

Försäkringsvillkor Traditionell pensionsförsäkring



Försäkringsvillkor 700
Folksam ömsesidig livförsäkring
Gäller avtal tecknade från och med 2017-01-01
Senast uppdaterade 2019-03-01

Folksam

Innehåll

Allmänna villkor för traditionell pensionsförsäkring.....	3
A. Försäkringsavtalet	3
B. När inträder Folksams ansvar?	4
C. Ogiltigt försäkringsavtal och ansvarighet vid oriktiga uppgifter	4
D. Bestämmande av premie och försäkringsbelopp	5
E. Premiebetalning	6
F. Återköp, belåning, pantsättning, flyttning, fribrev och överlåtelse	6
G. Ändring av försäkringsavtal	7
H. Överskottsfordelning och återbäring	7
I. Efterlevandeskydd	9
J. Förmånstagarförordnande.....	9
K. Åtgärder för utbetalning	10
L. Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser.....	10
M. Inskränkningar i försäkringens giltighet	11
N. Force majeure.....	12
O. Skydd av personuppgifter	12
P. Årlig information.....	14
Om vi inte skulle komma överens	15
Vi vill att du ska vara nöjd.....	15
Vänta inte för länge.....	16
Begreppsförklaringar	18

Allmänna villkor för traditionell pensionsförsäkring

A. Försäkringsavtalet

Försäkringstagaren ingår avtal med Folksam ömsesidig livförsäkring, organisationsnummer 502006-1585, som i dessa villkor anges som Folksam.

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i försäkringsbrevet och därtill hörande handlingar, i dessa villkor samt i försäkringsavtalslagen och allmän svensk lag i övrigt.

Försäkringsvillkoren tillhandahålls på svenska och all kommunikation mellan försäkringstagaren och Folksam sker på svenska.

Avtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren skriftligen lämnat till Folksam. Om någon uppgift lämnas, som har betydelse för riskbedömningen, är oriktig eller ofullständig så kan avtalet bli helt eller delvis ogiltigt. Har sådan uppgift lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om denne varit försäkringstagare.

Anmäl ändrade förhållanden

Försäkringstagaren är skyldig att snarast meddela oss när det sker en ändring av förhållanden som är av betydelse för försäkringen. Exempel på sådana förändringar är om försäkringstagaren flyttar utomlands och får en annan skattehemvist eller får en ny befattning, till exempel riksdagsledamot, som innebär att denne ska anses som PEP, person i politiskt utsatt ställning.

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 fått 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 avkastningsskatt, kostnader för den tid försäkringen varit gällande samt kostnader hänförliga till avtalets ingående.

Folksams rätt att ändra försäkringsvillkoren och försäkringen

Folksam har rätt att under försäkringstiden ändra försäkringsvillkoren och försäkringsavtalet i övrigt om det är nödvändigt på grund av ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad rättstillämpning.

Detsamma gäller om en sådan rätt särskilt avtalats eller om förutsättningarna för avtalet förändrats på så sätt att en ändring i försäkringsvillkoren behövs av försäkringstekniska skäl, på grund av försäkringens art eller om ändring i försäkringsvillkoren är nödvändig på grund av någon annan särskild omständighet.

För försäkring med traditionell förvaltning finns vidare en sådan rätt till ändring bland annat om den behövs för att uppfylla kravet på god standard på kontroll över försäkringsrisker, placeringsrisker och rörelserisker samt i den utsträckning det krävs för att upprätthålla en skälig prissättning och skälig fördelning av risker samt överskott inom försäkringstagar-kollektivet. Folksam kan ändra nivån och sättet att ta ut avgifter under försäkringstiden, normalt sker det vid slutet av en premieperiod.

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.

B. När inträder Folksams ansvar?

Folksams ansvar inträder dagen efter att försäkringstagaren ansökt om försäkring, eller antog ett anbud från Folksam, under förutsättning att försäkringen 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. Om försäkringen ska träda i kraft senare, inträder Folksams ansvar vid den tidpunkten.

Om Folksam enligt tillämpade regler ska återförsäkra del av försäkringen på grund av dess storlek, inträder ansvaret för denna del dock först när återförsäkringen beviljats.

