

Försäkringsvillkor

# Privatägd kapitalförsäkring med traditionell förvaltning



Försäkringsvillkor 8000  
Försäkringsvillkoren gäller för försäkringar  
tecknade från och med 2017-01-01.  
Senast uppdaterad 2017-01-01  
Folksam ömsesidig livförsäkring

**Folksam**

## Innehåll

<b>Försäkringsavtalet</b> .....	4
Allmänt .....	4
Försäkringsgivare.....	4
Försäkringstagare och försäkrad .....	4
Förmånstagare.....	4
Försäkringens ikraftträdande .....	4
Ångerrätt .....	5
Oriktiga uppgifter .....	5
Folksams rätt att ändra försäkringsvillkoren och försäkringen .....	5
Överlåtelse, belåning, pantsättning, utmätning och återköp .....	5
Försäkringstagarens uppsägningsrätt .....	6
Inskränkningar i försäkringens giltighet .....	6
Force majeure .....	8
<b>Premie</b> .....	9
Premieinbetalning .....	9
Avbruten premieinbetalning.....	9
Bestämmande av premie och försäkringsbelopp.....	9
Återbetalning av premier .....	9
<b>Försäkring med traditionell förvaltning</b> .....	11
Garanterat försäkringsbelopp .....	11
Överskott och försäkringskapital .....	12
Kollektiv konsolideringsnivå .....	12
Utbetalningsbelopp .....	13
<b>Efterlevandeskydd</b> .....	14
Återbetalningsskydd .....	14
Riskpremier.....	14
Förmånstagarförordnande .....	15
Generellt förmånstagarförordnande .....	15
Särskilt livsfallsförordnande .....	15
Förfoganderätt .....	16
Avstående.....	16
<b>Flytträtt och återköp</b> .....	17
Flytträtt .....	17
Återköp .....	17
<b>Utbetalning</b> .....	18
Utbetalning vid avtalad slutålder, livsfall .....	18
Utbetalning vid dödsfall .....	18
Förtida uttag .....	18
Uppskjutet uttag .....	18
Förlängning av utbetalningstid.....	19
Avkortning av utbetalningstid .....	19
Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser .....	19
Utbetalningstermin.....	19
Anmälan vid dödsfall .....	19

<b>Avgifter och skatter</b> .....	20
Avgifter .....	20
Skatter .....	20
<b>Övrigt</b> .....	21
Årlig information .....	21
Personuppgiftslagen .....	21
Kontaktuppgifter .....	21
<b>Om vi inte skulle komma överens</b> .....	22
Vänta inte för länge .....	23
<b>Begreppsförklaringar</b> .....	24

## Försäkringsavtalet

### Allmänt

Privatägd kapitalförsäkring med traditionell förvaltning, nedan kallad försäkringen, kan tecknas av fysiska personer.

Försäkring kan tecknas från och med den månad den försäkrade har fötts och till och med den månad den försäkrade fyller 80 år. Försäkringstiden, inklusive utbetalningstiden, ska vara lägst 10 år.

Utbetalning kan ske vid avtalad slutålder, så kallat livsfall, och vid den försäkrades dödsfall. Läs mer under *Utbetalning*.

För försäkringsavtalet gäller dessa försäkringsvillkor, Folksams försäkringstekniska regler, som gäller vid var tidpunkt, försäkringsavtalslagen (2005:104) och svensk lag i övrigt samt vad som anges i försäkringsbeskedet.

### Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Folksam ömsesidig livförsäkring, organisationsnummer 502006-1585, i dessa försäkringsvillkor benämnt Folksam. Huvudkontorets adress är Folksam, 106 60 Stockholm. För mer information om bolaget, gå in på [folksam.se](http://folksam.se) eller kontakta närmaste Folksamkontor.

Folksams verksamhet står under tillsyn av Finansinspektionen, och Folksams marknadsföring lyder under svensk lag. Försäkringsvillkoren tillhandahålls på svenska och all kommunikation mellan försäkringstagaren och Folksam sker på svenska.

### Försäkringstagare och försäkrad

Försäkringstagaren är den som äger försäkringen. Den försäkrade är den person som har sitt liv försäkrat.

Försäkringstagarens rätt att förfoga över försäkringen enligt dessa villkor kan vara begränsad på grund av pantsättning eller oåterkalleligt förmånstagarförordnande.

### Förmånstagarare

Förmånstagarare är den som har rätt till försäkringsbeloppet eller försäkringen, se *Förmånstagarförordnade*.

