

Kopier överenskommen  
med original



## Avtal om överlåtelse av försäkringsbestånd

Parter:

### Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (publ) ("FFF")

Organisationsnummer: 516401-8607

### Folksam ömsesidig livförsäkring ("Folksam Liv")

Organisationsnummer: 502006-1585

FFF och Folksam Liv benämns nedan gemensamt "Parterna" och var för sig "Part".

## 1 Bakgrund

- 1.1 FFF är ett helägt dotterföretag till Folksam Liv. FFF önskar överlåta hela sitt försäkringsbestånd inom premiefrielseförsäkring till Folksam Liv.

Parterna har mot denna bakgrund kommit överens om att FFF ska överlåta hela sitt försäkringsbestånd inom premiefrielseförsäkring till Folksam Liv. Överlåtelsen ska ske genom att Parterna denna dag ingår avtal om överlåtelse av försäkringsbestånd på de villkor som anges i detta avtal (nedan "Beståndsoverlåtelseavtalet"). Övriga definierade begrepp ska ha den betydelse som framgår under rubriken "Definitioner" nedan.

## 2 Definitioner

- 2.1 Definierade begrepp i Beståndsoverlåtelseavtalet ska, utöver definitionerna ovan, ha den betydelse som framgår nedan.

Avtalsdagen	avser dagen för undertecknande av Beståndsoverlåtelseavtalet
Bankdagar	avser kalenderdag som svenska affärsbanker håller öppet för allmänheten
Försäkringsbeståndet	avser samtliga försäkringsavtal avseende premiefrielseförsäkring som tecknats av FFF fram till Tillträdesdagen
Försäkringstekniska avsättningar	har den betydelse och värderas i enlighet med vad som framgår av 5 kap. 3 § försäkringsrörelselagen (2010:2043).
Försäkringsvillkor	avser vid var tid gällande villkor för de försäkringsavtal som Försäkringsbeståndet omfattar.
Redovisningsunderlag	avser balansräkningen per den 30 juni 2026 som visar Försäkringsbeståndets andel av respektive balanspost.
Tillträdesdag	är den 1 oktober 2026, dock under förutsättning att samtliga villkor enligt punkten 12 är uppfyllda.
Överlåtelsebokslut	avser balansräkningen per 30 september 2026 som visar Försäkringsbeståndets andel av respektive balanspost.

### **3 Avtalshandlingar**

- 3.1 Beståndsöverlåtelseavtalet består av detta avtal om överlåtelse av Försäkringsbeståndet.

### **4 Överlåtelse av försäkringsbestånd**

- 4.1 FFF ska på Tillträdesdagen överlåta Försäkringsbeståndet till Folksam Liv.
- 4.2 Genom överlåtelsen övertar Folksam Liv, per Tillträdesdagen, FFFs samtliga skyldigheter och rättigheter mot försäkringstagare, försäkrade och andra ersättningsberättigade inklusive eventuella fordringar och skulder, i enlighet med Försäkringsvillkoren för Försäkringsbeståndet. Detta innefattar bland annat en skyldighet att reglera såväl inträffade som ännu inte inträffade försäkringsfall hänförliga till Försäkringsbeståndet, oavsett om skadorna är anmälda eller inte är anmälda till FFF.
- 4.3 I utbyte mot att Folksam Liv övertar Försäkringsbeståndet ska FFF överföra tillgångar till Folksam Liv till ett värde som motsvarar Försäkringsbeståndets Försäkringstekniska avsättningar per 30 september 2026.
- 4.4 Överlåtelsen av Försäkringsbeståndet ska ske genom en beståndsöverlåtelse i enlighet med bestämmelserna i försäkringsrörelselagen (2010:2043).