Kan försäkringen beviljas endast mot förhöjd premie eller med förbehåll, inträder Folksams ansvar dagen efter att försäkringstagaren antagit och avsänt/avlämnat bolagets erbjudande om försäkring på dessa villkor.

Om Folksam inte kan bevilja försäkring återbetalas erlagd premie med avdrag för eventuella kostnader.

C. Ogiltigt försäkringsavtal och ansvarighet vid oriktiga uppgifter

Om försäkringsavtalet är ogiltigt eller Folksam är fritt från ansvarighet är Folksams betalningsskyldighet inskränkt till ett belopp motsvarande högst återköpsvärdet för försäkringen. Sådant återköpsvärde beräknas efter den högsta så kallade dödlighetsförhöjning som Folksam tillämpar för sådana försäkringsrisker.

Om oriktiga uppgifter enligt försäkringsavtalslagen lämnats och riktiga uppgifter skulle ha lett till förbehåll eller förhöjd premie, nedsätts försäkringsbeloppet i motsvarande mån. Om riktiga uppgifter hade lett till förbehåll avseende försäkringens giltighet, gäller försäkringen med sådant förbehåll. Om riktig uppgift hade lett till att försäkringen inte beviljats kan avtalet vara ogiltigt och/eller Folksam vara fritt från ansvar för inträffat försäkringsfall. Återköpsvärde beräknas efter det dödlighetsantagande som skulle ha gällt om riktiga uppgifter hade lämnats.

D. Bestämmande av premie och försäkringsbelopp

Försäkringar kan tecknas med olika premiebetalningssätt; Löpande fast premie, engångspremie eller löpande engångspremie. Vilket premiebetalningssätt som gäller framgår av försäkringshandlingarna.

Samband mellan premie och försäkringsbelopp fastställs matematiskt med beaktande av vissa antaganden. För ett bestämt försäkringsbelopp beräknas premierna i enlighet med antaganden om ränta, dödlighet, kostnader och avkastningsskatt. För en bestämd premie beräknas försäkringsbeloppet på motsvarande sätt.

Inbetalda löpande premier respektive inbetald engångspremie skapar ett garantivärde (tekniskt återköpsvärde), som säkerställer utbetalning av det vid avtalets ingående bestämda försäkringsbeloppet. För löpande fast premie gäller antagandena vid tecknandet av försäkringen även framtida premier enligt avtalet med de undantag för avkastningsskatt.

För avtal med löpande engångspremie bestäms ett delförsäkringsbelopp för varje inbetald premie. Summan av dessa delförsäkringsbelopp blir det slutliga försäkringsbeloppet. Varje sådan försäkringsdel bestäms enligt de antaganden som Folksam bestämt vid varje premieinbetalningstillfälle.

Antaganden om ränta

Räntan antas till en viss procentsats från vilken görs avdrag för avkastningsskatt och driftskostnader. Aktuellt antagande vid tecknandet framgår av förköpsinformationen, som finns på folksam.se.

Antaganden om avkastningsskatt

Avdrag för avkastningsskatt följer gällande regler för beskattning. Om reglerna ändras kan det leda till lägre eller högre försäkringsbelopp för såväl tidigare gjorda som kommande premieinbetalningar.

Antaganden om dödlighet

Genomsnittlig årlig dödsfallssannolikhet för försäkrad beräknas efter tillgänglig statistik för ålder samt enligt riskklassindelningar och med ett säkerhetstillägg. Vid försäkring kopplad till ett anställningsförhållande tillkommer kön som en faktor i beräkningen.

Antaganden om kostnader

Antaganden om driftskostnader eftersträvar att minst täcka Folksams verkliga kostnader. Vid bestämmande av försäkringsbelopp eller premie sker belastning för driftskostnader på premie respektive försäkringsbelopp samt genom avdrag på ränteantagandet och i vissa fall förhöjning av dödlighetsantagandet.

Vid beräkning av andel i överskott tillämpas andra kostnadsbelastningar. För att bedriva försäkringsverksamhet krävs att bolaget har ett visst kapital utöver tillgångar som krävs för skuldtäckning. Vid bestämmande av försäkringsbelopp kan därför en belastning ske på varje premie.

