

Försäkringsvillkor

# Sjukförsäkring



# Innehåll

<b>A. Försäkringsavtal och premiebetalning</b> .....	4
1. Försäkringsavtalet.....	4
2. Försäkringens ikraftträdande.....	5
3. Premiebetalning.....	5
4. Skydd av personuppgifter.....	5
5. Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism.....	6
<b>B. Försäkringens omfattning och ersättning vid arbetsförmåga</b> .....	6
1. Omfattning – arbetsförmåga.....	6
2. Karenstid.....	7
3. Försäkringsbelopp/kvalifikationstrappa.....	7
4. Ersättning.....	7
<b>C. Utbetalningsregler</b> .....	7
1. Åtgärder för utbetalning av ersättning.....	7
2. Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser.....	8
3. Ändrade förhållanden under utbetalningstid.....	8
4. Överkompensation under utbetalningstid.....	8
5. Omräkning av ersättning.....	8
6. Gemensamt skaderegister (GSR).....	8
7. Force majeure.....	8
<b>D. Ändrade förhållanden före utbetalningstid</b> .....	9
1. Ändrade arbetsförhållanden.....	9
2. Ändrade inkomstförhållanden.....	9
3. Överförsäkring.....	9
4. Höjningsrätt.....	9
<b>E. Övriga begränsningar i försäkringsavtalets giltighet</b> .....	9
<b>Förklaringar och begrepp</b> .....	11
<b>Klagomålshantering och preskription</b> .....	13

# Sjukförsäkring

## A. Försäkringsavtal och premiebetalning

### 1. Försäkringsavtalet

Försäkringstagaren ingår avtal med Folksam ömsesidig livförsäkring organisationsnummer 502006-1585, som i dessa villkor kallas Folksam.

Finansinspektionen är ansvarig tillsynsmyndighet för Folksams verksamhet.

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i dessa allmänna villkor samt i försäkringsbrevet och därtill hörande handlingar. Svensk lag är tillämplig på försäkringsavtalet.

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren skriftligen lämnat till Folksam. Om någon uppgift som försäkringstagaren lämnat är oriktig eller ofullständig, gäller vad som för sådant fall stadgas i Försäkringsavtalslagen. Har sådan uppgift lämnats av den försäkrade eller dennes förmyndare gäller detsamma som om denne varit försäkringstagare.

Förutsättning för ersättning och sjukförsäkringens giltighet är att den försäkrade har ett kontinuerligt sparande i livförsäkring eller pensionssparande i Folksam, under sjukförsäkringens hela avtalstid.

Försäkringsavtalet gäller för en tid av ett år i sänder. Folksam har rätt att vid årsförfallodagen säga upp försäkringsavtalet och även rätt att utan uppsägning ändra premie och allmänna försäkringsvillkor. I övrigt kan försäkringsavtalet utan uppsägning ändras vid överkompensation/överförsäkring enligt punkt C4 och D3, samt vid oriktig och ofullständig uppgift. Försäkringen förnyas för ett år i sänder under förutsättning att:

- försäkringstagaren eller Folksam inte säger upp försäkringen
- försäkringstagaren betalar aviserad premie för ny försäkringsperiod
- försäkringstagaren eller den försäkrade betalar premie för pensionssparande i Folksam.

Försäkringstagaren får när som helst säga upp försäkringen att upphöra omedelbart eller vid viss framtida tidpunkt.

Folksam har även rätt att säga upp försäkringsavtalet när som helst

- om försäkringstagaren/den försäkrade dröjer med att betala premie
- om premie för pensionssparande inte betalas och återupplivning inte kan ske
- om försäkringstagaren/den försäkrade lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter
- om försäkringstagaren/den försäkrade grovt åsidosatt sina förpliktelser mot Folksam eller det finns andra synnerliga skäl.

Förutsättning för att Folksams ansvar enligt försäkringsavtalet ska upphöra är att försäkringstagaren meddelas om uppsägningen.

Försäkringsavtalet upphör automatiskt att gälla när maximal ersättningstid uppnåtts, dock senast vid årsförfallodagen innan den försäkrade fyller 65 år. Rätt till fortsättnings- eller vidareförsäkring finns inte.

Försäkringen är i skatterättslig mening en pensionsförsäkring.

Folksam lämnar kontrolluppgifter enligt skatteförfarandelagen (2011:1244).

