

Försäkringsvillkor

Pensionsförsäkring med och utan garanti



Innehåll

A. Försäkringsavtalet	3
Ogiltighet och ansvarighet vid oriktiga uppgifter	4
Placeringsalternativ.....	4
Premiebetalning	4
Premiefrielse vid sjukdom och olycksfallsskada.....	5
Bestämning av försäkringsförmåner	6
Återbetalningsskydd vid dödsfall under utbetalning av ålderspension	6
Återköp, flytträtt, överlåtelse, belåning och pantsättning	6
Ändring av försäkringsavtal.....	6
Placering	6
Förmånstagarförordnande	7
Åtgärder för utbetalning eller premiefrielse	7
Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser	8
Inskränkningar i försäkringens giltighet	8
Force majeure.....	9
Skydd av personuppgifter	9
Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism	10
Årlig information	10
Generella antaganden vid beräkning av försäkringskapital.....	10
B. Särskilda villkor för del med garanti	12
C. Särskilda villkor för del utan garanti	13
D. Om vi inte skulle komma överens	14
Vi vill att du ska vara nöjd.....	14
Vänd dig först till oss på Folksam.....	14
Om du fortfarande inte är nöjd.....	14
E. Begreppsförklaringar	16

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 försäkringsbeskedet 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 lämnats 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 försäkringstagarkollektivet.

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.

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.

Premiefrielse är ett fristående försäkringsmoment. Detta innebär att avslag eller förbehåll som enbart avser premiefrielse inte inverkar på ikraftträdandet av övriga försäkringsmoment.

Om Folksam enligt tillämpade regler ska återförsäkra del av försäkringen på grund av dess storlek, inträder ansvaret för denna del först när återförsäkringen beviljats. Kan försäkring beviljas endast med förbehåll, inträder Folksams ansvarighet dagen efter att försäkringstagaren antagit bolagets erbjudande om försäkring på dessa villkor.

Om Folksam inte kan bevilja försäkring återbetalas erlagd premie med justering för eventuell värdeförändring.

Ogiltighet 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.

Placeringsalternativ

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

Premiebetaling

Premien kan avtalas till ett visst belopp eller med växande premie. Växande premie kan endast avtalas i kombination med premiefrielseförsäkring.

Premiens storlek är dock flexibel och du kan när som helst under försäkringstiden betala in en extrapremie. Du kan också betala en högre eller lägre premie, eller göra uppehåll med premiebetalingen under en tid. Detta kan dock påverka eventuell premiefrielseförsäkring, som gäller avtalad premie. Försäkringen kan också betalas med en engångspremie.

Första premien

Första 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 om inte premien betalas inom denna frist.

Växande premie

Växande premie kan avtalas fram till dess den försäkrade fyller 60 år. Premien ändras på försäkringens årsdag. Den årliga ändringen sker med samma procenttal som prisbasbeloppet förändrats mellan försäkringens två senaste årsdagar, vid höjning dock med högst tio procent. Procenttalet avrundas nedåt till helt tal. Ändringarna upphör det år den försäkrade fyller 64 år, om premiebetalingstiden sträcker sig så långt.

Försäkringens upphörande vid lågt värde

Om försäkringens värde understiger två procent av prisbasbeloppet enligt socialförsäkringsbalken, har Folksam rätt att säga upp försäkringen. Folksams ansvar kvarstår oförändrat intill dess att 14 dagar förflutit från det att bolaget meddelat att ytterligare premie måste betalas för bibehållande av försäkringen. Om inte premie betalas inom denna tid är bolaget helt fritt från ansvar och försäkringen upphör.

Återupplivning

Försäkringen kan återupplivas till sin tidigare omfattning genom att den utestående premien betalas inom tre månader från det att uppsägningen fått verkan. Detta gäller inte om dröjsmålet avser första premien.

Återupplivas försäkringen ansvarar Folksam från och med dagen efter 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 utsträckta ansvarstiden, avräknas premien från försäkringsförmånerna.

Premiefrielse vid sjukdom och olycksfallsskada

Om försäkringen innehåller rätt till premiefrielse framgår det av försäkringsbeskedet.

Rätt till premiefrielse

Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfall får arbetsförmågan nedsatt med minst hälften, finns rätt till premiefrielse för den tid sådan arbetsförmåga i oavbruten följd varar utöver den avtalade karenstiden.