### **5 Beståndsöverlåtelsens försäkringstekniska värdering**

- 5.1 De tillgångar som ska utges på Tillträdesdagen ska beräknas till ett värde motsvarande Försäkringsbeståndets andel av Försäkringstekniska avsättningar, i FFF per den 30 juni 2026 i enlighet med Redovisningsunderlaget. Värdet på tillgångarna ska slutligen motsvara Försäkringsbeståndets andel av Försäkringstekniska avsättningar i FFF i enlighet med FFFs Överlåtelsebokslut.
- 5.2 Den slutliga värderingen av tillgångarna förutsätter att Folksam Liv inte har något att invända mot riktigheten av FFFs Överlåtelsebokslut. Eventuell invändning måste framställas inom tio (10) Bankdagar efter det att det Folksam Liv mottagit FFFs Överlåtelsebokslut. Om Folksam Liv inte har invänt mot riktigheten i FFFs Överlåtelsebokslut inom denna tid ska Överlåtelsebokslutet vara bindande mellan Parterna.
- 5.3 För den händelse Parterna inte kan enas om riktigheten av FFFs Överlåtelsebokslut ska den slutliga värderingen hanteras enligt de regler om tvistelösning som föreskrivs i punkt 15 nedan.
- 5.4 I den mån Överlåtelsebokslutet avviker från Redovisningsunderlaget ska överföringen av tillgångar enligt punkten 5.1 korrigeras i förhållande till avvikelsen inom tio (10) Bankdagar från det att Överlåtelsebokslutet blev bindande enligt punkten 5.2 eller, vid oenighet om riktigheten i Överlåtelsebokslutet, inom (10) Bankdagar från det att tvisten lösts enligt punkten 15.

### **6 Registerinformation och skriftlig dokumentation**

- 6.1 På Tillträdesdagen, eller den senare dag som Parterna överenskommer, ska FFF till Folksam Liv överlämna Försäkringsbeståndets registerinformation och all övrig skriftlig dokumentation som erfordras för att Folksam Liv ska kunna fullgöra sina förpliktelser gentemot försäkringstagare, försäkrade, myndigheter och andra berättigade intressenter.

### **7 Tillträdesdag**

- 7.1 Ansvaret för Försäkringsbeståndet ska övergå på Folksam Liv på Tillträdesdagen. Denna dag ska infalla den 1 oktober 2026, dock under förutsättning att samtliga villkor enligt punkten 12 är uppfyllda.

## **8 Tiden mellan Avtalsdagen och Tillträdesdagen**

- 8.1 För tiden mellan Avtalsdagen och Tillträdesdagen ska FFF förvalta Försäkringsbeståndet i samma omfattning som tidigare. Detta innebär att FFF under denna tid bland annat ska inkassera premier, göra utbetalningar och fullfölja övriga åtaganden i enlighet med Försäkringsvillkoren för Försäkringsbeståndet och hantera driftkostnader, allt i enlighet med lag, övriga författningar samt god redovisnings- och försäkringssed.
- 8.2 Försäkringsbeståndet är återförsäkrat hos Folksam Liv. Återförsäkringen kommer att avslutas innan Tillträdesdagen.

## **9 FFFs garantier och åtaganden**

- 9.1 FFF garanterar att de Försäkringstekniska avsättningarna och de tillgångar som omfattas av detta Beståndsöverlåtelseavtal har beräknats med vederbörlig omsorg och i enlighet med gällande lag, övriga författningar och god redovisnings- och försäkringssed.
- 9.2 FFF garanterar att samtliga försäkringsavtal i Försäkringsbeståndet har tecknats och kommer att tecknas i enlighet med Försäkringsvillkoren.
- 9.3 FFF åtar sig att lämna kontrolluppgift vid överlåtelsen av Försäkringsbeståndet enligt 22 kap. 9 § Skatteförfarandelag (2011:1244).

## **10 Folksam Livs åtaganden**

- 10.1 Folksam Liv åtar sig att uppfylla alla krav på rapportering, information med mera som följer av beståndsöverlåtelsen,

## **11 Bristande garantiuppfyllelse**

- 11.1 I den mån FFF brister i sina garantier enligt punkterna 9.1 och 9.2 och detta orsakar Folksam Liv skada, ska FFF ersätta Folksam Liv för sådan skada.

## **12 Villkor för Beståndsöverlåtelseavtalets giltighet**

- 12.1 Beståndsöverlåtelseavtalet förutsätter för sin giltighet
  - att Beståndsöverlåtelseavtalet godkänns av FFFs stämma,
  - att Finansinspektionen lämnar tillstånd till verkställighet av Beståndsöverlåtelseavtalet, och
  - att Bolagsverket registrerar Finansinspektionens tillstånd att verkställa Beståndsöverlåtelseavtalet.
- 12.2 För det fall Beståndsöverlåtelseavtalet inte äger giltighet på grund av omständigheter som anges ovan i 12.1 ska var och en av Parterna stå sina egna kostnader och ingen av Parterna kan kräva någon ersättning från den andra parten.

## **13 Kostnader**

- 13.1 Vardera Part ska bära sina egna kostnader för genomförandet av och inför genomförandet av Beståndsöverlåtelseavtalet.

