

Försäkringsvillkor

Kapitalförsäkring med och utan garanti



Försäkringsvillkor 706
Gäller avtal tecknade från 2012-07 -01
Senast uppdaterad 2018-04-12
Folksam ömsesidig livförsäkring

Folksam

Innehåll

A. Försäkringsavtalet	3
Anmäl ändrade förhållanden	3
Ångerrätt	3
Folksams rätt att ändra försäkringsvillkoren och försäkringen	3
Försäkringens ikraftträdande.....	3
Ogiltighet och ansvarighet vid oriktiga uppgifter	3
Placeringsalternativ	4
Premier	4
Bestämning av försäkringsförmåner	4
Återbetalningsskydd	4
Återköp, överlåtelse, belåning och pantsättning	4
Pantsättning och överlåtelse	4
Belåning	4
Ändring av försäkringsavtal	5
Förmånstagarförordnande	5
Åtgärder för utbetalning	6
Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser	6
Avgifter och skatter	6
Inskränkningar i försäkringens giltighet	6
Force majeure.....	7
Skydd av personuppgifter	8
Årlig information	8
Generella antaganden vid beräkning av försäkringskapital.....	8
B. Särskilda villkor för del med garanti	10
C. Särskilda villkor för del utan garanti	11
D. Om vi inte skulle komma överens	12
E. Begreppsförklaringar	14

A. Försäkringsavtalet

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

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i försäkringsbeskedet och därtill hörande handlingar, i dessa villkor samt i försäkringsavtalslagen och allmän svensk lag i övrigt.

Avtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren skriftligen lämnat till Folksam. Om någon uppgift lämnas, som har betydelse för riskbedömningen, är oriktig eller ofullständig så kan avtalet bli helt eller delvis ogiltigt. Har sådan uppgift lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om denne varit försäkringstagare.

Anmäl ändrade förhållanden

Försäkringstagaren är skyldig att snarast meddela oss när det sker en ändring av förhållanden som är av betydelse för försäkringen. Exempel på sådana förändringar är om försäkringstagaren flyttar utomlands och får en annan skattememvist eller får en ny befattning, till exempel riksdagsledamot, som innebär att denne ska anses som PEP, person i politiskt utsatt ställning.

Ångerrätt

Enligt lagen (2005:59) om distansavtal och avtal utanför affärslokaler har du rätt att ångra ingången av avtal. Om du vill utnyttja sådan ångerrätt ska du muntligen eller skriftligen meddela detta till Folksam inom 30 dagar från det att du fått kännedom om att försäkringsavtalet kommit till stånd.

Återbetalning sker då av det lägsta av, å ena sidan, gjord inbetalning på försäkringen eller, å andra sidan, aktuellt värde på försäkringsavtalet. Avdrag görs för eventuella kostnader för försäkringsskydd och avkastningsskatt, kostnader för den tid försäkringen varit gällande samt kostnader hänförliga till avtalets ingående.

Folksams rätt att ändra försäkringsvillkoren och försäkringen

Folksam har rätt att under försäkringstiden ändra försäkringsvillkoren och försäkringsavtalet i övrigt om det är nödvändigt på grund av ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad rättstillämpning.

Detsamma gäller om en sådan rätt särskilt avtalats eller om förutsättningarna för avtalet förändrats på så sätt att en ändring i försäkringsvillkoren behövs av försäkringstekniska skäl, på grund av försäkringens art eller om ändring i försäkringsvillkoren är nödvändig på grund av någon annan särskild omständighet.

För försäkring med traditionell förvaltning finns vidare en sådan rätt till ändring bland annat om den behövs för att uppfylla kravet på god standard på kontroll över försäkringsrisker, placeringsrisker och rörelserisker samt i den utsträckning det krävs för att upprätthålla en skälig prissättning och skälig fördelning av risker samt överskott inom försäkringstagarkollektivet.

