

Förköpsinformation

Privatägd kapitalförsäkring med traditionell förvaltning



Försäkringen kan tecknas av fysisk person.

Gäller för försäkringar tecknade från och med 2017-01-01.
Senast uppdaterad 2018-10-01.
Folksam ömsesidig livförsäkring

Folksam

Innehåll

Vad gäller för försäkringsavtalet?.....	3
Vad gäller för premier?.....	7
Vad gäller för försäkring med traditionell förvaltning?.....	8
Vad gäller för efterlevandeskydd?.....	10
Vad gäller för förmånstagarförordnandet?.....	10
Vad gäller för flytträtt?.....	11
Vad gäller för återköp?.....	11
Vad gäller vid utbetalning?.....	11
Vad utbetalas?.....	12
Vilka avgifter finns det?.....	12
Vilka skatteregler gäller?.....	12
Skydd av personuppgifter.....	13
Kontaktuppgifter.....	14
Om vi inte skulle komma överens	14
Begreppsförklaring.....	15
Prislista.....	18

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 privatägd kapitalförsäkring med traditionell förvaltning. Försäkringen beskrivs endast översiktligt.

De fullständiga försäkringsvillkoren finns på folksam.se.

Vad gäller för försäkringsavtalet?

Allmänt om försäkringen

Privatägd kapitalförsäkring med traditionell förvaltning, nedan kallad försäkringen, kan tecknas av fysisk person.

Försäkring kan tecknas från och med den månad den försäkrade har fötts och till och med den månad den försäkrade fyller 80 år. Försäkringstiden, inklusive utbetalningstiden, ska vara lägst 10 år.

Utbetalning kan ske vid avtalad slutålder, så kallat livsfall, och vid den försäkrades dödsfall.

För försäkringsavtalet gäller Folksams försäkringsvillkor, Folksams försäkringstekniska 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.

Försäkringstagare och försäkrad

Försäkringstagaren är den som äger försäkringen. Den försäkrade är den person som har sitt liv försäkrat. Försäkringstagaren benämns nedan i du-form.

När försäkringen börjar gälla

Folksams ansvar inträder när försäkringstagaren har ansökt om försäkring, eller antagit ett anbud från Folksam, samt första premien eller engångspremien är betald, om försäkringstagaren inte har begärt att försäkringen ska träda i kraft vid ett senare tillfälle. Om försäkringen ska träda i kraft senare, inträder Folksams ansvar vid den tidpunkten.

Folksam skickar ett försäkringsbesked till försäkringstagaren som en bekräftelse på försäkringsavtalet. Försäkringen börjar inte gälla förrän första premien är betald.

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

För försäkring med traditionell förvaltning finns vidare en 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.

Överlåtelse

Försäkringen får överlåtas till annan fysisk eller juridisk person. Vid överlåtelse av försäkring från fysisk person till juridisk person kan inte fortsatt premiebetalning ske på försäkringen.

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 utmätningsskyddad under försäkringstiden krävs att premiebetalningen är någorlunda jämnt fördelad.

Din rätt att säga upp försäkringen

Du har rätt att när som helst säga upp försäkringen i sin helhet. Uppsägning gäller, i fråga om försäkringsskydd, dagen efter den dag då den kom fram till Folksam.

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 fallskärmschoppning, drak-, glid-, skärm-, ballong- och segelflygning, bungyjump 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 följder 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 arbetsoförmåga 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, 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.

Vad gäller för premier?

Försäkringar kan tecknas med olika premiebetalningssätt:

- engångspremie
- löpande engångspremie.

Engångspremie

En engångspremie innebär att premien betalas vid ett enda tillfälle. Utifrån den inbetalda premien bestäms ett garanterat försäkringsbelopp. Folksams antaganden vid premiebetalningstillfället bestämmer hur stort garanterat försäkringsbelopp en premie ger.

Löpande engångspremie

Löpande engångspremie innebär att för varje inbetald premie bestäms ett delförsäkringsbelopp. Summan av dessa delförsäkringsbelopp blir det slutliga garanterade försäkringsbeloppet. Folksams antaganden, vid varje premieinbetalningstillfälle, bestämmer hur stort garanterat försäkringsbelopp en premie ger.

Antagandena om dödlighet, ränta, avkastningsskatt och kostnader kan förändras. För de framtida premierna kan det därför inte, i förväg, lämnas någon utfästelse om det garanterade försäkringsbeloppets storlek.

Premieinbetalning

Den lägsta och högsta sparpremie som kan betalas för försäkringen framgår av *Prislista*.

