

Förköpsinformation

Kapitalförsäkring med fondförvaltning



Försäkring kan tecknas av såväl privatperson som företagare.

Gäller för försäkringar tecknade från och med 2013-04-01.
Senast uppdaterad 2017-01-01.
Folksam Fondförsäkring

Folksam

Innehåll

Vad gäller för försäkringsavtalet?.....	3
Vad gäller för premier?.....	7
Vad gäller för försäkring med fondförvaltning?.....	8
Vad gäller för försäkringsskydd?.....	8
Vad gäller för förmånstagarförordnandet?.....	9
Vad gäller för flytträtt?.....	10
Vad gäller för återköp?.....	10
Vad gäller vid utbetalning?.....	10
Vad utbetalas?.....	10
Vilka avgifter finns det?.....	10
Vilka skatteregler gäller?.....	11
Kontaktavgifter.....	11
Om vi inte skulle komma överens.....	11
Begreppsförklaringar.....	13
Prislista.....	15

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

Denna förköpsinformation gäller för kapitalförsäkring med fondförvaltning. Försäkringen beskrivs endast översiktligt.

De fullständiga försäkringsvillkoren finns på folksam.se.

Vad gäller för försäkringsavtalet?

Om du är privatperson

En kapitalförsäkring med fondförvaltning passar för dig som vill spara inför framtida investeringar, oförutsedda händelser eller trevliga upplevelser. Du bestämmer själv hur mycket du ska spara och i vilka fonder som premien ska placeras. Det är också du som bestämmer när – och hur – pengarna ska betalas ut, i form av engångsbelopp eller som löpande utbetalning under en viss tid.

Du kan teckna till ett försäkringsskydd, som betalas ut till familjen om du avlider under försäkringstiden.

Skattereglerna för kapitalförsäkring är förmånliga. Du betalar ingen skatt på kapitalvinsten. I stället betalar Folksam en avkastningsskatt på ditt sparande som tas ut genom inlösen av fondandelar i din försäkring.

Om du är företagare

Som företagare kan du använda försäkringen för bland annat placering av kassalikviditet inför framtida investeringar samt för tryggnad av pension.

Om försäkringen används för tryggnad av anställds pension kan du teckna till en premiefrielseförsäkring, som innebär att sparpremie inte behöver betalas om den anställda drabbas av långvarig arbetsförmåga.

Allmänt om försäkringen

Kapitalförsäkring med fondförvaltning, nedan kallad försäkringen, kan tecknas av såväl privatperson som företagare.

En kapitalförsäkring med fondförvaltning ger dig flera olika valmöjligheter. Du bestämmer själv hur mycket du ska spara, vilka fonder som premien ska placeras i samt från vilken ålder och hur länge försäkringen ska betalas ut.

Dessutom kan du teckna till ett efterlevandeskydd som betalas ut till dina efterlevande om du avlider under försäkringstiden. Om du är enskild näringsidkare eller delägare i handels- eller kommanditbolag kan du även teckna till en premiefrielseförsäkring, som innebär att du inte behöver betala in premien om du drabbas av arbetsförmåga.

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

Försäkringsgivare

Försäkringen tecknas hos Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (publ), organisationsnummer 516401-8607, nedan kallat Folksam. Huvudkontorets adress är Folksam, 106 60 Stockholm. För mer information om bolaget, gå in på folksam.se eller kontakta närmaste Folksamkontor.

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

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.

Den som tecknar försäkringen är försäkringstagare och den på vars liv försäkringen gäller är den försäkrade. Försäkringstagare och den försäkrade kan vara samma person. Vid arbetsgivarägd försäkring betraktas den försäkrade som försäkringstagare, när det gäller rätten att byta fonder och ändra förmånstagare, om detta skriftligen överenskommit mellan försäkringstagaren och den försäkrade.

När försäkringen börjar gälla

De uppgifter som lämnas vid tecknandet ligger till grund för avtalet och måste därför vara korrekta. Oriktig eller ofullständig uppgift kan medföra att försäkringen inte gäller. Lämnade uppgifter kommer att registreras hos Folksam.

Försäkringen börjar gälla dagen efter att ansökan avsänts, under förutsättning att ansökan är fullständig och att försäkringen kan beviljas utan förbehåll samt att det inte framgår att försäkringen ska träda i kraft senare.

