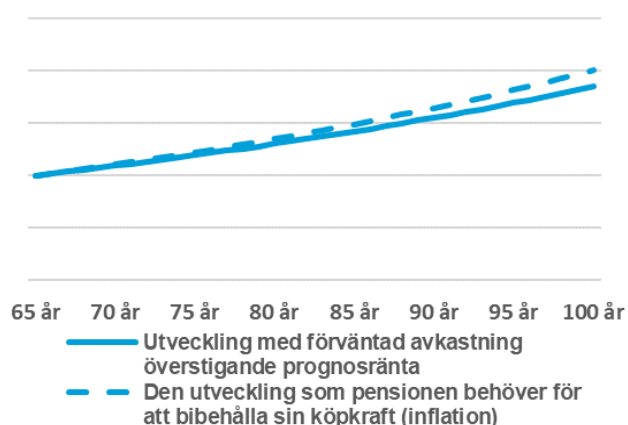
Möjligheter att påverka pensionsbeloppets storlek

Individuella möjligheter att öka det utbetalda beloppet	Förkorta utbetalningstiden Välj bort återbetalningsskyddet alternativt förkorta tidsperioden för återbetalningsskyddet.
Individuella möjligheter att begränsa variationen av pensionsbeloppets storlek	Inga
Omräkning av pensionsbeloppet	Pensionsbeloppet räknas om varje månad med förra månadens avkastningsränta och aktuell prognosränta. Prognosräntans storlek indikerar att pensionen förväntas ligga på samma nivå under utbetalningstiden.

Utbetald pension vid pensionstidpunkten 65 år



Förväntad utbetalningsprofil över tid



I exemplet illustreras först vad du får i pension i denna produkt om du idag skulle ha 1 miljoner kronor i pensionskapital och du skulle vara 65 år. Angivna månadsbelopp gäller vid olika val av återbetalningsskydd och vid den första pensionsutbetalningen. Beloppen är beräknade

med produktens aktuella antaganden om livslängd, prognosränta etc. Alla försäkringsbolag har använt samma antaganden om förväntad avkastning för respektive tillgångslag.

Sedan illustreras också hur pensionsutbetalningarna förväntas förändras under utbetalningsperioden. Om pensionens värde förväntas komma att utvecklas med inflationen (2% per år), eller inte. Utvecklas den med inflationen bibehåller din pension sin köpkraft över tid.

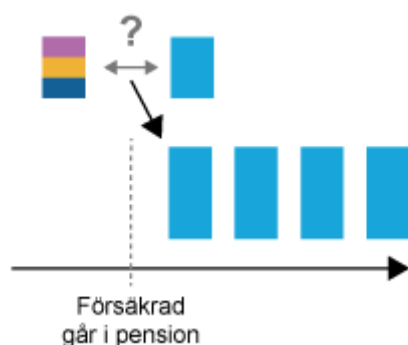
Pensionsutbetalningarna kommer dock att variera med den faktiska avkastningsräntan från antingen året eller månaden innan, samt vid de omräkningen aktuella beräkningsantaganden. Variationernas storlek beror främst av den aktuella placeringsrisken. Det minsta belopp som betalas ut är den garanterade pensionen.

Garantimodell

Det finns två garantier i försäkringen, där den som ger högst garanterad pension kommer att användas:
Garanterad premieränta: 0 % netto
Förstärkt garanti: 80 % av pensionskapitalet.

Det garanterade pensionsbeloppet byggs upp under din spartid. Väljer du att flytta pensionskapitalet till annan valbar försäkringsprodukt är det mottagande produkts regler för garanterad pension som gäller.

I produkten finns en kombination av två möjliga garantier, där den garanti som ger högst månadsbelopp vid pensioneringstidpunkten är den som betalas ut i form av garanterad pension.

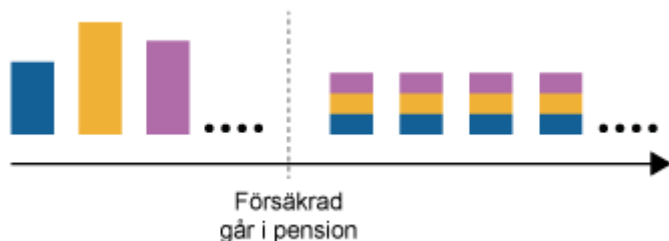


Vid pensioneringstidpunkten jämförs garantierna och den som ger högst belopp blir det minsta pensionsbelopp som garanteras under utbetalningstiden.