Folksam kan ändra nivån och sättet att ta ut avgifter under försäkringstiden, normalt sker det vid slutet av en premieperiod. En ändring av försäkringsvillkoren träder i kraft en månad efter det att Folksam avsänt meddelande om ändringen eller vid den tidpunkt som följer av lag eller myndighets föreskrift. Normalt sker sådan ändring vid slutet av en premieperiod. En ändring som kan anses vara obetydlig eller till fördel för försäkringstagarna får genomföras utan särskild information.

Försäkringens ikraftträdande

Folksams ansvarighet inträder dagen efter att ansökan avsänts, under förutsättning att ansökningshandlingarna är fullständiga och att det inte av ansökningshandlingarna eller på annat sätt framgår att försäkringen ska träda i kraft senare.

Ogiltighet och ansvarighet vid oriktiga uppgifter

Om försäkringsavtalet är ogiltigt eller Folksam är fritt från ansvarighet är Folksams betalningsskyldighet inskränkt till ett belopp motsvarande högst återköpsvärdet för försäkringen.

Sådant återköpsvärde beräknas efter den högsta så kallade dödlighetsförhöjning som Folksam tillämpar för sådana försäkringsrisker.

Om oriktiga uppgifter enligt försäkringsavtalslagen lämnats och riktiga uppgifter skulle ha lett till förbehåll eller förhöjd premie, nedsätts försäkringsbeloppet i motsvarande mån. Om riktiga uppgifter hade lett till förbehåll avseende försäkringens giltighet, gäller försäkringen med sådant förbehåll. Om riktig uppgift hade lett till att försäkringen inte beviljats kan avtalet vara ogiltigt och/eller Folksam vara fritt från ansvar för inträffat försäkringsfall. Återköpsvärde beräknas efter det dödlighetsantagande som skulle ha gällt om riktiga uppgifter hade lämnats.

Placeringsalternativ

I denna försäkring finns två placeringsalternativ, del med garanti respektive del utan garanti. Båda alternativen förvaltas av Folksam.

Premier

Aviserad premie framgår av försäkringshandlingarna.

Premien ska betalas inom 14 dagar från den dag då Folksam avsänt avi om premien. Betalas inte premien inom denna tid, sägs försäkringen upp och träder ur kraft 14 dagar efter uppsägningen.

Försäkringens upphörande vid lågt värde

Om försäkringens värde understiger två procent av prisbasbeloppet enligt socialförsäkringsbalken, har Folksam rätt att säga upp försäkringen. Folksams ansvar kvarstår oförändrat intill dess att 14 dagar förflutit från det att bolaget meddelat att ytterligare premie måste betalas för bibehållande av försäkringen. Om inte premie betalas inom denna tid är bolaget fritt från ansvar och försäkringen upphör.

Bestämning av försäkringsförmåner

Storleken på periodisk utbetalning fastställs på följande sätt:

Värdet vid utbetalningstidpunkten – respektive den tidpunkt Folksam får kännedom om dödsfall före utbetalningstidpunkten vid försäkring med återbetalningsskydd – fördelas på det antal år utbetalning ska ske, med hänsyn tagen till framtida avgifter. Den faktiska utbetalningen beror på det aktuella värdet vid varje utbetalningstillfälle.

Från del med garanti utbetalas dock minst vad som garantivärdet berättigar till.

Återbetalningsskydd

Del med garanti

Avlider den försäkrade omvandlas garantivärdet med ett påslag på 1,0 procent till ett återbetalningsskydd. Eventuellt överskott tillkommer.

Del utan garanti

Avlider den försäkrade omvandlas uppsamlat kapital med ett påslag på 1,0 procent till ett återbetalningsskydd.

Utbetalning av återbetalningsskydd

Om dödsfall sker före utbetalningstid startar periodisk utbetalning till insatt förmånstagare under avtalad utbetalningstid. Vid dödsfall under utbetalningstid fortsätter påbörjade utbetalningar till förmånstagare under resterande utbetalningstid.

Om förmånstagare saknas utbetalas beloppet till dödsboet.

Återköp, överlåtelse, belåning och pantsättning

Återköp

Återköpsrätt finns i avtalet mot avgift. Se Förköpsinformation.

