



Förköpsinformation

Privatägd kapitalförsäkring med traditionell förvaltning

För dig som tecknar online

Gäller för försäkringar tecknade från och med 2023-03-01.
Senast uppdaterad 2023-03-01.
Folksam ömsesidig livförsäkring

Folksam

Innehåll

Vad gäller för försäkringsavtalet?	3
Vad gäller för premier?.....	5
Vad gäller för försäkring med traditionell försäkring?	5
Vad gäller för efterlevandeskydd?.....	8
Vad gäller för förmånstagarförordnandet?	8
Vad gäller för återköp?	9
Vad gäller vid utbetalning?.....	9
Vad utbetalas?	10
Vilka avgifter finns det?	10
Vilka skatteregler gäller?.....	10
Vårt hållbarhetsarbete	11
Behandling av personuppgifter	12
Om vi inte skulle komma överens	12
Om intressekonflikter.....	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 privatägd kapitalförsäkring med traditionell förvaltning. Försäkringen beskrivs endast översiktligt.

De fullständiga försäkringsvillkoren finns på folksam.se/villkorliv

För mer information och Folksams finansiella ställning se www.folksam.se/om-oss/om-folksam

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.

För försäkringsavtalet gäller Folksams försäkringsvillkor, försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt samt vad som anges i försäkringsbeskedet.

Folksams avtalsvillkor och information tillhandahålls på svenska. Kommunikation i dokumenten sker också på svenska.

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.

Kontaktuppgifter

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

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: konsumentenverket@konsumentenverket.se
webb: konsumentverket.se

Försäkringstagare och försäkrad

Försäkringstagaren är den som äger försäkringen. Den försäkrade är den person som har sitt liv försäkrat. Försäkringstagaren/försäkrad 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

Om du ångrar att du ingick tecknade försäkringen, kan avtalet avslutas omedelbart om du muntligen eller skriftligen meddelar 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 avkastningsskatt, kostnader för den tid försäkringen varit gällande samt kostnader hänförliga till avtalets ingående.

Oriktiga uppgifter

Försäkringsavtalet grundas på de uppgifter som du har lämnat till Folksam. Om någon uppgift som du lämnat är oriktig eller ofullständig, gäller vad som anges för sådant.

Om oriktiga eller ofullständiga uppgifter lämnats, kan försäkringen begränsas eller bli ogiltig och/eller kan 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.

Folksams rätt att ändra försäkringsvillkoren och försäkringen

Folksams rätt att under försäkringstiden ändra försäkringsvillkoren och försäkringsavtalet är begränsad. Ändring kan ske 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 och ändringen träder då ikraft vid nästa 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 under förutsättning att hinder inte föreligger mot överlåtelsen enligt lag. Vid överlåtelse av försäkring från fysisk person till juridisk person kan inte fortsatt premieinbetalning ske på försäkringen..

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 utmätningfri under försäkringstiden krävs att premieinbetalningen är någorlunda jämnt fördelad.

Din rätt att säga upp försäkringen

Du har rätt att när som helst avsluta din premieinbetalning. Återköp kan dock göras tidigast från och med det andra försäkringsåret. Läs mer under återköp.

Inskränkningar i försäkringens giltighet

Utöver det som nämns ovan under Oriktiga uppgifter, kan återbetalningsskyddet i försäkringen begränsas (eller särskilda bestämmelser för försäkringens giltighet gälla) vid särskild riskfylld verksamhet, självmord, flygning, grov vårdslöshet, krig och politiska oroligheter, atomkärnprocess och terroristhandling. Du kan läsa mer om begränsningarna i försäkringsvillkoren.

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. När din försäkring börjat betalas ut är det inte längre möjligt att betala in premier.

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 månaden före påbörjad utbetalning, dock senast till 90 år.

Vad gäller för försäkring med traditionell försäkring?

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

En placering i traditionell försäkring är förenad med viss risk. I traditionell försäkring finns dock en garanti vid utbetalning, vilket innebär att du inte kan få mindre än vad vi har garanterat dig. Lyckas Folksam få en högre avkastning än den garanterade räntan får du del av den. Beroende på resultatet i kapitalförvaltningen kan ditt försäkringskapital både öka och minska i värde.

För att minimera risk tas särskild hänsyn till försäkringarnas löptid vid sammansättning av placeringstillgångarna. 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, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd samt Folksams egna regler för miljö- och etikhänsyn.

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](https://www.folksam.se/livslangd).