### Försäkringens ikraftträdande

Folksams försäkringsansvar börjar gälla när Folksam tagit emot fullständiga ansökningshandlingar och meddelat att försäkringen kan beviljas samt första premien eller engångspremien är betald, om försäkringstagaren inte har begärt att försäkringen ska träda ikraft vid ett senare tillfälle. Då börjar Folksams försäkringsansvar att gälla vid den senare tidpunkten.

Folksam skickar ett försäkringsbesked till försäkringstagaren som bekräftelse på att försäkring har beviljats. Försäkringen börjar inte gälla förrän första premien är betald.

Försäkringsavtalet gäller till dess att utbetalningarna från försäkringen upphör.

### Ångerrätt

Enligt lagen (2005:59) om distansavtal och avtal utanför affärslokaler har du rätt att ångra ingånget avtal. Om du vill utnyttja sådan ångerrätt ska du muntligen eller skriftligen meddela detta till Folksam inom 30 dagar 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.

### **Oriktiga uppgifter**

Försäkringsavtalet grundas på de uppgifter som försäkringstagaren och den försäkrade har lämnat till Folksam. Om någon uppgift som försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat är oriktig eller ofullständig, gäller vad som anges för sådant fall i försäkringsavtalslagen och i dessa villkor.

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

Om försäkringsavtalet är ogiltigt eller Folksam är fritt från ansvar enligt försäkringsavtalslagen, 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. Återköpsvärde beräknas efter det dödlighetsantagande som skulle ha gällt om riktiga uppgifter hade lämnats.

### **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.

### **Överlåtelse, belåning, pantsättning, utmätning och återköp**

#### **Överlåtelse**

Försäkringen får överlätas till annan fysisk eller juridisk person. Vid överlåtelse av försäkring från fysisk person till juridisk person kan inte fortsatt premiebetalning ske på försäkringen.

#### **Belåning och pantsättning**

Försäkringen får belånas och användas som pant. Belåning kan dock inte ske hos Folksam.

Panthavaren har rätt att ta försäkringen i anspråk enligt vad som följer av lag och pantavtal. Den som påfordrar utbetalning i egenskap av panthavare ska kunna styrka sin rätt till panten.

#### **Utmätning**

Försäkringen kan normalt inte utmätas. För att försäkringen ska vara utmätningfri under försäkringstiden krävs att premieinbetalningen är någorlunda jämnt fördelad.

### **Återköp**

Försäkringen kan innehålla en möjlighet att bryta försäkringsavtalet genom återköp, det vill säga en engångsutbetalning. Om försäkringstagaren begär återköp av försäkringen erfordras att försäkringen är återköpsbar och att den eventuella panthavaren ger sitt samtycke till återköpet. Läs mer under avsnittet *Flytträtt och återköp*.

### **Försäkringstagarens uppsägningsrätt**

Försäkringstagaren har rätt att när som helst säga upp försäkringen i sin helhet. Uppsägning får, i fråga om efterlevandeskydd, verkan dagen efter den dag då den kom fram till Folksam.

### **Inskränkningar i försäkringens giltighet**

Försäkringstagaren är skyldig att på Folksams begäran lämna upplysningar som kan ha betydelse för om försäkringen ska meddelas, utvidgas eller förnyas. Försäkringstagaren ska ge riktiga och fullständiga svar på Folksams frågor. Anmäl även 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 skattehemvist eller får en ny befattning, till exempel riksdagsledamot, som innebär att du ska anses som PEP, person i politiskt utsatt ställning. Om någon uppgift som lämnats är oriktig eller ofullständig gäller vad som anges under *Oriktiga uppgifter*. Har sådan uppgift lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om denne varit försäkringstagare.

För försäkring gäller nedan angivna inskränkningar. Om försäkringen enligt dessa bestämmelser inte gäller föreligger inte någon rätt till återbetalning av premier. Däremot föreligger rätt till försäkringens återköpsvärde inklusive tilläggsbelopp. Inskränkning i försäkringens giltighet hävs om särskilt avtal träffas om detta.

### **Särskild riskfylld verksamhet**

#### *Riskfyllda yrken och uppdrag*

Försäkring omfattar inte nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall som drabbar försäkringstagaren då denne, genom sitt arbete eller inom särskild verksamhet eller industri, utsätts för en större risk än normalt.

Exempel på sådan verksamhet är när försäkringstagaren är verksam:

- på oljeplattform
- med att säkra eller skydda annan person eller egendom eller liknande särskilt riskfylld verksamhet
- som stuntman, luftakrobat eller liknande
- i yrkesmässig motorsport.

