

Förköpsinformation

Kapitalförsäkring med och utan garanti



Gäller för försäkringar tecknade från och med 2015-01-01.
Senast uppdaterad 2018-05-01.
Folksam ömsesidig livförsäkring

Folksam

Innehåll

Vad gäller för försäkringsavtalet?.....	3
Vad gäller för premier?.....	6
Vad gäller för försäkring med och utan garanti?.....	7
Vad gäller för efterlevandeskydd?.....	9
Vad gäller för förmånstagarförordnandet?.....	9
Vad gäller för flytträtt?.....	10
Vad gäller för återköp?.....	10
Vad gäller vid utbetalning?.....	10
Vad utbetalas?.....	10
Vilka avgifter finns det?.....	11
Vilka skatteregler gäller?.....	11
Skydd av personuppgifter.....	11
Kontaktuppgifter.....	12
Om vi inte skulle komma överens.....	12
Begreppsförklaringar.....	13
Prislista.....	16

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

Denna förköpsinformation gäller för kapitalförsäkring med och utan garanti. Försäkringen beskrivs endast översiktligt.

De fullständiga försäkringsvillkoren finns på folksam.se.

Vad gäller för försäkringsavtalet?

Allmänt om försäkringen

Kapitalförsäkring med och utan garanti nedan kallad försäkringen kan tecknas av såväl privatpersoner som företagare.

Försäkring med och utan garanti passar för dig som vill:

- ha ett enkelt och tryggt sparande
- ha goda möjligheter till bra avkastning
- kunna justera risknivån i ditt sparande.

För försäkringsavtalet gäller Folksams försäkringsvillkor, Folksams försäkrings- tekniska regler, som gäller vid var tidpunkt, försäkringsavtalslagen (2005:104) och svensk lag i övrigt samt vad som anges i försäkringsbeskedet.

Försäkringsgivare

Försäkringen tecknas hos försäkringsföretaget Folksam ömsesidig livförsäkring, organisationsnummer 502006-1585, nedan kallat Folksam. Att Folksam är ett ömsesidigt försäkringsbolag innebär att det ägs av försäkringstagarna. Huvudkontorets adress är Folksam, 106 60 Stockholm. För mer information om bolaget, gå in på folksam.se eller kontakta närmaste Folksamkontor.

Folksams verksamhet står under tillsyn av Finansinspektionen, och Folksams marknadsföring lyder under svensk lag.

När försäkringen börjar gälla

Folksams försäkringsansvar börjar gälla dagen efter att ansökan avsänts, under förutsättning att ansökningshandlingarna är fullständiga och att försäkringen enligt tillämpade bedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll samt att det inte av ansökningshandlingarna eller på annat sätt framgår att försäkringen ska träda i kraft senare.

Folksam skickar ett försäkringsbesked till dig som bekräftelse på att försäkring har beviljats.

Du kan se uppgifter om din försäkring under Logga in – Mina sidor. Försäkringsavtalet gäller till dess att utbetalningarna från försäkringen upphör.

Ångerrätt

Enligt lagen (2005:59) om distansavtal och avtal utanför affärslokaler har du rätt att ångra ingånget avtal. Om du vill utnyttja sådan ångerrätt ska du muntligen eller skriftligen meddela detta till Folksam inom 30 dagar från det att du får kännedom om att försäkringsavtalet kommit till stånd. Återbetalning sker då av det lägsta av, å ena sidan, gjord inbetalning på försäkringen eller, å andra sidan, aktuellt värde på försäkringsavtalet. Avdrag görs för eventuella kostnader för försäkringsskydd och avkastningskatt, kostnader för den tid försäkringen varit gällande samt kostnader hänförliga till avtalets ingående.

Oriktiga uppgifter

Försäkringsavtalet grundas på de uppgifter som du eller den försäkrade har lämnat till Folksam. Om någon uppgift som du eller den försäkrade lämnat är oriktig eller ofullständig, gäller vad som anges för sådant fall i försäkringsavtalslagen och i försäkringsvillkoren.

Om oriktiga uppgifter enligt försäkringsavtalslagen lämnats och riktiga uppgifter hade lett till förbehåll avseende försäkringens giltighet, eller förhöjd premie, gäller försäkringen med sådant förbehåll. Försäkringsbeloppet nedsätts i motsvarande mån. Om riktiga uppgifter 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.

