

Förköpsinformation

FolksamPlan
Företagsägd kapitalförsäkring
med fondförvaltning



Försäkringen kan tecknas av juridisk person.

Förköpsinformation

Gäller för försäkringar tecknade från och med 2016-05-01.

Senast uppdaterad 2019-03-01.

Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (publ)

Folksam ömsesidig livförsäkring

Folksam

Innehåll

Vad gäller för försäkringsavtalet?.....	3
Vad gäller för premier?.....	7
Vad gäller för försäkring med fondförvaltning?.....	8
Vad gäller för försäkringskydd?.....	9
Vad gäller för flytträtt?.....	10
Vad gäller för återköp?.....	10
Vad gäller vid utbetalning?.....	11
Vad utbetalas?.....	11
Vilka avgifter finns?.....	12
Vilka skatteregler gäller?.....	12
Kontaktavgifter.....	12
Skydd av personuppgifter.....	12
Om vi inte skulle komma överens.....	13
Begreppsförklaringar.....	15
Prislista.....	17

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 Företagsägd kapitalförsäkring med fondförvaltning. Försäkringen beskrivs endast översiktligt.

De fullständiga försäkringsvillkoren finns på folksam.se.

Vad gäller för försäkringsavtalet?

Allmänt om försäkringen

Företagsägd kapitalförsäkring med fondförvaltning, nedan kallad försäkringen, kan tecknas av juridisk person som försäkringstagare.

Försäkring kan tecknas från och med den månad den försäkrade fyller 16 år 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 försäkrings-tekniska riktlinjer, 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 Fondförsäkringsaktiebolag (publ), organisationsnummer 516401-8607, nedan kallat Folksam Fondförsäkring. Premiefrielseförsäkringen tecknas hos Folksam Ömsesidig livförsäkring, organisationsnummer 502006-1585, nedan kallat Folksam Livförsäkring. Med Folksam menas i denna förköpsinformation båda bolagen, om inte annat anges eller framgår av sammanhanget. 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 ni-form.

När försäkringen börjar gälla

Folksams försäkringsansvar inträder dagen efter att ansökan avsänts under förutsättning att:

- ansökningshandlingarna är fullständiga,
- försäkringen, enligt tillämpade bedömningsregler, kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll samt
- det inte av ansökningshandlingarna, eller på annat sätt, framgår att försäkringen ska träda i kraft senare.

Om Folksam enligt tillämpade regler ska återförsäkra del av försäkringen inträder ansvarigheten för denna del dock först när återförsäkringen beviljats. Kan försäkringen beviljas endast mot förhöjd premie eller med förbehåll, inträder Folksams ansvarighet dagen efter att försäkringstagaren antagit och avsänt/avlämnat Folksams erbjudande om försäkring på dessa villkor. Om Folksam inte kan bevilja försäkring återbetalas erlagd premie med avdrag för eventuella kostnader.

Om försäkring tecknas med engångsinbetalning, börjar den gälla tidigast den dag inbetalningen inkommit till Folksam.

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

Försäkrad som även är panthavare ges möjlighet att se uppgifter om försäkringen under Logga in – Mina sidor.

Försäkringsavtalet gäller till dess att utbetalningarna från försäkringen upphör.

Ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt att ångra avtalet genom att skriftligen eller muntligen meddela detta till Folksam inom 30 dagar från det att denne 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 grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen eller på annat sätt enligt avtal lämnat till Folksam. Om lämnade uppgifter är oriktiga eller ofullständiga, gäller vad som för sådant fall stadgas 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.

Försäkringstagarens rätt att ändra försäkringen

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

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 överlätas till annan fysisk eller juridisk person. Vid överlåtelse av försäkring från juridisk person till fysisk 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 utmätas. En försäkring som tecknats och pantsatts som säkerhet för en pensionsutfästelse (Direkt pension) är normalt skyddad mot utmätning.

