Förköpsinformation



Fondspar och Medlemsspar Fond - sparande i kapitalförsäkring för dig som tecknar online

i Folksam Fondförsäkringsaktiebolag

Gäller för försäkring tecknad 2026-03-01 eller senare

Innan du tecknar försäkringen är det viktigt att du läser denna förköpsinformation, som *Folksam Fondförsäkringsaktiebolag*, nedan kallat Folksam, enligt lag måste lämna inför köpet.

Försäkringen beskrivs här endast översiktligt. De fullständiga försäkringsvillkoren finns på www.folksam.se/villkorliv

Om något i förköpsinformationen är oklart eller svårt att förstå, eller om det är viktigt för dig att ett särskilt skydd ingår i försäkringen, tala om det för din rådgivare eller kontakta Folksam - innan tecknandet.

Var uppmärksam på de situationer när försäkringsskyddet inte gäller helt och hållet, eller inte alls. Se *”Oriktig uppgift kan begränsa försäkringens giltighet”* och *”Inskränkningar i försäkringsskyddet - återbetalningsskyddet”* nedan.

Du ansvarar själv för försäkringskapitalets utveckling

När du sparar i fondförsäkring får du ingen garanterad avkastning. Hur stort försäkringskapitalet blir beror främst på värdeutvecklingen i de fonder som du har valt. Att en fond tidigare har gett god avkastning betyder inte att den även i framtiden kommer att ge det. Värdet kan gå såväl upp som ner och du kan förlora pengar. Du kan sprida risken genom att välja fonder med olika risknivåer.

Försäkringsavtalet

Försäkringen kan tecknas av fysisk person (privatperson), som blir *försäkringstagare* och ägare av försäkringen. Den person på vars liv försäkringen ska gälla blir *den försäkrade*. Om försäkringen ska gälla för dig som tecknar försäkringen är du både försäkringstagare och försäkrad.

När du tecknar försäkringen ingår du försäkringsavtal med *försäkringsgivaren* Folksam Fondförsäkringsaktiebolag med organisationsnummer 516401-8607.
Huvudkontorets adress är Folksam, 106 60 Stockholm.
Telefon kundservice: 0771-950 950. Webbplats: folksam.se
Som bekräftelse på att Folksam har beviljat försäkringen får du ett försäkringsbesked.

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

Det språk som Folksam använder i sina försäkringsvillkor och övriga försäkringshandlingar samt i den skriftliga kommunikationen med sina kunder är *svenska*.

Du har inte rätt till del i eventuell vinst som uppstår inom Folksam Fondförsäkringsaktiebolag.

Tillsynsmyndigheter

Folksams verksamhet står under tillsyn av *Finansinspektionen*, adress: Box 7821, 103 97 Stockholm, telefon: 08-408 980 00, e-post: finansinspektionen@fi.se, webbplats:www.fi.se

Folksams marknadsföring följer svensk lag och står under tillsyn av *Konsumentverket*, adress: Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad, telefon: 0771-525 525, e-post: konsumentverket@konsumentverket.se webbplats: www.konsumentverket.se

Oriktig uppgift kan begränsa försäkringens giltighet

Försäkringsavtalet baseras på de uppgifter som du lämnar till Folksam. Om du lämnar oriktig eller felaktig uppgift kan försäkringen begränsas eller bli ogiltig och/eller Folksam bli fritt från ansvar vid försäkringsfall. Om Folksam blir fritt från ansvar återbetalas högst återköpsvärdet för försäkringen, se ”*Återköp*” nedan. Riskpremie som du har betalat för återbetalningsskyddet får du inte tillbaka för den tid försäkringen har varit gällande, se ”*Försäkringsskydd vid dödsfall - Återbetalningsskydd”* och *”Riskpremie*” nedan.

Regler för tecknande av försäkring

För att försäkringen ska kunna tecknas krävs att den som ska vara försäkrad är stadigvarade bosatt och folkbokförd i Sverige och har svenskt personnummer eller samordningsnummer. Försäkringen kan tecknas senast den månad då den som ska vara försäkrad fyller 85 år. Någon lägsta åldersgräns finns inte - även nyfödd kan vara försäkrad. Försäkringstiden, inklusive utbetalningstiden, ska vara minst fem år.