### 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 efter att försäkringshandlingarna sänts ut.

Återbetalning sker då av det lägsta av gjord inbetalning och aktuellt värde på försäkringskapitalet med avdrag för eventuella kostnader för försäkringsskydd och avkastningsskatt, kostnader för den tid försäkringen varit gällande samt kostnader hänförliga till avtalets ingående.

## 2. Försäkringens ikraftträdande

Folksams ansvar (försäkringsskyddet) inträder dagen efter den dag då försäkringstagaren ansökt om försäkring eller antagit ett anbud från Folksam, under förutsättning att försäkringstagaren lämnat fullständiga ansökningshandlingar och att försäkringen beviljas på normala villkor.

Detta gäller dock inte om försäkringstagaren har begärt att försäkringen ska träda i kraft senare.

Om Folksam enligt tillämpade regler ska återförsäkra del av försäkringen på grund av dess storlek, inträder ansvarigheten för denna del dock först när återförsäkringen beviljats.

## 3. Premiebetalning

Premien fastställs för ett år i sänder.

### *Första premien*

Första premien ska betalas inom 14 dagar från den dag Folksam avsänt avi om premie. Betalas inte premien inom denna tid, sägs försäkringen upp. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter avsändandet om inte premien betalas inom denna frist.

### *Förnyelsepremie*

Förnyelsepremie ska betalas senast en månad efter att Folksam avsänt faktura om premie. Betalas förnyelsepremien inte inom denna tid, sägs försäkringen upp. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter avsändandet om inte premien betalas inom denna frist.

Försäkringen kan återupplivas till sin tidigare omfattning genom att den utestående premien betalas inom tre månader från det att uppsägningen fått verkan.

Folksams ansvar (försäkringsskyddet) inträder dagen efter den dag då försäkringstagaren betalat utestående premie.

### *Utsträckt ansvarstid*

Om försäkringstagaren inte har kunnat betala premien på grund av svår sjukdom, frihetsberövande, utebliven pension eller utebliven lön från sin huvudsakliga anställning eller liknande hinder, får uppsägningen verkan tidigast en vecka efter det att hindret har fallit bort, dock senast tre månader efter uppsägningsfristens utgång.

### *Premiefrielse*

Försäkringen är premiefriad i proportion till arbetsoförmåga som omfattas av försäkringen under period då ersättning utbetalas.

### *Premieuppehåll*

Om försäkringstagaren är företagare/näringsidkare behöver denne inte betala premien för försäkringen under tid den försäkrade beviljats tjänstledighet (enligt bestämmelserna i socialförsäkringsbalken) för att prova annat arbete.

## 4. 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 din adress, hälsoinformation, om det finns medförsäkrad, uppgifter om försäkringsfall och annan relevant information. Merparten av personuppgifterna samlas in från dig, men vi kan även samla in uppgifter från en tredje part eller från offentliga källor. Personuppgifterna behandlas huvudsakligen för att vi ska kunna fullgöra våra åtaganden enligt försäkringsavtalet. Vi kan även behöva hantera uppgifterna för att fullgöra en rättslig förpliktelse, för att fastställa, göra gällande eller försvara ett rättsligt anspråk eller när vi har ett berättigat intresse av att hantera dina uppgifter.

Kontaktuppgifter till det Folksam-bolag som är ansvarigt 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](mailto: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 automatiskt adressuppdatering och samordning av bolagens information och marknadsföring till dig. Vi kan även behöva lämna ut vissa personuppgifter till återförsäkringsbolag.

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

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

Läs mer om Folksams hantering av personuppgifter och dina rättigheter på [folksam.se/personuppgifter](http://folksam.se/personuppgifter).

## 5. Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism

Folksam följer ett strikt regelverk för att förhindra att dess produkter och tjänster utnyttjas för finansiell brottslighet. Försäkringstagare, försäkrad och andra personer relaterade till försäkringsavtalet är skyldiga att förse Folksam med all nödvändig information och dokumentation med anledning av tillämplig lagstiftning.