Försäkringstagarens rätt att säga upp försäkringen

Försäkringstagaren har rätt att när som helst säga upp försäkringen i sin helhet. Uppsägning får, i fråga om efterlevandeskydd, verkan dagen efter den dag då den kom fram till Folksam.

Inskränkningar i försäkringens giltighet

Försäkringstagaren och försäkrad är skyldig att på Folksams begäran lämna upplysningar som kan ha betydelse för om försäkringen ska meddelas, utvidgas eller förnyas. Försäkringstagare och försäkrad 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 den försäkrade, genom sitt arbete eller inom särskild verksamhet eller industri, utsätts för en större risk än normalt.

Exempel på sådan verksamhet är när den försäkrade 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 den försäkrade har deltagit i sport, idrottstävling eller träning vid verksamhet och 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 den försäkrade:

- utövar kampsport där slag, sparkar eller motsvarande ingår
- deltar i expeditions- eller äventyrsverksamhet
- klättrar på berg, is, klippa, eller glaciär
- bedriver fallskärmshoppning, drak-, glid-, skärm-, ballong- och segelflygning, bungee jump 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 den försäkrade är passagerare.

Försäkringen omfattar inte nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall som inträffar under eller i samband med att den försäkrade 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 den försäkrade drabbas av nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall som föranletts av, eller dess följder förvärrats av, att den försäkrade 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 den försäkrade företagit en handling eller underlåtit att handla med vetskap om att handlingen eller underlåtenheten att handla innebar en betydande risk för att den försäkrade 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 den försäkrade deltar i krig, som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, krigsliknande händelser eller politiska oroligheter utanför Sverige.

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

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

Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

Om den försäkrade vistas i ett land utanför Sverige, där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder utan att den försäkrade 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 den försäkrade vistas i området gäller försäkring de första fyra veckorna. Däremot gäller begränsningen genast om den försäkrade beger sig till ett område där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder.

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

Atomkärnprocess

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

Terroristhandling

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

Force majeure

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

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

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

Sjukdomar och besvär som visar sig under försäkringstidens första 18 månader

Om den försäkrade är Företagare omfattar försäkring inte nedsatt arbetsförmåga till följd av nedanstående besvär som drabbar denne inom 18 månader från det att försäkringen trädde i kraft. Detta gäller även om nedsatt arbetsförmåga inträtt först senare.

- Rygg-, led- eller muskelbesvär som inte kan påvisas vara orsakade av olycksfallsskada.
- Fibromyalgi eller kroniskt smärttillstånd.
- Stressrelaterade sjukdomar som utmattningssyndrom, utbrändhet, trötthet eller asteni.
- Förslitningsrelaterade sjukdomar.
- Psykiska sjukdomar och syndrom.
- Posttraumatiskt stressyndrom.
- Depressiva tillstånd.

Begränsningen tillämpas inte vid återinsjuknande sedan det förflutit minst 36 månader räknat från den dag den försäkrade senast varit helt symptom- och besvärsfri. Med att vara symptom- och besvärsfri avses att den försäkrade under 36-månadersperioden inte har varit helt eller delvis arbetsoförmögen, samt inte haft sjukvårdskontakt eller genomgått undersökning, kontroll, vård eller behandling till följd av besvär enligt ovan som omfattas av begränsningen.

Vad gäller för premier?

Försäkringar kan tecknas med olika premiebetalningssätt:

- engångspremie
- löpande engångspremie.

Engångspremie

En engångspremie innebär att premien betalas vid ett enda tillfälle. Folksam köper fondandelar för den inbetalda premien. Det slutliga försäkringsbeloppet beror bland annat på fondandelarnas värdeutveckling.

Löpande engångspremie

En löpande engångspremie innebär att för varje inbetald premie köper Folksam fondandelar. Det slutliga försäkringsbeloppet beror bland annat på fondandelarnas värdeutveckling.