Om Folksam inte kan bevilja försäkringen återbetalas erlagd sparpremie, eventuellt med justering för värdeförändring i de valda fonderna. Inbetald riskpremie för förfluten tid återbetalas inte. Folksam har rätt att under försäkringstiden ändra försäkringsvillkoren och avgifterna.

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

Du kan se uppgifter om din försäkring under Logga in – Mina sidor.

Försäkringsavtalet gäller till dess att utbetalningarna från försäkringen upphör.

Ångerrätt

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

Oriktiga uppgifter

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

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

Du kan säga upp försäkringsavtalet när som helst under försäkringstiden. Du kan också ändra försäkringsavtalet inom vissa ramar, ibland mot en avgift (se *Prislista*). Du kan ändra bland annat utbetalningsålder och utbetalningstid, enligt de regler som gäller vid ändringstillfället. Vissa ändringar kräver godkänd hälsoprövning.

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.

Överlåtelse

Försäkringen får överlåtas till annan fysisk eller juridisk person.

Belåning och pantsättning

Försäkringen får belånas och användas som pant. Belåning kan dock inte ske hos Folksam.

Utmätning

Försäkringen kan normalt inte utmätas. För att försäkringen ska vara utmätningsfri under försäkringstiden krävs att premieinbetalningen 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.

Försäkringens upphörande vid lågt värde

Understiger fondandelarnas inlösenvärde två procent av prisbasbeloppet, och ytterligare premier inte betalas in på vår anmodan, har vi rätt att säga upp försäkringen och då upphör även eventuellt försäkringsskydd.

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 fallskärms hoppning, 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 följer förvärrats av, att du varit grovt vårdslös, till exempel genom påverkan av alkohol, annat berusningsmedel, narkotiska preparat eller dopningspreparat eller genom påverkan av läkemedel, som inte har använts i medicinskt syfte enligt läkares ordination.

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

Krig och politiska oroligheter

Krigstillstånd i Sverige

Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning i fråga om Folksams 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.

Inskränkningar för premiefrielse

Premiefrielseförsäkring kan inte tecknas till normal premie och villkor för person med riskfyllt yrke. Dessutom gäller inte detta vid nedsatt arbetsförmåga till följd av skada som uppstått i samband med deltagande i sport eller idrott, äventyrsaktivitet, expedition eller annan liknande sysselsättning som inte kan anses som motions- eller fritidssysselsättning i normal omfattning och intensitet.

Vid nedsatt arbetsförmåga relaterad till bruk av berusningsmedel, sömnmedel, narkotiska preparat eller dopningspreparat, som inte används i medicinskt syfte, kan ersättningen sättas ned helt eller delvis.

Vad gäller för premier?

Den lägsta sparpremie som kan betalas för försäkringen framgår av *Prislista*. Det är möjligt att när som helst ändra premien, betala in extra premie och göra uppehåll med premieinbetalningen. Premien kan vara fastställd till ett visst belopp (fast premie) eller följa prisbasbeloppets förändringar (växande premie), vilket innebär att den justeras varje år. Premien kan betalas in regelbundet eller genom engångsinbetalning. Inbetalning kan ske avgiftsfritt via Autogiro.

Du kan följa ditt sparande via Logga in – Mina sidor på [folksam.se](https://www.folksam.se).

Där lägger vi också varje år in ett värdebesked, som visar hur sparandet har utvecklats under föregående år.

Om du avbryter premieinbetalningen

Det är möjligt att avbryta premieinbetalningen när som helst under försäkringstiden. När premieinbetalningen har upphört, ligger värdet kvar i försäkringen och fortsätter att utvecklas i förhållande till utvecklingen i fonderna. Utbetalning sker först från/vid avtalad utbetalningstidpunkt. Men det är möjligt att ta ut en del av, eller hela, det inestående värdet i förtid genom så kallat återköp, se *Vad gäller för återköp?*

Vid avbruten premieinbetalning upphör eventuell premiebefrielseförsäkring att gälla en månad efter förfallodagen.

Eventuellt efterlevandeskydd (se *Vad gäller för försäkringsskydd?*), finns kvar fram till avtalad tidpunkt för utbetalning, även om premieinbetalningen avbryts dessförinnan. En förutsättning är att kostnaden kan täckas genom inlösen av fondandelar i försäkringen. Det totala värdet i försäkringen påverkas därmed. Efterlevandeskyddet kan sägas upp genom anmälan till Folksam.