Folksam har rätt att

- begränsa ett befintligt avtal samt vägra att ingå nytt avtal om förutsättningarna i första stycket inte är uppfyllda eller i de fall misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism föreligger
- avsluta avtalsförhållandet om det på skälig grund kan misstänkas att nyttjandet av Folksams produkter eller tjänster utgör led i penningtvätt eller finansiering av terrorism
- dela information till andra bolag inom Folksamgruppen i syfte att upptäcka och motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

## B. Försäkringens omfattning och ersättning vid arbetsförmåga

### 1. Omfattning – arbetsförmåga

Försäkringen gäller för arbetsförmåga till följd av egen sjukdom som visar sig efter att försäkringen trätt i kraft eller för egen skada som inträffat efter att försäkringen trätt i kraft. Om sjukdom eller skada funnits före försäkringens ikraftträdande eller återupplivning, gäller försäkringen under förutsättning att arbetsförmågan saknar samband med denna.

Med arbetsförmåga menas vidare att den försäkrade får sin arbetsförmåga nedsatt med minst 50 procent och måste avhålla sig från all form av yrkesarbete i motsvarande mån.

Försäkringsersättningen kan sättas ned helt eller delvis vid arbetsförmåga till följd av sjukdom eller skada

- relaterad till bruk av alkohol, narkotiska preparat, annat berusningsmedel, sömnmedel eller dopningspreparat i icke medicinskt syfte om inte arbetsförmågan saknar samband med bruket
- relaterad till missbruk av läkemedel om inte arbetsförmågan saknar samband med missbruket
- som den försäkrade frivilligt eller under inverkan av berusningsmedel åsamkat sig själv
- som den försäkrade åsamkats i samband med utövande av brottslig verksamhet om inte arbetsförmågan saknar samband med detta
- orsakad av utövning av eller vid deltagande i vissa sporter som
  - kampsport, till exempel boxning, karate, kickboxning, kung fu, brottning, judo
  - motorsport, till exempel formel I, rally, folkrace, gocart, speedway, enduro, racerbåt
  - flygsport, till exempel skärmflyg, drakflyg, segelflyg, fallskärm

- lagsport division två och högre
- alla sporter på elitnivå
- multisport, deltagande i expedition av äventyrskaraktär eller annan liknande sport om inte arbetsförmågan saknar samband med utövningen
- orsakad i samband med att den försäkrade är verksam som förare eller i övrigt tjänstgörande ombord vid militär flygning, avancerad flygning eller yrkesmässig provflygning, om inte arbetsförmågan saknar samband med yrkesverksamheten
- som undantagits genom förbehåll i försäkringsbrevet.

För definition av arbetsförmåga se Förklaringar av begrepp.

## 2. Karenstid

Karenstid är den tid varje period med arbetsförmåga som omfattas av försäkringen ska pågå innan rätt till ersättning och premiebefrielse inträder. Karenstiden framgår av försäkringsbrevet. Denna karenstid förkortas med den sammanlagda tid som arbetsförmåga, omfattad av försäkringen, pågått i perioder om minst 30 dagar under de senaste sex månaderna. Även tid med sjuklön enligt sjuklönelagen, ingår i sådan period. Period med arbetsförmåga som delvis faller inom sexmånadersperioden medräknas i sin helhet. Vid ny period med arbetsförmåga inom sex månader från tidigare ersättningsperiods utgång tillämpas ingen karenstid. Den nya perioden måste dock omfatta mer än 14 dagar i en följd.

## 3. Försäkringsbelopp/kvalifikationstrappa

Försäkringsbeloppet är uttryckt i fast krona. Om arbetsförmåga som omfattas av försäkringen inträffar under första eller andra försäkringsåret, räknat från försäkringens begynnelse, reduceras försäkringsbeloppet.

Om arbetsförmåga inträffar under det första försäkringsåret reduceras försäkringsbeloppet med 50 procent. Reduceringen kvarstår om den försäkrade efter utgången av första försäkringsåret fortsätter att vara arbetsförmögen eller återigen blir arbetsförmögen under försäkringstiden inom 24 månader från sluttidpunkten för senaste period med arbetsförmåga. Vid 50 procent arbetsförmåga under första försäkringsåret utbetalas följaktligen 25 procent av försäkringsbeloppet.

Om arbetsförmåga inträffar för första gången under det andra försäkringsåret reduceras försäkringsbeloppet med 25 procent. Reduceringen kvarstår om den försäkrade efter utgången av andra försäkringsåret fortsätter att vara arbetsförmögen eller återigen blir arbetsförmögen under försäkringstiden inom 12 månader från sluttidpunkten för senaste period med arbetsförmåga.

Om arbetsförmåga inträffar för första gången under det tredje försäkringsåret eller därefter sker ingen reduktion av försäkringsbeloppet.