## **14 Ändringar**

- 14.1 Tillägg till eller annan ändring av Beståndsöverlåtelseavtalet ska, för att vara giltiga, göras skriftligen och vara undertecknade av behöriga företrädare för Parterna.

## **15 Tvistelösning och lagval**

- 15.1 På detta avtal ska svensk lag tillämpas.

2026050408107

- 15.2 Tvister som uppstår i anledning av detta avtal ska slutligt avgöras genom skiljedom enligt skiljedomsregler för Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstitut. Skiljenämnden ska bestå av tre skiljemän. Skiljeförfarandets säte ska vara Stockholm och språket för förfarandet ska vara svenska.

---

Detta Beståndsöverlåtelseavtal har upprättats i två originalexemplar, av vilka Parterna har tagit var sitt.

Beståndsöverlåtelseavtalet omfattar fyra sidor, exklusive bilagor.

Stockholm 2026-04-29

Stockholm 2026-04-29

Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (publ)

Folksam ömsesidig livförsäkring

DocuSigned by:  
*Björn Frimodig*  
05156E69E0FF440:.....

Björn Frimodig

Signed by:  
*Ylva Wessén*  
F62474E627F64E6:.....

Ylva Wessén

2026050408108

### Certificate Of Completion

Envelope Id: F1421AA8-A48B-444F-BAE8-3DC6DB71CF55 Status: Completed  
 Subject: Complete with Docusign: Avtal om beståndsoverlåtelse (Folksam Fondförsäkring - Folksam Liv).docx  
 Source Envelope:  
 Document Pages: 4 Signatures: 2 Envelope Originator:  
 Certificate Pages: 5 Initials: 0 Anette Spångberg  
 AutoNav: Enabled Bohusgatan 14 /  
 Envelopeld Stamping: Enabled Stockholm, STOCKHOLM SE-106 60  
 Time Zone: (UTC+01:00) Amsterdam, Berlin, Bern, Rome, Stockholm, Vienna anette.spangberg@folksam.se  
IP Address: 195.198.111.117

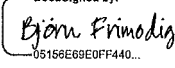
### Record Tracking

Status: Original Holder: Anette Spångberg Location: DocuSign  
 29-04-26 | 12:09 anette.spangberg@folksam.se

### Signer Events

Björn Frimodig  
 bjorn.frimodig@folksam.se  
 CEO  
 Security Level: Email, Account Authentication (None)

### Signature

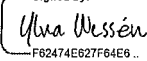
DocuSigned by:  
  
05168E69E0FF440...  
 Signature Adoption: Pre-selected Style  
 Using IP Address: 98.128.228.114

### Timestamp

Sent: 29-04-26 | 12:17  
 Viewed: 29-04-26 | 13:11  
 Signed: 29-04-26 | 13:11

**Electronic Record and Signature Disclosure:**  
 Accepted: 24-10-23 | 14:04  
 ID: 05f7753e-71a7-45c0-9bf1-461688cb946f

Ylva Wessén  
 ylva.wessen@folksam.se  
 CEO  
 Security Level: Email, Account Authentication (None)

Signed by:  
  
F62474E627F64E6...  
 Signature Adoption: Pre-selected Style  
 Using IP Address: 195.198.111.114

Sent: 29-04-26 | 13:11  
 Viewed: 29-04-26 | 13:22  
 Signed: 29-04-26 | 13:22

**Electronic Record and Signature Disclosure:**  
 Accepted: 29-04-26 | 13:22  
 ID: b8d28ac4-7b21-41a4-af47-b050eb4bfabd

In Person Signer Events	Signature	Timestamp
Editor Delivery Events	Status	Timestamp
Agent Delivery Events	Status	Timestamp
Intermediary Delivery Events	Status	Timestamp
Certified Delivery Events	Status	Timestamp
Carbon Copy Events	Status	Timestamp
Witness Events	Signature	Timestamp
Notary Events	Signature	Timestamp
Envelope Summary Events	Status	Timestamps
Envelope Sent	Hashed/Encrypted	29-04-26   12:17
Certified Delivered	Security Checked	29-04-26   13:22

2026050408109

<b>Envelope Summary Events</b>	<b>Status</b>	<b>Timestamps</b>
Signing Complete	Security Checked	29-04-26   13:22
Completed	Security Checked	29-04-26   13:22

<b>Payment Events</b>	<b>Status</b>	<b>Timestamps</b>
<b>Electronic Record and Signature Disclosure</b>		

## **ELECTRONIC RECORD AND SIGNATURE DISCLOSURE**

From time to time, Folksam Ömsesidig Sakförsäkring (we, us or Company) may be required by law to provide to you certain written notices or disclosures. Described below are the terms and conditions for providing to you such notices and disclosures electronically through the DocuSign system. Please read the information below carefully and thoroughly, and if you can access this information electronically to your satisfaction and agree to this Electronic Record and Signature Disclosure (ERSD), please confirm your agreement by selecting the check-box next to 'I agree to use electronic records and signatures' before clicking 'CONTINUE' within the DocuSign system.