När försäkringen börjar och slutar att gälla

Folksams ansvar inträder dagen efter att du har betalat in engångspremien eller första premien. Om försäkringen ska börja gälla vid ett senare tillfälle inträder Folksams ansvar vid den tidpunkten. Försäkringen gäller till dess att utbetalningen har upphört, dock längst till och med månaden då den försäkrade fyller 99 år.

Ångerrätt

Om du ångrar att du tecknat försäkringen ska du meddela Folksam detta senast 30 dagar efter att du fått försäkringsbeskedet. Då får du tillbaka det belopp som är lägst: antingen den inbetalda premien eller försäkringens aktuella värde. Avdrag görs för eventuella kostnader för försäkringsskydd och avkastningsskatt samt för kostnader som Folksam haft för försäkringen under tiden den varit gällande.

Din rätt att ändra och säga upp försäkringen

Innan utbetalningen börjar kan du ändra utbetalningsålder och utbetalningstid. Du kan när som helst avsluta löpande premieinbetalning, säga upp försäkringen och ta ut försäkringskapitalet genom återköp, se ”*Återköp*” nedan.

Folksam

S40470 PKAP Fond 26-03-01

Folksams rätt att ändra försäkringsvillkoren och försäkringsavtalet

Under försäkringstiden har Folksam rätt att ändra försäkringsvillkoren och försäkringsavtalet om det är nödvändigt, till exempel på grund av ändring i lag, förordning, rättstillämpning eller myndighets föreskrift eller annan särskild omständighet.

En ändring av försäkringsvillkoren börjar gälla en månad efter att Folksam informerat försäkringstagarna om ändringen. Ändringen genomförs normalt vid slutet av en premieperiod.

Om ändringen kan anses vara *obetydlig* eller *till fördel* för försäkringstagarna (till exempel införande av förmånligare villkor) får Folksam genomföra ändringen utan att informera försäkringstagarna.

Folksams rätt att ändra avgifter

Under försäkringstiden kan Folksam ändra nivån på avgifter och sättet att ta ut dem. Ändringen genomförs normalt vid slutet av en premieperiod och börjar gälla nästa premieperiod.

De avgifter som gäller för denna försäkring redovisas i *Prislista*.

Du kan själv välja fonder för ditt sparande

De fonder eller fondportföljer som du kan välja mellan i ordinarie erbjudande presenteras på www.folksam.se/ordinarie De fonder eller fondportföljer som du kan välja mellan i erbjudande via försäkringsförmedlare presenteras på www.folksam.se/formedlat Där kan du också se fondernas risknivåer, avgifter, kurser, utveckling, avkastning och eventuella hållbarhetsbetyg.

Om du inte själv väljer fonder placeras premien i den eller de fonder/ fondportföljer. som Folksam valt ut som förval.

Om du sparar i en kapitalförsäkring som utgör fondförsäkring tillämpar Folksam för närvarande fondportföljen Folksam Sparande 100 som förval Folksam Sparande 100 innehåller 100 % aktiefonder. Risknivån rebalanseras årligen med utgångspunkt i den försäkrades födelsedag. Rebalansering innebär att den i förväg bestämda fördelningen mellan fonderna återställs.

Regler för Folksams fondportföljer hittar du på www.folksam.se/sparande/vart-fondutbud/valbara-fonder

Om du väljer mer än en fond eller fondportfölj ska du ange hur premien ska fördelas mellan dessa. Minst 1 procent av premien, efter avdrag för avgifter, måste placeras i varje fond eller fondportfölj. Du kan när som helst byta fonder eller fondportföljer och ändra fondfördelningen.

Folksam har rätt att begränsa antalet fonder som premien placeras i.

För fondbyte och ändrad fondfördelning har Folksam rätt att ta ut avgift ur försäkringen.

På folksam.se – Mina sidor kan du följa fondernas värdeutveckling samt byta fonder och ändra fondfördelning.