## 4. Ersättning

Om den försäkrade drabbas av arbetsförmåga som omfattas av försäkringen och därvid drabbas av arbetsinkomstbortfall ger försäkringen rätt till ersättning för den tid perioden med arbetsförmåga varar utöver den avtalade karenstiden. Den maximala ersättningstiden under försäkringstiden är begränsad till 120 månader (inklusive karenstid) oavsett graden av arbetsförmåga. Ersättning lämnas med så stor del av försäkringsbeloppet, se ovan punkt B3 Försäkringsbelopp/kvalifikationstrappa, som svarar mot av Folksam fastställd grad av arbetsförmåga angiven i procent. Under en sjukperiod får den sammanlagda ersättningen uppgå till högst 90 procent av den totala inkomsten närmast före sjukperiodens början. Bortfall från inkomst av egen professionell idrottsutövning ersätts inte av försäkringen. Försäkringen upphör när den maximala ersättningstiden (120 månader) uppnåtts, dock senast vid årsförfallodagen närmast innan den försäkrade fyller 65 år. Ersättning lämnas inte efter nämnda tidpunkter.

## C. Utbetalningsregler

### 1. Åtgärder för utbetalning av ersättning

Försäkringstagaren/den försäkrade ska snarast efter karenstidens utgång anmäla arbetsförmåga till Folksam. Folksam har rätt att föreskriva att anmälan sker på blankett som bolaget tillhandahåller. Folksam tillämpar gällande lagregler om preskription. Förutsättning för utbetalning av ersättning är att den försäkrade under perioden med arbetsförmåga står under fortlöpande läkartillsyn och iakttar läkarens föreskrifter samt följer Folksams lämnade anvisningar, som avser att begränsa följderna av sjukdomen eller skadan.

De handlingar och övriga upplysningar, som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och Folksamns ansvarighet, ska anskaffas och insändas utan kostnad för Folksam. Om läkarutlåtanden krävs har Folksam rätt att föreskriva att detta avges på blankett som Folksam tillhandahåller. Folksam kan begära att den försäkrade ska lämna ett medgivande som ger Folksam och dess återförsäkringsbolag rätt att inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdgivare, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning. Om den försäkrade inte lämnar sådant medgivande kan rätten till ersättning upphöra. Folksam har rätt att föreskriva att den försäkrade inställer sig för undersökning hos läkare som Folksam anvisar, om detta bedöms vara nödvändigt för fastställande av rätten till ersättning.

Den som gör anspråk på utbetalning ska, om han/hon inte är försäkringstagare, styrka sin rätt till beloppet.

## **2. Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser**

Utbetalning av försäkringsbeloppet ska ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger honom enligt punkt C1 Åtgärder för utbetalning av ersättning. Om det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalning dock inte ske förrän en månad förflutit efter det att sådan utredning avslutats. Utredning ska bedrivas med tillbörlig skyndsamhet.

Sker utbetalning senare än vad som sagts ovan betalar Folksam dröjsmålsränta enligt räntelagen (1975:635).

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

## **3. Ändrade förhållanden under utbetalningstid**

Om den försäkrade uppbär ersättning från försäkringen ska den försäkrade snarast anmäla till Folksam om:

- graden av arbetsförmåga ändrats. Om Folksam betalat ut för hög ersättning på grund av förändringen kan denna ersättning återkrävas. Om Folksam betalat ut för låg ersättning kan retroaktiv ersättning utbetalas
- förmåner höjts så att den försäkrade får en sammanlagd ersättning som är mer än 90 procent av den totala inkomsten närmast före sjukperiodens början, se vidare punkt C4 Överkompensation under utbetalningstid.

## **4. Överkompensation under utbetalningstid**

Om den försäkrade uppbär ersättning från försäkringen och till följd av detta får en sammanlagd ersättning som är högre än 90 procent av den totala inkomsten närmast före sjukperiodens början, har Folksam rätt att ändra försäkringsavtalet och sätta ned försäkringsbeloppet så att överkompensation undviks.

Om den försäkrade varit överkompenserad under utbetalningstiden kan Folksam återkräva för mycket utbetald ersättning.

Inbetald premie för det överförsäkrade beloppet återbetalas för tid efter det att Folksam fått kännedom om överkompensationen.

## **5. Omräkning av ersättning**

Ersättning som har betalats ut under 24 månader i en följd räknas om för den omedelbart efterföljande tiden med arbetsförmåga.