Din rätt att ändra försäkringen

Om försäkringsbehovet ändras kan försäkringen anpassas inom ramen för gällande lagar och försäkringstekniska regler. Du kan ändra utbetalningsåldern eller längden på utbetalningstiden enligt de bestämmelser som framgår av försäkringsvillkoren.

Förmånstagares rätt att ändra försäkringen

Efter den försäkrades dödsfall har förmånstagaren förfoganderätt till försäkringen. Förmånstagaren kan göra samma ändringar som försäkringstagaren kunnat. Om du som försäkringstagare inte vill att förfoganderätt ska gälla, måste du anmäla detta till Folksam.

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.

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 nivå och sättet att ta ut avgifter under försäkringstiden, normalt sker det vid slutet av en premieperiod.

Överlåtelse

Försäkringen kan överlåtas.

Belåning och pantsättning

Försäkringen får belånas och användas som pant. Belåning kan dock inte ske hos Folksam. Panthavaren har rätt att ta försäkringen i anspråk enligt vad som följer av lag och pantavtal. Den som påfordrar utbetalning i egenskap av panthavare ska kunna styrka sin rätt till panten

Utmätning

Försäkringen kan normalt inte utmätas. För att försäkringen ska vara utmätningsfri under försäkringstiden krävs att premiebetalningen är någorlunda jämnt fördelad.

Inskränkningar i försäkringens giltighet

Du är skyldig att på Folksams begäran lämna upplysningar som kan ha betydelse för om försäkringen ska meddelas, utvidgas eller förnyas. Du ska ge riktiga och fullständiga svar på Folksams frågor. Om någon uppgift som lämnats är oriktig eller ofullständig gäller vad som anges ovan under *Oriktiga uppgifter*.

För försäkring gäller nedan angivna inskränkningar. Om försäkringen enligt dessa bestämmelser inte gäller föreligger inte någon rätt till återbetalning av premier. Däremot föreligger rätt till försäkringens återköpsvärde. Inskränkning i försäkringens giltighet hävs om särskilt avtal träffas om detta.

Särskild riskfylld verksamhet

Riskfyllda yrken och uppdrag

Försäkring omfattar inte nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall som drabbar dig då du, genom ditt arbete eller inom särskild verksamhet eller industri, utsätts för en större risk än normalt.

Exempel på sådan verksamhet är när du är verksam:

- på oljeplattform
- med att säkra eller skydda annan person eller egendom eller liknande särskilt riskfylld verksamhet
- som stuntman, luftakrobat eller liknande
- i yrkesmässig motorsport.

Sport och idrott

Försäkring omfattar inte nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall till följd av att du har deltagit i sport, idrottstävling eller träning vid verksamhet där du uppburit inkomst/bidrag (bidrag från sponsorer jämställs med inkomst) och som bedrivs av idrottsgymnasium, folkhögskola, högskola eller liknande utbildning med idrottsinriktning, idrottsförbund eller annan idrottsförening/idrottsklubb än korporationsförening.

Försäkringen gäller inte heller vid nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall till följd av deltagande i sport och idrott, expeditions- eller äventyrsaktivitet eller annan riskfylld sysselsättning som inte kan anses som motions- eller fritidssysselsättning i normal omfattning och intensitet.

Exempel på sådan sysselsättning är när du:

- utövar kampsport där slag, sparkar eller motsvarande ingår
- deltar i expeditions- eller äventyrsverksamhet
- klättrar på berg, is, klippa, eller glaciär
- bedriver fallskärmshoppning, drak-, glid-, skärm-, ballong- och segelflygning, bungejump eller liknande
- bedriver dykning på större djup än 30 meter, ensamdykning, dykning utan ytorganisation eller is-, vrak- eller grottdykning.

Själv mord

Innan ett år förflutit från det att försäkringen trädde i kraft gäller försäkringen vid självmord endast om det måste antas, att den tagits utan tanke på självmordet.

Flygning

Försäkring gäller vid alla slag av flygning om du är passagerare.

Försäkringen omfattar inte nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall som inträffar under eller i samband med att du är förare eller har annan befattning ombord vid:

- militär flygning
- avancerad flygning
- yrkesmässig provflygning
- flygutbildning
- privatflygning utanför Europa eller
- flygning för flygbolag som inte har koncession i Sverige, Norge, Danmark, Finland eller Island.