Inbetalning av premier

De pengar som du betalar in till försäkringen kallas premier. Du kan göra inbetalning i form av *engångspremie* (inbetalning vid ett tillfälle) eller *löpande engångspremie* (periodisk inbetalning, till exempel månadsvis).

Premie kan betalas in via faktura eller autogiro.

Den lägsta premie som du kan betala in framgår av *Prislista*.

Innan utbetalningen börjar kan du när som helst ändra premiens storlek och betala in extra premie samt göra uppehåll i eller avbryta premieinbetalningen.

Premie kan betalas in från och med månaden då den försäkrade har fötts och längst till och med månaden innan utbetalningen börjar.

Försäkringens upphörande vid lågt värde

Om försäkringskapitalet understiger två procent av prisbasbeloppet har Folksam rätt att kräva att ytterligare premie betalas till försäkringen. Premien ska betalas in inom 30 dagar från det att Folksam skickade kravet om inbetalning till försäkringstagaren. Om premien inte betalas in inom denna tid har Folksam rätt att säga upp försäkringen. Försäkringen upphör i så fall 14 dagar efter att Folksam skickat uppsägningsbrevet till försäkringstagaren varefter försäkringskapitalet betalas ut till den ersättningsberättigade.
Folksam har rätt att ta ut återköpsavgift för denna händelse.

Placering i fonder

Folksam placerar den inbetalda premien i den fond/de fonder som du har valt eller som Folksam har valt ut, som förval.

Antalet fondandelar förändras under försäkringstiden. Andelarna kan öka bland annat genom premieinbetalning och minska genom avdrag för avgifter och avkastningsskatt samt vid utbetalning från försäkringen.

Folksam har rätt att ändra fondutbudet genom att ta bort eller lägga till fonder. Innehavet i en fond som tas bort placeras i jämförbar fond inom Folksams fondutbud.

Om fondkursen är noterad i utländsk valuta räknar Folksam om den till svensk valuta med hjälp av aktuell växlingskurs.

Fondbyten vid bosättning utomlands

Vid planerad utflyttning till vissa länder med restriktioner för handel med finansiella instrument, f.n. USA, Australien, Japan och Kanada, ska Folksam informeras innan flytten. Efter flytten upphör rätten till fondbyten.

Ansvar vid fondhandel

När du betalar in premier, gör uttag eller byter fonder genomför Folksam köp eller inlösen av fondandelar så snart som möjligt efter att ha fått underlag för transaktionen. Hur lång tid köpet eller inlösen tar beror bland annat på bryttidpunkterna i fonderna och antalet affärs- och likviddagar som fonderna tillämpar. Försening kan uppstå på grund av pågående handel med fondandelar, uttag av avgifter och avkastningsskatt, fördröjd eller utebliven kurssättning, stängda marknadsplatser eller störningar i de tekniska eller administrativa system som transaktionen är beroende av.

Folksam ansvarar inte för eventuell förlust till följd av kursnedgång, eller missad värdeökning vid kursuppgång, under tiden fram till dess att transaktionen kan genomföras.

Utbetalning av försäkringskapital

Försäkringskapitalet består av fondandelarnas sammanlagda värde, beräknat utifrån senast kända kurs. Inför utbetalning löser Folksam in fondandelar för att täcka utbetalningsbeloppet och avkastningsskatten.

För Fondspar kan engångsutbetalning väljas. Vid engångsutbetalning betalas försäkringskapitalet ut vid ett tillfälle. Om du inte har valt annan utbetalningsålder betalas försäkringskapitalet ut den månad då den försäkrade fyller 99 år.

Vid periodisk utbetalning betalas försäkringskapitalet ut under den utbetalningstid som du har valt, 2-30 år, normalt månadsvis. Utbetalningsbeloppet bestäms vid varje utbetalningstillfälle utifrån försäkringens aktuella värde och kan därför vara olika stort varje gång.

Utbetalningen pågår längst till och med månaden då den försäkrade fyller 99 år.

Försäkringsskydd vid dödsfall - Återbetalningsskydd

I försäkringen ingår försäkringsskydd i form av återbetalningsskydd, som betalas ut vid dödsfall. Du kan inte välja bort detta skydd. Återbetalningsskyddet innebär att försäkringskapitalet vid tidpunkten för dödsfallet ökar med 1 procent, från 100 till 101 procent.