Vad gäller för försäkring med fondförvaltning?

Fondförvaltning passar dig som vill påverka placeringen av dina pengar. Sparandet kan både öka och minska i värde – och det är du själv som tar den finansiella risken.

Fonderna i Folksam utbud är indelade efter placeringsinriktning, men det är också möjligt att välja fonder efter andra kriterier såsom högpresterande, låga avgifter eller etik. De fonder som har undertecknat FN-initiativet Principles for Responsible Investment är märkta med ”PRI”. Vårt fondutbud presenteras på folksam.se, där det också går att följa fondernas utveckling.

Du kan när som helst under försäkringstiden, även under utbetalningstiden, ändra fördelningen mellan dina fonder och göra fondbyten. Placeringsreglerna framgår av försäkringsvillkoren. Ändringarna gör du enklast på folksam.se under Logga in – Mina sidor.

Folksam har rätt att ändra fondutbudet genom att ta bort eller lägga till fonder. Folksam ser löpande över livslängdsantagandena. För gällande livslängdsantagande se folksam.se/livslangd.

Vad gäller för försäkringsskydd?

Försäkringen kan tecknas med återbetalningsskydd eller efterlevandeskydd, som betalas ut vid dödsfall. Utbetalning kan ske i form av engångsbelopp eller som periodisk utbetalning i 5–20 år. Förmånstagarförordnandet anger vem som har rätt till pengarna, se *Vad gäller för förmånstagarförordnandet?*

Företagare kan också teckna till en premiebefrielseförsäkring, som innebär att sparpremien inte behöver betalas för anställd som drabbas av långvarig arbetsförmåga.

Återbetalningsskydd – Minsta risk

Vid tecknandet uppgår återbetalningsskyddet till 101 procent av fondvärdet. Skyddet minskar successivt till 100 procent fram till avtalad tidpunkt för utbetalning, och denna nivå gäller sedan under den resterande försäkringstiden. Storleken på återbetalningsskyddet beror således på om dödsfallet inträffar före eller under utbetalning.

Efterlevandeskydd

Det är försäkringstagaren som bestämmer storleken på efterlevandeskyddet och avgör om samma belopp ska gälla under hela försäkringstiden (fast efterlevandeskydd) eller om beloppet ska följa prisbasbeloppets förändringar (indexbundet efterlevandeskydd).

Efterlevandeskyddet betalas ut vid dödsfall före den valda tidpunkten för utbetalning.

Om fondvärdet vid dödsfallet är lägre än efterlevandeskyddet, förstärks fondvärdet med fondandelar så att det motsvarar efterlevandeskyddet. Om fondvärdet vid dödsfallet är högre än efterlevandeskyddet, gäller i stället reglerna för *Minsta risk*.

Vid dödsfall under pågående periodisk utbetalning, fortsätter den utbetalningen till förmånstagare.

Avgift för efterlevandeskyddet tas ut i form av riskpremie. Olika riskpremier gäller beroende på om försäkringen har tecknats av privatperson eller företagare. Riskpremierna framgår av *Prislista*.

Premiefrielseförsäkring

Premiefrielseförsäkring kan tecknas för anställd som inte har fyllt 60 år och som har genomgått godkänd hälsoprövning. Försäkringen gäller vid nedsatt arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfallsskada. Premiefrielsen träder in när arbetsförmågan har varit nedsatt med minst en fjärdedel i minst tre månader (karenstid). Det premiefriade beloppet uppgår till högst 20 000 kronor per månad och försäkrad för samtliga kapitalförsäkringar som har tecknats i Folksam.

Premiefrielseförsäkringen upphör senast vid 65 års ålder.

Avgiften för premiefrielseförsäkringen framgår av *Prislista*.

Vad gäller för förmånstagarförordnandet?

Förmånstagarförordnandet anger vem som har rätt till utbetalning från försäkringen vid din död. Efter dödsfallet har förmånstagare förfoganderätt till försäkringen. Förmånstagaren får därmed samma möjligheter som du har haft att förfoga över försäkringsavtalet. Om du inte vill att förfoganderätt ska gälla, måste du meddela Folksam detta.

