



Förköpsinformation

Fondförsäkring för PA16 Avdelning I och PA16 Avdelning II

Kortfattad information

Fondförsäkring för PA16 Avdelning I och Avdelning II
i Folksam Fondförsäkringsaktiebolag.

Gäller från och med 1 juni 2026 för försäkringar
tecknade från och med 1 mars 2003.

Folksam

Innehåll

Fondförsäkring för PA16 Avdelning I och PA16 Avdelning II	3
Vad gäller för försäkringsavtalet?	3
Vad innehåller försäkringen?	4
Ålderspension	4
Återbetalningsskydd	4
Hur stor är premien?	5
Vad går att ändra?	5
Förmånstagares ändringsmöjligheter	5
Vad innebär fondförsäkring i Folksam?	6
Så här placerar Folksam dina premier	6
Vilka avgifter finns?	7
Rådgivning	7
Ersättning till anställda	7
Ersättning från fondbolag	7
Vilken skatt gäller?	7
Vad betalas ut?	7
Vad gäller vid utbetalning?	8
Går det att överlåta försäkringen?	8
Vad gäller för återköp, belåning eller pantsättning?	8
Går det att flytta intjänat pensionskapital?	8
Kan Folksam ändra försäkringsvillkoren?	8
Vårt hållbarhetsarbete	9
Policy för på vilket sätt hållbarhetsrisker är integrerade i Folksams fondselektionsprocess	9
Om hållbarhetsrelaterad information som lämnas innan avtal ingås	10
Behandling av personuppgifter	10
Om vi inte skulle komma överens	11
Vi vill att du ska vara nöjd	11
Vänd dig först till oss på Folksam	11
Folksams kundombudsman	11
Om du fortfarande inte är nöjd	11
Kontaktuppgifter	11
Om intressekonflikter	12
Begreppsförklaringar	12

Fondförsäkring för PA16 Avdelning I och PA16 Avdelning II

Vad gäller för försäkringsavtalet?

Folksam Fondförsäkringsaktiebolag, organisationsnummer 516401-8607, nedan kallat Folksam, är valbart bolag och meddelar fondförsäkring för PA16 Avdelning I och Avdelning II, nedan kallad försäkringen. Huvudkontorets adress är Folksam, 106 60 Stockholm. För mer information om bolaget, gå in på folksam.se eller kontakta närmaste Folksamkontor.

Folksams försäkringsvillkor och försäkringstekniska regler tillämpas på försäkringsavtalet, liksom svensk lag. Folksam meddelar fondförsäkring för anställda som omfattas av kollektivavtal för PA16 Avdelning I och Avdelning II som baserar sig på överenskommelsen om tjänstepension för arbetstagare hos staten med flera som förhandlats fram av Arbetsgivarverket och arbetstagarorganisationerna på det statliga avtalsområdet (OFR/S, P och O, SACO-S och SEKO).

I dessa försäkringsvillkor används den gemensamma benämningen PA16 för både Avdelning I och Avdelning II. Om avvikande regler gäller för någon avdelning, anges detta särskilt.

De uppgifter som lämnas till Folksam ligger till grund för avtalet och registreras hos Folksam.

Valcentralen SPV, nedan kallad valcentralen, hanterar dina val och sköter administrationen för kollektivavtalet.

Försäkringsavtalet börjar gälla när

- Folksam har fått information från valcentralen om att du omfattas av avtalet och har valt Folksam som försäkringsgivare samt
- Folksam har mottagit den första premien.

Du får ett försäkringsbesked som bekräftelse på att du omfattas av försäkringen. De uppgifter som lämnas till Folksam är de som registreras och ligger till grund för försäkringsavtalet.

Folksam lämnar kontrolluppgifter enligt skatteförfarandelagen.

Vad innehåller försäkringen?

Ålderspension

Ålderspensionen tecknas med pensionsålder 69 år och gäller med livslång utbetalning. Utbetalningen av ålderspension sker efter den försäkrades begäran, har sådan begäran inte inkommit sker utbetalningen automatiskt från 72 års ålder.

Den försäkrade har möjlighet att ändra utbetalningstidpunkt och utbetalningstid, se *Ändring av avtalet*.