Omräkning sker i förhållande till prisbasbeloppets förändring jämfört med föregående kalenderår. Höjning sker dock med högst 4 procent. Vid fortsatt utbetalning räknas ersättningen om på motsvarande sätt inför varje ny tolv månadersperiod.

## **6. Gemensamt skaderegister (GSR)**

Folksam har rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR) registrera anmälda sjukdomar/skador i anledning av denna försäkring.

## 7. Force majeure

Om dröjsmål med utredning rörande försäkringsfall eller med utbetalning uppstår genom myndighets åtgärd, krigshandling, strejk, lockout, bojkott, blockad eller liknande händelse, är Folksam inte ansvarigt för förlust som genom detta kan uppkomma för försäkringstagaren eller dennes rättsinnehavare.

## D. Ändrade förhållanden före utbetalningstid

### 1. Ändrade arbetsförhållanden

Försäkringstagaren/den försäkrade ska utan dröjsmål anmäla till Folksam om den försäkrade ändrar yrke, bransch, kollektivavtalsområde eller verksamhet från löntagare till egenföretagare på blankett som Folksam tillhandahåller. Försäkringens fortsatta giltighet bedöms då med hänsyn till de ändrade förhållandena. Skulle Folksam inte ha beviljat försäkringen om den ändrade situationen förelegat när försäkringen tecknades är Folksam fritt från ansvarighet så länge förändringarna består. Om Folksam skulle ha beviljat försäkringen men till högre premie och med andra villkor är Folksams ansvarighet begränsad i motsvarande mån så länge förändringarna består. Skulle förändringen medföra en sänkning av premien, har den försäkrade rätt till denna sänkning från den tidpunkt förändringen skett, dock tidigast från den dag då anmälan om förändring inkommit till Folksam.

### 2. Ändrade inkomstförhållanden

Försäkringstagaren/den försäkrade ska till Folksam utan dröjsmål, på blankett som Folksam tillhandahåller, anmäla sådana stadigvarande förändringar av den försäkrades arbetsinkomst eller förmåner som medför att inkomstminskningen vid arbetsoförmåga blir lägre än försäkringsbeloppet (överförsäkring), se punkt D3.

Förändring av inkomsten påverkar inte försäkringsbeloppets storlek vid

- tjänstledighet för att prova annat arbete enligt bestämmelserna i socialförsäkringsbalken (längst under nio månader)
- annan tillfällig förändring (längst under en sexmånadersperiod för löntagare och en tolv månadersperiod för näringsidkare).

### 3. Överförsäkring

Försäkringen avser att täcka arbetsinkomstbortfall vid arbetsoförmåga. Överförsäkring föreligger när den försäkrades sammanlagda arbetsinkomster/förmåner vid arbetsoförmåga skulle överstiga den del av arbetsinkomsten som Folksam skulle bevilja ny försäkring för.

Vid överförsäkring har Folksam rätt att ändra försäkringsavtalet och sätta ned försäkringsbeloppet. Om försäkringsbeloppet nedsätts anpassas premien till det nya försäkringsbeloppet från och med den första dagen i månaden efter det att Folksam fattat beslut om att överförsäkring föreligger och meddelat försäkringstagaren om förändringen.

Inbetald premie för det överförsäkrade beloppet återbetalas för tid efter det att Folksam fått kännedom om överförsäkringen.

### 4. Höjningsrätt

Höjningsrätt innebär rätt till höjning av försäkringsbeloppet utan hälsoprövning på sätt som anges nedan. Rätt till höjning förutsätter att den försäkrade är fullt arbetsför vid höjningstillfället. Se vidare Förklaringar av begrepp.

Årlig rätt till höjning föreligger vid årsförfallodag med början det tredje försäkringsåret. Rätt till höjning upphör vid årsförfallodagen närmast innan den försäkrade fyller 60 år. Höjning medges med maximalt 10 procent av aktuellt försäkringsbelopp per höjningstillfälle. Höjningen får dock inte innebära att försäkringsbeloppet överstiger vad Folksam vid tillfället skulle bevilja vid tecknande av ny försäkring, se punkt D3 Överförsäkring.

Premien för höjningsbeloppet beräknas enligt den tariff som gäller i Folksam vid höjningstillfället. Vill den försäkrade nyttja höjningsrätten ska detta ske inom en månad från årsförfallodagen. Anmälan om höjning sker på blankett som Folksam tillhandahåller. Höjningsrätt som inte nyttjats för försäkringsår får inte nyttjas vid senare höjningstillfälle.