För att bedriva försäkringsverksamhet krävs att bolaget har ett visst kapital utöver tillgångar som krävs för skuldtäckning. Vid bestämmande av försäkringsbelopp kan därför en belastning ske på varje premie.

E. Premiebetalning

Första premien

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

Förnyelsepremie (löpande fast premie)

Förnyelsepremie ska betalas senast en månad efter att Folksam avsänt avi om premie. Om premieperioden är högst en månad ska premien dock betalas på periodens första dag. Betalas inte förnyelsepremierna inom denna tid, sägs försäkringen upp. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter avsändandet om inte premien betalas inom denna frist.

Ålderspension och återbetalningsskydd beräknas i så fall efter dittills inbetalda premier. Efterlevandeskydd utöver återbetalningsskydd samt endast efterlevandeskydd läggs i fribrev och försäkringsbeloppet reduceras. Om fribrevsvärde saknas upphör försäkringen att gälla.

Återupplivning

Försäkringen kan återupplivas till sin tidigare omfattning genom att den utestående premien betalas inom tre månader från det att uppsägningen fått verkan. Återupplivas försäkringen ansvarar Folksam från och med den dag då premiebeloppet betalas.

Utsträckt ansvarstid

Om försäkringstagaren inte har kunnat betala premien på grund av svår sjukdom, frihetsberövande, utebliven pension eller utebliven lön från sin huvudsakliga anställning eller liknande hinder, får uppsägningen verkan tidigast en vecka efter det att hindret har fallit bort, dock senast tre månader efter uppsägningsfristens utgång. Gäller inte då arbetsgivare betalar premie.

Om försäkringen gäller för dödsfall och sådant inträffar under den utsträckt ansvarstiden, avräknas premien från försäkringsförmånerna.

Terminspremie

Terminspremie utgörs av beräknad eller bestämd årspremie fördelad på antal betalningsperioder.

Växande premie

Om försäkringen är tecknad med växande premie framgår det av försäkringsbrevet. Premien ändras på försäkringens årsförfallodag.

F. Återköp, belåning, pantsättning, flyttning, fribrev och överlåtelse

Återköp, belåning och pantsättning

Pensionsförsäkringar kan i princip inte återköpas, belånas eller pantsättas.

Återköpsavgift

Regler om återköp och återköpsavgifter framgår av förköpsinformationen, som finns på folksam.se. Avgifterna kan ändras av Folksam. Rätt till fortsatt riskförsäkring finns inte.

Flytt

För försäkring med efterlevandeskydd är det möjligt att från och med det andra försäkringsåret flytta försäkringskapitalet till en annan pensionsförsäkring.

Under utbetalning går det att flytta tidsbestämd försäkring efter det femte utbetalningsåret. Livsvarig försäkring kan däremot inte flyttas efter utbetalningen har påbörjats. Det värde som kan flyttas är försäkringskapitalet, dock minst garantivärdet. Om konsolideringsnivån för Folksam är lägre än 104 procent vid tidpunkten för flytt, kan försäkringskapitalet minska med lika många procentenheter som konsolideringsnivån ligger under 104 procent. Försäkringskapitalet kan även reduceras om Folksams solvenssituation är sådan att åtagandena mot kvarvarande försäkringstagare riskeras.

Försäkringen upphör att gälla när försäkringskapitalet överflyttas. Se Förköpsinformation för flyttavgifter, som finns på Folksam.se.

Fribrev

Om premie inte längre betalas för försäkring med löpande fast premie beräknas ett reducerat försäkringsbelopp (fribrevsvärde) med hänsyn till dittills inbetalda premier.

Folksam har rätt att i stället för att utfärda fribrev utbetala garantivärdet (återköpsvärdet), reducerat med återköpsavgift, om fribrevsvärdet blir för lågt. Om försäkringskapitalet vid utbetalningstillfället är lägre än 30 procent av prisbasbeloppet, har Folksam rätt att säga upp försäkringen och betala ut ett engångsbelopp. Reglerna för detta kan ändras av Folksam.

Överlåtelse

Pensionsförsäkring kan enligt skattelagstiftningen endast överlåtas

1. till följd av ändring av anställningsförhållanden, förutsatt att försäkringen före eller efter överlåtelsen är en tjänstepensionsförsäkring,
2. på grund av utmätning, ackord eller konkurs, eller
3. genom bodelning.