Pantsättning och överlåtelse

Kapitalförsäkring kan pantsättas eller överlåtas.

Belåning

Belåning av kapitalförsäkring kan ske, dock inte hos Folksam.

Ändring av försäkringsavtal

Under vissa förutsättningar kan försäkringsavtal ändras, till exempel vad gäller utbetalningstid-

punkt och utbetalningstidens längd. Om inte utbetalning vid dödsfall påbörjats, har även förmånstagare rätt att skjuta upp utbetalningarna och/eller ändra utbetalningstidens längd. Ändring av gällande försäkringsavtal kan ske enligt de regler Folksam tillämpar vid ändringstidpunkten om inte annat framgår av försäkringsavtalet. Avgifter framgår av Förköpsinformationen.

Placering

Folksam åtar sig att placera inbetald premie i valt placeringsalternativ inom fem bankdagar från den dag premien bokförts hos bolaget, vid nyteckning dock tidigast räknat från det att bolagets ansvarighet inträtt enligt avsnitt Försäkringens ikraftträdande. Fördelning mellan del med garanti och del utan garanti ska anges i hela procent.

Den försäkrade har före utbetalningstidpunkten rätt att ändra fördelning av premier och omplacera försäkringskapital mellan försäkringsdelarna. Om inte utbetalning vid dödsfall påbörjats, har även förmånstagare rätt att skjuta upp utbetalningarna och/eller ändra utbetalningstidens längd. Anmälan om fördelning/omplacering ska göras på Folksams blankett eller på annat av Folksam anvisat sätt. Begärd ändring av fördelning utförs inom fem bankdagar och omplacering inom tio bankdagar. För varje sådan transaktion har Folksam rätt att ur försäkringen ta ut en avgift.

Vid omplacering från del utan garanti till del med garanti tillförs garantivärdet hela det omplacerade försäkringskapitalet med undantag för en mindre del som tillförs överskottsmedlen i enlighet med Folksams solvensregler. Aktuella bestämmelser om denna fördelning framgår av Förköpsinformationen och kan ändras av Folksam.

Omplacering från del med garanti i vilken försäkringskapitalet är högre än garantivärdet får ske med högst det belopp som motsvarar garantivärdet. Om försäkringskapitalet i del med garanti är lägre än garantivärdet får omplacering ske med högst försäkringskapitalet. Resterande del av garantivärdet nedsätts till att motsvara eventuellt återstående försäkringskapital.

Förmånstagarförordnande

Generellt förmånstagarförordnande

Förmånstagarförordnandet fastställer vem som har rätt till utbetalning från försäkringen eller övertar äganderätten till försäkringen vid den försäkrades död. Rätten att upprätta och ändra förmånstagarförordnandet tillkommer försäkringstagaren och efter dennes död förmånstagare med förfoganderätt. För försäkringen gäller följande förmånstagarförordnande:

Förmånstagare vid försäkringstagarens död i nämnd ordning:

1. Försäkringstagarens make/registrerade partner/ sambo.
2. Försäkringstagarens arvsberättigade släktingar.

Efter försäkringstagarens död har förmånstagaren förfoganderätt till försäkringen och kan därmed ändra förmånstagarförordnandet samt överlåta, pantsätta eller på annat sätt förfoga över försäkringen. Försäkringstagare som inte vill att förfoganderätt ska gälla, måste anmäla detta till Folksam.

Särskilt förmånstagarförordnande

Den som vill ändra förmånstagare måste göra det genom skriftlig anmälan till Folksam. Anmälan kan göras i samband med tecknandet av försäkringen eller senare. Förmånstagarförordnandet gäller från och med den dag anmälan inkommer till Folksam.

Saknas förmånstagare vid försäkringstagarens död, tillfaller försäkringsbeloppet eller försäkringen dödsboet.

Särskilt om kapitalivränta

Om försäkrad och medförsäkrad saknas eller om förmånstagare saknas vid den försäkrades död, upphör försäkringen att gälla.