Grov vårdslöshet

Ersättning från försäkring kan sättas ned helt eller delvis om du drabbas av nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall som föranletts av, eller dess följer förvärrats av, att du varit grovt vårdslös, till exempel genom påverkan av alkohol, annat berusningsmedel, narkotiska preparat eller dopningspreparat eller genom påverkan av läkemedel, som inte har använts i medicinskt syfte enligt läkares ordination.

Eventuell ersättning kan också sättas ned helt eller delvis om det kan antas att du företagit en handling eller underlåtit att handla med vetskap om att handlingen eller underlåtenheten att handla innebar en betydande risk för att du skulle drabbas av nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall.

Krig och politiska oroligheter

Krigstillstånd i Sverige

Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning i fråga om Folksamns ansvar och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie).

Deltagande i krig eller i politiska oroligheter utanför Sverige

Försäkring omfattar inte nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall då du deltar i krig, som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, krigsliknande händelser eller politiska oroligheter utanför Sverige.

Försäkring gäller inte heller för arbetsförmåga eller dödsfall som inträffar inom tolv månader efter sådant deltagande och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna.

Deltagande i militärt FN-uppdrag räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter.

Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

Om du vistas i ett land utanför Sverige, där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder utan att du själv deltar, gäller följande. Försäkring omfattar inte nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

Om kriget eller oroligheterna bryter ut medan du vistas i området gäller försäkring de första fyra veckorna. Däremot gäller begränsningen genast om du beger sig till ett område där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder.

Försäkring gäller inte heller vid nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall som inträffar inom tolv månader efter sådan vistelse och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

Atomkärnprocess

Försäkring omfattar inte nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall som orsakats direkt eller indirekt av atomkärnprocess.

Terroristhandling

Försäkring omfattar inte nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall som förorsakats genom spridning av biologiska, kemiska eller nukleära substanser i samband med terroristhandling. Terroristhandling är en handling som inbegriper men inte är begränsad till användning av tvång eller våld och/eller till hot om tvång eller våld av en person eller grupper av personer. Den utförs av någon som antingen handlar ensam, för en organisations eller statsmakts räkning eller i förbindelse med en organisation eller statsmakt. Handlingen begås av politiska, religiösa, ideologiska eller etiska skäl, inklusive avsikten att påverka statsmakt och/eller att framkalla fruktan i allmänheten eller någon del av allmänheten.

Force majeure

Under förutsättning att Folksam har gjort vad som skäligen kan begäras för att begränsa de skador som kan uppkomma, så är Folksam inte ansvarigt för skada som har sin grund i sådan omständighet som ligger utanför Folksams kontroll och som inte skäligen har kunnat förutses. Exempel på sådan force majeure händelse är ändrad lagstiftning, myndighetsåtgärd, krig, krigsliknande händelser, terroristhandling, naturkatastrof, brand, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Folksam svarar inte heller för skada som orsakats av fel i telefonnät eller annan teknisk utrustning som inte tillhör Folksam.

Förbehållet beträffande strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Folksam självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Om det föreligger hinder för Folksam att verkställa betalning eller annan åtgärd med anledning av sådan force majeure händelse som avses ovan får åtgärden, utan ansvar för Folksam, skjutas upp till dess hindret inte längre föreligger.

Vad gäller för premier?

Premieinbetalning

Lägsta engångspremie är 25 000 kronor. Du kan när som helst under försäkringstiden betala in en extrapremie.

Premien ska betalas inom 14 dagar från den dag då Folksam avsänt avi om premien. Betalas premien inte inom denna tid sägs försäkringen upp och träder ur kraft 14 dagar efter uppsägningen.

Aviserad premie framgår av försäkringshandlingarna.

Ändring av placering

Försäkringstagare har rätt att ändra fördelning för kommande premier/göra omplacering av försäkringskapitalet. Anmälan ska göras på Folksams blankett eller på annat av Folksam anvisat sätt. Begärd ändring av fördelning utförs inom fem bankdagar och omplacering inom tio bankdagar från den dag fullständigt ifylld blankett inkommit till Folksam. För varje sådan transaktion har Folksam rätt att ur försäkringen ta ut en avgift. Närmare regler om ändring av placering finns i försäkringsvillkoren.