G. Ändring av försäkringsavtal

Under vissa förutsättningar kan försäkringsavtal ändras, till exempel vad gäller utbetalningstidpunkt och utbetalningstidens längd. Ändring av gällande försäkringsavtal kan ske enligt de regler Folksam tillämpar vid ändringstidpunkten om inte annat framgår av försäkringsavtalet. Vissa ändringar kräver hälsoprövning. Avgifter framgår av förköpsinformationen, som finns på Folksam.se. Folksam kan ändra nivån och sättet att ta ut avgifter under försäkringstiden, normalt sker det vid slutet av en premieperiod.

H. Överskottsfordelning och återbäring

En traditionell försäkring berättigar till återbäring, en andel i Folksams överskottsmedel, som utgörs av en konsolideringsfond samt av realiserade vinster och förluster på placerings- och andra tillgångar. Tillgångarna i konsolideringsfonden kan i enlighet med bolagsordningen efter beslut i styrelsen även användas för att täcka förluster i Folksam. Återbäringen utgör således del av bolagets riskkapital och är inte garanterad. Det innebär att eventuella framtida underskott kan leda till att uppkommen återbäring reduceras.

Överskott uppstår om utvecklingen av dödlighet, driftskostnader och kapitalavkastning totalt sett blir gynnsammare än vad som antagits vid premieberäkningen. En försäkrings andel i

överskottsmedel utgörs av skillnaden mellan försäkringskapital och garantivärde (tekniskt återköpsvärde).

Reglerna för beräkning och utbetalning av överskottsmedel kan skilja sig mellan olika typer av försäkringar.

Försäkringskapital

Försäkringskapitalet är en beräkning av det vid varje tidpunkt aktuella värdet på försäkringen. Värdet beräknas med hänsyn till

- premieinbetalningar
- utbetalningar av försäkringsersättning eller återköpsbelopp inklusive tilläggsbelopp och skatt
- förräntning
- eventuella avdrag för kostnader för försäkringsrisk
- eventuella tillägg för arvsvinst
- avdrag för driftskostnader
- avdrag för avkastningsskatt som inbetalas av Folksam.

Avdrag för kostnader för försäkringsrisk i försäkring som innehåller efterlevandeskydd beräknas för ålder med hjälp av Folksams faktiska dödlighetsutfall. Vid försäkring kopplad till ett anställningsförhållande tillkommer kön som en faktor i beräkningen.

För försäkring utan efterlevandeskydd, beräknas arvsvinst på motsvarande sätt. Arvsvinst innebär att försäkringen tillförs medel på grund av faktisk dödlighet inom försäkringskollektivet.

Avdrag för driftskostnader utformas på sådant sätt att de sammantaget bedöms täcka de verkliga driftskostnader som kan hänföras till verksamheten. Utjämning över tiden får ske. Avdragsnivån kan förändras och anpassning ska ske till de verkliga kostnaderna så långt det är möjligt.

Avdrag för skatt utformas på sådant sätt att de sammantaget bedöms täcka de skattekostnader som kan hänföras till verksamheten. Utjämning över tiden får ske.

Kollektiv konsolideringsnivå

Den kollektiva konsolideringsnivån är Folksams tillgångar i procent av försäkringskapitalen i verksamheten. Om nivån är 100 procent innebär det en exakt täckning av gjorda åtaganden och återbäring. Uppgift om Folksams konsolideringsnivå kan hämtas från årsredovisningen, som finns på närmaste Folksamkontor eller på folksam.se. Målet för konsolideringsnivån fastställs av Folksams styrelse.

Bestämning av återbäringränta

Räntan bestäms av Folksam för varje månad och kan utjämnas över tiden på sådant sätt att målet för konsolideringsnivån långsiktigt upprätthålles. Räntan kan variera för olika delbestånd och begränsas av konsolideringskrav, solvenskrav och andra krav enligt lagen om försäkringsrörelse. Återbäringräntan kan variera beroende på försäkringstidens längd och när premieinbetalning skett. Om försäkringsavtalet innehåller en antagen ränta, utgör denna en del av återbäringräntan.