Du kan när som helst ändra premien, betala in extra premie och göra uppehåll med premieinbetalningen. Inbetalning kan ske via faktura eller via autogiro. Du kan avbryta premieinbetalningen när som helst för försäkring med löpande engångspremie.

Avbruten premieinbetalning innebär att dittills inbetalda premier ligger till grund för återbetalningsskyddet. Förändring av premie kan eventuellt påverka riskskyddet.

Premieinbetalning kan ske från och med den månad den försäkrade har fötts och fram till den månad den försäkrade fyller 85 år.

Vad gäller för försäkring med traditionell förvaltning?

Vid traditionell förvaltning är det Folksam som bestämmer hur premierna ska placeras. Placeringen sker med fördelning i olika tillgångsslag.

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. För gällande livslängdsantagande se folksam.se/livslangd.

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

Placeringsriktlinjer per den 30 september 2017.

Riktmärken för tillgångsslagen	Nedre gräns	Övre gräns
Räntebärande	43 %	80 %
Aktier	15 %	40 %
Fastigheter	5 %	12 %
Specialplaceringar	1 %	7 %

Portföljsammansättning per den 30 september 2017.

Svenska aktier	14,6 %
Utländska aktier	17,4 %
Räntebärande placeringar	57,3 %
Fastigheter	7,9 %
Specialplaceringar	2,8 %

Den 30 september 2017 uppgick placeringstillgångarnas marknadsvärde till 94,3 miljarder kronor. Av dessa utgjordes 57,3 procent av räntebärande papper, 14,6 procent av svenska aktier, 17,4 procent utländska aktier, 7,9 procent av fastighetsinnehav och 2,8 procent av specialplaceringar.

För mer information om Folksams placeringar, se bolagets årsredovisning och folksam.se.

Garanterat försäkringsbelopp

För varje inbetald premie bestäms ett delförsäkringsbelopp beräknat med de antaganden om ränta (garantiränta), dödlighet, driftskostnader, andra belastningar och avkastningsskatt som gäller vid varje premieinbetalningstillfälle. Summan av dessa delförsäkringsbelopp blir det slutliga garanterade försäkringsbeloppet. För aktuell garantiränta, se folksam.se

Överskott och försäkringskapital

Om utvecklingen av dödlighet, driftskostnader, avkastningsskatt och kapitalavkastning totalt sett blir gynnsammare än vad som antagits när det garanterade försäkringsbeloppet beräknats uppstår ett överskott.

En försäkring med traditionell förvaltning berättigar till en andel av överskottet. Överskottet fördelas på försäkringar med hjälp av bland annat den återbäringsränta som används när försäkringskapitalet beräknas. Återbäringsräntan kan ändras och utjämnas över tiden, i syfte att långsiktigt upprätthålla målet för den kollektiva konsolideringsnivån. Återbäringsräntan kan variera mellan olika delbestånd. Återbäringsräntan kan variera beroende på försäkrings-tidens längd och när premieinbetalning skett.

Försäkringskapitalet är försäkringens aktuella värde vid var tidpunkt med hänsyn till:

- premieinbetalningar
- utbetalningar
- återbäringsränta
- riskpremie, kostnad för återbetalningsskydd vid dödsfall
- avdrag för driftskostnader samt eventuell återköpsavgift och flyttavgift
- avdrag för avkastningsskatt
- att försäkringen ändras, eller upphör, vid ditt dödsfall.

En försäkrings andel av överskottet motsvaras av skillnaden mellan försäkringskapitalet och det beräknade värdet av Folksamns garanterade förpliktelser enligt försäkringsavtalet med senast gällande antaganden.

Överskott är inte garanterat, vilket innebär att överskottet kan reduceras för att täcka uppkomna förluster. Reduktion av överskott kan även ske om försäkringsavtalet avslutas i förtid genom återköp eller flytt av försäkringskapitalet.

Överskott under utbetalningstid

Försäkringen tilldelas överskott i form av återbärning, som utbetalas som ett tilläggsbelopp. Tilläggsbeloppet räknas fram vid utbetalningstillfället och omprövas sedan löpande, dock minst en gång per år, under den tid som försäkringen betalas ut. Beloppet kan både öka och minska. Så här räknas det fram:

Exempel – Tilläggsbelopp

Det totala utbetalningsbeloppet jämförs med det garanterade försäkringsbeloppet.

Om det totala utbetalningsbeloppet är större än det garanterade försäkringsbeloppet, betalas ett tilläggsbelopp ut.



