Folksam

Anmälan
Återköp

Återköpsavgifter och regler hittas på www.folksam.se/aterkop

Fylls i av Folksam
Ärende ID:
-

Utsänd av	Telefon

Var vänlig skriv tydligt, blanketten läses maskinellt.

Anges vid ändring	Fylls alltid i		
Försäkringsnr*	Försäkrad: Personnr**/Samordningsnr	Försäkringstagare: Personnr**/Organisationsnr***	Förmedlarkod/ Rådgivarkod
			0

*Anges med 12 tecken utan bindestreck **ÅÅÅÅMMDDNNNN (12 siffror) ***Anges med 10 siffror

Försäkrings-tagare	Namn	
Försäkrad (om annan än försäkrings-tagaren)	Namn	
	Telefon dagtid, även riktnr	E-postadress
Återköp Fond	☐ Helt återköp ☐ Delåterköp i kr	☐ Delåterköp maximalt belopp
Återköp Traditionell	☐ Helt återköp direkt (Ingen ränta tilldelas för innevarande månad) ☐ Delåterköp i kr	☐ Helt återköp 1:a i kommande månad (Ränta tilldelas för innevarande månad) ☐ Delåterköp maximalt belopp
Återköp Med och utan garanti	☐ Helt återköp direkt ☐ Delåterköp i kr	☐ Delåterköp maximalt belopp
Försäkrings-brev i original	Försäkringsbrevet i original bifogas om det är en värdehandling ☐ Försäkringsbrev bifogas	☐ Försäkringsbrev är förkommet. Besvara nedanstående frågor.
Pantsättning	Har försäkringen varit pantsatt? ☐ Ja ☐ Nej	Om ”Ja”, till vem? (Namn och fullständig adress)
Över-lämnande	Har försäkringsbrevet överlämnats till annan? ☐ Ja ☐ Nej	Om ”Ja”, till vem? (Namn och fullständig adress)
Omständig-heter kring brevets försvinnande	Var och hos vem förvarades försäkringsbrevet innan det kom bort?	
	På vilket sätt kan försäkringsbrevet antas ha förkommit? Ange alla kända möjligheter.	

Underskrift (av försäkrings-tagaren eller förmyndare)

Är försäkringstagaren omyndig och inte själv förfogar över försäkringen ska förmyndaren (i regel båda föräldrarna) skriva under ansökan. Om endast en förälder är förmyndare ska detta styrkas med intyg från skatteverket.

Försäkringsbrevet är en värdehandling. Vid utbetalning, ändring etcetera måste försäkringsbrevet därför visas upp. Denna regel gäller dock inte om försäkringen omfattar enbart livränta. Vad som sägs nedan gäller följaktligen inte sådan försäkring.

Om försäkringsbrevet har förkommit, prövar Folksam om aktuell åtgärd kan vidtagas omedelbart eller om det förkomna försäkringsbrevet först måste efterlysas i enlighet med lagen om förkommen värdehandling. Makuleringsförfarandet tar drygt ett halvår.

Om utbetalning ska ske, hemställer undertecknad att beloppet utbetalas utan att försäkringsbrevet kunnat uppvisas och förbinder mig samtidigt att omedelbart återbetala beloppet till Folksam om någon annan gör berättigat anspråk på detta och uppvisar försäkringsbrevet.

Om försäkringen är pantsatt, t.ex. vid Direktpension, måste panthavaren godkänna återköpet genom att skriva under blanketten.

Undertecknad förklarar på heder och samvete att här lämnade uppgifter är fullständigt sanna och att inga omständigheter i samband med försäkringsbrevets försvinnande utelämnats.