Premieinbetalning

Premieinbetalning kan ske från och med den månad den försäkrade har fyllt 16 år och till och med den månad den försäkrade fyller 85 år, dock endast fram till att utbetalning av försäkringen påbörjats.

Folksam har rätt att bestämma gränser för högsta och lägsta tillåtna premie. Om sådan begränsning bestämts framgår det av *Prislista*.

Försäkringstagaren kan avbryta premieinbetalningen när som helst för försäkring med löpande engångspremie. Avbruten premieinbetalning innebär att dittills inbetalda premier ligger till grund för återbetalningsskyddet.

En förutsättning för att eventuell premiefrielse ska gälla är att avtalad premie betalas, vid avbruten premieinbetalning upphör premiefrielseskyddet att gälla.

Försäkringstagaren kan när som helst ändra premien, betala in extra premie och göra uppehåll med premieinbetalningen. Inbetalning kan ske via faktura eller via autogiro. Antagandena om dödlighet, avkastningsskatt och kostnader kan förändras.

Vad gäller för försäkring med fondförvaltning?

Ett sparande i fonder ger ingen garanterad avkastning. Det är i huvudsak fondandelarnas utveckling som avgör försäkringskapitalets storlek. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De premier som placeras i försäkringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att ni får tillbaka hela det insatta försäkringskapitalet.

Aktuell information om bland annat fondkurser och avkastning finns tillgänglig på folksam.se.

Placering av premie

En premie som inkommit till Folksam placeras, sedan avdrag gjorts för eventuella avgifter, i den eller de fonder som ni har valt och som vid var tidpunkt anvisas av Folksam. Om ni inte gjort något eget val placeras premien i den eller de fonder Folksam anvisat som förval. Fördelningen mellan fonder gäller för framtida premier intill dess att ni anmäler att fördelningen ska ändras. Fördelningen ska anges i hela procent.

Fondandelar köps så snart det är möjligt efter det att en premie har inkommit till Folksam och placerats på försäkringen. Vid nyteckning gäller åtagandet tidigast räknat från det att Folksams försäkringsansvar inträtt, se *När försäkringen börjar gälla*.

Fonder

För varje inbetald premie registreras – efter avdrag för eventuella avgifter – andelar i fonder. Antalet andelar bestäms av fondens pris per andel (fondens kurs).

Fördelningsregler vid fondbyte

- Fördelningen mellan fonderna ska anges i hela procent.
- Minst 1 procent av premien, efter avgifter, måste placeras i varje fond.

Belopp som utbetalas från försäkringen motsvarar det så kallade inlösenvärdet. Inlösenkurs (fondens kurs) bestäms av fondens pris per andel efter avdrag för eventuell inlösenavgift.

Antalet fondandelar förändras under försäkringstiden. Antalet andelar kan öka bland annat genom premieinbetalning och utdelning i fonderna. Antalet andelar minskar bland annat genom avdrag för avgifter, avkastningsskatt samt utbetalning från försäkringen.

Omräkning av kurser noterade i utländska valutor

Kurser som är noterade i utländska valutor räknas om av Folksam med hjälp av faktiskt erhållen eller officiell växlingskurs. Folksam har rätt att tillgodogöra sig ersättning för sina kostnader vid växling och överföring av valuta.

Fondbyte och fondfördelning

Det är möjligt att när som helst ändra fördelningen av försäkringskapitalet mellan fonderna samt byta fonder inom det fondutbud, som Folksam erbjuder och som presenteras på folksam.se. Folksam har rätt att ta ut en avgift ur försäkringen för ändrad fondfördelning eller fondbyte.

Ansvar vid fondhandel med mera

Köp och inlösen av fondandelar, till följd av in- och utbetalningar, samt fondbyten, genomförs så snart det är möjligt från det att Folksam erhållit erforderligt underlag för transaktionen. Hur lång tid en transaktion tar är bland annat beroende av bryttidpunkterna i berörda fonder och det antal affärs- och likviddagar som fonden tillämpar. Köp och inlösen kan också försenas på grund av pågående handel med fondandelar, avgifts- och avkastningsskatteuttag, fördröjd eller utebliven kurssättning, stängda marknadsplatser eller störningar i de tekniska och administrativa system varav transaktionen är beroende. Folksam ansvarar i sådana fall inte för eventuell förlust till följd av kursuppgång eller kursnedgång under tiden fram till det att transaktion kan genomföras.