Vid den försäkrades död utbetalas återbetalningsskyddet till försäkringstagaren. Om försäkrad och försäkringstagare är samma person utbetalas det till förmånstagare, se ”*Förmånstagarförordnande och förmånstagare”* nedan.

Vid dödsfall före påbörjad utbetalning betalas återbetalningsskyddet ut på det sätt som du har valt: som ett engångsbelopp eller periodiskt under vald utbetalningstid (2-30 år).

Vid dödsfall under pågående utbetalning betalas 101 procent av resterande försäkringskapital ut som återbetalningsskydd under återstående utbetalningstid.

Utbetalningsbeloppet bestäms utifrån försäkringens aktuella värde och kan därför vara olika stort varje gång.

Utbetalningen pågår längst till och med månaden då den försäkrade skulle ha fyllt 99 år.

Riskpremie

För den utökade delen av försäkringskapitalet (1 procent) betalar du en individuell riskpremie, som Folksam tar ut månadsvis genom inlösen av fondandelar. Riskpremien beräknas utifrån bland annat antaganden om framtida försäkringsrisk, det vill säga sannolikheten för dödsfall beroende på den försäkrades ålder. Antagandena kan komma att ändras under försäkringstiden. Se aktuell riskpremie i *Prislista*.

Förmånstagarförordnande och förmånstagare

Vid dödsfall är det förmånstagarförordnandet som anger vem/vilka som har rätt till utbetalning från försäkringen eller rätt att överta äganderätten till försäkringen (vid försäkring på annans liv). Om du inte har anmält annat är följande fysiska personer förmånstagare enligt det generella förmånstagarförordnandet:

- I första hand din make/registrerade partner/sambo.
- I andra hand dina arvsberättigade släktingar.*

* Med begreppet arvsberättigade släktingar avses personer som genom släktskap med försäkringstagaren, eller genom adoption, har arvsrätt efter denne. Efterlevande make betraktas inte som arvsberättigad släkting, ej heller Allmänna arvsfonden. Försäkringsbeloppet fördelas mellan de arvsberättigade släktingarna enligt de grunder som gäller för arvsrätten efter försäkringstagaren.

Om du vill att någon annan fysisk person eller en juridisk person (till exempel ett bolag, en förening, en stiftelse eller ett dödsbo) ska vara förmånstagare - eller att försäkringen ska gälla utan förmånstagarförordnande - måste du skriftligen anmäla det till Folksam genom ett särskilt förmånstagarförordnande.

Efter din död har förmånstagare förfoganderätt till försäkringen och kan därför göra samma slags ändringar som du har kunnat göra, till exempel ändra förmånstagare och byta fonder. Om du inte vill att förfoganderätt ska gälla måste du skriftligen anmäla det till Folksam genom ett särskilt förmånstagarförordnande.

Försäkringsbeloppet kan betalas ut till förmånstagare även när du lever, under förutsättning att du skriftligen har anmält det till Folksam genom ett särskilt livsfallsförordnande.

Läs mer i försäkringsvillkoren.

Om försäkringen gäller utan förmånstagarförordnande, eller om förmånstagare saknas vid din död, tillfaller försäkringsbeloppet eller försäkringen ditt dödsbo.

Inskränkningar i försäkringsskyddet - återbetalningsskyddet

I vissa situationer gäller återbetalningsskyddet endast i begränsad omfattning eller inte alls, till exempel vid särskilt riskfylld verksamhet, självmord, flygning, grov vårdslöshet, krig, politiska oroligheter, atomkärnprocess och terroristhandling.
Läs mer i försäkringsvillkoren.

Återköp

Det innebär att hela eller delar av försäkringskapitalet tas ut i förtid, före den avtalade tidpunkten för utbetalning.
Inför utbetalning löser Folksam in fondandelar för att täcka återköpsbeloppet samt avgifter och avkastningsskatt.

Försäkringskapitalet betalas ut efter avdrag för avkastningsskatt (återköpsvärdet).

Vid helt återköp upphör försäkringen och därmed också återbetalningsskyddet.