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

Placeringsriktlinjer per den 31 december 2022

Riktmärken för tillgångsslagen	Nedre gräns	Övre gräns
Räntebärande	20 %	79 %
Aktier	15 %	35 %
Fastigheter	5 %	15 %
Specialplaceringar	1 %	20 %

Portföljsammansättning per den 31 december 2022

Svenska aktier	17,2 %
Utländska aktier	15,6 %
Räntebärande placeringar	48,1 %
Fastigheter	10,5 %
Specialplaceringar	8,6 %

Den 31 december 2022 uppgick placeringstillgångarnas marknadsvärde till 113,1 miljarder kronor. Av dessa utgjordes 48,1 procent av räntebärande papper, 17,2 procent av svenska aktier, 15,6 procent utländska aktier, 10,5 procent av fastighetsinnehav och 8,6 procent av specialplaceringar.

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

Placering av premie

Preliminär fördelning av återbäring kan tidigast ske 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*.

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 konsolideringsgraden. 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
- 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 Folksams garanterade förpliktelser enligt försäkringsavtalet med senast gällande antaganden.

Överskott är inte garanterat, vilket innebär att överskottet kan reduceras för att täcka uppkomna förluster. Överskottet kan dessutom reduceras om Folksams solvenssituation är sådan att åtagandena gentemot kvarvarande försäkringstagare riskeras (solvensjustering).

Fördelning och tilldelning av överskott ska följa kontributionsprincipen. Detta innebär att fördelning av överskott i möjligaste mån ska baseras på den enskilda försäkringens bidrag till överskottet. Om försäkringsavtalet avslutas i förtid genom återköp ska Folksam säkerställa att återköpet varken missgynnar den lämnande försäkringstagaren/ersättningsberättigade eller det kvarvarande försäkringstagarkollektivet.

Om återköp sker inom 15 år från teckningstidpunkten kan det därför medföra att justeringar kan bli aktuella av det återköpsbara värdet. För inbetalda premier gäller motsvarande om återköp sker inom 15 år från tidpunkten för inbetalning.

Det återköpsbara värdet kan även, oavsett tidpunkt, komma att reduceras vid återköp om Folksams konsolideringsgrad vid tidpunkten för återköpet är lägre än 108 procent (marknadsvärdesjustering). Solvensjustering enligt ovan kan också ske.

Överskott under utbetalningstid

Försäkringen tilldelas överskott i form av återbäring, 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.

Det totala utbetalningsbeloppet	Tilläggsbelopp
	Det garanterade försäkringsbeloppet

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 konsolideringsgrad

Kollektiv konsolidering beräknas som tillgångarna enligt marknadsvärde i förhållande till de totala åtagandena mot kunderna inklusive fördelade överskott. Om nivån är 100 procent innebär det en exakt täckning av åtagandena.

Den kollektiva konsolideringen ska ligga mellan 100 och 120 procent. Målnivån för den kollektiva konsolideringen är 112 procent. Målet för konsolideringsgraden fastställs av Folksams styrelse. Återbäringsräntan fastställs så att konsolideringsgraden ligger mellan 100 och 120 procent. Återbäringsräntan omprövas en gång i månaden och dess nivå beslutas av Folksams verkställande direktör. Återbäringsräntan kan variera för olika delbestånd.

Om den kollektiva konsolideringen överstiger den övre gränsen (120 procent) i mer än tolv månader ska en plan tas fram med syfte att återställa konsolideringen till en nivå inom intervallet inom tolv månader. Om den kollektiva konsolideringen understiger den nedre gränsen (100 procent) i mer än sex månader ska en engångsreallokering (engångsåtertag av återbäring) ske inom arton månader. En engångsreallokering ska syfta till att den kollektiva konsolideringen når nivån 104 procent.

Folksams konsolideringsgrad och ekonomiska ställning i övrigt framgår av Folksams årsredovisning, som finns på folksam.se.

Vad gäller för efterlevandeskydd?

Återbetalningsskydd

Försäkringen tecknas med ett återbetalningsskydd som innebär att om den försäkrade avlider höjs försäkringskapitalet och det garanterade försäkringsbeloppet vid dödsfallstidpunkten med 1 procent. Du kan inte välja bort återbetalningsskyddet.

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 särskilt förmånstagarförordnande eller skriftligen anmält att försäkringen ska gälla utan förmånstagarförordnande. När försäkringen gäller utan förmånstagarförordnande gäller vid försäkringstagarens dödsfall att försäkringsbeloppet eller försäkringen vid försäkring på annans liv, tillfaller försäkringstagarens dödsbo.