Fördelat på förväntat antal utbetalningar.

Beräkning av tilläggsbelopp

Om överskott uppstått under försäkringstiden, kan detta berättiga till utbetalning av tilläggsbelopp utöver garanterat försäkringsbelopp. Eventuellt tilläggsbelopp beräknas när utbetalning från försäkringen ska påbörjas.

Kollektiv konsolideringsnivå

Kollektiv konsolidering räknas fram som tillgångar enligt marknadsvärde i förhållande till de totala åtagandena till Folksamns kunder. I princip ska 100 procent konsolideringsnivå innebära en exakt täckning.

Den kollektiva konsolideringen ska ligga mellan 95 och 120 procent. Målnivån för den kollektiva konsolideringen är 112 procent. Målet för konsolideringsnivån fastställs av Folksam styrelse. Återbäringsräntan fastställs så att konsolideringsnivån ligger mellan 95 och 120 procent. Återbäringsräntan omprövas en gång i månaden och dess nivå beslutas av Folksam verkställande direktör. Återbäringsräntan kan variera för olika delbestånd.

Om den kollektiva konsolideringen överstiger den övre gränsen (120 procent) eller understiger den nedre gränsen (95 procent), ska en plan tas fram med syfte att återställa konsolideringen till en nivå inom intervallet inom 36 månader. Om återställande sker genom reallokering (engångs-återtag av återbäring) ska den syfta till att den kollektiva konsolideringen når nivån 104 procent.

Folksam konsolideringsnivå och ekonomiska ställning i övrigt framgår av Folksam årsredovisning, som finns på folksam.se.

Vad gäller för efterlevandeskydd?

Återbetalningsskydd

Försäkringen tecknas med ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av försäkringskapitalet, dock minst 101 procent av det garanterade försäkringsbeloppet tillfaller förmånstagare vid den försäkrades dödsfall. Du kan inte välja bort återbetalningsskyddet.

Försäkring med återbetalningsskydd kan gälla längst till och med att den försäkrade fyller 90 år.

Riskpremier

För återbetalningsskyddet betalar du en riskpremie baserat på den del av återbetalningsskyddet som överstiger försäkringskapitalet. Riskpremien är individuell och beräknas med hänsyn till riskens storlek och sannolikhet för dödsfall vilket i sin tur beror på din ålder. Antaganden om dödlighet kan ändras.

Aktuella riskpremier framgår av *Prislista*.

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 förmånstagare genom att göra ett särskilt förmånstagarförordnande.

I försäkringsvillkoren, som du hittar på folksam.se, kan du läsa mer om förmånstagarförordnandet.

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.

Det värde som återköps är försäkringskapitalet, minskat med avgift för återköp samt avkastningsskatt. För försäkring, oavsett teckningstidpunkt, gäller dessutom att det återköpsbara värdet kan reduceras om konsolideringsgraden för Folksam vid tidpunkten för återköp är lägre än 108 procent. Då reduceras värdet på försäkringskapitalet med en konsolideringsfaktor. Konsolideringsfaktorn bestäms genom att konsolideringsgraden divideras med 108. Om konsolideringsgraden till exempel är 102 procent, ska värdet på försäkringskapitalet multipliceras med $102/108 = 0,94$.

Särskilt gällande för helt återköp:

- Vid helt återköp upphör försäkringen och därmed återbetalningsskyddet.
- Vid helt återköp utbetalas försäkringskapitalet till försäkringstagaren, minskat med avgift för återköp och avdrag för kvarstående avkastningsskatt.

Särskilt gällande för delåterköp:

- Du kan göra ett delåterköp per kalendermånad.
- Det återstående försäkringskapitalet efter återköpsavgifter och skatteuttag måste vara 30 procent av ett prisbasbelopp.
- Vid delåterköp tas en avgift ut och den upplupna avkastningsskatteskulden dras av från försäkringskapitalet i proportion till det återköpta kapitalets andel av försäkringskapitalet före delåterköpet.
- Värdet på återbetalningsskyddet minskar procentuellt lika mycket som försäkringens värde minskar.

Avgifterna för återköp framgår av *Prislista*.

Vad gäller vid utbetalning?

Följande utbetalningssätt är valbara

Engångsutbetalning – Hela försäkringskapitalet betalas ut vid ett tillfälle.

Periodisk, temporär – Försäkringskapitalet betalas ut under en tid av som kortast 5 år och som längst 20 år. Utbetalning sker normalt månadsvis.