Försäkringens upphörande vid lågt värde

Om försäkringskapitalet understiger två procent av prisbasbeloppet har Folksam rätt att säga upp försäkringen. Folksams ansvar kvarstår oförändrat intill dess att 14 dagar förflutit från det att Folksam meddelat att ytterligare premie måste betalas för att bibehålla försäkringen. Om inte premie erläggs inom denna tid betalas försäkringens kvarvarande värde ut till den ersättningsberättigade. Folksam är därmed fritt från vidare ansvar och försäkringen upphör. Folksam har rätt att ta ut återköpsavgift för denna händelse.

Vad gäller för försäkring med och utan garanti?

I denna försäkring finns två placeringsalternativ, del med garanti respektive del utan garanti. I båda alternativen förvaltas försäkringskapitalet av Folksam.

Målet för förvaltningen i Folksam är att uppnå högsta möjliga reala avkastning under gällande risk- och placeringsrestriktioner. För förvaltningen gäller bland annat placeringsreglerna i försäkringsrörelselagen (2010:2043), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd samt Folksams egna regler för miljö- och etikhänsyn.

Den största risken för ett livförsäkringsbolag är att inte långsiktigt kunna täcka de garanterande försäkringsbeloppen. För att minimera denna risk tas särskild hänsyn till försäkringarnas löptid vid sammansättning av placeringstillgångarna.

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 ser löpande över livslängdsantagandena.

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

Del med garanti

Av inbetalda premier till del med garanti går 95 procent till ett garantivärde. Garantivärdet förräntas med en antagen ränta som kan ändras. För aktuell ränta se folksam.se. Garantivärdet gäller vid avtalad utbetalning från försäkringen. Garantin i denna del består i att räntan efter avdrag för driftskostnader inte får understiga noll procent.

För att minimera risken att Folksam inte långsiktigt kan täcka den avtalade förpliktelsen beaktas särskilt försäkringsåtagandenas art och löptid vid sammansättningen av placeringstillgångarna. Den totala risknivån följs löpande upp.

Riskenivån får inte vara högre än att de lagstadgade kraven kan uppfyllas med hög grad av sannolikhet även om utvecklingen av finans- och försäkringsmarknaderna skulle bli mycket negativ.

Riktmärken för tillgångsslagen

	Nedre gräns	Övre gräns
Räntebärande	78 %	88 %
Aktier	12 %	22 %

Portföljsammansättning per den 30 september 2017

Svenska aktier	7,7 %
Globala aktier	10,4 %
Räntebärande placeringar	81,9 %
Fastigheter	0 %
Specialplaceringar	0 %

Sparande med garanti berättigar till överskott på garantidel, en andel i Folksams överskottsmedel. Överskottsmedel kan i enlighet med Folksam Livs bolagsordning även användas för att täcka förluster i Folksam. Överskottet utgör således del av Folksams riskkapital, är inte garanterat och får inte omplaceras. Uppkommet överskott kan reduceras. Reduktion av värdet kan även ske när försäkringsavtal avslutas i förtid genom flyttning.

Överskott uppstår om utvecklingen av kapitalavkastning, driftskostnader och avkastningsskatt totalt sett blir gynnsammare än vad som antagits. En försäkrings andel i överskottsmedlen utgörs av den aktuella skillnaden mellan försäkringskapitalet på garantidel och garantivärdet.

Konsolidering

Gäller del med garanti. Kollektiv konsolidering, nedan kallad konsolideringsnivå, är i korthet förhållandet mellan å ena sidan totala tillgångar och å andra sidan gjorda åtaganden i form av garantivärde och eventuellt överskott. I princip ska 100 procent konsolideringsnivå innebära exakt täckning. Konsolideringsnivån ska normalt ligga i ett intervall mellan 100 procent och 110 procent. Om konsolideringsnivån hamnar utanför intervallet ska återställande till en nivå inom intervallet normalt ske inom 36 månader. Uppgift om Folksam Livs ekonomiska ställning i övrigt kan hämtas på närmaste Folksamkontor eller på folksam.se.

Del utan garanti

Värdet i denna del består helt av så kallad villkorad återbäring. Detta innebär att värdet inte till någon del är garanterat av Folksam och att försäkringstagaren, i vissa fall förmånstagarna, står hela den finansiella risken för värdetförändringar i denna del. I del utan garanti ingår således inte något löfte om ränta eller avkastning. Värdeutvecklingen påverkar värdet på försäkringen och därmed de utbetalningar som kommer att göras.

Försäkringskapitalet i del utan garanti kan inte tas i anspråk för täckande av förluster och ger inte rätt till del av vinst som uppkommer i Folksams verksamhet.