#### *Sport och idrott*

Försäkring omfattar inte nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall till följd av att försäkringstagaren har deltagit i sport, idrottstävling eller träning vid verksamhet där försäkringstagaren uppburit inkomst/bidrag (bidrag från sponsorer jämställs med inkomst) och som bedrivs av idrottsgymnasium, folkhögskola, högskola eller liknande utbildning med idrottsinriktning, idrottsförbund eller annan idrottsförening/idrottsklubb än korporationsförening.

Försäkringen gäller inte heller vid nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall till följd av deltagande i sport och idrott, expeditions- eller äventyrsaktivitet eller annan riskfylld sysselsättning som inte kan anses som motions- eller fritidssysselsättning i normal omfattning och intensitet.

Exempel på sådan sysselsättning är när försäkringstagaren:

- utövar kampsport där slag, sparkar eller motsvarande ingår
- deltar i expeditions- eller äventyrsverksamhet
- klättrar på berg, is, klippa, eller glaciär
- bedriver fallskärmshoppning, drak-, glid-, skärm-, ballong- och segelflygning, bungy jump eller liknande
- bedriver dykning på större djup än 30 meter, ensamdykning, dykning utan ytorganisation eller is-, vrak- eller grottdykning.

### **Själv mord**

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

## Flygning

Försäkring gäller vid alla slag av flygning om försäkringstagaren är passagerare.

Försäkringen omfattar inte nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall som inträffar under eller i samband med att försäkringstagaren är förare eller har annan befattning ombord vid:

- militär flygning
- avancerad flygning
- yrkesmässig provflygning
- flygutbildning
- privatflygning utanför Europa eller
- flygning för flygbolag som inte har koncession i Sverige, Norge, Danmark, Finland eller Island.

## Grov vårdslöshet

Ersättning från försäkring kan sättas ned helt eller delvis om försäkringstagaren drabbas av nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall som föranletts av, eller dess följer förvärrats av, att försäkringstagaren varit grovt vårdslös, till exempel genom påverkan av alkohol, annat berusningsmedel, narkotiska preparat eller dopningspreparat eller genom påverkan av läkemedel, som inte har använts i medicinskt syfte enligt läkares ordination.

Eventuell ersättning kan också sättas ned helt eller delvis om det kan antas att försäkringstagaren företagit en handling eller underlåtit att handla med vetskap om att handlingen eller underlåtenheten att handla innebar en betydande risk för att försäkringstagaren skulle drabbas av nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall.

## Krig och politiska oroligheter

### *Krigstillstånd i Sverige*

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

### *Deltagande i krig eller i politiska oroligheter utanför Sverige*

Försäkring omfattar inte nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall då försäkringstagaren deltar i krig, som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, krigsliknande händelser eller politiska oroligheter utanför Sverige.

Försäkring gäller inte heller för arbetsförmåga eller dödsfall som inträffar inom tolv månader 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 politiska oroligheter.

### *Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter*

Om försäkringstagaren vistas i ett land utanför Sverige, där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder utan att försäkringstagaren själv deltar, gäller följande. Försäkring omfattar inte nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

Om kriget eller oroligheterna bryter ut medan försäkringstagaren vistas i området gäller försäkring de första fyra veckorna. Däremot gäller begränsningen genast om försäkringstagaren beger sig till ett område där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder.

Försäkring gäller inte heller vid nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall som inträffar inom tolv månader efter sådan vistelse och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

## Atomkärnprocess

Försäkring omfattar inte nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall som orsakats direkt eller indirekt av atomkärnprocess.

## Terroristhandling

Försäkring omfattar inte nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall som förorsakats genom spridning av biologiska, kemiska eller nukleära substanser i samband med terroristhandling. Terroristhandling är en handling som inbegriper men inte är begränsad till användning av tvång eller våld och/eller till hot om tvång eller våld av en person eller grupper av personer. Den utförs av någon som antingen handlar ensam, för en organisations eller statsmakts räkning

eller i förbindelse med en organisation eller statsmakt. Handlingen begås av politiska, religiösa, ideologiska eller etiska skäl, inklusive avsikten att påverka statsmakt och/eller att framkalla fruktan i allmänheten eller någon del av allmänheten.

### **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 Folksams 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.



## Premie

Inbetalningar som görs på en försäkring kallas premier.

Försäkringar kan tecknas med olika premiebetalningssätt:

- engångspremie
- löpande engångspremie.

Vilket premiebetalningssätt som gäller framgår av försäkringsbeskedet.