Folksam ansvarar inte för ekonomisk förlust eller utebliven vinst som kan drabba er eller annan i samband med placering i fonder, om Folksam har förfarit med normal aktsamhet. Folksam ansvarar inte heller för ekonomisk förlust, som kan drabba er, när handel i berörd fond inte kan genomföras på grund av föreskrifter i fondförvaltarens fondbestämmelser.

Det åligger den fondbytesberättigade att vid placering av premie eller vid omplacering, inom 30 dagar från tidpunkten för fondplaceringsanvisningen, kontrollera, till exempel via Folksams kundservice eller på annat sätt, att placeringen är genomförd i enlighet med lämnad anvisning. Eventuella fel eller brister ska omgående påtalas för Folksam. Om sådan kontroll inte gjorts eller om eventuella fel eller brister inte påtalats enligt ovan går rätten att begära ersättning eller begära andra åtgärder från Folksam förlorad.

Förändringar i valbara fonder

Folksam har rätt att förändra fondutbudet genom att ta bort eller lägga till fonder. Befintliga innehav i fonder som tas bort placeras i jämförbar tillgänglig fond. Saknas jämförbar fond har Folksam rätt att placera kapitalet i valfri fond med försiktig placeringsinriktning.

Försäkringens totala värde

Det värde som Folksam redovisar beräknas utifrån senast kända kurs.

Försäkringskapital

I en försäkring med fondförvaltning ingår inte något löfte om ränta eller avkastning. Försäkringens värdeutveckling och därmed utbetalningar från försäkringen beror på kursutvecklingen i de fonder som har valts samt på avkastningsskatt och avgifter. Folksam ansvarar inte för fondandelarnas värdeutveckling.

Utbetalningsbeloppet räknas ut inför varje enskild utbetalning. Beroende på värdet på fondandelarna kommer olika belopp att betalas ut vid varje utbetalningstillfälle. Folksam ser löpande över livslängdsantagandena. För gällande livslängdsantagande se [folksam.se/livslangd](https://www.folksam.se/livslangd).

Försäkringskapitalet är försäkringens aktuella värde vid var tidpunkt med hänsyn till

- premieinbetalningar
- avdrag för avkastningsskatt
- värdeutvecklingen i fondandelarna
- utdelning i fonderna
- avdrag för försäkringsavgifter samt eventuell återköpsavgift och flyttavgift
- utbetalningar
- att försäkringen ändras, eller upphör, vid ditt dödsfall
- riskpremier.

Vad gäller för försäkringsskydd?

Återbetalningsskydd

Försäkringen tecknas med ett återbetalningsskydd, som innebär att om den försäkrade avlider utbetalas 101 procent av försäkringskapitalet vid den försäkrades dödsfall.

Om den försäkrade avlider efter att försäkringsbeloppet börjat utbetalas, är återbetalningsskyddet 101 procent av försäkringskapitalet.

Återbetalningsskyddet kan inte väljas bort.

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 den försäkrades ålder och kön. Antaganden om dödlighet kan ändras.

Aktuella riskpremier framgår av *Prislista*.

Kostnaden tas ut genom inlösen av fondandelar.

Premiefrielseförsäkring

Genom premiefrielsen tar Folksam vid nedsatt arbetsförmåga som uppstår på grund av sjukdom eller olycksfallsskada under försäkringstiden över försäkringstagarens betalningsansvar för premier till försäkringen.

Försäkringsgivare avseende premiefrielseförsäkring är Folksam ömsesidig livförsäkring, organisationsnummer 502006-1585.