Riktmärken för tillgångsslagen

	Nedre gräns	Övre gräns
Räntebärande	30 %	50 %
Aktier	50 %	70 %

Portföljsammansättning per den 30 september 2017

Svenska aktier	26 %
Globala aktier	35,4 %
Räntebärande placeringar	38,6 %
Fastigheter	0 %
Specialplaceringar	0 %

Premier inbetalda till del utan garanti ger upphov till ett försäkringskapital.

Försäkringskapitalets storlek förändras under försäkringstiden. Värdet kan öka genom premieinbetalning, arvsvinster och värdeökning på placeringstillgångar. Värdet minskar genom avdrag för avgifter, riskkostnader, avkastningsskatt och värdeminskning på placeringstillgångar.

Vad gäller för efterlevandeskydd?

Del med garanti

Avlider den försäkrade omvandlas garantivärdet med ett påslag på 1,0 procent till ett återbetalningsskydd. Eventuellt överskott tillkommer.

Del utan garanti

Avlider den försäkrade omvandlas uppsamlat kapital med ett påslag på 1,0 procent till ett återbetalningsskydd.

Utbetalning av återbetalningsskydd

Om dödsfall sker före utbetalningstid startar periodisk utbetalning till insatt förmånstagare under avtalad utbetalningstid. Vid dödsfall under utbetalningstid fortsätter påbörjade utbetalningar till förmånstagare under resterande utbetalningstid. Om förmånstagare saknas utbetalas beloppet till dödsboet.

Vad gäller för förmånstagarförordnandet?

Försäkringsbeloppet kan betalas ut till förmånstagare även om du lever. För att styra utbetalningarna till någon annan så måste detta anmälas i ett livsfallsförordnande till Folksam.

Vid ett eventuellt dödsfall så fastställer ditt förmånstagarförordnande vem som har rätt till utbetalning från försäkringen, eller övertar äganderätten till försäkringen.

För försäkringen gäller följande förmånstagarförordnande i nämnd ordning:

1. Din make/registrerade partner/sambo.
2. Dina arvsberättigade släktingar.

Ovanstående generella förordnande gäller vid den försäkrades dödsfall om inte du som försäkringstagare anmält annat förordnande eller skriftligen anmält att försäkringen ska gälla utan förmånstagarförordnande.

Saknas förmånstagare vid ditt dödsfall, tillfaller försäkringsbeloppet eller försäkringen dödsboet.

Du, eller efter ditt dödsfall förmånstagare med förfoganderätt, har rätt att ändra förmånstagar genom att göra ett särskilt förmånstagarförordnande.

I försäkringsvillkoren, som du hittar på [folksam.se](https://www.folksam.se), kan du läsa mer om förmånstagarförordnandet.

Särskilt förmånstagarförordnande

Om du vill ändra förmånstagarförordnandet, ska du göra det skriftligen på en blankett som du kan beställa från Folksam.

Anmälan kan göras i samband med tecknandet av försäkringen eller senare. Förmånstagarförordnandet gäller från och med den dag anmälan inkommer till Folksam. Saknas förmånstagare vid försäkringstagarens död, tillfaller försäkringsbeloppet eller försäkringen dödsboet.

Särskilt om kapitalivränta

Om försäkrad och medförsäkrad saknas eller om förmånstagare saknas vid den försäkrades död, upphör försäkringen att gälla.

Avstående

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. I avstående eller avliden förmånstagares ställe träder den förmånstagare som är närmast i tur enligt förordnandet.

Avstående förmånstagare återinträder om förmånstagare i senare led saknas.

Vad gäller för flytträtt?

Normalt är det inte aktuellt med att flytta försäkringen då den kan återköpas, helt eller delvis, det vill säga lösas in i förtid.

Vad gäller för återköp?

Försäkringen kan, från och med det andra försäkringsåret, återköpas helt eller delvis.

Särskilt gällande för helt återköp:

- Vid helt återköp upphör försäkringen och därmed återbetalningsskyddet.
- Vid helt återköp är det försäkringskapitalet som återköps, dock minst det garanterade värdet i del med garanti.

Särskilt gällande för delåterköp:

- Ett återköp per kalendermånad är tillåtet.
- Vid delåterköp i del med garanti kan endast del av det garanterade värdet återköpas, inte överskottet.