Folksam kan ha begränsningar för lägsta och högsta premie per försäkringsavtal och per försäkrad i Folksam. Begränsningarna framgår av förköpsinformationen, som finns på [folksam.se](http://folksam.se).

### Premieinbetalning

Premieinbetalning kan ske från och med den månad den försäkrade har fötts och fram till den månad den försäkrade fyller 85 år.

### Avbruten premieinbetalning

Försäkringstagaren kan avbryta premieinbetalningen när som helst för försäkring med löpande engångspremie.

Avbruten premieinbetalning innebär att dittills inbetalda premier ligger till grund för återbetalningsskyddet.

### Bestämmande av premie och försäkringsbelopp

*För försäkring med engångspremie:*

En engångspremie innebär att premien betalas vid ett enda tillfälle. Utifrån den inbetalda premien bestäms ett garanterat försäkringsbelopp. Folksams antaganden vid premiebetalningstillfället bestämmer hur stort garanterat försäkringsbelopp en premie ger.

*För försäkring med löpande engångspremie:*

För varje inbetald premie bestäms ett delförsäkringsbelopp. Summan av dessa delförsäkringsbelopp blir det slutliga garanterade försäkringsbeloppet. Folksams antaganden, vid varje premieinbetalningstillfälle, bestämmer hur stort garanterat försäkringsbelopp en premie ger.

Antagandena om dödlighet, ränta, skatt och kostnader kan förändras. För de framtida premierna kan det därför inte, i förväg, lämnas någon utfästelse om det garanterade försäkringsbeloppets storlek.

### Återbetalning av premier

#### Vid avtalad slutålder, livsfall

Om återbetalning ska göras från Folksam av premie som inbetalats för tid efter utbetalningsmånaden ska Folksam återbetala premien. Om den återbetalda premien har påverkat försäkringsbeloppet korrigeras försäkringsbeloppet innan nästa utbetalning sker.

**Vid dödsfall**

Om inbetalning av premie *sker för* dödsfallsmånaden anses den inbetalningen som inbetald premie och ska inte betalas tillbaka.

Om inbetalning av premie *sker för tid efter* dödsfallsmånaden anses den inbetalningen inte som premie och ska betalas tillbaka till dödsboet. Om återbetalning ska göras från Folksam och inbetalningen påverkat försäkringen ska Folksam återbetala premien innan eventuell utbetalning till förmånstagare och försäkringsbeloppet korrigeras innan nästa utbetalning sker.

## Försäkring med traditionell förvaltning

Vid traditionell förvaltning är det Folksam som bestämmer hur premierna ska placeras. Placeringen sker med fördelning i olika tillgångsslag.

Målet för förvaltningen i Folksam är att uppnå högsta möjliga reala avkastning under gällande risk- och placeringsrestriktioner. För förvaltningen gäller bland annat placeringsreglerna i försäkringsrörelselagen (2010:2043), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd samt Folksams egna regler för miljö- och etikhänsyn.

Den största risken för ett livförsäkringsbolag är att inte långsiktigt kunna täcka de garanterade försäkringsbeloppen. För att minimera denna risk tas särskild hänsyn till försäkringarnas löptid vid sammansättning av placeringstillgångarna.

För att uppnå god riskspridning fördelas innehaven på ett flertal tillgångsslag och marknader. Portföljens totala risknivå följs löpande upp. Risknivån, även vid mycket negativ utveckling av finans- och försäkringsmarknaderna, får inte vara högre än att de lagstadgade kraven kan uppfyllas med hög grad av sannolikhet. Folksam ser löpande över livslängdsantagandena.

Folksams styrelse fastställer varje år placeringsriktlinjer. I dessa anges hur tillgångarna skall fördelas mellan de olika tillgångsslagen.

### Garanterat försäkringsbelopp

För varje inbetald premie bestäms ett delförsäkringsbelopp beräknat med de antaganden om ränta (garantiränta), dödlighet, driftskostnader och avkastningsskatt som gäller vid varje premieinbetalningstillfälle. Summan av dessa delförsäkringsbelopp blir det slutliga garanterade försäkringsbeloppet. För aktuell garantiränta, se folksam.se.

#### Antaganden om ränta

Räntan antas till en viss procentsats, från vilken avdrag sker för avkastningsskatt och driftskostnader.

#### Antaganden om dödlighet

Antaganden om genomsnittlig dödsfallssannolikhet beräknas med tillgänglig statistik, med hänsyn tagen till försäkringstagarnas ålder samt osäkerheten om deras faktiska livslängdsutveckling.