1. Garanterad premieränta

Premieräntan är 0 % netto. Varje enskild premie är underlag till ett framtida garanterat pensionsbelopp. Varje belopp beräknas vid inbetalningstillfället och beror av premiens storlek, då gällande utbetalningstid och en avkastningsränta på 0 %. Det motsvarar en "pengarna-tillbaka-garanti".

Många premiebetalningar som kan variera över tid



Varje inbetalad premie delas upp under utbetalningstiden. Summan av delarna utgör vid pensionen det totalt garanterade pensionsbeloppet

2. Förstärkt garanti

80 % av pensionskapitalets värde vid den valda pensioneringstidpunkten är underlag för att beräkna ett alternativt garanterat pensionsbelopp. Beräkningen sker vid pensioneringstillfället och beror av pensionskapitalets storlek, utbetalningstid och en antagen avkastningsränta på 0 %.

Pensionskapitalet växer med nya premier och avkastning



80 % av pensionskapitalet, om pensionstidpunkten är 65 år, delas upp i delar och utgör en alternativt garanterad minsta pension

Individuella val som påverkar det garanterade månadsbeloppets storlek

Utbetalningstid.
Återbetalningsskydd.

När ger garantin ett värde?

Tecknat försäkringen som yngre

Vid långa spartider och normal pensioneringsålder kommer 80 % av pensionskapitalets värde vid pensioneringstidpunkten med stor sannolikhet att överstiga värdet av premiegarantin. Garantin av pensionskapitalets värde vid pensioneringstidpunkten skyddar också pensionsbeloppets värde mot större börsfall, dock främst under kortare utbetalningstider.

Tecknat försäkringen som äldre

Med kort tid kvar till pension, och en placeringsinriktning med mycket aktier, kan den finansiella marknaden ha en period av nedgång fram till pension varför premiegarantin kan ge ett värde. Premiegarantin kan till del också skydda pensionsbeloppets värde mot större börsfall, dock främst under kortare utbetalningstider

Avgifter och kostnader

0,17 % av pensionskapitalet i avgift
0,08 % i maximal kostnad för kapitalförvaltningen
400 kr i flyttavgift

Andel av pensionskapitalet	Fast årlig kostnad	Maximal årlig kostnad	Avdrag från bruttoavkastningen	
Försäkringsavgifter	0,17 %	0 kr	-	-
Kostnad för kapitalförvaltning (max*)	-	-	-	0,08

**Kostnaden för kapitalförvaltning är i ITP-upphandling begränsad av ett max-tak, vilket är det som redovisas här. Kostnaden kan således bli lägre men inte högre. Eftersom denna kostnad belastar avkastningen (%) och inte försäkringen redovisar försäkringsbolaget inte kostnaden på försäkringsnivå.*

Avgifter och kostnader i försäkringen uttrycks i procent och kronor. I traditionell försäkring är försäkringsavgiften, avgiften som ska täcka försäkringsbolagets kostnader för att administrera din försäkring, den största kostnaden. Vidare tas en kostnad för kapitalförvaltningen, men den tas inte ut som en avgift utan istället sänker den avkastningsräntan som försäkringarna får.

För att översiktligt kunna jämföra vad du får betala för produkten har vi beräknat en total kostnad under försäkringstiden. Vi antar då att avkastningsräntan är exakt samma varje år, vilket den naturligtvis inte kommer vara men det ger insikt i vad du får betala till försäkringsbolaget för den avkastningsränta de genererar till din försäkring. Vi räknar också om denna totalkostnad för att du ska kunna se vad du skulle betala för varje 1000-lapp som vi antar att kapitalet växer utöver insatta premier.

Observera att en avgift i procent omräknad i kronor ökar med ökad avkastning och ökat pensionskapital, medans en fast avgift i kronor får en mindre vikt med ökad avkastningsränta och ökat pensionskapital

	Vid en framtida avkastning på 4%	Vid en framtida avkastning på 6%
Totalt insatta pensionspremier under 30 år	360 000 kr	360 000 kr
Totalt pensionskapital efter avgifter efter 30 år	650 966 kr	924 206 kr
Totalt betalda avgifter och kostnader under 30 år	36 548 kr	55 050 kr

Totalkostnad för varje intjänad 1000-lapp du fått

126 kr

98 kr

Kapitalförvaltning och avkastningsränta

Vad är avkastningsränta?