### **Getting paper copies**

At any time, you may request from us a paper copy of any record provided or made available electronically to you by us. You will have the ability to download and print documents we send to you through the DocuSign system during and immediately after the signing session and, if you elect to create a DocuSign account, you may access the documents for a limited period of time (usually 30 days) after such documents are first sent to you. After such time, if you wish for us to send you paper copies of any such documents from our office to you, you will be charged a \$0.00 per-page fee. You may request delivery of such paper copies from us by following the procedure described below.

### **Withdrawing your consent**

If you decide to receive notices and disclosures from us electronically, you may at any time change your mind and tell us that thereafter you want to receive required notices and disclosures only in paper format. How you must inform us of your decision to receive future notices and disclosure in paper format and withdraw your consent to receive notices and disclosures electronically is described below.

### **Consequences of changing your mind**

If you elect to receive required notices and disclosures only in paper format, it will slow the speed at which we can complete certain steps in transactions with you and delivering services to you because we will need first to send the required notices or disclosures to you in paper format, and then wait until we receive back from you your acknowledgment of your receipt of such paper notices or disclosures. Further, you will no longer be able to use the DocuSign system to receive required notices and consents electronically from us or to sign electronically documents from us.

### **All notices and disclosures will be sent to you electronically**

Unless you tell us otherwise in accordance with the procedures described herein, we will provide electronically to you through the DocuSign system all required notices, disclosures, authorizations, acknowledgements, and other documents that are required to be provided or made available to you during the course of our relationship with you. To reduce the chance of you inadvertently not receiving any notice or disclosure, we prefer to provide all of the required notices and disclosures to you by the same method and to the same address that you have given us. Thus, you can receive all the disclosures and notices electronically or in paper format through the paper mail delivery system. If you do not agree with this process, please let us know as described below. Please also see the paragraph immediately above that describes the consequences of your electing not to receive delivery of the notices and disclosures electronically from us.

**How to contact Folksam Ömsesidig Sakförsäkring:**

You may contact us to let us know of your changes as to how we may contact you electronically, to request paper copies of certain information from us, and to withdraw your prior consent to receive notices and disclosures electronically as follows:

To contact us by email send messages to: [ann-sofie.asplund@folksam.se](mailto:ann-sofie.asplund@folksam.se)

**To advise Folksam Ömsesidig Sakförsäkring of your new email address**

To let us know of a change in your email address where we should send notices and disclosures electronically to you, you must send an email message to us at [ann-sofie.asplund@folksam.se](mailto:ann-sofie.asplund@folksam.se) and in the body of such request you must state: your previous email address, your new email address. We do not require any other information from you to change your email address.

If you created a DocuSign account, you may update it with your new email address through your account preferences.

**To request paper copies from Folksam Ömsesidig Sakförsäkring**

To request delivery from us of paper copies of the notices and disclosures previously provided by us to you electronically, you must send us an email to [ann-sofie.asplund@folksam.se](mailto:ann-sofie.asplund@folksam.se) and in the body of such request you must state your email address, full name, mailing address, and telephone number. We will bill you for any fees at that time, if any.

**To withdraw your consent with Folksam Ömsesidig Sakförsäkring**

To inform us that you no longer wish to receive future notices and disclosures in electronic format you may:

- i. decline to sign a document from within your signing session, and on the subsequent page, select the check-box indicating you wish to withdraw your consent, or you may;
- ii. send us an email to [ann-sofie.asplund@folksam.se](mailto:ann-sofie.asplund@folksam.se) and in the body of such request you must state your email, full name, mailing address, and telephone number. We do not need any other information from you to withdraw consent.. The consequences of your withdrawing consent for online documents will be that transactions may take a longer time to process..

### **Required hardware and software**

The minimum system requirements for using the DocuSign system may change over time. The current system requirements are found here: <https://support.docusign.com/guides/signer-guide-signing-system-requirements>.