## E. Övriga begränsningar i försäkringsavtalets giltighet

För försäkringen gäller vissa begränsningar av försäkringsskyddet.



*Vistelse utomlands*

Inom Norden gäller försäkringen utan inskränkningar. Försäkringen omfattar inte arbetsförmåga som drabbar den försäkrade vid utövande av och deltagande i sport utom Norden. Försäkringen omfattar inte arbetsförmåga som drabbar den försäkrade utomlands efter sex månaders sammanhängande vistelse utom Norden. Vistelse utom Norden anses inte avbruten genom tillfälligt uppehåll i Norden för läkarbesök, sjukhusvård, affärer, semester eller dylikt.

Om arbetsförmåga drabbar den försäkrade före sexmånadersperiodens utgång och den försäkrade fortsätter sin utlandsvistelse föreligger rätt till ersättning, dock längst intill sex månader efter avresetidpunkten från Norden.

Drabbas den försäkrade av arbetsförmåga inom Norden och sedan lämnar Norden under utbetalningstid föreligger rätt till ersättning endast i den mån och för den tid som arbetsförmåga styrkts genom läkarutlåtande som upprättats före avresan, dock längst under sex månader efter avresetidpunkten från Norden.

*Atomkärnreaktion och terrorhandling*

Försäkringen gäller inte för arbetsförmåga som har direkt eller indirekt samband med atomkärnreaktion eller radioaktiv strålning. Försäkringen gäller inte heller för arbetsförmåga som följer av spridande av biologiska, kemiska eller nukleära substanser i samband med terrorhandling.

*Krigstillstånd i Sverige*

Försäkringen omfattar inte arbetsförmåga som drabbar den försäkrade medan krigstillstånd råder i Sverige, om arbetsförmågan kan anses beroende av krigstillståndet. Samma regel gäller om den försäkrade drabbas av arbetsförmåga som kan anses ha samband med krigstillståndet inom ett år efter krigstillståndets upphörande.

Med krigstillstånd avses krig vari Sverige befinner sig eller annat förhållande som enligt lagen om krigsansvarighet för liv- och invaliditetsförsäkring jämföras med sådant krig.

*Deltagande i främmande krig eller i politiska oroligheter utom Sverige*

Försäkringen omfattar inte arbetsförmåga som drabbar den försäkrade då han/hon deltar i krig, vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller i politiska oroligheter utom Sverige. Försäkringen omfattar inte heller arbetsförmåga som drabbar den försäkrade inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna.

Även militärt bevakningsuppdrag i FN:s eller annan organisations regi räknas som deltagande i krig eller krigsliknande oroligheter.

*Vistelse utom Sverige vid krig eller politiska oroligheter (utan deltagande)*

Försäkringen omfattar inte arbetsförmåga som kan anses vara beroende av krig, vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller av krigsliknande politiska oroligheter och som drabbar den försäkrade under vistelse utom Sverige i område där sådana förhållanden råder eller som drabbar den försäkrade inom ett år efter sådan vistelse och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna.

Utbryter kriget eller oroligheterna medan den försäkrade vistas i området gäller inskränkningen inte arbetsförmåga som inträffar under de tre första månaderna därefter.

*Yrkesrisk*

Försäkringen gäller inte för personer med särskilt riskfyllda yrken som innebär en större skaderisk än vad som kan anses vara normalt till exempel stuntman, livvakt, cirkusartist, dykare på oljeplattform eller motsvarande.

## Förklaringar och begrepp

### **Arbetsinkomst**

Inkomst av eget yrkesarbete. För löntagare avses kontantlön. För näringsidkare avses taxerad inkomst från föregående taxeringsår. Näringsidkare med nystartad verksamhet som ännu inte kan visa taxerad inkomst antas ha årsarbetsinkomst med tre prisbasbelopp.

### **Arbetsoförmåga/Arbetsoförmögen**

Med arbetsoförmåga menas att den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada förlorat arbetsförmågan eller fått den nedsatt.

Folksams bedömning utgår från bestämmelserna i socialförsäkringsbalken och Försäkringskassans beslut om rätt till sjukpenning, rehabiliteringsersättning, aktivitetsersättning, sjukersättning, vilande sjukersättning eller motsvarande.