#### Antaganden om kostnader

Antaganden om driftskostnader syftar till att täcka Folksams verkliga kostnader, med hänsyn tagen till osäkerheten om utvecklingen. Belastning för driftskostnader görs på premien och genom avdrag på räntan, samt i vissa fall förhöjning av dödlighetsantagandet. Vid beräkning av försäkringskapitalet används andra driftskostnadsbelastningar. För att bedriva försäkringsverksamhet krävs att bolaget har ett visst kapital utöver tillgångar som krävs för skuldtäckning. Vid bestämmande av försäkringsbelopp kan därför en belastning ske på varje premie.

#### Antaganden om avkastningsskatt

Avdrag för avkastningsskatt följer av gällande regler för beskattning av försäkringstagarnas medel i livförsäkringsbolag. Om reglerna ändras kan det leda till lägre eller högre försäkringsbelopp för såväl tidigare gjorda som kommande premieinbetalningar.

## Överskott och försäkringskapital

Om utvecklingen av dödlighet, driftskostnader, avkastningsskatt och kapitalavkastning totalt sett blir gynnsammare än vad som antagits när det garanterade försäkringsbeloppet beräknats uppstår ett överskott.

En försäkring med traditionell förvaltning berättigar till en andel av överskottet. Överskottet fördelas på försäkringar med hjälp av bland annat den återbäringsränta som används när försäkringskapitalet beräknas. Återbäringsräntan kan ändras och utjämnas över tiden, i syfte att långsiktigt upprätthålla målet för den kollektiva konsolideringsnivån. Återbäringsräntan kan variera mellan olika delbestånd. Återbäringsräntan kan variera beroende på försäkringstidens längd och när premieinbetalning skett.

Försäkringskapitalet är försäkringens aktuella värde vid var tidpunkt med hänsyn till:

- premieinbetalningar
- utbetalningar
- återbäringsränta
- riskpremie, kostnad för återbetalningsskydd vid dödsfall
- avdrag för driftskostnader samt eventuell återköpsavgift och flyttavgift
- avdrag för avkastningsskatt
- att försäkringen ändras, eller upphör, vid försäkringstagarens dödsfall.

En försäkrings andel av överskottet motsvaras av skillnaden mellan försäkringskapitalet och det beräknade värdet av Folksamns garanterade förpliktelser enligt försäkringsavtalet med senast gällande antaganden.

Överskott är inte garanterat, vilket innebär att överskottet kan reduceras för att täcka uppkomna förluster. Reduktion av överskott kan även ske om försäkringsavtalet avslutas i förtid genom återköp eller flytt av försäkringskapitalet.

## Överskott under utbetalningstid

Försäkringen tilldelas överskott i form av återbärning, som utbetalas som ett tilläggsbelopp. Tilläggsbeloppet räknas fram vid utbetalningstillfället och omprövas sedan löpande, dock minst en gång per år, under den tid som försäkringen betalas ut. Beloppet kan både öka och minska. Så här räknas det fram:

### Exempel – Tilläggsbelopp

Det totala utbetalningsbeloppet jämförs med det garanterade försäkringsbeloppet.

Om det totala utbetalningsbeloppet är större än det garanterade försäkringsbeloppet, betalas ett tilläggsbelopp ut.

Det totala utbetalningsbeloppet	Tilläggsbelopp
	Det garanterade försäkringsbeloppet

Fördelat på förväntat antal utbetalningar.

## Beräkning av tilläggsbelopp

Om överskott uppstår under försäkringstiden, kan detta berättiga till utbetalning av tilläggsbelopp utöver garanterat försäkringsbelopp. Eventuellt tilläggsbelopp beräknas när utbetalning från försäkringen ska påbörjas.

## Kollektiv konsolideringsnivå

Kollektiv konsolidering räknas fram som tillgångar enligt marknadsvärde i förhållande till de totala åtagandena till Folksamns kunder. I princip ska 100 procent konsolideringsnivå innebära en exakt täckning.

Den kollektiva konsolideringen ska ligga mellan 95 och 120 procent. Målnivån för den kollektiva konsolideringen är 112 procent. Målet för konsolideringsnivån fastställs av Folksamns styrelse. Återbäringsräntan fastställs så att nivån ligger mellan 95 och 120 procent. Återbä-

ringsräntan omprövas en gång i månaden och dess nivå beslutas av Folksam verkställande direktör. Återbäringsräntan kan variera för olika delbestånd.

Om den kollektiva konsolideringen överstiger den övre gränsen (120 procent) eller understiger den nedre gränsen (95 procent), ska en plan tas fram med syfte att återställa konsolideringen till en nivå inom intervallet inom 36 månader. Om återställande sker genom reallokering (engångsåtertag av återbäring) ska den syfta till att den kollektiva konsolideringen når nivån 104 procent.