Med sjukdom jämställs isolering som smittbärare enligt myndighetsföreskrift. Beror arbetsförmågan på bruk av alkohol, andra berusningsmedel, sömnmedel, dopningsmedel eller narkotiska medel kan rätten till premiefrielse sättas ned helt eller delvis.

Premiefrielse gäller för avtalad premie.

Avgift för premiefrielse beräknas utifrån den avtalade premien. Om lägre premie än den avtalade betalas, gäller premiefrielsen endast den lägre premie som har betalats fram till insjuknandet. Upphör premiebetalningen helt upphör också rätten till premiefrielse.

Hel arbetsförmåga medför rätt till fullständig premiefrielse. Nedsättning av arbetsförmågan med minst hälften medför rätt till befrielse från så stor del av premien som motsvarar nedsättningen, under förutsättning att resterande del av premien betalas.

Premiebetaling under period med premiefrielse sker månadsvis.

Rätt till premiefrielse gäller längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

Karenstid

För premiefrielse gäller tre månaders karens om inte annat avtalats. Det innebär att rätt till premiefrielse inträder efter att den försäkrade varit arbetsförmögen tre månader i följd. Denna karenstid förkortas med den sammanlagda tid som arbetsförmåga, omfattad av försäkringen, pågått i perioder om minst en månad under de senaste tolv månaderna.

Bedömning av arbetsförmåga

Till grund för bedömning av arbetsförmåga läggs sådana skador och symtom som kan fastställas objektivt. Bedömningen sker med hänsyn till den försäkrades förmåga att trots sjukdomen eller olycksfallsskadan utföra sitt vanliga arbete eller annat arbete som motsvarar hans/hennes krafter och färdigheter och som rimligen kan begäras med hänsyn till ålder, utbildning, tidigare verksamhet och bosättningsförhållanden.

Försäkringstagaren är skyldig att utan dröjsmål anmäla till Folksam om graden av arbetsförmåga förändras.

Premiefrielseavgift

Avgiften för premiefrielse bestäms av Folksam och kan ändras.

Bestämning av försäkringsförmåner

Storleken på periodisk utbetalning fastställs på följande sätt:

- Värdet vid utbetalningstidpunkten för ålderspension
 - respektive den tidpunkt Folksam får kännedom om dödsfall före pensionsåldern vid försäkring med återbetalningsskydd
 - fördelas på det antal år utbetalning ska ske, med hänsyn tagen till framtida skatt och avgifter.
- För garantidel fastställs ett garanterat pensionsbelopp utifrån antaganden om ränta, driftskostnader och avkastningsskatt. Den faktiska utbetalningen beror på det aktuella värdet vid varje utbetalningstillfälle men kan inte understiga det garanterade pensionsbeloppet.

Återbetalningsskydd vid dödsfall under utbetalning av ålderspension

Försäkring med återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet vid dödsfall under utbetalningstiden innebär att utbetalningarna – från och med den tidpunkt Folksam får kännedom om dödsfallet – fortsätter till insatt förmånstagare under resterande utbetalningstid. Om förmånstagare saknas upphör försäkringen.

Försäkring utan återbetalningsskydd

Vid den försäkrades dödsfall upphör försäkringen. Inga utbetalningar görs därefter.

Återköp, flytträtt, överlåtelse, belåning och pantsättning

Återköp

Pensionsförsäkringar kan i princip inte återköpas.

Flytträtt

En pensionsförsäkring kan innehålla en möjlighet att överföra värdet av försäkringen direkt till en motsvarande försäkring hos samma eller annan försäkringsgivare. Regler om flytträtt och avgifter framgår av Förköpsinformationen.

Överlåtelse

Pensionsförsäkring kan enligt skattelagstiftningen endast överlåtas

- till följd av ändring av anställningsförhållanden, förutsatt att försäkringen före eller efter överlåtelsen är en tjänstepension.
- på grund av utmätning, ackord, konkurs eller genom bodelning.

Belåning och pantsättning

En pensionsförsäkring får inte belånas eller pantsättas.

Ändring av försäkringsavtal

Om försäkringsbehovet ändras kan försäkringen anpassas inom ramen för gällande lagar och försäkringstekniska regler. Till exempel kan pensionsåldern, längden på utbetalningstiden och förmånstagarförordnandet ändras. Ålderspension får inte utbetalas före 55 års ålder och utbetalning måste ske periodiskt under minst fem år. Vissa ändringar kräver hälsoprövning.