Det återköpbara värdet i del med garanti kan reduceras om Folksam konsolideringsnivå vid tidpunkten för återköp så kräver eller om solvensnivån är sådan att åtagandena mot kvarvarande försäkringstagare riskeras.

Avgifterna för återköp framgår av *Prislista*.

Vad gäller vid utbetalning?

Utbetalning påbörjas på begäran av försäkringstagaren vid uppnådd utbetalningstidpunkt eller vid dödsfall och sker under avtalad utbetalningstid. Utbetalningstermin kan normalt väljas fritt mellan månad, kvartal, halvår och helår i efterskott. För utbetalningar understigande två procent av prisbasbeloppet måste dock terminen förlängas så att minst detta belopp utbetalas vid varje utbetalningstillfälle.

Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser

Utbetalning ska normalt ske senast en månad efter att den som gör anspråk på utbetalning fullgjort vad som åligger honom/henne. Vid dröjsmål utgår ränta enligt räntelagen. Även om dröjsmål inte föreligger utgår ränta motsvarande referensräntan minskad med två procentenheter från och med den 31:a dagen efter att belopp förfallit till betalning. Reglerna kan ändras.

Vad utbetalas?

Storleken på periodisk utbetalning fastställs på följande sätt:

Värdet vid utbetalningstidpunkten – respektive den tidpunkt Folksam får kännedom om dödsfall före utbetalningstidpunkten vid försäkring med återbetalningsskydd – fördelas på det antal år utbetalning ska ske, med hänsyn tagen till framtida avgifter och avkastningsskatt. Den faktiska utbetalningen beror på det aktuella värdet vid varje utbetalningstillfälle.

Från del med garanti utbetalas dock minst vad som garantivärdet berättigar till.

Vilka avgifter finns det?

I försäkringsverksamheten uppkommer kostnader för bland annat administration, försäljning och kapitalförvaltning. För att täcka kostnaderna tas avgifter ut. Avgifterna som gäller för denna försäkring framgår av *Prislista*.

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

Vilka skatteregler gäller?

För en kapitalförsäkring gäller följande skatteregler:

Avkastningsskatt

Försäkringskapitalet beskattas enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. Kapitalunderlag är ingående försäkringskapital den 1 januari plus hela värdet av premieinsättningar under perioden januari–juni och halva värdet av premieinsättningar under perioden juli–december. Skatteunderlag är kapitalunderlaget multiplicerat med statslåneräntan den 30 november föregående beskattningsår plus en procentenhet, dock minst 1,25 procent. Skatteunderlaget beskattas sedan med 30 procent. Avkastningsskatten betalas in av Folksam, som är den skattskyldige. Folksam tar ut skatten i förskott genom inlösen av fondandelar. Skatten tas ut under hela försäkringstiden samt även vid utbetalning och eventuellt återköp eller flytt.

Inkomstskatt vid utbetalning

Du betalar ingen inkomstskatt för de belopp som betalas ut från försäkringen.

Kapitalvinstskatt

Du betalar ingen skatt på kapitalvinsten.

Avdragsrätt

Du får inte göra avdrag i deklarationen för inbetald premie.

Skydd 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, behöver vi hantera dina personuppgifter för att kunna administrera försäkringsförhållandet, hantera anmälda skador, beräkna försäkringspremier eller för att tillhandahålla relevant information och marknadsföring till dig. De uppgifter vi behandlar kan vara ditt namn och adress, hälsoinformation, om det finns medförsäkrad, uppgifter om försäkringsfall och annan relevant information. Merparten av personuppgifterna samlas in från dig men vi kan även samla in uppgifter från en tredje part eller från offentliga källor. Personuppgifterna behandlas huvudsakligen för att visa kunna fullgöra våra åtaganden enligt försäkringsavtalet. Vi kan även behöva hantera uppgifterna för att fullgöra en rättslig förpliktelse, för att fastställa, göra gällande eller försvara ett rättsligt anspråk eller när vi har ett berättigat intresse av att hantera dina uppgifter.

Kontaktuppgifter till det Folksambolag som är ansvarig för hanteringen av dina personuppgifter finner du i ditt försäkringsbesked. Du kan från och med 25 maj 2018 även kontakta Folksams dataskyddsombud på dataskyddsombud@folksam.se.

Vi kommer att spara dina personuppgifter så länge vi behöver dem för att uppfylla det ändamål för vilka de samlats in. Därefter raderar vi uppgifterna.