Tilldelning och utbetalning av andel i överskottsmedel som återbäring

Om överskott uppstått under försäkringstiden, kan detta berättiga till utbetalning av tilläggsbelopp utöver utfäst försäkringsbelopp. Tillägg beräknas efter försäkringens andel i Folksamns överskottsmedel.

Om inte annat angivits i försäkringshandlingarna eller av senare lämnad information gäller följande:

- Inför utbetalning av pension görs en prövning om andel i överskottsmedel ska ge ett tillägg till utfäst försäkringsbelopp som återbäring.
- Vid pensionsutbetalning fördelas försäkringskapitalet på samtliga framtida utbetalningar efter att ett matematiskt nuvärde av framtida utbetalningar först beräknats. Nuvärdet baseras på aktuella antaganden om ränta, dödlighet, avkastningsskatt och driftskostnader. Prövning av återbäringstilläggets storlek sker därefter kontinuerligt under utbetalningstiden, normalt en gång per år. Om utvecklingen blir sämre än vad som antagits, kan tilläggsbeloppet nedsättas.

I. Efterlevandeskydd

Av försäkringshandlingarna framgår det om försäkringen är tecknad med eller utan efterlevandeskydd, samt karaktären av eventuellt efterlevandeskydd.

J. Förmånstagarförordnande

Generellt förmånstagarförordnande

Förmånstagarförordnandet fastställer vem som har rätt till utbetalning från försäkringen eller övertar äganderätten till försäkringen vid dödsfall. Rätten att upprätta och ändra förmånstagarförordnandet tillkommer försäkringstagaren och, efter dennes död, förmånstagarare med förfoganderätt. För försäkringen gäller följande förmånstagarförordnande:

Förmånstagarare vid dödsfall i nämnd ordning:

1. Den försäkrades make/registrerade partner.
2. Den försäkrades barn. Härmed avses barn som är arvsberättigade efter den försäkrade.
3. Övriga barn. Härmed avses den försäkrades makes/registrerade partners barn samt fosterbarn.

Efter den försäkrades död har förmånstagarare fri förfoganderätt till försäkringen.

Särskilt förmånstagarförordnande

Den som vill ändra förmånstagarare måste göra det genom skriftlig anmälan till Folksam. Anmälan kan göras i samband med tecknandet av försäkringen eller senare. Förmånstagarförordnandet gäller från och med den dag anmälan inkommer till Folksam.

Försäkringstagaren och förmånstagarare med förfoganderätt kan ändra förmånstagarare inom kretsen av möjliga förmånstagarare enligt inkomstskattelagen. Möjliga förmånstagarare till återbetalningsskydd och efterlevandepension är:

- den försäkrades make/före detta make, registrerade partner/före detta registrerade partner eller sambo/före detta sambo
- arvsberättigade barn eller fosterbarn till den försäkrade
- arvsberättigade barn eller fosterbarn till den försäkrades make/före detta make, registrerade partner/före detta registrerad partner eller sambo/före detta sambo

Förordnande som omfattar annan person är i den delen utan verkan. Om förmånstagare saknas vid den försäkrades död, upphör försäkringen att gälla.

Sambo som ska vara förmånstagare måste vara namngiven för att förordnandet ska vara giltigt. Förordnande till förmån för sambo gäller inte då samboendet upphört, oavsett om sambon är namngiven.

Före detta make/före detta registrerad partner/före detta sambo som ska vara förmånstagare måste anges med namn samt med relation till den försäkrade.

Fosterbarn eller styvbarn som ska vara förmånstagare måste anges med namn samt med relation till den försäkrade.

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.

K. Åtgärder för utbetalning

Den som gör anspråk på utbetalning ska, om han/hon inte är försäkringstagaren, styrka sin rätt till beloppet.

Folksam får tillämpa längre utbetalningstermin än avtalad, om det första terminsbeloppet understiger två procent av prisbasbeloppet.

Om försäkringens värde vid påbörjad periodisk utbetalning understiger 30 procent av prisbasbeloppet har Folksam rätt att ersätta de periodiska utbetalningarna med en engångsutbetalning.

Anmälan om dödsfall ska göras till Folksam snarast möjligt.

De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och Folksams ansvarighet ska anskaffas och insändas utan kostnad för Folksam.

L. Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser

Utbetalning av försäkringsbeloppet ska ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger honom/ henne. Om det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalning dock inte ske förrän en månad förflutit efter det att sådan utredning avslutats. Utredning ska bedrivas med tillbörlig skyndsamhet.

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. Regeln i föregående mening kan ändras.

M. Inskränkningar i försäkringens giltighet

Vid självmord, flygning, krig, politiska oroligheter, atomkärnreaktion, terrorhandlingar med mera gäller särskilda nedan angivna bestämmelser beträffande försäkringens giltighet. Om försäkringen enligt dessa bestämmelser inte gäller föreligger dock rätt till försäkringens återköpsvärde och uppkommen återbäring.

Inskränkning i försäkringens giltighet hävs, om särskilt avtal härom träffas.

Självmord

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

Flygning

Om den försäkrade är förare eller har annan funktion ombord gäller inte försäkringen vid dödsfall som, innan tre år förflutit från det att försäkringen trädde i kraft, inträffar till följd av militär flygning, avancerad flygning, yrkesmässig provflygning eller – utom Europa – bruks-, skol- eller privatflygning. Försäkringen gäller vid alla slag av flygning om den försäkrade är passagerare.

Krigstillstånd i Sverige

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

Deltagande i främmande krig eller i politiska oroligheter utom Sverige.

Försäkringen gäller inte vid dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar då den försäkrade deltar i krig, vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller i politiska oroligheter utom Sverige. Försäkringen gäller inte heller vid dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar inom ett år 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 i politiska oroligheter.

Vistelse utom Sverige vid krig eller politiska oroligheter.

Innan tre år förflutit från det att försäkringen trädde i kraft, gäller försäkringen inte vid dödsfall eller arbetsoförmåga som kan anses vara beroende av krig, vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller av krigsliknande politiska oroligheter och som inträffar då den försäkrade, utan att delta i kriget eller oroligheterna, vistas utom Sverige i område där sådana förhållanden råder. Under de tre första försäkringsåren gäller försäkringen inte heller vid dödsfall eller arbetsoförmåga, som inträffar inom ett år efter sådan vistelse och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna.

Utbryter kriget eller oroligheterna medan den försäkrade vistas i området gäller inskränkningen inte under de tre första månaderna därefter.

Atomkärnreaktion samt biologiska, kemiska och nukleära substanser i samband med terrorhandling

Försäkringen gäller inte för försäkringsfall vars uppkomst eller omfattning har direkt eller indirekt samband med atomkärnreaktion. Försäkringen gäller inte heller för försäkringsfall genom spridande av biologiska, kemiska eller nukleära substanser i samband med terrorhandling. Med terrorhandling avses en skadebringande handling som är straffbelagd där den begås eller där försäkringsfallet inträffar och som framstår att vara utförd i syfte att

- allvarligt skrämma en befolkning
- otillbörligt tvinga offentliga organ eller internationella organisationer att genomföra eller avstå att genomföra viss åtgärd eller
- allvarligt destabilisera eller förstöra grundläggande politiska, konstitutionella, ekonomiska eller sociala strukturer i ett land eller i en internationell organisation.

N. 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, terrorhandling, 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.

O. 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 vi ska 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 ansvarigt för hanteringen av dina personuppgifter finner du i ditt försäkringsbesked. Du kan fråga 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 Folksams etiska regler. Dina adressuppgifter och grundläggande uppgifter om ditt avtal hanteras i ett för Folksambolagen

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 Folksams hantering av personuppgifter och dina rättigheter på folksam.se/personuppgifter.

Skaderegistrering

Bolaget använder sig också av ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR). Detta register innehåller vissa uppgifter om skadan samt uppgift om vem som begärt ersättning och används endast i samband med skadereglering. Det innebär att bolaget får reda på om du tidigare anmält någon skada hos annat försäkringsbolag. Ändamålet med GSR är att tillhandahålla ett underlag till försäkringsföretag för att identifiera oklara försäkringsfall. Därigenom kan företagen motverka utbetalning av ersättningar som baseras på oriktiga uppgifter. Uppgifterna kan även användas i avidentifierad form för statistiska ändamål.