Folksam konsolideringsnivå och ekonomiska ställning i övrigt framgår av Folksam årsredovisning, som finns på [folksam.se](http://folksam.se).

## Utbetalningsbelopp

### Vid avtalad slutålder, livsfall

Utbetalningsbeloppet består av ett garanterat försäkringsbelopp och ett eventuellt tilläggsbelopp, på grund av överskott.

Under utbetalningstiden räknar Folksam om tilläggsbeloppet löpande, dock minst en gång per år.

### Vid dödsfall

Vid den försäkrades död fastställs varje förmånstagares andel av försäkringskapitalet hör till försäkringen.

Vid den försäkrades död räknar Folksam om tilläggsbeloppet per den första i månaden efter dödsfallet. Fortsatt omräkning görs därefter löpande, dock minst en gång per år.

Om den försäkrade avlider före påbörjad utbetalning utbetalas 101 procent av försäkringskapitalet, vid dödsfallstidpunkten, till förmånstagare. Utbetalning sker periodiskt under avtalad utbetalningstid.

Om den försäkrade avlider under utbetalningstiden, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare med 101 procent av försäkringskapitalet vid dödsfallstidpunkten. Utbetalningarna sker under resterande avtalad utbetalningstid. Med resterande utbetalningstid avses den avtalade utbetalningstiden till förmånstagare, minskad med tid för redan gjord utbetalning av försäkringen.

Om Folksam återkräver utbetalningsbelopp som utbetalats för tid efter den försäkrades dödsfallsmanad ska som huvudregel återkravet ha reglerats innan eventuellt återbetalningsskydd kan börja betalas ut. I normalfallet ska inte någon lägsta beloppsgräns gälla för stor-leken på återkravet.

## Efterlevandeskydd

### Återbetalningsskydd

Försäkringen tecknas med ett återbetalningsskydd, som innebär att upp till 101 procent av det garanterade beloppet plus eventuellt tilläggsbelopp, betalas ut till förmånstagare vid den försäkrades dödsfall.

Försäkringstagaren kan inte välja bort återbetalningsskyddet.

Försäkring med återbetalningsskydd kan gälla längst till och med att den försäkrades fyller 90 år.

### Riskpremier

För återbetalningsskyddet betalar försäkringstagaren en riskpremie baserat på den del av återbetalningsskyddet som överstiger försäkringskapitalet. Riskpremien är individuell och beräknas med hänsyn till riskens storlek och sannolikhet för dödsfall vilket i sin tur beror på den försäkrades ålder. Antaganden om dödlighet kan ändras.

Se aktuella riskpremier i förköpsinformationen, som finns på [folksam.se](http://folksam.se).

## Förmånstagarförordnande

Förmånstagarförordnandet fastställer vem som har rätt till utbetalning från försäkringen eller övertar äganderätten till försäkringen.

### Generellt förmånstagarförordnande

Det generella förmånstagarförordnandet gäller i nedan angiven ordning:

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

Ovanstående generella förordnande gäller vid försäkringstagarens dödsfall om inte försäkringstagaren anmält annat förordnande eller skriftligen anmält att försäkringen ska gälla utan förmånstagarförordnande.

Förordnande till make gäller inte under tid då mål om äktenskapsskillnad pågår. Detta gäller även vid förordnande av typ ”min make NN”. Förordnande till make som endast angivits med namn gäller oavsett om äktenskapet består eller inte.

Med sambo förstås sambo enligt sambolagen (2003:376). Förordnande till förmån för sambo förfaller om samboförhållandet upphör. Detsamma gäller om förordnandet är av typ ”min sambo NN”. Förordnande till sambo som endast angivits med namn, gäller även efter det att samboförhållandet upphört.

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

### Särskilt förmånstagarförordnande

Du eller efter ditt dödsfall förmånstagarare med förfoganderätt, har rätt att ändra förmånstagarare genom att göra ett särskilt förmånstagarförordnande.

Om försäkringstagaren vill göra ett särskilt förmånstagarförordnande ska detta anmälas skriftligen till Folksam. Anmälan kan göras i samband med tecknandet av försäkringen eller senare. Förmånstagarförordnandet gäller från och med den dag anmälan inkommer till Folksam.

Förordnande till make gäller inte under tid då mål om äktenskapsskillnad pågår. Detta gäller även vid förordnande av typ ”min make NN”. Förordnande till make som endast angivits med namn gäller oavsett om äktenskapet består eller inte.