Försäkringen kan gälla med eller utan återbetalningsskydd, se även *Ändring av avtalet*.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att förmånstagare får utbetalning från försäkringen vid ditt dödsfall. Om du har återbetalningsskydd blir din ålderspension något lägre än om du inte har det, eftersom du inte får ta del av arvsvinster. Om återbetalningsskydd saknas vid ditt dödsfall sker ingen utbetalning från försäkringen, som därmed upphör.

Du kan när som helst välja bort återbetalningsskyddet. Läs mer under *Vad går att ändra?*

Om du har återbetalningsskydd gäller följande vid ditt dödsfall:

Dödsfall innan ålderspension börjar utbetalas:

- Om du avlider innan du har börjat lyfta ålderspensionen, omvandlas din försäkring till ett återbetalningsskydd, som betalas ut till förmånstagare i fem år. Utbetalningarnas storlek beror på pensionskapitalets värdeutveckling.

Dödsfall under pågående utbetalning av ålderspension:

- Om du avlider under pågående utbetalning av livsvarig ålderspension, omvandlas pensionskapitalet till ett återbetalningsskydd som betalas ut till förmånstagare under resterande garantitid. Den del av försäkringens värde som avser tiden efter garantitidens slut bortfaller vid dödsfall, vilket bidrar till arvsvinster för andra försäkringar inom försäkringskollektivet. Avlider du efter att garantitiden tagit slut, upphör försäkringen och inga utbetalningar görs därefter. Se *Begreppsförklaringar*.
- Om du avlider under pågående utbetalning av tidsbegränsad ålderspension, omvandlas pensionskapitalet till ett återbetalningsskydd som betalas ut till förmånstagare under resterande avtalad utbetalningstid.

Dödsfall under uppehåll av utbetalning av ålderspension:

- Om du avlider under uppehåll av utbetalning av livsvarig ålderspension, omvandlas pensionskapitalet till ett återbetalningsskydd som betalas ut till förmånstagare under resterande garantitid. Den del av försäkringens värde som avser tiden efter garantitidens slut bortfaller vid ditt dödsfall, vilket bidrar till arvsvinster för andra försäkringar inom försäkringskollektivet. Avlider du efter att garantitiden tagit slut, upphör försäkringen och inga utbetalningar görs därefter. Se *Begreppsförklaringar*.
- Om du avlider under uppehåll av tidsbegränsad ålderspension, omvandlas pensionskapitalet till ett återbetalningsskydd som betalas ut till förmånstagare under resterande avtalad utbetalningstid.

Förmånstagarförordnande

Har du inte skriftligen anmält annat till valcentralen betalas återbetalningsskyddet ut till förmånstagare i denna ordningsföljd:

1. din make, registrerade partner eller sambo
2. dina arvsberättigade barn.

Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas återbetalningsskyddet i lika delar mellan dem.

Om du skriftligen anmäler ett särskilt förmånstagarförordnande kan det bara omfatta följande förmånstagare:

- a. din make/registrerade partner eller tidigare make/registrerade partner
- b. din sambo eller tidigare sambo
- c. barn/styvbarn/fosterbarn till dig eller till någon person under a. eller b.

Finns det flera barn som är förmånstagare, fördelas pensionen i lika delar mellan dem såvida inget annat anges.

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning från försäkringen. I försäkringsvillkoren, som du hittar på folksam.se, kan du läsa mer om förmånstagarförordnandet.

Hur stor är premien?

Premien bestäms av kollektivavtalsparterna.

Din arbetsgivare betalar in premien till valcentralen, som vidarebefordrar den till Folksam.

Är du arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall eller föräldraledig enligt socialförsäkringsbalken kan din arbetsgivare ha rätt till premiebefrielse (avgiftsbefrielse). Premieinbetalningen upprätthålls då genom premiebefrielseförsäkringen, för vilken Folksam inte är försäkringsgivare. Återbetalning av premier kan begäras från valcentralen vid felaktigt förmedlad premie och Folksam återbetalar det belopp som valcentralen begär. Beloppet belastar pensionskapitalet.

Vad går att ändra?