Om försäkringstagaren avlider tillfaller försäkringsbeloppet eller försäkringen förmånstagare. Om vid försäkringstagarens död ett förmånstagarförordnande inte går att verkställa för att det saknas förmånstagare tillfaller försäkringsbeloppet eller försäkringen, vid försäkring på annans liv, försäkringstagarens dödsbo.

* Med begreppet arvsberättigade släktingar avses fysiska personer som är släkt med försäkringstagaren och som har arvsrätt enligt lag efter denne. Med arvsberättigade släktingar avses även fysiska personer som genom adoption har arvsrätt efter försäkringstagaren. Med arvsberättigade släktingar avses således inte exempelvis efterlevande make, inte heller Allmänna arvsfonden. Fördelning av försäkringsbelopp mellan de arvsberättigade släktingarna sker efter vad som gäller för arvsrätten efter försäkringstagaren.

Du, eller efter ditt dödsfall förmånstagare med förfoganderätt, har rätt att ändra förmånstagar genom att göra ett särskilt förmånstagarförordnande.

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

Vad gäller för återköp?

Med återköp menas att Folksam helt eller delvis köper tillbaka försäkringsavtalet före den tidpunkt då det löper ut. Enligt försäkringsavtalslagen är återköp inte tillåtet under det första försäkringsåret. Vid pantsatt försäkring krävs samtycke av panthavaren för att återköp ska kunna genomföras.

Särskilt gällande för helt återköp:

- Vid helt återköp upphör försäkringen och därmed återbetalningsskyddet.
- Vid återköp utbetalas ett värde motsvarande försäkringskapitalet, efter avdrag för eventuella justeringar, upplupna försäkringsavgifter och skatter samt återköpsavgift. Det återköpsbara försäkringskapitalet kan därför vara ett annat än det redovisade försäkringskapitalet. Läs mer om justeringar under Överskott och försäkringskapital.

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 efter avdrag för eventuella justeringar, upplupna försäkringsavgifter och skatter samt återköpsavgift.
- Vid delåterköp utbetalas det belopp försäkringstagaren begärt. Avdrag för eventuella justeringar, upplupna försäkringsavgifter, kvarstående avkastningsskatt samt återköpsavgift sker från kvarvarande försäkringskapital. Läs mer om justeringar under Överskott och försäkringskapital.
- Värdet på återbetalningsskyddet minskar procentuellt lika mycket som försäkringens värde minskar.

Särskilt gällande för delåterköp under utbetalningstid:

- Om delåterköp sker innan utbetalningsbelopp fastställts kommer utbetalningsbeloppet (inklusive garanterat belopp) att räknas om och ett nytt lägre utbetalningsbelopp kommer att utbetalas för innevarande månad.
- Om delåterköpet sker mellan att utbetalningsbelopp fastställts och månadsutbetalning, kommer delåterköpet att registreras som om det ska göras efter ordinarie månadsutbetalning och utbetalningarna (inklusive garanterat belopp) kommer att räknas om och sänkas först månaden efter.
- Om delåterköp sker efter utbetalning skett kommer nytt lägre utbetalningsbelopp (inklusive garanterat belopp) att räknas om till månaden efter.

Återköpsavgift

Återköpsavgiften består av en administrativ avgift samt i vissa fall av en avgift som ska täcka kvarvarande anskaffningskostnader. Kvarvarande anskaffningskostnader kan vara lön till Folksams försäkringsrådgivare eller ersättning till förmedlare för rådgivning, och är kostnader som vid tidpunkten för återköpet ännu inte hunnits täckas genom försäkringsavgift. Folksam har rätt att ändra avgiften och sättet att ta ut den. Se aktuella avgifter som finns på folksam.se.

Avgifterna för återköp framgår av *Prislista*.

Återköpsreglerna kan ändras.

Vad gäller vid utbetalning?

Utbetalning görs till dig som försäkringstagare om inget annat avtalats. Utbetalning kan ske vid avtalad slutålder, så kallat livsfall, eller vid den försäkrades dödsfall. Den sista utbetalningen ska ske senast när den som är försäkrad fyller 90 år.

Försäkringstid inklusive utbetalningstid ska vara minst tio år.

Följande utbetalningssätt är valbart

Engångsutbetalning – Hela försäkringskapitalet betalas ut vid ett tillfälle.

Periodisk, temporär – Försäkringskapitalet betalas ut under en tid av som kortast 2 år och som längst 30 år. Utbetalning sker normalt månadsvis.

Fram tills dess att utbetalningen påbörjas är det oftast möjligt att ändra utbetalningens starttidpunkt och längd.