Med sambo förstås sambo enligt sambolagen (2003:376). Förordnande till förmån för sambo förfaller om samboförhållandet upphör. Detsamma gäller om förordnandet är av typ ”min sambo NN”. Förordnande till sambo som endast angivits med namn, gäller även efter det att samboförhållandet upphört.

Det särskilda förmånstagarförordnandet gäller till dess att försäkringstagaren ändrar eller återkallar det. Ett förmånstagarförordnande kan dock göras oåterkalleligt och kan då inte återkallas eller ändras utan förmånstagararens samtycke.

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

### **Särskilt livsfallsförordnande**

I ett livsfallsförordnande kan försäkringstagaren välja vem som får försäkringsbeloppet vid vald slutålder.

Om försäkringstagaren vill göra ett särskilt livsfallsförordnande ska detta anmälas skriftligen till Folksam. Anmälan kan göras i samband med tecknandet av försäkringen eller senare. Livsfallsförordnandet gäller från och med den dag anmälan inkommer till Folksam.

### **Förfoganderätt**

Efter försäkringstagarens död har förmånstagaren förfoganderätt till försäkringen. Förmånstagaren kan göra samma ändringar som försäkringstagaren kunnat. Försäkringstagare som inte vill att förfoganderätt ska gälla, måste anmäla detta till Folksam.

### **Avstående**

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin förmånstagarrätt. Ett avstående kan inte villkoras och avser alla framtida utbetalningar. I avstående eller avliden förmånstagares ställe träder den/de förmånstagare som är närmast i tur, enligt förordnandet, in. Har ett avstående gjorts och det senare kommer att saknas förmånstagare, återinträder den som tidigare gjort avstående.



## Flytträtt och återköp

### Flytträtt

Normalt är det inte aktuellt med att flytta försäkringen då den kan återköpas, helt eller delvis, det vill säga lösas in i förtid, se *Återköp*.

### Återköp

Försäkringen kan, från och med det andra försäkringsåret, återköpas helt eller delvis.

Det värde som återköps är försäkringskapitalet, minskat med avgift för återköp samt avkastningsskatt. För försäkring, oavsett teckningstidpunkt, gäller dessutom att det återköpsbara värdet kan reduceras om konsolideringsnivån för Folksam vid tidpunkten för återköp är lägre än 108 procent. Då reduceras värdet på försäkringskapitalet med en konsolideringsfaktor. Konsolideringsfaktorn bestäms genom att konsolideringsgraden divideras med 108. Om konsolideringsgraden till exempel är 102 procent, ska värdet på försäkringskapitalet multipliceras med  $102/108 = 0,94$ .

*Särskilt gällande för helt återköp:*

- Vid helt återköp upphör försäkringen och därmed återbetalningsskyddet.
- Vid helt återköp utbetalas försäkringskapitalet till försäkringstagaren, minskat med avgift för återköp och avdrag för kvarstående avkastningsskatt.

*Särskilt gällande för delåterköp:*

- Försäkringstagaren kan göra ett delåterköp per kalendermånad.
- Det återstående försäkringskapitalet måste vara minst 30 procent av prisbasbeloppet.
- Vid delåterköp tas en avgift ut och den upplupna avkastningsskatteskulden dras av från försäkringskapitalet i proportion till det återköpta kapitalets andel av försäkringskapitalet före delåterköpet.
- Värdet på återbetalningsskyddet minskar procentuellt lika mycket som försäkringens värde minskar.

## Utbetalning

I samband med tecknandet av försäkringen bestämmer försäkringstagaren hur och när utbetalningen ska ske. Vad som gäller enligt försäkringsavtalet framgår av försäkringsbeskedet

### **Valbara utbetalningssätt är följande**

*Engångsutbetalning* – Hela försäkringskapitalet betalas ut vid ett tillfälle\*.

*Periodisk, temporär* – Försäkringskapitalet betalas ut under en tid av som kortast 5 år och som längst 20 år\*\*.

\* Engångsutbetalning är endast valbart för försäkringar tecknade från och med 2016-06-01.

\*\*För försäkringar tecknade mellan 2015-02-01 och 2016-06-01 gäller att försäkringskapitalet kan betalas ut under en tid av som kortast 2 år och som längst 20 år.

Fram till dess att utbetalningen påbörjas är det ofta möjligt att ändra utbetalningssätt.

Vid ändring av utbetalningssätt förändras alltid utbetalningsbeloppet.

### **Utbetalning vid avtalad slutålder, livsfall**

Folksam börjar betala ut försäkringen till försäkringstagaren vid den avtalade slutåldern.