Dina ändringsmöjligheter

Välja till, välja bort och ändra tiden för återbetalningsskydd

Innan ålderspensionen har börjat betalas ut kan du välja att lägga till återbetalningsskydd. Om du vill lägga till återbetalningsskydd vid en senare tidpunkt än vid första valtillfället, utan att det inträffat en så kallad familjehändelse, måste du fylla i en hälsodeklARATION. Med familjehändelse avses att du gifter dig, blir sambo eller får barn. Klarar du hälsoprövningen, gäller återbetalningsskyddet för såväl intjänat pensionskapital som framtida premier. Klarar du inte hälsoprövningen, gäller återbetalningsskyddet endast för framtida premier.

Det är valcentralen som gör hälsoprövningen.

Inför den första utbetalningen av livsvarig ålderspension kan du ändra tiden för återbetalningsskydd till lägst fem år.

Ändra pensioneringstidpunkt

PA16 Avdelning I

Utbetalning sker efter det att du ansökt om utbetalning. Sker ingen sådan ansökan kommer utbetalningen ske automatisk från 72 års ålder. Du har rätt att på pensionen utbetald från annan tidpunkt, tidigast från och med den ålder vilken allmän pension enligt lag tidigast kan betalas ut. Du kan även välja att senarelägga utbetalningstidpunkten.

PA16 Avdelning II

Utbetalning sker efter det att du ansökt om utbetalning. Sker ingen sådan ansökan kommer utbetalningen ske automatisk från 72 års ålder. Du har rätt att på pensionen utbetald från annan tidpunkt, tidigast från och med 63 års ålder. Är du född 1965 eller tidigare kan du välja att få pensionen utbetald tidigast från 61 års ålder. Du kan även välja att senarelägga utbetalningstidpunkten.

Ändra utbetalningstid för ålderspension

Inför första utbetalningstillfället kan du i stället för att få pensionen utbetald så länge du lever, välja att lyfta hela pensionen under en begränsad tid om lägst tio år och högst 20 år.

Efter det att utbetalningen påbörjats har du möjlighet att göra uppehåll med utbetalningen och förlänga utbetalningstiden.

Förmånstagares ändringsmöjligheter

Om du avlider innan du har börjat lyfta pensionen, kan förmånstagare i anslutning till dödsfallet välja att senarelägga utbetalningarna samt ändra utbetalningstiden till lägst fem år och högst 20 år. Förmånstagare har dessutom rätt att under utbetalningstiden byta fonder.

Vad innebär fondförsäkring i Folksam?

Så här placerar Folksam dina premier

Ett sparande i fondförsäkring innebär att premierna placeras i fonder (investeringsfonder). Du kan påverka förvaltningen av ditt pensionskapital genom att själv välja fonder som premien ska placeras i. Folksam ombesörjer placeringen och köper andelar i den fond du har valt.

Entréfond

Folksam placerar premierna i en åldersberoende fondportfölj, en så kallad entréfondlösning med en fondfördelning som utgår från din ålder. Portföljens bestämda fördelning mellan aktiefonder och räntefonder innebär att risken i portföljen är lägre ju äldre du blir. Detta sker genom successiva omfördelningar av pensionskapitalet från aktiefonder till mer räntefonder med start från 61 års åldern. Detta görs för att minimera riskerna och effekterna av eventuella stora och tillfälliga kursrörelser på finansmarknaderna inför pensionering.

Alder	Placering
- 60	Pensionskapitalet placeras 100% i aktiefonder
61 - 69	Pensionskapitalet placeras en större del i aktiefonder och en mindre del i räntefonder
70	Pensionskapitalet placeras hälften i aktiefonder och hälften i räntefonder.
71 - 73	Pensionskapitalet placeras en mindre del i aktiefonder och en större del i räntefonder
74 -	Pensionskapitalet placeras i 30 procent aktiefonder och 70 procent räntefonder.

Fritt val

Du kan när som helst lämna entréfonden och i stället välja att befintligt och framtida pensionskapital placeras fritt inom ett bestämt fondutbud, så kallat Fritt val. Folksams fondutbud kan komma att förändras.

