

Regler för Folksams fondportföljer

Folksam erbjuder sex olika fondportföljer, anpassade för olika livssituationer och riskpreferenser.

Folksams tre pensionsportföljer, Folksam Pension, är tänkta att fungera för pensionssparande och innehåller både risknedtrappning och rebalansering.

Folksams tre sparportföljer, Folksam Sparande, är tänkta att fungera för annat sparande än pensionssparande och innehåller rebalansering.

Risknedtrappning och rebalansering beskrivs närmare nedan.

Folksams fondportföljer är helt valfria och den som är placeringsberättigad i försäkringen kan lätt byta till och från en av Folksams fondportföljer. Ett byte från Folksams fondportfölj kan göras till någon av Folksams andra fondportföljer eller till ett eget fondval. Det är också möjligt att utöver en placering i en av Folksams fondportföljer även kombinera med egna fondval. För fondval som görs utanför Folksams fondportföljer ingår inte risknedtrappning och rebalansering.

Folksams fondportföljer kan användas av Folksam för placering av premie för det fall den som är placeringsberättigad i försäkringen inte gjort ett eget val, som s.k. entréfond.

Alla fonder som fondportföljerna består av finns i Folksams guidade fondutbud och uppfyller våra krav på hållbarhet.

Aktuellt innehav i respektive av Folksams fondportföljer finns beskrivet på Folksam.se under *Vårt fondutbud*.

Rebalansering och eventuell risknedtrappning som gäller för fondportföljerna tillämpas enbart så länge den försäkrade lever. Se nedan under rubriken *Fondportföljen upphör vid den försäkrades dödsfall*.

Rebalansering

Folksams fondportföljer är skräddarsydda för olika risknivåer och rebalanseras årligen i anslutning till den försäkrades födelsedag. Med rebalansering menas att fondportföljens fördelning mellan de olika aktie- och räntefonderna som ingår i fondportföljen återställs en gång per år till den i förväg bestämda fördelningen. Rebalansering innebär att andelar i den eller de fonder i en specifik fondportfölj, som i jämförelse med övriga fonder i samma portfölj har haft en mer positiv värdeutveckling, säljs av för att köpa andelar i de fonderna i portföljen, vars värdeutveckling i jämförelse har varit mindre positiv. På så sätt bibehålls den risknivå som respektive Folksams fondportfölj är avsedd att uppnå. Rebalansering görs oavsett om den samlade fondportföljen har gått upp eller ned i värde och omfattar alla fonder som ingår i fondportföljen, dvs oavsett om en enskild fond har ökat eller minskat i värde. Exempel på hur rebalansering görs: Om någon eller några aktiefonder i en specifik fondportfölj har gått ner i värde, och en räntefond i samma portfölj haft en mer positiv värdeutveckling än aktiefonderna, så kommer andelar i räntefonden att säljas av för att investera i aktiefonderna, för att återställa den förutbestämda fördelningen mellan fonderna i fondportföljen. Rebalansering görs under hela försäkringstiden, dvs både före försäkringen börjar utbetalas och under utbetalningstiden.

Folksams fondportföljer är avsedda för en längre tids investering och utan rebalansering skulle den avsedda risknivån i fondportföljen förändras över tid. Syftet med att återställa fördelningen mellan fonderna är att uppnå riskspridning och jämna ut värdesvängningar i Folksams fondportföljer. Folksam garanterar inte att fondportföljerna får den värdeutveckling som eftersträvas.

Folksam

Risknedtrappning

En viss tid innan utbetalningstidpunkten påbörjas risknedtrappningen för att minska exponering mot marknadsvolatilitet. Risknedtrappningen görs med utgångspunkt i begärt utbetalningsdatum och sker i anslutning till den försäkrades födelsedag. Risknedtrappning gäller enbart i Folksam Pension fondportföljer.