Generellt förmånstagarförordnande

Vid din död sker utbetalning till förmånstagare enligt denna ordningsföljd:

1. Din make, registrerade partner eller sambo
2. Dina arvsberättigade släktingar.

Särskilt förmånstagarförordnande

Rätten att upprätta och ändra förmånstagarförordnandet tillkommer försäkringstagaren och, efter dennes död, förmånstagare med förfoganderätt. Den som vill ändra förordnandet, ska 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.

Vad gäller vid dödsfall?

Försäkrad och försäkringstagare är samma person

Om den försäkrade och försäkringstagaren är samma person, och denne avlider, sker utbetalning till förmånstagare.

Försäkrad och försäkringstagare är olika personer

Om den försäkrade avlider och försäkringstagaren är en annan person, sker utbetalning till försäkringstagaren.

Om försäkringstagaren avlider och den försäkrade är en annan person, övertar förmånstagaren äganderätten till försäkringen. Förmånstagaren får då förfoganderätt till försäkringen, såvida inte försäkringstagaren har anmält att förfoganderätt inte ska gälla.

Saknas förmånstagare vid försäkringstagarens död tillfaller försäkringsbelopp, eller äganderätten till försäkringen, dödsboet.

Förmånstagares rättigheter

Förmånstagare som får utbetalning från försäkringen kan byta fonder. Om utbetalning sker till flera förmånstagare, måste de vara överens om fondbytet.

Om förfoganderätt gäller och det finns flera förmånstagare, måste de vara överens om de eventuella ändringar som görs i försäkringsavtalet.

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?

Delar av, eller hela, fondvärdet kan tas ut i förtid, genom återköp. Från och med det andra försäkringsåret kan ett uttag göras per kalendermånad.

Vid delåterköp minskar återbetalningsskyddet i motsvarande grad medan efterlevandeskyddet inte påverkas. Vid helt återköp upphör försäkringen och därmed också återbetalningsskyddet/ efterlevandeskyddet. Eventuell premiefrielseförsäkring upphör att gälla vid återköp.

Avgifterna för återköp framgår av *Prislista*.

Vad gäller vid utbetalning?

Utbetalning ur försäkringen kan ske i form av engångsutbetalning eller genom periodisk utbetalning i lägst 5 och högst 20 år. Engångsutbetalning kan ske tidigast 5 år från tecknandet. För periodisk utbetalning gäller att försäkringstiden inklusive utbetalningstiden ska vara lägst 10 år, varav utbetalningstiden ska vara lägst 5 år. Däremot går det att ta ut en del av, eller hela, fondvärdet i förtid genom återköp redan efter 1 år från tecknandet, se *Vad gäller för återköp?*

Vad utbetalas?

Utbetalningens storlek beror på hur mycket sparpremier som har betalats in, storleken på skatt och avgifter, utbetalningstidens längd och – inte minst – hur fondandelarna utvecklas.

Vid periodisk utbetalning räknas beloppet ut inför varje enskild utbetalning, utifrån det då aktuella fondvärdet, varför olika belopp kan betalas ut varje gång. Utbetalningen kan ske månadsvis, kvartalsvis, halvårsvis eller årsvis.

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 avkastningsskattelagen. 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 0,75 procentenheter, dock minst 1,25 procent. Skatteunderlaget beskattas sedan med 30 procent. Avkastningsskatten betalas in av Folksam, som är den skattskyldige. Folksam tar ut skatten i förskott genom inlösen av fondandelar. Skatten tas ut under hela försäkringstiden samt även vid utbetalning och eventuellt återköp eller flytt.

Inkomstskatt vid utbetalning

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

Kapitalvinstskatt

Du betalar ingen skatt på kapitalvinsten.

Avdragsrätt

Du får inte göra avdrag i deklarationen för inbetald premie.

Kontaktuppgifter

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

Om vi inte skulle komma överens

Vi vill att du ska vara nöjd

Det är viktigt att det finns en väl fungerande klagomålshantering för att du som kund ska kunna få dina intressen tillgodosedda. En god hantering av klagomål ger Folksam en möjlighet att fånga upp problem samt att vidta förebyggande åtgärder.

Vänd dig först till oss på Folksam

Missförstånd eller oenigheter kan ofta klaras upp på ett enkelt sätt. Ta därför först kontakt med den som handlagt ditt ärende. Om du ändå inte blir nöjd så kan du kontakta handläggarens närmaste chef. Det finns olika möjligheter, beroende på vilken typ av försäkring du har.