Vid delåterköp minskar värdet på återbetalningsskyddet procentuellt lika mycket som fondvärdet minskar.

Reglerna för återköp kan ändras.

Läs mer i försäkringsvillkoren.

Återköpsavgift

Se aktuell avgift i *Prislista*. Folksam har rätt att ändra avgiften och sättet att ta ut den.

Under försäkringstiden får du varje år ett årsbesked från Folksam där du kan se försäkringskapitalets värdeutveckling under föregående år.

Överlåtelse, belåning, pantsättning och utmätning

Försäkringen kan överlåtas till annan fysisk person (privatperson) eller till juridisk person, till exempel ett bolag, en förening, en stiftelse eller ett dödsbo. Om försäkringen överlåts till fysisk person går det att betala in ytterligare premier till försäkringen, vilket inte är möjligt vid överlåtelse till juridisk person.

Det går att belåna försäkringen och använda den som pant, dock inte hos Folksam.

Försäkringen kan normalt inte utmätas. För att försäkringen ska vara utmätningsfri innan utbetalning påbörjats ska den gälla på ditt eller din makes/sambos liv. Dessutom ska premieinbetalningarna under de senaste tio åren, eller den kortare tid som försäkringen varit gällande, ha varit relativt jämnstora. När utbetalning påbörjats gäller andra utmätningsregler, enligt försäkringsavtalslagen och utsökningsbalken.

Skatteregler

För denna försäkring gäller följande skatteregler: Du kan inte göra avdrag i deklarationen för inbetald premie. Du betalar inte skatt på eventuell kapitalvinst vid försäljning eller byte av fonder och inte heller inkomstskatt vid utbetalning från försäkringen. Däremot betalar du avkastningsskatt, även om du inte får avkastning på försäkringskapitalet. Se nedan.

Avkastningsskatt

Avkastningsskatten beräknas utifrån en schablonmässigt beräknad avkastning på försäkringskapitalet. Folksam tar ut skatten från din försäkring månadsvis i förskott - genom inlösen av fondandelar - och betalar sedan in den till Skatteverket.

Skatten tas ut under hela försäkringstiden, även vid utbetalning och eventuellt återköp.

Avkastningsskatten beräknas utifrån kapitalunderlaget och skatteunderlaget.

Kapitalunderlaget är försäkringskapitalets ingående värde den 1 januari plus hela värdet av premieinbetalningarna under perioden januari-juni och halva värdet av premieinbetalningarna under perioden juli-december. *Skatteunderlaget* är kapitalunderlaget multiplicerat med statslåneräntan den 30 november föregående år plus en procentenhet, dock lägst 1,25 procent. Skatteunderlaget beskattas sedan med 30 procent.

För fysiska personers sammanlagda sparande i kapitalförsäkring, på investeringssparkonto och i PEPP-produkt gäller en skattefri grundnivå som hanteras av Skatteverket genom ett förtryckt avdrag i inkomstslaget kapital i inkomstdeklarationen. Avdraget får som högst uppgå till ett belopp som motsvarar skatten på ett sammanlagt sparande om 300 000 kronor. Folksam beräknar och tar ut avkastningsskatt från försäkringen enligt beskrivningen ovan.

Vårt hållbarhetsarbete

Folksam har inga egna fonder – i stället erbjuder vi ett urval av externa fonder som vi sätter bestämda hållbarhetskrav på. Samma hållbarhetskrav gäller för samtliga fonder i Folksams fondutbud. Du kan ta del av respektive fonds hållbarhetsarbete via folksam.se

Folksams policy för hur hållbarhetsrisker är integrerade i fondselekteringsprocessen finns beskrivna i Riktlinjer för fondutbud.

Policy för på vilket sätt hållbarhetsrisker är integrerade i Folksams fondselekteringsprocess

Med hållbarhetsrisker menar vi miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade händelser eller omständigheter som, om de skulle hända, skulle kunna påverka fondens värde negativt.

Hållbarhetsrisker kan därmed påverka fondförsäkringens avkastning. Vilka hållbarhetsrisker som kan påverka försäkringens avkastning beror på vilka fonder du väljer att investera i.