Personuppgiftsansvarig för GSR är Skadeanmälningsregister (GSR) AB, Box 24171, 104 51 Stockholm. Se www.gsr.se för mer information om den behandling av uppgifter som förekommer i registret.

Tillsynsmyndighet

Folksams verksamhet står under tillsyn av Finansinspektionen.

Adress: Box 7821, 103 97 Stockholm

telefon: 08 – 408 980 00

e-post: finansinspektionen@fi.se

webb: fi.se

Folksams marknadsföring står under tillsyn av Konsumentverket.

Adress: Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad

telefon: 0771–42 33 00

e-post: konsumentverket@konsumentverket.se

webb: konsumentverket.se

Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism

Folksam följer ett strikt regelverk för att förhindra att dess produkter och tjänster utnyttjas för finansiell brottslighet. Försäkringstagare, försäkrad och andra personer relaterade till försäkringsavtalet är skyldiga att förse Folksam med all nödvändig information och dokumentation med anledning av tillämplig lagstiftning.

Folksam har rätt att

- begränsa ett befintligt avtal samt vägra att ingå nytt avtal om förutsättningarna i första stycket inte är uppfyllda eller i de fall misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism föreligger
- avsluta avtalsförhållandet om det på skälig grund kan misstänkas att nyttjandet av Folksams produkter eller tjänster utgör led i penningtvätt eller finansiering av terrorism
- dela information till andra bolag inom Folksamgruppen i syfte att upptäcka och motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

P. Årlig information

En gång om året lämnar Folksam information om värdet på din försäkring.

Om vi inte skulle komma överens

Vi vill att du ska vara nöjd

Det är viktigt att det finns en väl fungerande klagomålshandtering 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 klarar vi ofta upp på ett enkelt sätt. Kontakta därför först den som tagit hand om ditt ärende.

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

Kontakta oss

telefon: 0771-950 950

webb: folksam.se

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

Folksams kundombudsman

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

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

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

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

Kontakta kundombudsmannen

telefon: 020-65 52 53

e-post: kundombudsmannen@folksam.se

webb: folksam.se/klagomal

Om du fortfarande inte är nöjd

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

Personförsäkringsnämnden

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

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

Arvsvinst

Försäkringen tillförs ett överskott som uppstår genom att personer i försäkringskollektivet avlider.

Förmånstagare

Förmånstagare är den som enligt försäkringens förmånstagarförordnande har rätt till försäkringsbeloppet eller försäkringen.

Försäkrad

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

Försäkringshandlingar

Försäkringsbrev

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

Vid ändring av försäkring under försäkringstiden framställs tillägg till försäkringsbrevet som sänds till försäkringstagaren.

Försäkringsvillkor

Beskriver de ersättningsmoment som kan ingå i försäkringen. De ersättningsmoment som ingår redovisas i försäkringsbrevet.

Försäkringstagare

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

Försäkringstid

Den tid den försäkrade omfattas av försäkringen.

Garantivärde (tekniskt återköpsvärde)

Med garantivärde eller tekniskt återköpsvärde avses det vid varje tidpunkt beräknade värdet av Folsams förpliktelser enligt försäkringsavtalet med hänsyn till dittills inbetalda premier.

Medförsäkrad

Den eller de personer utöver den försäkrade på vars liv försäkringen beror. Den försäkrade eller någon av de medförsäkrade måste leva för att försäkringsbeloppet ska utbetalas. Individuellt medförsäkrad måste namnges medan kollektivt medförsäkrade ofta är make/barn och inte behöver namnges.

Premiebetalningstid

Den tid premier ska betalas under försäkringstiden.

Prisbasbelopp

Prisbasbeloppet fastställs av regeringen varje år och används som underlag vid olika beräkningar, till exempel pensions-avdrag.

Traditionell försäkring

Försäkring med garanterat försäkringsbelopp, där försäkringsgivaren bestämmer hur försäkringskapitalet placeras.

Uppskovstid

inom ramen för försäkringsrörelselagens bestämmelser.

Med uppskovstid avses tiden från tecknandet till tidpunkten för utbetalning/utbetalningens början.

Årsdag

Försäkringens årsdag är det datum varje år då ett eller flera hela år har gått sedan försäkringens ikraftträdande.

Folksam