Rätt till premiefrielse finns endast för den i försäkringsavtalet avtalade premieinbetalningen och gäller som längst fram till den dag premiebetalningen för den försäkrade ska upphöra. Inbetalningar som görs utöver den avtalade premien berättigar inte till premiefrielse.

Premiefrielsen tecknas för att gälla för en period motsvarande den tid som återstår intill årsdagen för avtalet mellan Folksam och försäkringstagaren. Premiefrielsen förnyas därefter för ett år i taget under förutsättning

- att försäkringstagaren eller Folksam inte säger upp försäkringen samt
- att försäkringstagaren betalar aviserad premie för ny försäkringsperiod.

Folksam förbehåller sig rätten att ändra försäkringsvillkor per den 1 januari varje år (årsförfallodagen).

Premiefrielsen upphör helt att gälla vid avtalad ålder, dock senast den månad då den försäkrade fyller 65 år.

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.

Folksam säljer av fonder för återköpsbeloppet samt för avkastningsskatten som avser det återköpta beloppet.

Vid helt återköp sker utbetalning efter att avdrag för kvarstående avkastningsskatt och avgifter har gjorts.

Vid helt återköp upphör försäkringen och därmed också återbetalningsskyddet.

Särskilt gällande för delåterköp:

- Ett delåterköp per kalendermånad kan göras.
- Högst 90 procent av försäkringens värde kan återköpas, men det ska finnas minst 30 procent av ett prisbasbelopp kvar efter återköpet före avdrag för avkastningsskatten.
- Vid delåterköp tas en avgift ut och upplupen avgift avseende avkastningsskatt dras av från försäkringskapitalet i proportion till det återköpta kapitalets andel av försäkringskapitalet före delåterköpet.
- Värdet på återbetalningsskyddet minskar procentuellt lika mycket som fondvärdet minskar.

Avgifterna för återköp framgår av *Prislista*.

Vad gäller vid utbetalning?

Utbetalningstiden kan ske som engångsutbetalning eller vara periodisk, under en tid av som kortast 5 och längst 20 år.

Periodisk utbetalning sker normalt månadsvis.

Förändring av utbetalningstid

Innan försäkringen börjat betalas ut kan utbetalningstiden förändras. Utbetalning kan göras som ett engångsbelopp eller temporärt mellan 5 och 20 år.

Förändring av utbetalningsålder

Innan försäkringen har börjat att betalas ut, finns rätt att ändra utbetalningsålder.

Förändring vid lågt värde på försäkringen

Om utbetalningsbeloppet för perioden är lägre än 2 procent av prisbasbeloppet, har Folksam rätt att korta ner utbetalningstiden eller betala ut beloppet kvartalsvis, halvårsvis eller årsvis i efterskott, 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 bestäms vid varje utbetalningstillfälle utifrån aktuellt värde och med beaktande av återstående utbetalningstid. Dessutom tas hänsyn till antagande om avgifts- och skatteuttag.

Folksam löser även in fondandelar för avkastningsskatt som härrör till utbetalningsbeloppet.

Vid den försäkrades dödsfall

Vid den försäkrades död fastställs varje andel av försäkringskapitalet som hör till försäkringen.

Om den försäkrade avlider *före* påbörjad utbetalning utbetalas 101 procent av försäkringskapitalet, vid dödsfallstidpunkten. Utbetalning sker enligt avtal – periodiskt eller som ett engångsbelopp.

Om den försäkrade avlider *under* utbetalningstiden, utbetalas 101 procent av försäkringskapitalet vid dödsfallstidpunkten. Utbetalningarna sker under resterande utbetalningstid. Med resterande utbetalningstid avses den avtalade utbetalningstiden, minskad med tid för redan gjord utbetalning av försäkringen.

Utbetalningsbeloppet bestäms sedan vid varje utbetalningstillfälle utifrån aktuellt värde av denna andel och med beaktande av återstående utbetalningstid.