Avstående

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. I avstående eller avliden förmånstagarställe träder den förmånstagare som är närmast i tur enligt förordnandet. Avstående förmånstagare återinträder om förmånstagare i senare led saknas.

Åtgärder för utbetalning

Den som begär utbetalning ska, om han/hon inte är försäkringstagaren, styrka sin rätt till beloppet.

Folksam får tillämpa längre utbetalningstermin än avtalad, om det första terminsbeloppet understiger två procent av prisbasbeloppet. Om försäkringens värde vid påbörjad periodisk utbetalning understiger 30 procent av prisbasbeloppet har Folksam rätt att ersätta de periodiska utbetalningarna med en engångsutbetalning.

Anmälan om dödsfall ska göras till Folksam snarast möjligt.

De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och Folksams ansvarighet ska anskaffas och insändas utan kostnad för Folksam.

Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser

Utbetalning ska normalt ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som krävs för utbetalning. 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. Utredningen ska bedrivas skyndsamt.

Vid dröjsmål med utbetalning betalar Folksam ränta 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 belopp förfallit till betalning. Referensräntan fastställs av Riksbanken varje kalenderhalvår.

Avgifter och skatter

1. Avgifter

Under försäkringstiden uppkommer kostnader för bland annat administration, försäljning och kapitalförvaltning. För att täcka dessa kostnader har Folksam rätt att ta ut avgifter från försäkringen.

Folksam kan ändra nivån och sättet att ta ut avgifter under försäkringstiden. Kostnadsutjämnin-
g får ske över tiden.

I samband med att försäkringen tecknas lämnar Folksam information om vilka avgifter som tas ut samt storleken på avgifterna. För aktuella avgifter se Försäkringsinformationen.

2. Skatter

Avkastningsskatt

Försäkringskapitalet beskattas enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. Kapitalunderlag är ingående försäkringskapital den 1 januari plus hela värdet av premieinsättningar under perioden januari – juni och halva värdet av premieinsättningar under perioden juli – december. Skatteunderlag är kapitalunderlaget multiplicerat med statslåneräntan den 30 november föregående beskattningsår plus en procentenhet, dock minst 1,25 procent. Skatteunderlaget beskattas sedan med 30 procent.

Avkastningsskatten betalas in av Folksam, som är den skattskyldige. Folksam tar ut skatten årsvis genom uttag från försäkringskapitalet. Skatten tas ut under hela försäkringstiden samt även vid utbetalning och eventuellt återköp eller flytt.

Inkomstskatt

Utbetalning från en kapitalförsäkring är fri från inkomstskatt och försäkringstagaren får inte göra avdrag i deklaration för inbetald premie.

Inskränkningar i försäkringens giltighet

Vid självmord, flygning, krig, politiska oroligheter, atomkärnreaktion, terrorhandlingar med mera gäller särskilda nedan angivna bestämmelser beträffande försäkringens giltighet. Om försäkringen enligt dessa bestämmelser inte gäller föreligger dock rätt till försäkringens återköpsvärde och uppkommen återbäring.

Inskränkning i försäkringens giltighet hävs, om särskilt avtal härom träffas.

Själv mord

Innan ett år förflutit från det försäkringen trädde i kraft eller senast återupplivades gäller försäkringen vid självmord endast om det måste antas, att den tagits utan tanke på självmordet.

Flygning

Om den försäkrade är förare eller har annan funktion ombord gäller inte försäkringen vid dödsfall som, innan tre år förflutit från det att försäkringen trädde i kraft, inträffar till följd av militär flygning, avancerad flygning, yrkesmässig provflygning eller – utom Europa – bruks-, skol- eller privatflygning. Försäkringen gäller vid alla slag av flygning om den försäkrade är passagerare.

Krigstillstånd i Sverige

Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning i fråga om Folksamns ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie).

Deltagande i främmande krig eller i politiska oroligheter utom Sverige.