För försäkring som arbetsgivare tecknat till förmån för anställd gäller följande:

- Den försäkrade har rätt att göra ovanstående ändringar.
- Försäkringstagaren får inte utan den försäkrades samtycke ändra avtalet.
- Om anställningen upphör har den försäkrade rätt att få försäkringen överlåtten till ny arbetsgivare.

Placering

Folksam åtar sig att placera inbetald premie i valt placeringsalternativ inom fem bankdagar från den dag premien bokförts hos bolaget, vid nyteckning dock tidigast räknat från det att bolagets ansvarighet inträtt. Fördelning mellan del med garanti och del utan garanti ska anges i hela procent.

Den försäkrade har före pensionstidpunkten rätt att ändra fördelning av premier och omplacera försäkringskapital mellan försäkringsdelarna.

Om inte utbetalning av ålderspension eller återbetalningsskydd påbörjats, har förmånstagare även rätt att skjuta upp utbetalningarna och/eller ändra utbetalningstidens längd.

Under utbetalning är endast innehav i garantidel tillåten. Folksam har rätt att inom 90 dagar före utbetalning genomföra omplacering.

Anmälan om ändring av fördelning för kommande premier/omplacering av försäkringskapitalet ska göras på Folksam blankett eller på annat av Folksam anvisat sätt. Begärd ändring av fördelning utförs inom fem bankdagar och omplacering inom tio bankdagar. För varje sådan transaktion har Folksam rätt att ur försäkringen ta ut en avgift.

Vid omplacering från del utan garanti till del med garanti tillförs garantivärdet hela det omplacerade försäkringskapitalet med undantag för en mindre del som tillförs överskottsmedlen i enlighet med Folksam solvensregler. Aktuella bestämmelser om denna fördelning framgår av Förköpsinformationen och kan ändras av Folksam.

Omplacering från del med garanti i vilken försäkringskapitalet är högre än garantivärdet får ske med högst det belopp som motsvarar garantivärdet. Om försäkringskapitalet är lägre än garantivärdet får omplacering ske med högst försäkringskapitalet. Resterande del av garantivärdet nedsätts till att motsvara eventuellt återstående försäkringskapital.

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, förmånstagar med förfoganderätt. För försäkringen gäller följande förmånstagarförordnande:

Förmånstagare 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 förmånstagare fri förfoganderätt till försäkringen.

Särskilt förmånstagarförordnande

Den som vill ändra förmånstagare 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 förmånstagare med förfoganderätt kan ändra förmånstagare inom kretsen av möjliga förmånstagare enligt inkomstskattelagen. Möjliga förmånstagare 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 förmånstagarers ställe träder den förmånstagare som är närmast i tur enligt förordnandet. Avstående förmånstagare återinträder om förmånstagare i senare led saknas.

Åtgärder för utbetalning eller premiefrielse

Den som begär utbetalning ska 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. Anmälan om arbetsförmåga för premiebefrielse bör göras inom fyra månader efter insjuknandet/skadetillfället. De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och Folksams ansvarighet ska anskaffas och insändas utan kostnad för Folksam. Av Folksam begärt läkarintyg bekostas dock av Folksam. För fastställande av rätt till premiebefrielse kan Folksam föreskriva att den försäkrade inställer sig för undersökning hos särskilt anvisad läkare.

Medgivande för Folksam att, för bedömning av sin ansvarighet, inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdinrättning, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning eller annan kommunal/statlig verksamhet ska lämnas om Folksam begär det. Om bedömningen inte kan ske på grund av att medgivande inte lämnats, finns inte rätt till ersättning.

Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser

Ålderspension utbetalas på begäran av den försäkrade eller vid avtalad pensionsålder.

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.

Även om dröjsmål inte föreligger och Folksam inte betalar dröjsmålsränta, utgår så kallad förräntningsrörelseränta, motsvarande referensräntan minskad med två procentenheter, från och med den 31:a dagen efter att belopp förfallit till betalning. Referensräntan fastställs av Riksbanken varje kalenderhalvår.

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.

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 arbetsförmåga 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 arbetsförmåga 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 arbetsförmåga 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 arbetsförmåga, 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 skrämja 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.

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.

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 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 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/person-uppgifter.

Skaderegistrering

Bolaget använder sig också av ett för försäkringsbranschen gemensamt skade-anmälningsregister (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.