### **Acknowledging your access and consent to receive and sign documents electronically**

To confirm to us that you can access this information electronically, which will be similar to other electronic notices and disclosures that we will provide to you, please confirm that you have read this ERSD, and (i) that you are able to print on paper or electronically save this ERSD for your future reference and access; or (ii) that you are able to email this ERSD to an email address where you will be able to print on paper or save it for your future reference and access. Further, if you consent to receiving notices and disclosures exclusively in electronic format as described herein, then select the check-box next to 'I agree to use electronic records and signatures' before clicking 'CONTINUE' within the DocuSign system.

By selecting the check-box next to 'I agree to use electronic records and signatures', you confirm that:

- You can access and read this Electronic Record and Signature Disclosure; and
- You can print on paper this Electronic Record and Signature Disclosure, or save or send this Electronic Record and Disclosure to a location where you can print it, for future reference and access; and
- Until or unless you notify Folksam Ömsesidig Sakförsäkring as described above, you consent to receive exclusively through electronic means all notices, disclosures, authorizations, acknowledgements, and other documents that are required to be provided or made available to you by Folksam Ömsesidig Sakförsäkring during the course of your relationship with Folksam Ömsesidig Sakförsäkring.

**MISSIV**

Kopierad av en skann  
med digitaliserad  
Anders Engblom  
0728868431

2026050408113

**Sammanträde för**

Bolagsstämman i  
Folksam Fondförsäkringsaktiebolag

**Sammanträdesdatum**

2026-04-14

**Typ av ärende**

Beslutsärende

**Tidsåtgång**

-

**Ärende**

Överlåtelse av försäkringsbestånd från Folksam Fondförsäkring till Folksam Liv

**Föredragande, alternativt beredningsansvarig (namn och titel)**

Beredningsansvariga: Cristoffer Engblom, bolagsjurist, Mikael Nöjd, ansvarig för interna överlåtelser inom program Enklare Liv och Pension samt David Persson, ansvarig aktuariefunktion

**Förslag till beslut, alternativt notering**

Bolagsstämman godkänner avtal om överlåtelse av försäkringsbestånd mellan Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (publ) och Folksam ömsesidig livförsäkring.

**Sammanfattning**

Folksam arbetar med att byta försäkringssystem och i samband med det renodla och förenkla produktfloran där det är möjligt. Mot denna bakgrund föreslås att beståndet av premiebefrielseförsäkring i Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (publ) ("Folksam Fondförsäkring") överlåts till Folksam ömsesidig livförsäkring ("Folksam Liv") den 1 oktober 2026.

Överlåtelsen av försäkringsbestånd regleras i Avtal om överlåtelse av försäkringsbestånd mellan Folksam Fondförsäkring och Folksam Liv ("Avtalet").

Styrelsen i Folksam Fondförsäkring har den 13 april 2026 beslutat att föreslå bolagsstämman att godkänna Avtalet. (Styrelsen i Folksam Liv har den 18 mars 2026 beslutat att godkänna Avtalet).

Avtalet är villkorat av, och kräver för sin fortsatta giltighet:

- godkännande av bolagsstämman i Folksam Fondförsäkring,
- tillstånd av Finansinspektionen att verkställa beståndsöverlåtelsen, samt
- registrering av beståndsöverlåtelsen hos Bolagsverket.

Folksam Fondförsäkring och Folksam Liv kommer att inge ansökan om beståndsöverlåtelse till Finansinspektionen i slutet av maj/början av juni. Finansinspektionens prövning ska säkerställa att beståndsöverlåtelsen inte medför en försämring för såväl befintliga som överlåtande försäkringsbestånd.

Bolagsstämman ska nu ta ställning till om man kan besluta att godkänna Avtalet. Utöver avtalet lämnas som underlag i ärendet (bilagor till missivet) en redogörelse av styrelsen i Folksam Fondförsäkring för de omständigheter som kan vara av vikt vid bedömningen av förslagets lämplighet samt ett revisorsyttrande över styrelsens redogörelse.



**Bilagor**

1. Presentation beståndsöverlåtelse FFF - Folksam Liv
  2. Avtal om beståndsöverlåtelse (Folksam Fondförsäkring – Folksam Liv)
  3. Styrelsens redogörelse för beståndsöverlåtelsen lämplighet
  4. Revisorsyttrande över styrelsens redogörelse
- 

2026050408114

# Avtal om överlåtelse av försäkringsbestånd

*kopierat överst  
med avsikt*

*[Signature]*

Parter:

## Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (publ) ("FFF")

Organisationsnummer: 516401-8607

## Folksam ömsesidig livförsäkring ("Folksam Liv")

Organisationsnummer: 502006-1585

FFF och Folksam Liv benämns nedan gemensamt "Parterna" och var för sig "Part".