Alla fonder har någon form av hållbarhetsrisk. Hållbarhetsrisker handlar däremot inte om hur investeringar i sig negativt påverkar miljö och klimat, sociala faktorer eller bolagsstyrningsfrågor. För att avgöra hur väl fondbolagen hanterar de riskerna, och för att de inte ska strida mot Folksams hållbarhetskrav, ser vi till att utvärdera varje specifik fond.

När vi utvärderar en fonds hållbarhetsrisker tittar vi på tre delar: miljömässiga risker, sociala risker och bolagsstyrningsrisker. De tre delarna ligger till grund för vår samlade hållbarhetsbedömning av respektive fond. Bedömningen gör vi genom att samla in data som mäter de tre olika delarna, och jämför den med data från liknande fonder.

Den insamlade data vi har om varje fonds hållbarhetsrisker ligger till grund för våra dialoger med fondbolagen och fondförvaltarna. På så sätt får vi en inblick i hur fondförvaltaren själv bedömer hållbarhetsriskerna i sin investeringsprocess, och det är väldigt viktig information för oss. För det är så vi kan säkerställa att våra fondförvaltare noga håller koll på sina hållbarhetsrisker, och att deras investeringar är ansvarsfulla och bidrar till en trygg pension för våra kunder.

Fondbolag som Folksam väljer ut ska ta hänsyn till hållbarhet i investeringsprocessen för de aktuella fonderna. Fondbolaget ska ha anslutit sig till Principles for Responsible Investment ”PRI” alternativt ha en fastställd tidsplan för en sådan anslutning eller att fondbolaget kan uppvisa att det bedriver ett hållbarhetsarbete som kan anses uppfylla motsvarande krav som i PRI. Varje valbar fond ska ha hållbarhet integrerat i sin investeringsprocess och även redovisa sitt koldioxidavtryck.

Utvalda fonder ska i första hand arbeta med att påverka de bolag fonden investerar i till ett förbättrat beteende i stället för att helt avstå från att investera i bolag som inte når upp till önskad nivå i sitt hållbarhetsarbete.

Bolag där förvaltningen inte ser någon förändringsvilja eller bedömer att bolaget inte kommer att komma till rätta med problemen under en acceptabel tidshorisont ska underkännas för investering.

Fondbolagen redovisar till oss årligen hur de arbetar med påverkansarbete och vad det resulterat i.

Utvalda fonder ska inte investera i bolag som tillverkar kontroversiella vapen. Fonderna ska heller inte göra investeringar i tobak eller pornografi. Vi vill även att fonden agerar i det fall ett bolag kan anses ha kränkt internationella normer och att det finns en tydlig ambition att undvika kolberoende investeringar.

Hållbarhetsrisker i försäkringsrådgivning

Följande information handlar om hur hållbarhetsrisker beaktas när Folksam som försäkringsgivare tar fram fondförsäkring. Folksam är försäkringsgivare för denna fondförsäkring. Det sker därför inget urval för vilken fondförsäkring som bolaget kan lämna försäkringsrådgivning om. Folksam har inget eget fondbolag utan erbjuder, inom ramen för fondförsäkring, fonder från externa fondbolag. För fondförsäkring är det fondbolaget och inte Folksam som fattar investeringsbesluten i den specifika fonden. Folksam beaktar hållbarhetsrisker i försäkringsrådgivningen genom att riskerna beaktas i fondselekteringsprocess för de fonder som väljs ut och följs upp som underliggande investeringar i fondförsäkringen.

Om hållbarhetsrelaterad information som lämnas innan avtal ingås

Försäkringen främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att fondbolagen påverkar och utesluter investeringar. För att försäkringen ska kunna uppfylla dessa egenskaper krävs att minst en av de fonder du väljer att investera i främjar sådana egenskaper, eller har hållbar investering som mål.

Dessutom måste du ha minst en sådan fond i försäkringen under hela försäkringstiden. I ditt aktuella fondutbud (se avsnitt Du kan själv välja fonder för ditt sparande) kan du sortera fram vilka fonder som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper (artikel 8) samt vilka som har hållbar investering som mål (artikel 9). Du ser även hur många fonder i varje kategori som ingår i ditt totala utbud.