Försäkringen gäller inte vid dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar då den försäkrade deltar i krig, vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller i politiska oroligheter utom Sverige. Försäkringen gäller inte heller vid dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna. Deltagande i militärt FN-uppdrag räknas inte som deltagande i krig eller i politiska oroligheter.

Vistelse utom Sverige vid krig eller politiska oroligheter.

Innan tre år förflutit från det att försäkringen trädde i kraft, gäller försäkringen inte vid dödsfall eller arbetsoförmåga som kan anses vara beroende av krig, vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller av krigsliknande politiska oroligheter och som inträffar då den försäkrade, utan att delta i kriget eller oroligheterna, vistas utom Sverige i område där sådana förhållanden råder. Under de tre första försäkringsåren gäller försäkringen inte heller vid dödsfall eller arbetsoförmåga, som inträffar inom ett år efter sådan vistelse och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna.

Utbyter kriget eller oroligheterna medan den försäkrade vistas i området gäller inskränkningen inte under de tre första månaderna därefter.

Atomkärnreaktion samt biologiska, kemiska och nukleära substanser i samband med terrorhandling

Försäkringen gäller inte för försäkringsfall vars uppkomst eller omfattning har direkt eller indirekt samband med atomkärnreaktion. Försäkringen gäller inte heller för försäkringsfall genom spridande av biologiska, kemiska eller nukleära substanser i samband med terrorhandling. Med terrorhandling avses en skadebringande handling som är straffbelagd där den begås eller där försäkringsfallet inträffar och som framstår att vara utförd i syfte att

- allvarligt skrämja en befolkning
- otillbörligt tvinga offentliga organ eller internationella organisationer att genomföra eller avstå att genomföra viss åtgärd eller
- allvarligt destabilisera eller förstöra grundläggande politiska, konstitutionella, ekonomiska eller sociala strukturer i ett land eller i en internationell organisation.

Force majeure

Under förutsättning att Folksam har gjort vad som skäligen kan begäras för att begränsa de skador som kan uppkomma, så är Folksam inte ansvarigt för skada som har sin grund i sådan omständighet som ligger utanför Folksamns kontroll och som inte skäligen har kunnat förutses. Exempel på sådan force majeure händelse är ändrad lagstiftning, myndighetsåtgärd, krig, krigsliknande händelser, terrorhandling, naturkatastrof, brand, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Folksam svarar inte heller för skada som orsakats av fel i telefonnät eller annan teknisk utrustning som inte tillhör Folksam. Förbehållet beträffande strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Folksam självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Om det föreligger hinder för Folksam att verkställa betalning eller annan åtgärd med anledning av sådan force majeure händelse som avses ovan får åtgärden, utan ansvar för Folksam skjutas upp till dess hindret inte längre föreligger.

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 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 Folksambolag som är ansvarig för hanteringen av dina personuppgifter finner du i ditt försäkringsbesked. Du kan från och med 25 maj 2018 även kontakta Folksams dataskyddsbud på dataskyddsbud@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 Folksambolagen 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.

Skaderegistrering

Bolaget använder sig också av ett för försäkringsbranschen gemensamt skade-anmälningsregister (GSR). Detta register innehåller vissa uppgifter om skadan samt uppgift om vem som begärt ersättning och används endast i samband med skadereglering. Det innebär att bolaget får reda på om du tidigare anmält någon skada hos annat försäkringsbolag. Ändamålet med GSR är att tillhandahålla ett underlag till försäkringsföretag för att identifiera oklara försäkringsfall. Därigenom kan företagen motverka utbetalning av ersättningar som baseras på oriktiga uppgifter. Uppgifterna kan även användas i avidentifierad form för statistiska ändamål.

Personuppgiftsansvarig för GSR är Skadeanmälningsregister (GSR) AB, Box 24171, 104 51 Stockholm. Se www.gsr.se för mer information om den behandling av uppgifter som förekommer i registret.

Årlig information

En gång om året lämnar Folksam information om värdet på din försäkring.

Generella antaganden vid beräkning av försäkringskapital

Vid beräkning av försäkringskapitalets värdeutveckling använder Folksam vissa matematiska antaganden.