Om Folksam återkräver utbetalningsbelopp som utbetalats för tid efter den försäkrades dödsfallsmånad ska som huvudregel återkravet ha reglerats innan eventuellt återbetalningskydd kan börja betalas ut. I normalfallet ska inte någon lägsta beloppsgrens gälla för storleken på återkravet.

Vilka avgifter finns?

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 för pensionsmedel.

Kapitalunderlag är ingående värde den 1 januari plus hela värdet av premieinsättningar under perioden januari - juni och halva värdet av premieinsättningar under perioden juli – december. Skatteunderlaget beräknas genom att kapitalunderlaget multipliceras med en faktor som motsvarar statslåneräntan den 30 november föregående beskattningsår plus en procentenhet. Faktorn ska dock alltid uppgå till minst 1,25 %. Skatteunderlaget beskattas sedan med 30 procent.

Avkastningsskatten betalas in av Folksam, som är den skattskyldiga. Folksam tar ut skatten månadsvis genom inlösen av fondandelar. Skatten tas ut under hela försäkringstiden samt även vid utbetalning och eventuellt återköp eller flytt.

Inkomstskatt vid utbetalning

Utbetalningen från en kapitalförsäkring är inkomstskattefri.

Kapitalvinstskatt

Försäkringstagaren betalar ingen skatt på kapitalvinsten.

Avdragsrätt

Försäkringstagaren 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.

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 Folksam-bolag 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 Folksam-bolagen gemensamt kundregister för bland annat automatisk adressuppdatering och samordning av bolagens information och marknadsföring till dig. Vi kan även behöva lämna ut vissa personuppgifter till återförsäkringsbolag.

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

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

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

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

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.

Om intressekonflikter

En intressekonflikt uppkommer där olika parter har intressen som konkurrerar med varandra. Intressekonflikter kan t.ex. uppkomma mellan olika bolag inom eller mellan någon av Folksams försäkringsgrupper, mellan ett Folksambolag och dess anställda samt mellan ett Folksambolag och dess avtalsparter. Intressekonflikter kan också uppkomma mellan Folksam och dess kunder, men också mellan två kunder till Folksam.

Folksam har ett internt regelverk avseende hantering av intressekonflikter som syftar till att säkerställa att intressekonflikter som riskerar att skada en kund förebyggs och hanteras. Folksam vidtar lämpliga åtgärder för att så långt det är möjligt förhindra att intressekonflikter som skulle kunna skada kunders intressen uppkommer i verksamheten. Folksam arbetar även löpande med att identifiera områden där potentiella intressekonflikter kan uppkomma genom bland annat intressekonfliktanalyser. Om en intressekonflikt trots det skulle uppkomma och de åtgärder som vidtas för att hantera denna inte är tillräckliga utan riskerar att kunna påverka kundernas intressen negativt kommer Folksam att upplysa om intressekonflikten innan försäkringsavtal ingås.

Begreppsförklaringar

Efterlevandeskydd

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

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, enligt förmånstagarförordnandet, har rätt till försäkringsbeloppet vid försäkringsfall, eller till försäkringen vid försäkringstagarens dödsfall. Vid företagsägd kapitalförsäkring insätts normalt inte förmånstagare.

Förmånstagarförordnande

I förmånstagarförordnandet står det vem som är förmånstagare vid försäkringsfall eller försäkringstagarens dödsfall. Förmånstagarförordnandet, som är en del av försäkringsavtalet, är ibland standardiserat. Det kan försäkringstagaren oftast ändra på genom att anmäla ett eget förordnande till Folksam. Om förmånstagarförordnande saknas utbetalas försäkringsbeloppet till försäkringstagaren. Vid företagsägd kapitalförsäkring skrivs normalt inte förmånstagarförordnande.

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

Företagsägd kapitalförsäkring med fondförvaltning

Gäller från och med 1 maj 2016 och om annat inte särskilt avtalats.