## 1 Bakgrund

- 1.1 FFF är ett helägt dotterföretag till Folksam Liv. FFF önskar överlåta hela sitt försäkringsbestånd inom premiefrielseförsäkring till Folksam Liv.

Parterna har mot denna bakgrund kommit överens om att FFF ska överlåta hela sitt försäkringsbestånd inom premiefrielseförsäkring till Folksam Liv. Överlåtelsen ska ske genom att Parterna denna dag ingår avtal om överlåtelse av försäkringsbestånd på de villkor som anges i detta avtal (nedan "Beståndsoverlåtelseavtalet"). Övriga definierade begrepp ska ha den betydelse som framgår under rubriken "Definitioner" nedan.

## 2 Definitioner

- 2.1 Definierade begrepp i Beståndsoverlåtelseavtalet ska, utöver definitionerna ovan, ha den betydelse som framgår nedan.

Avtalsdagen	avser dagen för undertecknande av Beståndsoverlåtelseavtalet
Bankdagar	avser kalenderdag som svenska affärsbanker håller öppet för allmänheten
Försäkringsbeståndet	avser samtliga försäkringsavtal avseende premiefrielseförsäkring som tecknats av FFF fram till Tillträdesdagen
Försäkringstekniska avsättningar	har den betydelse och värderas i enlighet med vad som framgår av 5 kap. 3 § försäkringsrörelselagen (2010:2043).
Försäkringsvillkor	avser vid var tid gällande villkor för de försäkringsavtal som Försäkringsbeståndet omfattar.
Redovisningsunderlag	avser balansräkningen per den 30 juni 2026 som visar Försäkringsbeståndets andel av respektive balanspost.
Tillträdesdag	är den 1 oktober 2026, dock under förutsättning att samtliga villkor enligt punkten 12 är uppfyllda.
Överlåtelsebokslut	avser balansräkningen per 30 september 2026 som visar Försäkringsbeståndets andel av respektive balanspost.

### 3 Avtalshandlingar

- 3.1 Beståndsöverlåtelseavtalet består av detta avtal om överlåtelse av Försäkringsbeståndet.

### 4 Överlåtelse av försäkringsbestånd

- 4.1 FFF ska på Tillträdesdagen överlåta Försäkringsbeståndet till Folksam Liv.
- 4.2 Genom överlåtelsen övertar Folksam Liv, per Tillträdesdagen, FFFs samtliga skyldigheter och rättigheter mot försäkringstagare, försäkrade och andra ersättningsberättigade inklusive eventuella fordringar och skulder, i enlighet med Försäkringsvillkoren för Försäkringsbeståndet. Detta innefattar bland annat en skyldighet att reglera såväl inträffade som ännu inte inträffade försäkringsfall hänförliga till Försäkringsbeståndet, oavsett om skadorna är anmälda eller inte är anmälda till FFF.
- 4.3 I utbyte mot att Folksam Liv övertar Försäkringsbeståndet ska FFF överföra tillgångar till Folksam Liv till ett värde som motsvarar Försäkringsbeståndets Försäkringstekniska avsättningar per 30 september 2026.
- 4.4 Överlåtelsen av Försäkringsbeståndet ska ske genom en beståndsöverlåtelse i enlighet med bestämmelserna i försäkringsrörelselagen (2010:2043).

### 5 Beståndsöverlåtelsens försäkringstekniska värdering

- 5.1 De tillgångar som ska utges på Tillträdesdagen ska beräknas till ett värde motsvarande Försäkringsbeståndets andel av Försäkringstekniska avsättningar, i FFF per den 30 juni 2026 i enlighet med Redovisningsunderlaget. Värdet på tillgångarna ska slutligen motsvara Försäkringsbeståndets andel av Försäkringstekniska avsättningar i FFF i enlighet med FFFs Överlåtelsebokslut.
- 5.2 Den slutliga värderingen av tillgångarna förutsätter att Folksam Liv inte har något att invända mot riktigheten av FFFs Överlåtelsebokslut. Eventuell invändning måste framställas inom tio (10) Bankdagar efter det att det Folksam Liv mottagit FFFs Överlåtelsebokslut. Om Folksam Liv inte har invänt mot riktigheten i FFFs Överlåtelsebokslut inom denna tid ska Överlåtelsebokslutet vara bindande mellan Parterna.
- 5.3 För den händelse Parterna inte kan enas om riktigheten av FFFs Överlåtelsebokslut ska den slutliga värderingen hanteras enligt de regler om tvistelösning som föreskrivs i punkt 15 nedan.
- 5.4 I den mån Överlåtelsebokslutet avviker från Redovisningsunderlaget ska överföringen av tillgångar enligt punkten 5.1 korrigeras i förhållande till avvikelsen inom tio (10) Bankdagar från det att Överlåtelsebokslutet blev bindande enligt punkten 5.2 eller, vid oenighet om riktigheten i Överlåtelsebokslutet, inom (10) Bankdagar från det att tvisten lösts enligt punkten 15.