Från den tidpunkt när risknedtrappning påbörjas, minskas andelen aktiefonder i fondportföljen årligen fram till utbetalningsdatum och ersätts med räntefonder. Andelen aktiefonder och räntefonder stannar på en förutbestämd procentuell andel vid utbetalningstidpunkten. Hur långt innan utbetalningstidpunkten risknedtrappningen påbörjas och vilken andel aktiefonder som är minimum skiljer mellan de olika Folksam Pension fondportföljerna.

Risknedtrappningen beräknas utifrån utbetalningsdatum även om sparandet i Folksam Pension fondportfölj påbörjas efter den tidpunkt då risknedtrappningen enligt den aktuella fondportföljen skulle ha påbörjats. Folksam Pension fondportfölj kommer då bestå av en större andel räntefonder redan vid tecknandet av försäkringen. Till exempel gäller för fondportföljen Folksam Pension 100 att den innan risknedtrappningen börjar består av 100 % aktiefonder. Risknedtrappningen i den portföljen påbörjas 10 år före utbetalningsdatum och aktiedelen sjunker med 5 % per år. Om sparandet i Folksam Pension 100 påbörjas när det är 8 år kvar till utbetalning kommer aktiedelen att redan när försäkringen tecknas vara risknedtrappad till 90 % och 10 % utgöras av räntefonder.

Om utbetalningstidpunkten i fondförsäkringen tidigare läggs eller skjuts upp så anpassas risknivån utifrån den förutbestämda fördelning mellan fonder som ska gälla utifrån den ändrade utbetalningstidpunkten. Anpassningen av risknivån sker vid den försäkrades nästa födelsedag efter ändringen. Detta medför att om utbetalning tidigare läggs kan utbetalning påbörjas innan risknivån har anpassats till den nya utbetalningstidpunkten. Till exempel om det är mer än tio år kvar till utbetalningstidpunkten gäller för Folksam Pension 100 att fondportföljen består av 100 % aktiefonder. Om utbetalningstidpunkten då tidigare läggs så att försäkringen börjar utbetalas genast, ändras fördelningen mellan aktiefonder och räntefonder vid den försäkrades nästa födelsedag efter utbetalningens start. Ändringen görs till 50 % aktiefonder och 50 % räntefonder, dvs till den förutbestämda fördelning som annars skulle gällt från utbetalningstidpunkten. Om utbetalningstidpunkten i fondförsäkringen senare läggs så sker vid den försäkrades nästa födelsedag efter ändringen en anpassning till den förutbestämda fördelning mellan fonder som ska gälla, med hänsyn tagen till den tid som efter ändringen kvarstår till utbetalningstidpunkten.

Vid byte mellan fondportföljer kommer fördelningen mellan aktie- och räntefonder, och därmed även risknivån, att anpassas till den risknedtrappning som gäller för den nya fondportföljen med hänsyn tagen till den valda utbetalningstidpunkten. Anpassningen av risknivån sker i dessa fall vid bytet av fondportfölj. En annan fondportfölj medför en högre eller lägre risk.

Folksam Pension fondportföljer

Rebalansering sker årligen med utgångspunkt i den försäkrades födelsedag i alla Folksam Pension fondportföljer.

Folksam Pension 100 – Innehåller 100 % aktiefonder och syftar till att ha en högre risk än övriga Folksam Pension fondportföljer. Risknedtrappning påbörjas 10 år innan utbetalningen av försäkringen och aktiedelen sjunker med 5 % årligen fram till utbetalningsdatum och stannar på 50 % aktiefonder och 50 % räntefonder.

Folksam Pension 75 – Innehåller 75 % aktiefonder och 25 % räntefonder och syftar till att ha en lägre risk än Folksam Pension 100 men en högre risk än Folksam Pension 50. Risknedtrappning påbörjas 7 år innan utbetalningen av försäkringen. Aktiedelen sjunker med 5 % årligen fram till utbetalningsdatum och stannar på 40 % aktiefonder och 60 % räntefonder.