Avkastningsskatt

Från försäkringskapitalet görs avdrag för avkastningsskatt. Avdrag för avkastningsskatt följer gällande regler för beskattning.

Driftskostnader

Antaganden om driftskostnader avser att täcka Folksams verkliga kostnader. Avdrag för driftskostnader görs från försäkringskapitalet.

Dödlighet och riskpremier

Genomsnittlig årlig dödsfallssannolikhet för försäkrad beräknas efter tillgänglig statistik för ålder samt riskklassindelningar.

Storleken av riskpremier beror på Folksams gällande antaganden om dödlighet samt på storleken av den värdeförändring, som ett dödsfall skulle innebära. Antaganden om dödlighet kan ändras.

B. Särskilda villkor för del med garanti

Antaganden om ränta

Av inbetalda premier till del med garanti går 95 procent till ett garantivärde. Garantivärdet förräntas med en antagen ränta, som kan ändras. Aktuellt ränteantagande vid tecknandet framgår av särskild information. Från räntan görs avdrag för avkastningskatt och driftskostnader.

Ränta efter avdrag för driftskostnader får inte understiga noll procent. För aktuell ränta se folksam.se

Garantivärdet gäller vid avtalad utbetalning från försäkringen. Vid återköp kan reduktion ske.

Överskott på garantidel

Försäkringen berättigar till överskott på garantidel, en andel i Folksams överskottsmedel. Överskottsmedel kan i enlighet med Folksams bolagsordning, efter beslut i styrelsen även användas för att täcka förluster i Folksam. Överskottet utgör således del av Folksams riskkapital, är inte garanterat och får inte omplaceras. Uppkommet överskott kan reduceras. Reduktion av värdet kan även ske när försäkringsavtal avslutas i förtid genom återköp.

Överskott uppstår om utvecklingen av kapitalavkastning, driftskostnader och avkastningskatt totalt sett blir gynnsammare än vad som antagits. En försäkrings andel i överskottsmedlen utgörs av den aktuella skillnaden mellan försäkringskapitalet på garantidel och garantivärdet.

Överskottsfördelningen syftar till rättvisa mellan försäkringstagarna. Långsiktigt placerade medel ger oftast högre avkastning än kortare placeringar. Beräkning av överskott kan därför ske på olika sätt beroende på försäkringstidens längd.

Vid utbetalning fördelas överskottet på samtliga framtida utbetalningar i form av ett tilläggsbelopp. Prövning av tilläggsbeloppets storlek sker därefter kontinuerligt vid varje utbetalningstillfälle. Om utvecklingen blir sämre än vad som antagits, kan tilläggsbeloppet nedsättas.

Omplacering till del med garanti

Vid omplacering från del utan garanti till del med garanti tillförs garantivärdet hela det omplacerade försäkringskapitalet med undantag för tre procent som tillförs överskottsmedlen i del med garanti.

C. Särskilda villkor för del utan garanti

Inbetalda premier skapar ett försäkringskapital. Värdet av placeringarna kan såväl öka som minska. Värdet kan öka genom premieinbetalning, tillskjutna belopp vid dödsfall och värdeökning på placeringstillgångar. Värdet minskar genom avdrag för avgifter, riskkostnader, avkastningsskatt, utbetalning från försäkringen och värdeminskning på placeringstillgångar. Av uppkommen avkastning ska alltid minst 95 procent tilldelas försäkringen. Se Förköpsinformationen.

Folksam åtar sig inget ansvar för värdeutvecklingen av kapitalet i försäkringen.

Värdet i denna del består helt av så kallad villkorad återbäring. Detta innebär att värdet inte till någon del är garanterat av Folksam och att försäkringstagaren, i vissa fall förmånstagarna, står hela den finansiella risken för värdeförändringar i denna del. I del utan garanti ingår inte något löfte om ränta eller avkastning. Värdeutvecklingen påverkar värdet på försäkringen och därmed de utbetalningar som kommer att göras.