Avkastningsräntan beskriver värdeförändringen på ditt pensionskapital under en period. I ömsesidiga försäkringsbolag justeras avkastningen med vissa bolagsresultat innan den tilldelas din och andras försäkringar med hjälp av avkastningsräntan.

Avkastningen kan normalt vara positiv eller negativ. En viss utjämning över tiden kan också ske.

Avkastningsränta under spartiden

Avkastningsräntan tilldelas här din försäkring baserat på den senaste månadens avkastning från två olika placeringsinriktningar och beror av hur ditt pensionskapitalet är fördelat dem emellan. Avkastningsräntan kan vara både positiv och negativ.

Avkastningsränta under utbetalningstiden

Avkastningsräntan tilldelas här din försäkring baserat på den senaste månadens avkastning från två olika placeringsinriktningar och beror av hur ditt pensionskapitalet är fördelat dem emellan. Avkastningsräntan kan vara både positiv och negativ.

De olika placeringsinriktningarna

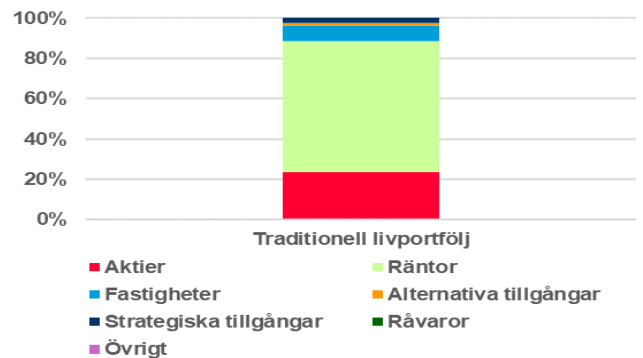
Placeringsinriktningarna nedan är inte valbara, utan Folksam delar upp kapitalet i dessa två portföljer beroende hur avkastningen har varit och hur lång tid du har kvar till pensionen. Läs mer om hur de fungerar under fliken Placering av pensionskapitalet.

1. Traditionell livportfölj

Här placeras den del av pensionskapitalet som behövs för att "säkra upp" den garanterade månadspensionen.

Den förväntade avkastningsräntan sänks.

Värdet på pensionskapitalet varierar mindre.

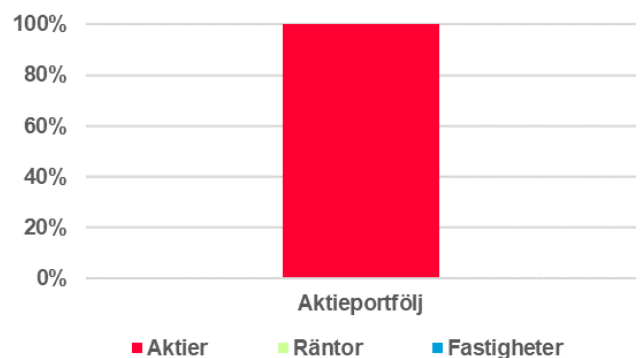


2. Aktieportfölj

Här placeras den del av pensionskapitalet som inte behöver säkra upp den garanterade månadspensionen.

Med en hög aktieandel ökar den förväntade avkastningsräntan.

Värdet på pensionskapitalet kan variera stort.



Värt att notera!

Aktieportföljen kompletterar den traditionella livportföljen
Syftet är att öka den förväntade avkastningen.

Försäkringsbolag

Folksam ömsesidig livförsäkring

Bolag

Ömsesidigt, överskott och underskott fördelas på försäkringarna.

Solvensgrad

164,80 % (2017-12-31)

Totalt förvaltad kapital i livbolaget

176 miljarder kronor (2016-12-31)

Ansvarig för kapitalförvaltning

Försäkringsbolaget Folksam

Telefon kundtjänst

0771-950 950

Bolagets webbplats

www.folksam.se

Bolagets hållbarhetsarbete

<https://www.folksam.se/om-oss/vart-hallbarhetsarbete>

Försäkringsvillkor

För fullständiga villkor, klicka [här](#)