Dina personuppgifter hanteras med sekretess enligt Folksam's etiska regler. Dina adressuppgifter och grundläggande uppgifter om ditt avtal hanteras i ett för Folksam-bolagen gemensamt kundregister för bland annat automatiskt adressuppdatering och samordning av bolagens information och marknadsföring till dig. Vi kan även behöva lämna ut vissa personuppgifter till återförsäkringsbolag.

Om uppgifterna överförs till ett land utanför EU, säkerställer vi att sådan överföring är laglig, exempelvis genom att använda de standardiserade modellklausuler för dataöverföring som antagits av EU-kommissionen och som finns tillgängliga på EU-kommissionens webbplats.

Du har rätt att få information om vilka uppgifter som vi behandlar om dig, att få felaktiga uppgifter rättade, att begära att vi begränsar vår behandling och att dina uppgifter överförs till annan part samt invända mot den behandling vi utför. Du har även rätt att inge klagomål till ansvarig tillsynsmyndighet.

Läs mer om Folksam's hantering av personuppgifter och dina rättigheter på folksam.se/personuppgifter.

Kontaktuppgifter

Kontakta Folksam på telefonnummer 0771 – 950 950. Se även folksam.se för kontaktuppgifter inom Folksam och för Kundombudsmannen Folksam.

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. Om du ändå inte blir nöjd så kan du kontakta handläggarens närmaste chef. Det finns olika möjligheter, beroende på vilken typ av försäkring du har. Om du vill anmäla ett klagomål så kan du göra det själv på folksam.se/klagomal eller ringa oss på 0771-950 950. Om du inte är nöjd med ett beslut som vi har tagit och vill gå vidare med ditt ärende har du rätt att få det prövat.

Kundombudsmannen Folksam

Du som är kund i Folksam har möjligheten att få ditt ärende omprövat av Kundombudsmannen som är oberoende i förhållande till Folksam's organisation. Kundombudsmannen omprövar de flesta ärenden rörande försäkring, skadefrågor och sparande. Om du inte är nöjd med Folksam's slutliga beslut kan Kundombudsmannen göra en opartisk bedömning av ditt ärende. Efter det att Folksam har lämnat sitt slutliga beslut har du ett år på dig att göra en anmälan till Kundombudsmannen, under förutsättning att preskription inte inträtt i enlighet med vad som anges nedan i avsnittet *Vänta inte för länge*.

Adress: Kundombudsmannen Folksam
106 60 Stockholm
telefon: 020-65 52 53
e-post: kundombudsmannen@folksam.se
webb: folksam.se

Personförsäkringsnämnden

Personförsäkringsnämnden prövar tvister mellan den försäkrade (enskild konsument) och försäkringsbolaget 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.

Begreppsförklaringar

Efterlevandeskydd

Efterlevandeskydd är ett samlingsnamn för olika typer av skydd som ger ekonomisk ersättning till förmånstagare vid försäkringstagarens dödsfall.

Flytträtt

Villkor i försäkring som gör det möjligt för försäkringstagaren eller den försäkrade att under vissa förutsättningar flytta försäkringsskapital från en försäkringsgivare till en annan.

Förköpsinformation

Information om försäkringen som försäkringsgivaren enligt lag måste lämna inför tecknandet.

Förmånstagare

Förmånstagare är den som har rätt till försäkringsbeloppet eller försäkringen.

Förmånstagarförordnande

I förmånstagarförordnandet står det vem som kan få ersättning vid försäkringstagarens dödsfall. Förmånstagarförordnandet, som är en del av försäkringsavtalet, är ibland standardiserat. Det kan försäkringstagaren oftast ändra på genom att anmäla ett eget förordnande.

Försäkrad

Fysisk person på vars liv eller hälsa en försäkring gäller.

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare som fysisk eller juridisk person har tecknat försäkring med.

Livsfallsförordnande

I ett livsfallsförordnande kan försäkringstagaren välja vem som får försäkringsbeloppet vid vald slutålder.

Försäkringshandlingar

Försäkringsbesked

Innehåller upplysningar om vem som är försäkringstagare, försäkrad och förmånstagare, om försäkringstid, premiebetalningstid och omfattningen av försäkringen.

Vid ändring av försäkring under försäkringstiden framställs nytt försäkringsbesked eller tillägg till försäkringsbeskedet som sänds till försäkringstagaren.