För varje fond finns det hållbarhetsrelaterad information innan avtal ingås. Informationen är en del av den här försäkringens förköpsinformation. Där kan du läsa mer om fonden främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, eller om fonden har hållbar investering som mål/ innehåller en minimiandel hållbara investeringar, samt ytterligare information om dessa egenskaper.

Informationen finns i respektive fonds hållbarhetsbilaga som antingen heter ”Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper” eller ”Mål för hållbar investering”.

Hållbarhetsbilagorna tillhandahålls av respektive fondbolag och finns tillgängliga på www.folksam.se/hallbarhet-fond

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 www.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 möjlighet att fånga upp problem och 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 prata med, kontakta oss på telefon 0771-950 950. Berätta vilken typ av ärende det gäller så att vi kan koppla dig till rätt avdelning. Vem som är klagomålsansvarig framgår på www.folksam.se/klagomal

Folksams kundombudsman

Om du inte är nöjd med Folksams slutliga beslut kan du be vår kundombudsman ompröva ärendet. Kundombudsmannen är oberoende i förhållande till Folksams organisation och prövar de flesta ärenden som gäller försäkring, skador och sparande.

Kundombudsmannen gör en opartisk bedömning av ditt ärende och kan sedan rekommendera Folksam att ändra sitt beslut. Prövningen är kostnadsfri.

Observera 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 vara möjligt att få ärendet prövat av en försäkringskommitté. Kontakta Kundombudsmannen för mer information.
telefon: 0771-655 253
e-post: kundombudsmannen@folksam.se
webbplats: 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.

Adress: Box 24067, 104 50 Stockholm, telefon: 08-522 787 20,
e-post: info@forsakringsnamnder.se,
webbplats: www.forsakringsnamnder.se

Allmänna reklamationsnämnden (ARN)

ARN är en statlig myndighet som prövar de flesta tvister om privatpersoners försäkringar, dock inte tvister som rör ett lägre belopp än 3 000 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, se ARNs webbplats.

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, webbplats: www.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: www.konsumenternas.se

Kommunal konsumentvägledning

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

Konsumentverket

Webbplats: www.konsumentverket.se/konsumentratt/kommunal-konsumentvagledning/

Vänta inte för länge - Preskription

Om du väntar för länge med att få din tvist prövad kan du förlora din rätt till ersättning på grund av 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 inträffade 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

Privatägd kapitalförsäkring med fondförvaltning

Gäller från och med 2025-03-01

I försäkringsverksamheten uppkommer kostnader för bland annat administration, försäljning och kapitalförvaltning. Folksam tar ut kostnaderna från försäkringen genom inlösen av fondandelar.

Kostnaderna 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.

Under försäkringstiden kan Folksam ändra nivån på avgifter och sättet att ta ut dem. Ändringen genomförs normalt vid slutet av en premieperiod och börjar gälla nästa premieperiod.

Lägsta sparpremie samt aktuella avgifter för denna försäkring framgår nedan.

Premie, avgift	Pris
Sparpremie – betalas löpande eller genom engångsinbetalning	Lägsta löpande premie: 100 kr/månad Lägsta engångspremie: 100 kr
Kapitalavgift – årlig avgift som tas ut månadsvis genom inlösen av fondandelar	0 % av försäkringskapitalet/år
Fast avgift – årlig avgift som tas ut månadsvis genom inlösen av fondandelar försäkringskapitalet – består av ett fast belopp	0 kr/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. Aktuell förvaltningsavgift finns på www.folksam.se/sparande/vart-fondutbud/valbara-fonder
Återköp	Försäkringen kan återköpas helt eller delvis. För närvarande tas ingen återköpsavgift ut.
Riskpremie – tabellen visar exempel på riskpremie vid olika åldrar när försäkringskapitalet är 100 000 kr.	

Ålder	Riskpremie per år vid försäkringskapital 100 000 kr
20	0,75 kr
30	0,81 kr
40	1,02 kr
50	1,75 kr
60	4,36 kr
70	13,63 kr
80	46,53 kr
90	163,96 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.

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.