### 6 Registerinformation och skriftlig dokumentation

- 6.1 På Tillträdesdagen, eller den senare dag som Parterna överenskommer, ska FFF till Folksam Liv överlämna Försäkringsbeståndets registerinformation och all övrig skriftlig dokumentation som erfordras för att Folksam Liv ska kunna fullgöra sina förpliktelser gentemot försäkringstagare, försäkrade, myndigheter och andra berättigade intressenter.

### 7 Tillträdesdag

- 7.1 Ansvaret för Försäkringsbeståndet ska övergå på Folksam Liv på Tillträdesdagen. Denna dag ska infalla den 1 oktober 2026, dock under förutsättning att samtliga villkor enligt punkten 12 är uppfyllda.

## **8 Tiden mellan Avtalsdagen och Tillträdesdagen**

- 8.1 För tiden mellan Avtalsdagen och Tillträdesdagen ska FFF förvalta Försäkringsbeståndet i samma omfattning som tidigare. Detta innebär att FFF under denna tid bland annat ska inkassera premier, göra utbetalningar och fullfölja övriga åtaganden i enlighet med Försäkringsvillkoren för Försäkringsbeståndet och hantera driftkostnader, allt i enlighet med lag, övriga författningar samt god redovisnings- och försäkringssed.
- 8.2 Försäkringsbeståndet är återförsäkrat hos Folksam Liv. Återförsäkringen kommer att avslutas innan Tillträdesdagen.

## **9 FFFs garantier och åtaganden**

- 9.1 FFF garanterar att de Försäkringstekniska avsättningarna och de tillgångar som omfattas av detta Beståndsöverlåtelseavtal har beräknats med vederbörlig omsorg och i enlighet med gällande lag, övriga författningar och god redovisnings- och försäkringssed.
- 9.2 FFF garanterar att samtliga försäkringsavtal i Försäkringsbeståndet har tecknats och kommer att tecknas i enlighet med Försäkringsvillkoren.
- 9.3 FFF åtar sig att lämna kontrolluppgift vid överlåtelsen av Försäkringsbeståndet enligt 22 kap. 9 § Skatteförfarandelag (2011:1244).

## **10 Folksam Livs åtaganden**

- 10.1 Folksam Liv åtar sig att uppfylla alla krav på rapportering, information med mera som följer av beståndsöverlåtelsen,

## **11 Bristande garantiuppfyllelse**

- 11.1 I den mån FFF brister i sina garantier enligt punkterna 9.1 och 9.2 och detta orsakar Folksam Liv skada, ska FFF ersätta Folksam Liv för sådan skada.

## **12 Villkor för Beståndsöverlåtelseavtalets giltighet**

- 12.1 Beståndsöverlåtelseavtalet förutsätter för sin giltighet
  - att Beståndsöverlåtelseavtalet godkänns av FFFs stämma,
  - att Finansinspektionen lämnar tillstånd till verkställighet av Beståndsöverlåtelseavtalet, och
  - att Bolagsverket registrerar Finansinspektionens tillstånd att verkställa Beståndsöverlåtelseavtalet.
- 12.2 För det fall Beståndsöverlåtelseavtalet inte äger giltighet på grund av omständigheter som anges ovan i 12.1 ska var och en av Parterna stå sina egna kostnader och ingen av Parterna kan kräva någon ersättning från den andra parten.

## **13 Kostnader**

- 13.1 Vardera Part ska bära sina egna kostnader för genomförandet av och inför genomförandet av Beståndsöverlåtelseavtalet.

## **14 Ändringar**

- 14.1 Tillägg till eller annan ändring av Beståndsöverlåtelseavtalet ska, för att vara giltiga, göras skriftligen och vara undertecknade av behöriga företrädare för Parterna.