På folksam.se finns mer information om Fritt val med aktuellt fondutbud. Du väljer Fritt val och gör dina fondbyten via Mina Sidor på folksam.se eller genom skriftlig anmälan till Folksam.

Fondbyte

Du kan när som helst byta fonder inom det bestämda fondutbudet, även under utbetalningstiden. Fondbytet kan avse såväl framtida premier som det intjänade pensionskapitalet.

Folksam får ta ut avgifter för att täcka kostnader för fondbytet, se *Vilka avgifter finns?*

Även efterlevande förmänstagare, vars rätt inträtt, kan byta fonder.

Fördelningsregler vid fondbyte:

- Fördelningen mellan fonderna ska ange i hela procent.
- Minst 1 procent av premien måste placeras i varje fond.
- Framtida premie får fördelas mellan högst 10 fonder.
- Totalt får högst 20 fonder ingå i försäkringsavtalet.

Köp, fondbyten och inlösen

Köp, fondbyten och inlösen av fondandelar genomförs snarast möjligt efter det att Folksam erhållit det underlag som krävs för transaktionen.

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

Pensionskapital

Pensionskapitalets storlek beror på utvecklingen i de fonder som dina premier är placerade i och eventuell arvsvinst som tilldelas försäkringen, se Begreppsförklaringar. Pensionskapitalets storlek påverkas också av hur stora avgifter försäkringen har och den skatt som dras från försäkringens värde. Det är du själv som bär den ekonomiska risken för fondernas, och därmed pensionskapitalets, värdeutveckling.

Det belopp som betalas ut från försäkringen kallas pensionsbelopp. Ett sparande i fondförsäkring ger dig inget garanterat pensionsbelopp. Pensionen kan bli såväl högre som lägre än värdet av gjorda inbetalningar.

Beroende på fondernas utveckling kan pensionsbeloppet vara olika stort vid olika utbetalningstillfällen. Läs mer om hur pensionsbeloppet fastställs och beräknas under *Vad betalas ut?*

Vilka avgifter finns?

Under försäkringstiden uppkommer kostnader för administration och fondförvaltning. Folksam har rätt att ta ut vid var tid gällande avgifter. Avgifterna kan ändras.

Avgifterna tas ut genom inlösen av fondandelar. Inlösen av fondandelar sker proportionellt i förhållande till fondernas värdefördelning i pensionskapitalet.

Försäkringsavgift

Försäkringsavgiften består av en fast årlig avgift på 65 kr.

Fondförvaltningsavgift

Fondbolag som förvaltar fonder tar ut en avgift på fondvärdet. Beroende på din ålder är förvaltningsavgiften mellan 0,33 och 0,40 procent. Fondförvaltningsavgiften i respektive fond är frändragen när kursen redovisas.

Fondbytesavgift

Fondbyten mellan Folksams godkända fonder är avgiftsfria.

Flyttavgift

Flyttavgiften, som tas ut från det flyttbara pensionskapitalet, är för närvarande 700 kronor inklusive valcentralens avgift.

Övriga avgifter

Inga extra avgifter tas ut för pensionsutbetalning eller vid ändring av försäkring. Se folksam.se för aktuell information om avgifter.

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.

Vilken skatt gäller?

Avkastningsskatt

Folksam betalar, enligt lag, årlig avkastningsskatt som dras från försäkringens värde.

Inkomstskatt

Din utbetalning från försäkringen beskattas som inkomst av tjänst. Folksam gör avdrag för preliminär skatt.

Vad betalas ut?

Pensionsbelopp

Pensionsbeloppet/pensionen fastställs på följande sätt:

- Fondandelarna fördelas på det antal år utbetalning ska ske, med hänsyn tagen till framtida avgifter. Vid livslång utbetalning, och vid tidsbegränsad utbetalning från försäkring som saknar återbetalningsskydd, använder Folksam ett antagande om livslängd relaterat till förväntad livslängd i försäkringsbeståndet.
- Den faktiska utbetalningen motsvarar inlösenvärdet av det antal fondandelar som, efter avdrag för skatt och avgifter, fastställs för varje utbetalningstillfälle.
- Beloppet beräknas utan hänsyn till kön.

Vad gäller vid utbetalning?