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, när det finns fler förmånstagare, varje förmånstagares andel av försäkringskapitalet som hör till försäkringen.

Om du avlider *före* påbörjad utbetalning höjs försäkringskapitalet och det garanterade försäkringsbeloppet vid dödsfallstidpunkten med 1 procent. Utbetalning sker till förmånstagare enligt avtal – periodiskt eller som ett engångsbelopp.

Om du avlider *under* utbetalningstiden, höjs försäkringskapitalet och det garanterade försäkringsbeloppet vid dödsfallstidpunkten med 1 procent. Utbetalningarna sker till förmånstagare under resterande avtalad utbetalningstid. Med resterande utbetalningstid avses den avtalade utbetalningstiden, minskad med tid för redan gjord utbetalning från försäkringen.

Folksam börjar betala ut försäkringen till förmånstagare eller om ett förmånstagarförordnande inte går att verkställa för att det saknas förmånstagare eller försäkringen gäller utan förmånstagarförordnande, till dödsboet. Vid försäkring på annans liv görs utbetalning till försäkringsstagare.

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?

Avgifterna som gäller för denna försäkring framgår av *Prislista*.

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 försäkringsperioden samt även vid utbetalning och eventuellt återköp.

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.

Vårt hållbarhetsarbete

Våra investeringskriterier rör alla tillgångsslag. Konkret innebär det att hållbarhet är en integrerad del när vi konstruerar vår aktieportfölj, när vi lånar ut pengar till exempelvis stater och kommuner genom att vi köper deras räntebärande instrument eller när vi skall förvärva en fastighet. Detsamma gäller vid förvärv av en onoterad tillgång eller fond, vilka vi brukar samla under namnet specialplaceringar.

Vi påverkar

Vårt mål är i första hand inte att välja bort investeringar, utan påverka så många som möjligt att bli bättre på att ta sitt ansvar för klimat och miljö, mänskliga rättigheter och mot korruption. Våra påverkande kriterier grundar sig bland annat på FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Vi utesluter

Det finns verksamheter som vi helt avstår från att investera i. Det handlar om sådant som står i strid med brett förankrade värderingar hos våra kundgrupper såsom tobaks- och spelbranschen. Vi har även uteslutande kriterier som grundar sig på internationella normer och konventioner och där utesluter vi kontroversiella vapen (klusterbomber och kemiska vapen). Likaså utesluter kärnvapen även om det inte finns någon konvention kring detta. Användningen av kärnvapen står dock i strid mot grundläggande mänskliga rättigheter.

Hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen

I kapitalförvaltningen väger vi löpande in hållbarhetsrisker i våra investeringsbeslut. Med hållbarhetsrisker menar vi miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade händelser eller omständigheter som, om de skulle hända, skulle kunna påverka investeringens värde negativt. I våra interna styrdokument och governanceprocesser framgår hur hållbarhetsrisker vägs in.

Vår portfölj består av olika tillgångsslag såsom obligationer, noterade aktier, direktägda fastigheter inom Sverige och det vi kallar för specialplaceringar. I Folksams arbete med hållbarhet ingår att vi tar hänsyn till hållbarhetsrisker i samtliga tillgångsslag. För exempelvis tillgångsslaget aktier väljer vi i urvalsprocessen bort bolag med höga hållbarhetsrisker och väljer in bolag med låga hållbarhetsrisker. I investeringsbeslutsprocessen tas motsvarande hänsyn till hållbarhetsrisker i samtliga tillgångsslag utifrån tillgångsslagens respektive egenskaper.

Vår syn är att bolag som förstår och använder hållbarhet i sin affärsstrategi kommer att vara framgångsrika. Hållbarhetsrisker kan påverka portföljens avkastning om de materialiseras. Innehav i bolag med betydande exponering mot såväl omställnings-, som fysiska klimatrisker, kan medföra en sårbarhet om riskerna materialiseras och leda till att tillgångarnas värde sjunker. Otillräcklig bolagsstyrning och kontrollstruktur kan till exempel leda till missförhållanden som kan påverka innehavsbolagets aktiekurs negativt. Vi bedömer att integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbesluten är avgörande för att uppnå en långsiktigt god avkastning.

Om hållbarhetsrelaterad information som lämnas innan avtal ingås

Försäkringen främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att vår kapitalförvaltning påverkar och utesluter investeringar. Information om försäkringens egenskaper finns i hållbarhetsbilagan innan avtal ingås ”Miljörelaterade och sociala egenskaper”.