Om utbetalningsbeloppet för perioden är lägre än två procent av prisbasbeloppet, har Folksam rätt att korta ner utbetalningstiden eller betala ut beloppet kvartalsvis, halvårsvis eller årsvis varvid utbetalningsbeloppet också ändras.

Om försäkringskapitalet vid utbetalningstillfället är lägre än 30 procent av prisbasbeloppet, har Folksam rätt att säga upp försäkringen och betala ut ett engångsbelopp.

Vad utbetalas?

Vid avtalad slutålder, livsfall

Utbetalningsbeloppet består av ett garanterat försäkringsbelopp och ett eventuellt tilläggsbelopp, på grund av överskott.

Under utbetalningstiden räknar Folksam om tilläggsbeloppet löpande, dock minst en gång per år.

Vid dödsfall

Vid ditt dödsfall fastställs varje förmånstagares andel av försäkringskapitalet som hör till försäkringen.

Om du avlider *före* påbörjad utbetalning tillfaller 101 procent av försäkringskapitalet, dock minst 101 procent av det garanterade försäkringsbeloppet förmånstagare vid dödsfallstidpunkten. Utbetalning sker enligt avtal – periodiskt eller som ett engångsbelopp.

Om du avlider *under* utbetalningstiden, tillfaller 101 procent av försäkringskapitalet, dock minst 101 procent av det garanterade försäkringsbeloppet förmånstagare vid dödsfallstidpunkten. Utbetalningarna sker under resterande avtalad utbetalningstid. Med resterande utbetalningstid avses den avtalade utbetalningstiden, minskad med tid för redan gjord utbetalning av försäkringen.

Folksam räknar om tilläggsbeloppet per den första i månaden efter dödsfallet. Fortsatt omräkning görs därefter löpande, dock minst en gång per år.

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 skattskyldiga. Folksam tar ut skatten månadsvis genom uttag från försäkringskapitalet. Utbetalningen från en kapitalförsäkring är inkomstskattefri och avdrag får inte göras för inbetald premie. Skatten tas ut under hela försäkringstiden samt även vid utbetalning och eventuellt återköp eller flytt.

Skatt 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 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 inte klaga till ansvarig tillsynsmyndighet.

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

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

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.

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, 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.

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 försäkringskapital 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

Privatägd kapitalförsäkring med traditionell förvaltning

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 sparpremien eller genom uttag från försäkringskapitalet. 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 löpande eller genom engångsinbetalning	Lägsta löpande premie: 400 kr/månad Lägsta engångspremie: 50 000 kr.	
Max inbetald premie, totalt per försäkrad	25 miljoner kr	
Max inbetald premie totalt per försäkringsavtal	10 miljoner kr	
Max inbetald premie totalt per försäkrad och år	2 miljoner kr	
Premieavgift, på engångspremie – avgift som tas ut direkt genom avdrag på inbetald premie.	1 % premieavgift på premier under 1 miljon kr 0 % premieavgift på premier på 1 miljon kr eller över	
Premieavgift, på löpande engångspremie – avgift som tas ut direkt genom avdrag på inbetald premie.	1 % premieavgift på premier under 1 miljon kr 0 % premieavgift på premier på 1 miljon kr eller över	
Försäkringsavgift – årlig avgift som tas ut månadsvis från försäkringskapitalet – består av ett fast belopp.	288 kr/år Belastar försäkringskapitalet varje månad med 24 kr.	
Kapitalavgift – årlig avgift som tas ut månadsvis från försäkringskapitalet	0,8 % av försäkringskapitalet/år	
Kapitalförvaltningsavgift	Avkastningen belastas med kostnaden	
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 uttag från försäkringskapitalet	Försäkringsår	Avgift (i procent av återköpt värde)
	År 1	Återköp är inte tillåtet
	År 2	10 %
	År 3	8 %
	År 4	7 %
	År 5	6 %
	År 6	5 %
	År 7	4 %
	År 8	3 %
	År 9	2 %
	År 10	1 %
	År 11 –	0 %
Riskpremie – trappan visar exempel på riskpremier vid olika åldrar.	Alder då riskpremie tas ut	Riskpremie per år på 100 000 kr i försäkringskapital.
	20	0,41 kr
	30	0,46 kr
	40	0,62 kr
	50	1,15 kr
	60	2,94 kr
	70	8,88 kr
	80	28,71 kr

Rådgivning

När försäkring tecknas via Folksams rådgivare kan Folksam lämna rådgivning om försäkring. Folksams rådgivare tar inte emot ersättning vid försäljning och rådgivning sker endast för Folksams produkter.

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

Folksam