Ort och datum	Ort och datum
Namnteckning	Namnteckning
Namnförtydligande	Namnförtydligande

Blanketten skickas till:
Folksam
LIV1060
Box 90346
120 25 Stockholm

Spara > Skriv-ut > Rensa fält >

S11149 25-07

Återköp Traditionell försäkring

Vid förkommet försäkringsbrev i original kan utbetalningsbeloppet maximalt ske med upp till 8 prisbasbelopp. Folksam Liv kommer att annonsera och makulera försäkringsbrevet vilket tar minst 6 månader, därefter kommer ett nytt försäkringsbrev att framställas och skickas till er vid delåterköp. Vid begäran om helt återköp kommer resterande försäkringskapital att ligga kvar på försäkringen och efter att försäkringsbrevet har makulerats kommer resterande försäkringskapital att utbetalas.

För att skapa rättvisa mellan kunder som återköper och kunder som är kvar hela försäkringstiden kan Folksam tillämpa marknadsvärdesjustering. Det innebär att om en försäkring avslutas i förtid genom återköp kan det återköpbara värdet komma att reduceras om konsolideringsgraden vid tidpunkten för återköpet är lägre än den vid var tid gällande procentsats som beslutats av Folksam Livförsäkring. Vid marknadsvärdesjustering reduceras det återköpsbara värdet utifrån en marknadsvärdesfaktor.
Exempel: Om marknadsvärdesfaktorn är 0,98 vid tidpunkten för återköp sänks det återköpsbara värdet med 2 procent.

Det återköpsbara värdet kan också reduceras genom solvensjustering, om solvenssituationen är sådan att åtagandena gentemot kvarvarande försäkringstagare/ersättningsberättigade inom försäkringskollektivet riskeras.

Aktuell marknadsvärdesfaktor, konsolideringsgrad och solvensgrad kan du ta del av på Folksam.se/information-liv. Återköpsreglerna kan ändras.

Återköp Pensionsförsäkring

För att återköp av pensionsförsäkring ska tillåtas måste försäkringen vara återköpsbar enligt Folksams regler.

Om Folksam godkänner återköp måste även inkomstskattelagens regler om återköp uppfyllas. Om återköp är tillåtet enligt Folksams regler men inte enligt inkomstskattelagens regler kan särskild återköpsdispens sökas hos Skatteverket. Ta alltid kontakt med ditt Folksamkontor för närmare besked.

Betalning

Pengarna sätter vi in på ett bankkonto via Swedbank

Vi kommer att sätta in pengarna på ett bankkonto via Swedbank och då behöver du ha ditt kontonummer registrerat hos dem. Du kan enkelt anmäla eller ändra konto på www.swedbank.se/kontoregister. Om du väljer att inte registrera ditt kontonummer får du pensionen via utbetalningskort.

Återköp Fondförsäkring

Folksam Fondförsäkring AB har 30 dagar på sig att genomföra återköpet från det att fullständiga handlingar inkommit till Folksam. Utbetalningens storlek bestäms av värdet på utbetalningsdagen och påverkas av utvecklingen i valda fonder även under handläggningstiden.

Vid partiellt återköp har bolaget rätt att nedsätta riskåtagandet procentuellt lika mycket som värdet av fondandelarna minskar genom återköpet.

Återköp kan inte göras ur en specifik fond. Inlösen sker proportionellt fördelat från försäkringens fondinnehav.

Vid förkommet försäkringsbrev i original kan utbetalningsbeloppet maximalt ske med upp till 8 prisbasbelopp. Folksam Fondförsäkring AB kommer att annonsera och makulera försäkringsbrevet vilket tar minst 6 månader, därefter kommer ett nytt försäkringsbrev att framställas och skickas till er vid delåterköp. Vid begäran om helt återköp kommer resterande fondvärde att ligga kvar på försäkringen och efter att försäkringsbrevet har makulerats kommer resterande fondvärde att utbetalas.

Folksams noteringar

Återköp per (åå-mm-dd)		Handläggare, datum (exp)
Fondvärde		
Återköpsavgift	Preliminärskatt	Handläggare, datum (koll)
Utbetalt belopp		

Försäkringsnr för annonsering			Tariff
Arbetsställe	Signatur	Försäkringsbrevet dödat (år, mån, dag)	Signatur

S11149 25-07