I försäkringsverksamheten uppkommer kostnader för bland annat administration, försäljning och kapitalförvaltning. Kostnaderna täcks genom avgifter, som tas ut genom att Folksam säljer det antal fondandelar som behövs för att täcka avgifterna. Dessa beräknas utifrån försäkringens värde, som fastställs enligt beräkningsdagens senast kända kurs. Om försäkringen har fondandelar i flera fonder säljs fondandelar proportionellt i förhållande till andelsvärdena i de olika fonderna.

Folksam kan ändra nivån och sättet att ta ut avgifter under försäkringstiden. En sådan ändring träder normalt i kraft vid nästa premiebetalningsperiod. Lägsta sparpremie samt aktuella avgifter för denna försäkring framgår nedan.

Premie, avgift	Pris		
Sparpremie – betalas löpande eller genom engångsinbetalning	För företagsägd kapitalförsäkring Lägsta löpande engångspremie: 1 000 kr/månad Lägsta engångspremie: 50 000 kr		
Försäkringsavgift – årlig avgift som tas ut månadsvis ur fondvärdet – består av ett fast belopp	295 kr/år		
Kapitalavgift – årlig avgift som tas ut månadsvis genom inlösen av fondandelar	0,7 procent av fondvärdet/år		
Fondförvaltningsavgift	Fondbolagen tar ut en årlig förvaltningsavgift, som ska täcka kostnaden för att förvalta och administrera fonden. Förvaltningsavgiften tas ut löpande och räknas av från andelsvärdet (NAV-kursen). Det finns fonder i Folksams fondutbud som utöver den årliga förvaltningsavgiften tar ut en prestationsbaserad avgift.		
Återköpsavgift – ska täcka administrativa kostnader för återköpet och startkostnader för försäkringen – avgiftens storlek beror på under vilket försäkringsår återköpet sker och hur stort det återköpta beloppet är – tas ut genom inlösen av fondandelar	Försäkringsår	Avgift (i procent av återköpt värde)	
	År 1	Återköp är inte tillåtet	
	År 2	4 %	
	År 3	3 %	
	År 4	2 %	
	År 5	1 %	
	År 6	1 %	
	År 7	1 %	
	År 8	1 %	
	År 9	1 %	
	År 10	1 %	
År 11	0 %		
Riskpremie för efterlevandeskydd – trappan visar exempel på riskpremier vid olika åldrar	Riskpremie per år på 100 000 kr i försäkringskapital		
	Ålder	Män	Kvinnor
	20	0,72 kr	0,72 kr
	30	0,84 kr	0,84 kr
	40	1,08 kr	0,96 kr
	50	1,97 kr	1,57 kr
	60	5,10 kr	3,72 kr
	70	16,25 kr	11,34 kr
	80	55,89 kr	38,42 kr

Riskpremie för premiebefrielse är 3 % av premien.

Rådgivning

Folksam kan tillhandahålla rådgivning om de försäkringsprodukter som Folksam distribuerar. Folksams rådgivning är begränsad till försäkringar som Folksam är försäkringsgivare för. Folksam lämnar således inte rådgivning som grundar sig på en opartisk och personlig analys.

Ersättning till anställda

Folksams anställda ersätts genom en fast månadslön och tar inte emot ersättning som baseras på försäljningen.

Ersättning från fondbolag

Folksam kan ta emot ersättning från fondbolagen för de fonder du placerar i. Ersättningen beräknas som en procentsats på fondförvaltningsavgiften och varierar mellan 0 och 100 procent av avgiften beroende på vilka fonder som du väljer för din försäkring. Exempel på ersättningens storlek: Om fondförvaltningsavgiften är 1 procent och ersättningen till Folksam är 50 procent innebär det att fondbolaget betalar en ersättning till Folksam som motsvarar 0,5 procent av fondvärdet i försäkringen. Den ersättning som Folksam får från fondbolagen innebär inte någon ytterligare kostnad för dig.

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

Folksam