Folksam Pension 50 – Innehåller 50 % aktiefonder och 50 % räntefonder och syftar till att ha en lägre risk än övriga Folksam Pension fondportföljer. Risknedtrappning påbörjas 4 år innan utbetalningen av försäkringen. Aktiedelen sjunker med 5 % årligen fram till utbetalningsdatum och stannar på 30 % aktiefonder och 70 % räntefonder.

Folksam Sparande fondportföljer

För kunder som fokuserar på sparande och investeringar erbjuder Folksam tre portföljer med olika risknivå som rebalanseras årligen i enlighet med reglerna som beskrivits ovan under *Rebalansering*.

Folksam Sparande 100 – Innehåller 100 % aktiefonder och syftar till att ha en högre risk än övriga Folksam Sparande fondportföljer.

Folksam Sparande 75 – Innehåller 75 % aktiefonder och 25 % räntefonder och syftar till att ha en lägre risk än Folksam Sparande 100 men en högre risk än Folksam Sparande 50.

Folksam Sparande 50 – Innehåller 50 % aktiefonder och 50 % räntefonder och syftar till att ha en lägre risk än övriga Folksam Sparande fondportföljer.

Folksam ändrar fondfördelning vid rebalansering och risknedtrappning

Om den som är placeringsberättigad i försäkringen väljer att placera i en av Folksams fondportföljer innebär det att Folksam kommer att ändra fördelningen av fonder i försäkringen i enlighet med reglerna om rebalansering och risknedtrappning som beskrivits ovan. Folksam kommer genomföra rebalansering och risknedtrappning oavsett marknadshändelser, dvs oavsett om värdet på Folksams fondportfölj eller de fonder som ingår i denna har gått upp eller ned. Den placeringsberättigade ansvarar själv för värdeutvecklingen efter placeringen i Folksams fondportfölj.

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 försäkringstagaren får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Förändring av fondportföljerna Folksam Pension och Folksam Sparande

Folksam beslutar om vilka fonder som vid var tid ska ingå i respektive fondportfölj och fördelningen mellan dessa. Folksam kan även i övrigt ändra förutsättningarna för rebalansering mellan fonderna, och för risknedtrappning.

Upphörande av rebalansering och risknedtrappning

Om den placeringsberättigade byter från Folksams fondportfölj till någon eller några fonder inom ramen för Folksams övriga fondutbud utanför Folksams fondportföljer, så kommer Folksam för den del av kapitalet som är placerat utanför Folksams fondportföljer inte att ändra fördelningen av fonder genom rebalansering eller risknedtrappning.

Folksam har rätt att för Folksams fondportföljer när som helst upphöra med rebalansering och/eller risknedtrappning samt rätt att sluta tillhandahålla fondportföljerna. Ändringen träder ikraft 30 dagar efter det att Folksam informerat om ändringen. Kapitalet kommer då att ligga kvar, och nya premier kommer att placeras med den fördelning av aktie- respektive räntefonder som gällde vid den tidpunkt som Folksam upphörde med rebalansering och/eller risknedtrappning, eller slutade tillhandahålla fondportföljerna, tills den som är placeringsberättigad i försäkringen gjort ett eget val. Ytterligare rebalansering och risknedtrappning kommer inte att göras efter detta.

Fondportföljen upphör vid den försäkrades dödsfall

Om den försäkrade avlider och återbetalningsskydd ska utbetalas upphör Folksams fondportfölj med konsekvensen att Folksam inte gör någon ytterligare rebalansering eller risknedtrappning avseende fonderna i försäkringen. Det innebär att fördelningen mellan de fonder som försäkringskapitalet är placerat i vid tidpunkten för dödsfallet ligger fast och inte kommer att förändras av Folksam. En förändring av fondfördelningen måste då göras av den placeringsberättigade, i enlighet med vad som regleras i försäkringsvillkoren. Vid ett förmånstagarförvärv övergår rätten att ändra fördelningen av försäkringskapitalet mellan fonder samt att byta fonder till förmånstagaren.