Ålderspensionen betalas ut månadsvis i efterskott från och med månaden efter det att du ansöker om utbetalning. Har en ansökan inte inkommit sker utbetalningen automatisk från 72 års ålder. Minst tre månader innan 69 års ålder får du en kortfattad information från Folksam om de ändringsmöjligheter du har innan utbetalningen påbörjas.

Om pensionen för perioden understiger 2 procent av prisbasbeloppet, har Folksam rätt att ändra utbetalningstid och utbetalningstermin.

Om pensionskapitalet vid utbetalningstidpunkten är lägre än 30 procent av prisbasbeloppet när utbetalningen ska påbörjas, har Folksam rätt att lösa in försäkringen med ett engångsbelopp.

Går det att överlåta försäkringen?

Försäkringen får överlåtas till annan arbetsgivare vid byte av arbetsgivare inom samma pensionsplan.

Vad gäller för återköp, belåning eller pantsättning?

Försäkringen får inte återköpas, belånas, pantsättas och inte heller ändras på så sätt att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen.

Går det att flytta intjänat pensionskapital?

Inflytt – flytta intjänat pensionskapital till Folksam

Du kan flytta intjänat pensionskapital till Folksam från annan försäkringsgivare som är godkänd av kollektivavtalsparterna.

I försäkringsvillkoren, som du hittar på [folksam.se](https://www.folksam.se), kan du läsa mer om vad som gäller vid flytt.

Utflytt – Flytta pensionskapital från Folksam

Fram till en månad innan din ålderspension börjat betalas ut, kan du välja att flytta ditt intjänade pensionskapital från Folksam till motsvarande försäkring hos en annan valbar försäkringsgivare. Flytten ska avse allt intjänat pensionskapital i försäkringen. Om försäkring är under utbetalning kan flytten inte genomföras.

Du har rätt att ångra dig och avbryta flytten.

För flytten har Folksam rätt att ta ut en avgift, se *Vilka avgifter finns?*

I försäkringsvillkoren, som du hittar på [folksam.se](https://www.folksam.se), kan du läsa mer om vad som gäller vid flytt.

Kan Folksam ändra försäkringsvillkoren?

Villkoren för denna försäkring grundar sig på vid var tid gällande kollektivavtal om PA16. Villkoren får anpassas till framtida ändringar av PA16 samt till sådan framtida ändring av tillämpning av PA16 som beslutas av kollektivavtalsparterna eller av Pensionsnämnden. Sådan ändring träder i kraft vid den tidpunkt som kollektivavtalsparterna har kommit överens om.

Under försäkringstiden kan Folksam även göra ändring i försäkringsvillkoren om detta är nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndighets föreskrift eller ändrad rättstillämpning. Sådan ändring kan börja gälla omgående. Folksam kan ändra försäkringsvillkoren av annan anledning, om ändringen anses vara gynnsam för den försäkrade eller saklig befogad med hänsyn till försäkringens art. Ändringen träder i kraft från den tidpunkt som beslutats av Folksam och meddelas i enlighet med aktuella regler i försäkringsavtalslagen.

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 vår hemsida. 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 noggrant 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 det att minst en av de fonder som investeras i främjar sådana egenskaper, eller har hållbar investering som mål. Dessutom måste det finnas minst en sådan fond i försäkringen under hela försäkringstiden. I ditt aktuella fondutbud, som du hittar på denna länk [Fondlista - Folksam](#), 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 finns mer att läsa om hur 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 folksam.se/hallbarhet-fond

Behandling av personuppgifter

Folksam värnar om din personliga integritet och vill att du ska känna dig trygg i hur vi hantlar 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.

Tillsynsmyndighet

Folksams verksamhet står under tillsyn av Finansinspektionen.
Adress: Box 7821, 103 97 Stockholm
telefon: 08 – 408 980 00
e-post: finansinspektionen@fi.se
webb: fi.se

Folksams marknadsföring står under tillsyn av Konsumentverket.
Adress: Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad
telefon: 0771-42 33 00
e-post: konsumentverket@konsumentverket.se
webb: konsumentverket.se

Om vi inte skulle komma överens

Vi vill att du ska vara nöjd

Det är viktigt att det finns en väl fungerande klagomålshantering för att du som kund ska kunna få dina intressen tillgodosedda. En god hantering av klagomål ger Folksam en möjlighet att fånga upp problem samt att vidta förebyggande åtgärder.