Ärlig information

En gång om året lämnar Folksam information om värdet på försäkringen.

Generella antaganden vid beräkning av försäkringskapital

Vid beräkning av försäkringskapitalets värdeutveckling använder Folksam vissa matematiska antaganden.

Avkastningsskatt

Från försäkringskapitalet görs avdrag för avkastningsskatt som följer gällande regler för beskattning.

Driftskostnader

Antaganden om driftskostnader avser att täcka Folksams verkliga kostnader. Avdrag för driftskostnader görs från försäkringskapitalet.

Dödlighet, riskpremier och arvsvinster

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.

Storleken av riskpremier beror på Folksams gällande antaganden om dödlighet samt på storleken av den värdeförändring, som ett dödsfall skulle innebära.

Antaganden om dödlighet kan ändras.

Värdet på en försäkring som helt saknar återbetalningsskydd sjunker till noll vid den försäkrades dödsfall. Dessförinnan utges regelbundna tillskott till försäkringens värde, så kallade arvsvinster, på grund av faktisk dödlighet bland samtliga försäkrade. Försäkringar under utbetalning, där utbetalningarna under någon del av utbetalningstiden endast ska ske om försäkrad lever, tilldelas också arvsvinster.

B. Särskilda villkor för del med garanti

Antaganden om ränta

Inbetalda premier till garantidel ligger till grund för beräkning av ett garantivärde. Garantivärdet förräntas med en antagen ränta, som kan ändras. Aktuell ränta vid tecknandet framgår av särskild information. Från räntan görs avdrag för avkastningsskatt och driftskostnader.

Garanterat pensionsbelopp

När pension ska börja utbetalas fastställs ett garanterat pensionsbelopp utifrån antaganden om ränta, dödlighet, driftskostnader och avkastningsskatt.

Överskott på garantidel

Försäkringen berättigar till överskott på garantidel, en andel i Folksams överskottsmedel. Överskottsmedel kan i enlighet med Folksams bolagsordning, efter beslut i styrelsen, 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, dödlighet, 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.

Överskottsfordelningen syftar till rättvisa mellan försäkringstagarna. Långsiktigt placerade medel ger oftast högre avkastning än kortare placeringar. Beräkning av överskott kan därför ske på olika sätt beroende på försäkringstidens längd.

Vid pensionsutbetalning fördelas överskottet på samtliga framtida utbetalningar i form av ett tilläggsbelopp. Tilläggsbeloppet beräknas med hänsyn tagen till aktuella antaganden om ränta, dödlighet, avkastningsskatt och driftskostnader. Prövning av tilläggsbeloppets storlek sker därefter kontinuerligt vid varje utbetalningstillfälle. Om utvecklingen blir sämre än vad som antagits, kan tilläggsbeloppet nedsättas.

Omplacering till del med garanti

Vid omplacering från del utan garanti till del med garanti tillförs garantivärdet hela det omplacerade försäkringskapitalet med undantag för tre procent som tillförs överskottsmedlen i del med garanti.

C. Särskilda villkor för del utan garanti

Inbetalda premier skapar ett försäkringskapital. Placeringarna kan såväl öka som minska i värde. Värdet kan öka genom premieinbetalning, arvsvinster och värdeökning på placeringstillgångar. Värdet minskar genom avdrag för avgifter, riskkostnader, avkastningsskatt och värdeminskning på placeringstillgångar. Av uppkommen avkastning ska alltid minst 95 procent tilldelas försäkringen. Se Förköpsinformationen.

Folksam åtar sig inget ansvar för värdeutvecklingen av kapitalet i försäkringen.

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 värdet förändringar i denna del. I del utan garanti ingår 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 försäkringsgivarens förluster. Försäkringen har inte rätt till del av vinst som uppkommer i Folksams verksamhet.

Omplacering till del utan garanti

Omplacering av garantivärde till del utan garanti kan göras, varvid avkastningsgarantin upphör. Allokerad återbäring kan dock inte omplaceras. Om totalt värde understiger garantivärde får omplacering ske med högst det totala värdet, varvid resterande del av garantin nedsätts till att motsvara eventuellt återstående totalt värde.

D. 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 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 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.

E. Begreppsförklaringar

Förmånstagare

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

Försäkrad

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

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 och sänds till försäkringstagaren.

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.

Premiebetalningstid

Den tid premier ska betalas under försäkringstiden.

Uppskovstid

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

Folksam