Försäkringsvillkor

Beskriver de regler som gäller för försäkringen. Innehåller bland annat upplysningar om vem som är försäkringsgivare samt vilka ersättningsmoment och ändringsmöjligheter som finns.

Försäkringskapital

Försäkringskapitalet är det aktuella värdet på försäkringen. Försäkringskapitalet påverkas bland annat av inbetalda premier, avgifter och avkastning.

Försäkringstagare

Den som ingått försäkringsavtal med Folksam och som äger försäkringen. Övergår äganderätten till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare.

Försäkringstid

Försäkringstiden är den tid som försäkringen gäller. Utbetalningstiden, det vill säga den tid som det sker utbetalning från försäkringen, ingår i försäkringstiden.

Garanterat försäkringsbelopp

Det lägsta försäkringsbelopp som Folksam garanterar att betala ut enligt försäkringsavtalet och enligt gjorda inbetalningar.

Prisbasbelopp

Belopp som grundar sig på prisutvecklingen i samhället (konsumentprisindex) och som varje år bestäms av regeringen. Prisbasbeloppet används som underlag vid olika beräkningar, till exempel pensioner.

Reallokering

Reallokering betyder återtag, det vill säga att försäkringsgivaren minskar det preliminärt fördelade överskottet på försäkringen.

Tillgångsslag

Tillgångar som försäkringens premier placeras i, till exempel aktier och fastigheter.

Traditionell förvaltning

Förvaltningsform som innebär att försäkringsgivare bestämmer hur pengarna ska placeras och som normalt innehåller någon form av garanti.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd är en typ av efterlevandeskydd som innebär att hela eller en del av försäkringskapitalet betalas ut till förmånstagare vid försäkringstagarens död.

Återköp

Försäkringen utbetalas i förtid med ett engångsbelopp. Särskilda regler finns som inskränker rätten till återköp.

Prislista

Kapitalförsäkring med och utan garanti

Gäller från och med 1 mars 2016.

I försäkringsverksamheten uppkommer kostnader för bland annat administration, försäljning och kapitalförvaltning. Kostnaderna täcks genom avgifter, som tas ut genom avdrag på premier eller genom inlösen från värdet.

Folksam kan ändra nivån och sättet att ta ut avgifter under försäkringstiden. Lägsta sparpremie samt aktuella avgifter för denna försäkring framgår nedan.

Premie, avgift	Pris			
Sparpremie – Betalas som engångsinbetalning	Lägsta engångspremie: 25 000 kr			
Försäkringsavgift – årlig avgift som tas ut månadsvis	240 kr/år			
Kapitalavgift – årlig avgift som tas ut månadsvis	1,0 % av värdet/år			
Aviseringsavgift – vid betalning av löpande premie via inbetalningskort <i>Inbetalning av premie via Autogiro samt inbetalning av extra premie och engångspremie är avgiftsfri.</i>	10 kr/inbetalningskort			
Avgift vid ändring av avtal – t.ex. ändring av utbetalningsålder eller utbetalningstid – tas ut genom inlösen av fondandelar	50 kr/ändring			
Återköpsavgift – ska täcka administrativa kostnader för återköpet och startkostnader för försäkringen – avgiftens storlek beror på under vilket försäkringsår återköpet sker och hur stort det återköpta beloppet är – tas ut genom inlösen av värdet	Försäkringsår	Avgift (i procent av återköpt värde)		
	År 1	Återköp är inte tillåtet		
	År 2	5 %, dock lägst 225 kr		
	År 3	4 %, dock lägst 225 kr		
	År 4	3 %, dock lägst 225 kr		
	År 5	2 %, dock lägst 225 kr		
	År 6–	225 kronor		
Riskpremie – trappan visar exempel på riskpremier vid olika åldrar. – tas ut genom inlösen av värdet		Företagsägd försäkring		Privat försäkring
	Ålder	Män	Kvinnor	Könsneutral
	20	0,42 kr	0,42 kr	0,42 kr
	30	0,48 kr	0,45 kr	0,46 kr
	40	0,67 kr	0,59 kr	0,61 kr
	50	1,38 kr	1,09 kr	1,15 kr
	60	3,88 kr	2,86 kr	3,06 kr
	70	12,81 kr	9,16 kr	9,89 kr
	80	44,66 kr	31,62 kr	34,23 kr

Folksam
106 60 Stockholm
Kundservice: 0771-950 950
folksam.se

Folksam