Behandling 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 behandlar vi dina personuppgifter huvudsakligen för att fullgöra våra åtaganden enligt försäkringsavtalet och för att följa de lagar och regler som gäller för vår verksamhet. Vi behandlar även dina uppgifter när vi har ett berättigat intresse att behandla dina personuppgifter till exempel för att tillhandahålla relevant information och marknadsföring till dig och för att utveckla våra produkter och tjänster.

Hur vi behandlar dina personuppgifter beror på vilka produkter du har hos oss. På folksam.se/personuppgifter hittar du mer information om hur vi behandlar dina personuppgifter. Där kan du bland annat läsa om vilka personuppgifter vi behandlar, för vilka ändamål vi behandlar personuppgifter, vilka parter vi delar personuppgifter med och hur du utövar dina rättigheter. Du kan även kontakta vår kundservice på 0771-950 950.

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 intressekonfliktsanalyser. 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.

Prislista

Privatägdd kapitalförsäkring med traditionell förvaltning

Gäller från och med 1 mars 2023.

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. Normalt sker det vid slutet av en premieperiod och ändringen träder då ikraft vid nästa premieperiod.

Lägsta sparpremie samt aktuella avgifter för denna försäkring framgår nedan.

Premie, avgift	Pris																
<i>Sparpremie</i> – Betalas löpande eller genom engångsinbetalning.	Lägsta löpande premie: 500 kr/månad Lägsta engångspremie: 50 000 kr Lägsta premie vid direktutbetalning inom ett år från tecknandet: 150 000 kr																
Max inbetald sparpremie, totalt per försäkrad - sammanräknas med övrig motsvarande traditionell kapitalförsäkring	25 miljoner kr																
Max inbetald sparpremie totalt per försäkringsavtal - betalas löpande eller genom engångsinbetalning	10 miljoner kr																
Max inbetald sparpremie per försäkrad och kalenderår	250 000 kr																
<i>Fast avgift</i> – årlig avgift som tas ut månadsvis från försäkringskapitalet – består av ett fast belopp.	120 kr/år Belastar försäkringskapitalet varje månad med 10 kr.																
<i>Kapitalavgift</i> – årlig avgift som tas ut månadsvis från försäkringskapitalet.	0,65 % av försäkringskapitalet/år																
<i>Kapitalförvaltningsavgift</i> Avgiften belastar avkastningen och dras därför inte från försäkringskapitalet.	0,04 %/år																
<i>Återköpsavgift</i> – en fast avgift som ska täcka administrativa kostnader för återköpet – en avgift som ska täcka kvarvarande anskaffningskostnader för försäkringen – tas ut från försäkringskapitalet	<table><thead><tr><th>Försäkringsår</th><th>Återköpsavgift per återköp</th></tr></thead><tbody><tr><td>År 1</td><td>Återköp är inte tillåtet</td></tr><tr><td>År 2 - 5</td><td>200 kr + 250 kr</td></tr><tr><td>År 6 -</td><td>250 kr</td></tr></tbody></table>	Försäkringsår	Återköpsavgift per återköp	År 1	Återköp är inte tillåtet	År 2 - 5	200 kr + 250 kr	År 6 -	250 kr								
Försäkringsår	Återköpsavgift per återköp																
År 1	Återköp är inte tillåtet																
År 2 - 5	200 kr + 250 kr																
År 6 -	250 kr																
<i>Riskpremie</i> – trappan visar exempel på riskpremier vid olika åldrar	<table><thead><tr><th>Alder</th><th>Riskpremie per år på 100 000 kr i försäkringskapital</th></tr></thead><tbody><tr><td>20</td><td>0,42 kr</td></tr><tr><td>30</td><td>0,47 kr</td></tr><tr><td>40</td><td>0,63 kr</td></tr><tr><td>50</td><td>1,14 kr</td></tr><tr><td>60</td><td>2,70 kr</td></tr><tr><td>70</td><td>7,51 kr</td></tr><tr><td>80</td><td>22,27 kr</td></tr></tbody></table>	Alder	Riskpremie per år på 100 000 kr i försäkringskapital	20	0,42 kr	30	0,47 kr	40	0,63 kr	50	1,14 kr	60	2,70 kr	70	7,51 kr	80	22,27 kr
Alder	Riskpremie per år på 100 000 kr i försäkringskapital																
20	0,42 kr																
30	0,47 kr																
40	0,63 kr																
50	1,14 kr																
60	2,70 kr																
70	7,51 kr																
80	22,27 kr																

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.