Den som beviljats tjänstledighet för att prova annat arbete (enligt socialförsäkringsbalken) betraktas inte som arbetsoförmögen.

### **Fullt arbetsför**

*Vid inträde i försäkringen eller vid höjning av försäkringsbeloppet*

Med fullt arbetsför menas att man inte till någon del uppbär sjuklön, sjukpenning, rehabiliteringsersättning, aktivitetsersättning, sjukersättning, skadelivränta, handikappersättning, aktivitetsstöd eller liknande ersättning och inte uppburit sådan ersättning i mer än 14 dagar i en följd under de senaste sex månaderna

I begreppet fullt arbetsför ingår vidare att den försäkrade kan fullgöra sitt vanliga arbete utan några inskränkningar eller särskilda anpassningar på grund av hälsoskäl och inte haft inskränkningar/anpassningar i arbetet på grund av hälsoskäl under de senaste sex månaderna.

Den som beviljats tjänstledighet för att prova annat arbete (enligt socialförsäkringsbalken) betraktas inte som fullt arbetsför.

Den som har vilande sjuk- eller aktivitetsersättning anses inte vara fullt arbetsför under den tid som sjuk- eller aktivitetsersättning förklarats vilande.

För den som inte har förvärvat arbetat de senaste sex månaderna ska en bedömning göras av vad som skulle ha gällt om nuvarande anställning innehaft under perioden.

### **Förmån**

Med förmån avses ersättning som kompenserar för inkomstbortfall med anledning av arbetsoförmåga, till exempel sjuklön, sjukpenning, sjukersättning, aktivitetsersättning, rehabiliteringsersättning, utbildningsbidrag och ersättning vid arbetsprövning. Även skadestånd, försäkringsersättning eller liknande ersättning, som avser att kompensera för inkomstbortfall, anses som förmån.

### **Försäkrad**

Försäkrad är den person för vars hälsa försäkringen gäller.

### **Försäkringstagare**

Försäkringstagare är den som ingår avtal med Folksam. Försäkringstagaren är ägare till försäkringen. Om äganderätten övergår till annan, betraktas denne som försäkringstagare.

### **Försäkringsår**

Tiden mellan två årsförfallodagar.

### **Månad**

Med månad avses en 30-dagarsperiod oavsett antal kalenderdagar i månaden.

**Premietariff**

Av Folksam, vid varje tid, tillämpad premietabell som anger försäkringspremien i förhållande till den försäkrades ålder, yrke och andra relevanta faktorer. Premierna baseras på ekonomiska överväganden och fastställs för ett år i sänder.

**Skada**

Med skada avses kroppsskada.

**Utbetalningstid**

Period under vilken ersättning betalas från försäkringen.

**Årsförfallodag**

Årsförfallodag är det datum varje år då ett eller flera försäkringsår gått sedan första premiens förfallodag.

**Återförsäkringsbolag**

Om ett försäkringsbolag inte kan eller vill bära hela ansvaret för en försäkringsrisk, återförsäkrar bolaget de tecknade försäkringarna hos ett återförsäkringsbolag.

## Klagomålshantering och preskription

### Klagomålshantering

#### 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 möjlighet att fånga upp problem och vidta förebyggande åtgärder.

#### Vänd dig först till oss på Folksam

Missförstånd klarar vi ofta upp på ett enkelt sätt. Kontakta därför först den som tagit hand om ditt ärende.

Vet du inte vem du ska kontakta kan du prata med vår växel. Berätta vilken typ av ärende det gäller så att du kan kopplas till rätt avdelning.

#### Kontakta oss

Telefon: 0771-950 950

Webbplats: [folksam.se](https://www.folksam.se)

Uppgift om vem som är klagomålsansvarig framgår på [folksam.se/klagomal](https://www.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](mailto:kundombudsmannen@folksam.se)

Webbplats: [folksam.se/klagomal](https://www.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 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 webbplats. Anmälan till ARN måste göras senast inom ett år från 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](mailto:arn@arn.se)

Webbplats: [arn.se](http://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

Webbplats: [konsumenternas.se](http://konsumenternas.se)

### **Konsumentverket**

Webbplats: [hallakonsument.se](http://hallakonsument.se)

### **Kommunal konsumentvägledning**

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

## **Preskription**

### **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.

Folksam  
106 60 Stockholm  
0771-950 950  
folksam.se

**Folksam**