Vänd dig först till oss på Folksam

Missförstånd 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

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, så 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: 0771-655 253

webb: [Kundombudsmannen - Vårt oberoende är en extra trygghet - Folksam](#)

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.

Allmän domstol

Du kan få din tvist med Folksam prövad av tingsrätten. Om du har rättsskyddsförsäkring kan den ersätta en del av rättegångskostnaderna.

Partsammansatta nämnder om förmåner i kollektivavtal

Om din fråga rör tolkning av bestämmelser i den kollektivavtalade pensionsplan som du tillhör kan du vända dig till den nämnd som finns upprättad för just din plan. Nämnden består av representanter för de olika kollektivavtalsparterna och förfarandet är kostnadsfritt. För vidare information se aktuellt villkor.

Konsumenternas försäkringsbyrå

Försäkringsbyrån ger kostnadsfri information och råd i försäkringsfrågor, men prövar inte enskilda försäkringstvister.

Kontakt

Telefon: 0200-22 58 00

Konsumenternas försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm.

Kontaktuppgifter

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

Om intressekonflikter

En intressekonflikt uppkommer där olika parter har intressen som konkurrerar med varandra. Intressekonflikter kan t.ex. uppkomma mellan olika företag inom eller mellan någon av Folksam försäkringsgrupper, mellan ett Folksamföretag och dess anställda samt mellan ett Folksamföretag 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.

Begreppsförklaringar

Arvsvinst

Pensionskapital efter avliden med försäkring som saknar fullständigt återbetalningsskydd eller annat efterlevandeskydd och som tillfaller övriga liknande försäkringar.

Flytträtt

Villkor i försäkring som gör det möjligt för försäkringstagaren eller den försäkrade att under vissa förutsättningar flytta pensionskapital från en försäkringsgivare till en annan.

Fond

Samling av värdepapper (portfölj) som ägs av andelsägare.

Fondförsäkring

Livförsäkring som normalt saknar garanterat pensionsbelopp och för vilken försäkringstagaren eller den försäkrade själv bestämmer inriktningen på sitt sparande genom att välja en eller flera fonder som är valbara hos försäkringsgivaren.

Förmånstagare

Person som har rätt att få utbetalning från försäkringen.

Försäkrad

Fysisk person på vars liv, ålder eller hälsa en försäkring gäller. För denna försäkring är det den anställda som är försäkrad.

Försäkringsgivare

Försäkringsföretag eller tjänstepensionsföretag som erbjuder försäkringen och som fysisk eller juridisk person tecknar försäkring med.

Försäkringshandlingar

Försäkringsbesked

Innehåller upplysningar om försäkringens omfattning.

Försäkringsvillkor

Beskriver de regler som gäller för försäkringen. Innehåller bland annat upplysningar om vem som är försäkringsgivare samt vilka ersättningsmoment och ändringsmöjligheter som finns.

Försäkringstagare

Fysisk eller juridisk person som har tecknat försäkring med försäkringsföretag eller tjänstepensionsföretag som har övertagit en försäkring. För denna försäkring är det arbetsgivaren som är försäkringstagare.

Försäkringstid

Försäkringens giltighetstid.

Garantitid

Den utbetalningstid som gäller för återbetalningsskydd med avdrag för tid som pensionen utbetalats eller varit i uppehåll. Garantitiden kan som längst vara 20 år och som kortast 5 år.

Inlösenvärde

Inlösenvärdet i en fond är antalet fondandelar multiplicerade med fondens säljkurs vid inlösentillfället.

Pensionskapital

Aktuellt värde på sparat pensionskapital.

Prisbasbelopp

Belopp som grundar sig på prisutvecklingen i samhället (konsumtprisindex) och som varje år bestäms av regeringen.

Återbetalningsskydd

Efterlevandeskydd som innebär att hela eller en del av pensionskapitalet betalas ut till förmånstagare vid den försäkrades död.