Försäkringskapitalet i del utan garanti kan inte tas i anspråk för täckande av förluster och ger inte rätt till del av vinst som uppkommer i Folksams verksamhet.

Omplacering till del utan garanti

Omplacering av garantivärde till del utan garanti kan göras, varvid avkastningsgarantin upphör. Allokerad återbäring kan dock inte omplaceras. Om totalt värde understiger garantivärde får omplacering ske med högst det totala värdet, varvid resterande del av garantin nedsätts till att motsvara eventuellt återstående totalt värde.

D. Om vi inte skulle komma överens

Vi vill att du ska vara nöjd

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

Vänd dig först till oss på Folksam

Missförstånd eller oenigheter kan ofta klaras upp på ett enkelt sätt. Ta därför först kontakt med den som handlagt ditt ärende. Om du ändå inte blir nöjd så kan du kontakta handläggarens närmaste chef. Det finns olika möjligheter, beroende på vilken typ av försäkring du har. Om du vill anmäla ett klagomål så kan du göra det själv på folksam.se/klagomal eller ringa oss på 0771-950 950. Om du inte är nöjd med ett beslut som vi har tagit och vill gå vidare med ditt ärende har du rätt att få det prövat.

Kundombudsmannen Folksam

Du som är kund i Folksam har möjligheten att få ditt ärende omprövat av Kundombudsmannen som är oberoende i förhållande till Folksams organisation. Kundombudsmannen omprövar de flesta ärenden rörande försäkring, skadefrågor och sparande. Om du inte är nöjd med Folksams slutliga beslut kan Kundombudsmannen göra en opartisk bedömning av ditt ärende. Efter det att Folksam har lämnat sitt slutliga beslut har du ett år på dig att göra en anmälan till Kundombudsmannen, under förutsättning att preskription inte inträtt i enlighet med vad som anges nedan i avsnittet "Vänta inte för länge".

Adress: Kundombudsmannen Folksam
106 60 Stockholm
telefon: 020-65 52 53
e-post: kundombudsmannen@folksam.se
webb: folksam.se

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 partsammansatt nämnd. Fler undantag finns och framgår av ARN:s hemsida. Anmälan till ARN måste göras senast inom ett år efter det att du har framfört ditt klagomål till Folksam.

Adress: Box 174, 101 23 Stockholm
telefon: 08-508 860 00
e-post: arn@arn.se
webb: arn.se

Allmän domstol

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

Konsumenternas försäkringsbyrå

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

Adress: Box 24215, 104 51 Stockholm,
telefon: 0200-22 58 00
webb: konsumenternas.se

Kommunal konsumentvägledning

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

Konsumentverket

webb: hallakonsument.se

Vänta inte för länge

Om du väntar för länge med att få din tvist prövad kan du förlora din rätt till ersättning (preskription). Vill du undvika preskription måste du väcka talan vid tingsrätten inom tio år från skadehändelsen/tidpunkten när det förhållande inträffade/inträdde som enligt försäkringsavtalet berättigar till försäkringsersättning eller annat försäkringskydd.

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.

E. Begreppsförklaringar

Förmånstagare

Förmånstagare är den som enligt försäkringens förmånstagarförordnande har rätt till försäkringsbeloppet eller försäkringen.

Försäkrad

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

Försäkringsbesked

Innehåller upplysningar om vem som är försäkringstagare, försäkrad och förmånstagare, om försäkringstid, premiebetalningstid och omfattningen av försäkringen. Vid ändring av försäkring under försäkringstiden framställs nytt försäkringsbesked eller tillägg till försäkringsbeskedet och sänds till försäkringstagaren.

Försäkringstagare

Den som ingått försäkringsavtal med Folksam och som äger försäkringen. Övergår äganderätten till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare.

Försäkringstid

Den tid den försäkrade omfattas av försäkringen.

Premiebetalningstid

Den tid premier ska betalas under försäkringstiden.

Uppskovstid

Med uppskovstid avses tiden från tecknandet till tidpunkten för utbetalning/utbetalningens början.

Folksam