## **15 Tvistelösning och lagval**

- 15.1 På detta avtal ska svensk lag tillämpas.

2026050408126

15.2 Tvister som uppstår i anledning av detta avtal ska slutligt avgöras genom skiljedom enligt skiljedomsregler för Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstitut. Skiljenämnden ska bestå av tre skiljemän. Skiljeförfarandets säte ska vara Stockholm och språket för förfarandet ska vara svenska.

\_\_\_\_\_

Detta Beståndsöverlåtelseavtal har upprättats i två originalexemplar, av vilka Parterna har tagit var sitt.

Beståndsöverlåtelseavtalet omfattar fyra sidor, exklusive bilagor.

Stockholm den \_\_\_\_\_ 2026

Stockholm den \_\_\_\_\_ 2026

Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (publ)

Folksam ömsesidig livförsäkring

.....

.....

.....

.....

**Folksam**

**Beståndsoverlåtelse  
FFF - Folksam Liv 2026-10-01**

Kommande  
nedskrivning  
*Casha*



Informationsklass: Intern

# Överlåtelse FFF-FLIV 2026-10-01 - tidplan

Ao Liv - partsdiallog/ kollektivavtalat  
 Bolagsjuridik - ordinarie beståndsoverlåtelseprocess  
 E&F - Aktuarie-Liv, Redovisningsansvariga  
 ♦ Mistolpe intern beståndsoverlåtelse    ⚡ Legal överlåtelse/tidpunkt

	sep-25	okt-25	nov-25	dec-25	jan-26	feb-26	mar-26	apr-26	maj-26	jun-26	jul-26	aug-26	sep-26
<b>FFF - FLIV</b>													
<i>Produktanalys senast klar (individuellt)</i>					♦								
Värdering av bestånd (bedömning köpeskilling)													
Underlag och analyser bolagsjuridik													
KL							♦	9/8					
RKU Liv							♦	10/3					
Styrelsebeslut överlåtande och mottagande bolag							♦	18/3 FLIV, 13/4 FFF					
Beslut bolagsstämma överlåtande bolag								♦	14/4				
Anmälan av bolagsstämans beslut till bolagsverket									♦	30/4			
Ansökan till FI om verkställande och Fi:s behandling													
Anmälan Fi:s beslut till Bolagsverket													
Datum för överlåtelse (2026-10-01)													♦

# Beståndsöverlåtelseavtalet - villkor

## Överlåtelse av tillgångar

- 1 oktober (Tillträdesdag) enligt preliminär beräkning (per den bokslut Q2 2026)
- Reglering av preliminär beräkning i enlighet med slutlig beräkning (per den 30 september 2026)
- Genom överlåtelsen övertar Folksam Liv, per Tillträdesdagen, FFFs samtliga skyldigheter och rättigheter mot försäkringstagare, försäkrade och andra ersättningsberättigade inklusive eventuella fordringar och skulder, i enlighet med försäkringsvillkoren. Detta innefattar bland annat en skyldighet att reglera såväl inträffade som ännu inte inträffade försäkringsfall hänförliga till försäkringsbeståndet, oavsett om skadorna är anmälda eller inte är anmälda till FFF.

## Garantier och åtaganden

- FFF lämnar sedvanliga garantier fram till överlåtelse tidpunkt (förvalta försäkringsbestånd, efterleva försäkringsvillkor och omsorgsfulla beräkningar)
- Folksam Liv åtar sig uppfylla de krav på rapportering, information m.m. som följer av beståndsöverlåtelsen

## Övrigt

- Marknadsvärdet på det överlåtna beståndet är noll kr, eftersom produkten är en riskförsäkring som är prissatt för att ge ett nollresultat. Därmed ska ingen köpeskilling utgå.
- Försäkringsbeståndet är idag återförsäkrat av Folksam Liv. Återförsäkringsavtalet upphör i tiden innan tidpunkten för beståndsöverlåtelsen

Informationsklass: Intern

# Styrelsens redogörelsen för beståndsoverlåtelsens lämplighet

- Beståndsoverlåtelsen medför inte någon negativ påverkan på solvenskvoten för Folksam Fondförsäkring och därmed inte heller för de försäkringstagare som stannar kvar i företaget.
- Folksam Liv har den kapitalbas som krävs sedan beståndsoverlåtelsen har beaktats. Den rätt som tillkommer försäkringstagarna i de bestånd som överlåts till Folksam Liv försämras inte till följd av beståndsoverlåtelsen.