Kundombudsmannen Folksam

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

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

Personförsäkringsnämnden

Personförsäkringsnämnden prövar tvister mellan den försäkrade (enskild konsument) och försäkringsbolaget i ärenden som rör liv-, sjuk- och olycksfallsförsäkring, i de fall där det krävs medicinska bedömningar.

Allmänna reklamationsnämnden (ARN)

ARN är en statlig myndighet som kostnadsfritt prövar de flesta tvister om privatpersoners försäkringar, dock inte tvister som rör ett lägre belopp än 2 000 kronor, medicinska bedömningar eller vållandefrågor vid trafikolyckor.

ARN prövar inte heller försäkringstvister rörande försäkring som grundar sig på kollektivavtal mellan arbetsmarknadens parter, om avtalet föreskriver ett särskilt tvistelösningsförfarande. Detta sker vanligtvis genom prövning i en partssammansatt nämnd. Fler undantag finns och framgår av ARN:s hemsida. Anmälan till ARN måste göras senast inom ett år efter det att du har framfört ditt klagomål till Folksam.

Adress: Box 174, 101 23 Stockholm
telefon: 08-508 860 00
e-post: arn@arn.se
webb: arn.se

Allmän domstol

Du kan få din tvist med Folksam prövad av tingsrätten. Om du har rättsskyddsförsäkring kan den ersätta en del av rättegångskostnaderna.

Konsumenternas försäkringsbyrå

Försäkringsbyrån ger kostnadsfri information och råd i försäkringsfrågor, men prövar inte enskilda försäkringstvister.

Adress: Box 24215, 104 51 Stockholm,
telefon: 0200-22 58 00
webb: konsumenternas.se

Kommunal konsumentvägledning

Du kan också få information och råd via din hemkommuns konsumentvägledare.

Konsumentverket

webb: hallakonsument.se

Vänta inte för länge

Om du väntar för länge med att få din tvist prövad kan du förlora din rätt till ersättning (preskription). Vill du undvika preskription måste du väcka talan vid tingsrätten inom tio år från skadehändelsen/tidpunkten när det förhållande inträffade/inträdde som enligt försäkringsavtalet berättigar till försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd.

Om den tidpunkten inträffat före den 1 januari 2015 måste du i regel väcka talan inom tre år från det att du fick kännedom om att fordringen kunde göras gällande. Om ett försäkringsavtal berättigar till ersättning för olika ersättningsposter eller olika skador vid olika tidpunkter kan delar av kravet preskriberas enligt äldre bestämmelser och andra delar enligt nya bestämmelser.

Om du som privatperson anmält din skada eller ditt anspråk före preskriptionstidens utgång har du alltid sex månader på dig att väcka talan från det att du fått slutligt besked från Folksam eller Kundombudsmannen.

Begreppsförklaringar

Efterlevandeskydd

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

Flytträtt

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

Fond

En fond är en samling av värdepapper, till exempel aktier eller obligationer.

Fondförvaltning

Förvaltningsform som innebär att försäkringstagaren själv bestämmer inriktningen på sitt sparande genom att välja en eller flera fonder som är valbara hos försäkringsgivaren och därmed tar den finansiella risken.

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.

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.

Inlösenvärde

Inlösenvärdet motsvarar det belopp som utbetalas från försäkringen.

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.

Återbetalningsskydd

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

Återköp

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

Prislista

Kapitalförsäkring med fondförvaltning

Gäller från och med 1 april 2013

Inom försäkringsverksamhet uppkommer kostnader för bland annat administration och försäljning. Kostnaderna täcks genom avgifter, som tas ut genom avdrag på sparpremien eller genom inlösen av fondandelar, proportionellt i förhållande till värdefördelningen mellan de valda fonderna.

Lägsta sparpremie samt aktuella avgifter för denna försäkring framgår nedan.

Premie, avgift	Pris																																			
Sparpremie – Betalas löpande eller genom engångsinbetalning. – kan vara fastställd till ett visst belopp (fast premie) eller följa prisbasbeloppets förändringar (växande premie), vilket innebär att den justeras varje år.	Löpande premie: lägst 400 kr/månad Engångspremie: lägst 25 000 kr																																			
Försäkringsavgift – årlig avgift som tas ut månadsvis ur fondvärdet – består av ett fast belopp och en viss procent av fondvärdet	295 kr + 0,7 % av fondvärdet/år																																			
Aviseringsavgift – vid betalning av löpande premie via inbetalningskort <i>Inbetalning av premie via Autogiro samt inbetalning av extra premie och engångspremie är avgiftsfri.</i>	10 kr/inbetalningskort																																			
Avgift vid ändring av avtal – t.ex. ändring av utbetalningsålder eller utbetalningstid – tas ut genom inlösen av fondandelar	50 kr/ändring																																			
Fondförvaltningsavgift Den avgift som fondbolagen tar ut för förvaltning av fonderna. Avgiften varierar från fond till fond och är avdragen i den redovisade dagskursen för respektive fond. Fondbolagen kan också ta ut en prestationsbaserad avgift för sina fonder.	Se fondinformation på folksam.se																																			
Riskpremie för efterlevandeskydd – årlig avgift som tas ut om fondvärdet är lägre än efterlevandeskyddet – beräknas på skillnaden mellan efterlevandeskyddet och fondvärdet – beror på åldern då riskpremien tas ut – tas ut månadsvis genom inlösen av fondandelar – ändras varje år	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Ålder</th> <th colspan="2">Företagsägd försäkring</th> <th>Privat försäkring</th> </tr> <tr> <th>Män</th> <th>Kvinnor</th> <th>Könsneutral</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>20</td> <td>0,76 kr</td> <td>0,75 kr</td> <td>0,75kr</td> </tr> <tr> <td>30</td> <td>0,83 kr</td> <td>0,80 kr</td> <td>0,81 kr</td> </tr> <tr> <td>40</td> <td>1,08 kr</td> <td>0,97 kr</td> <td>1,02 kr</td> </tr> <tr> <td>50</td> <td>1,98 kr</td> <td>1,59 kr</td> <td>1,76 kr</td> </tr> <tr> <td>60</td> <td>5,17 kr</td> <td>3,77 kr</td> <td>4,40 kr</td> </tr> <tr> <td>70</td> <td>16,46 kr</td> <td>11,50 kr</td> <td>13,75 kr</td> </tr> <tr> <td>80</td> <td>56,44 kr</td> <td>38,87 kr</td> <td>46,83 kr</td> </tr> </tbody> </table>	Ålder	Företagsägd försäkring		Privat försäkring	Män	Kvinnor	Könsneutral	20	0,76 kr	0,75 kr	0,75kr	30	0,83 kr	0,80 kr	0,81 kr	40	1,08 kr	0,97 kr	1,02 kr	50	1,98 kr	1,59 kr	1,76 kr	60	5,17 kr	3,77 kr	4,40 kr	70	16,46 kr	11,50 kr	13,75 kr	80	56,44 kr	38,87 kr	46,83 kr
Ålder	Företagsägd försäkring		Privat försäkring																																	
	Män	Kvinnor	Könsneutral																																	
20	0,76 kr	0,75 kr	0,75kr																																	
30	0,83 kr	0,80 kr	0,81 kr																																	
40	1,08 kr	0,97 kr	1,02 kr																																	
50	1,98 kr	1,59 kr	1,76 kr																																	
60	5,17 kr	3,77 kr	4,40 kr																																	
70	16,46 kr	11,50 kr	13,75 kr																																	
80	56,44 kr	38,87 kr	46,83 kr																																	

Premie, avgift	Pris	
<p>Avgift för premiefrielseförsäkring – beräknas utifrån den premiefrielsegrundande premien – bestäms för ett år i taget – det premiefriade beloppet uppgår till högst 20 000 kr/månad och försäkrad för samtliga kapitalförsäkringar som har tecknats i Folksam</p>	3,9 % av den premiefrielsegrundande premien	
<p>Återköpsavgift – ska täcka administrativa kostnader för återköpet och startkostnader för försäkringen – avgiftens storlek, lägst 225 kr, beror på under vilket försäkringsår återköpet sker och hur stort det återköpta beloppet är – tas ut ur fondvärdet</p>	Försäkringsår Avgift i procent av återköpt belopp	
	År 1	Återköp medges ej
	År 2	4 %, dock lägst 225 kr
	År 3	3 %, dock lägst 225 kr
	År 4	2 %, dock lägst 225 kr
	År 5	1 %, dock lägst 225 kr
År 6	225 kr	

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

Folksam