Om försäkringstagaren registrerat ett livsfallsförordnande så betalar Folksam ut försäkringen till vald förmånstagare.

### **Utbetalning vid dödsfall**

Folksam börjar betala ut försäkringen till förmånstagare från och med månaden efter den försäkrades dödsfallsmånad. Saknas förmånstagare görs utbetalning till försäkringstagarens dödsbo.

Om Folksam börjar betala ut försäkringen, som avser livsfall, för den försäkrades dödsfallsmånad anses den utbetalningen som riktigt utbetald och kan inte återkrävas av Folksam.

Om förmånstagare har fri förfoganderätt bestämmer denne hur utbetalning ska göras. Om förmånstagare saknar förfoganderätt görs utbetalning i enlighet med vad försäkringstagaren föreskrivit.

Utbetalningen upphör senast den månad då den försäkrade skulle ha fyllt 90 år.

### **Förtida uttag**

Försäkringstagaren kan ta ut försäkringen i förtid, så kallat förtida uttag. Försäkringstiden måste dock vara minst 10 år.

### **Uppskjutet uttag**

Försäkringstagaren kan senarelägga start av utbetalning av försäkringen, så kallat uppskjutet uttag. Försäkringstiden måste dock vara minst 10 år.

### **Förlängning av utbetalningstid**

Försäkringstagaren kan, i samband med att utbetalningen ska påbörjas, förlänga utbetalningstiden, som längst 20 år.

### **Avkortning av utbetalningstid**

Försäkringstagaren kan korta ner utbetalningstiden.

Försäkringstiden måste dock vara minst 10 år.

### **Ändring från periodisk, temporär till engångsutbetalning**

Vid ändring till engångsutbetalning med kortare tid än två år till utbetalningstillfället från ändringstidpunkten gäller att värdet som utbetalas är försäkringskapitalet minskat med avkastningsskatt. Värdet kan reduceras om konsolideringsnivån för Folksam vid tidpunkten är lägre än 108 procent. Då reduceras värdet på försäkringskapitalet med en konsolideringsfaktor. Konsolideringsfaktorn bestäms genom att konsolideringsgraden divideras med 108. Om konsolideringsgraden till exempel är 102 procent, ska värdet på försäkringskapitalet multipliceras med  $102/108 = 0,94$ .

Försäkringstiden måste alltid vara minst 10 år.

### **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 beloppet förfallit till betalning. Referensräntan fastställs av Riksbanken varje kalenderhalvår.

### **Utbetalningstermin**

Utbetalningstermin, det vill säga med vilken regelbundenhet försäkringen betalas ut, är normalt månadsvis.

Om det totala utbetalningsbeloppet för perioden är lägre än 2 procent av prisbasbeloppet, har Folksam rätt att korta ner utbetalningstiden eller betala ut beloppet kvartalsvis, halvårsvis eller årsvis i efterskott, varvid utbetalningsbeloppet också ändras.

Om försäkringskapitalet vid utbetalningstillfället är lägre än 30 procent av prisbasbeloppet, har Folksam rätt att säga upp försäkringen och betala ut ett engångsbelopp.

### **Anmälan vid dödsfall**

Vid dödsfall ska anmälan göras till Folksam snarast möjligt. Dödsfallsintyg och släktutredning från Skatteverket ska bifogas anmälan. På begäran ska kompletterande handlingar och uppgifter i övrigt som är av betydelse för bedömning av rätten till utbetalning lämnas utan kostnad för Folksam. Av Folksam begärt läkarintyg bekostas dock av Folksam.

Medgivande för Folksam att, för bedömning av försäkringsansvar, inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdinrättning, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning eller annan kommunal/statlig verksamhet ska lämnas om Folksam begär det. Om bedömning inte kan ske på grund av att medgivande inte lämnats, föreligger inte rätt till ersättning.

Den som gör anspråk på utbetalning ska, om annan än försäkringstagaren, styrka sin rätt till beloppet.

## Avgifter och skatter

### 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. Kostnadsutjämning 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 förköpsinformationen, som finns på [folksam.se](http://folksam.se).

### Skatter

#### Avkastningsskatt

Sparandet beskattas enligt avkastningslagen. Kapitalunderlag är ingående värde 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 0,75 procentenheter, dock minst 1,25 procent. Skatteunderlaget beskattas sedan med 30 procent.

Avkastningsskatten betalas in av Folksam, som är den skattskyldiga. Folksam tar ut skatten månadsvis genom uttag från försäkringskapitalet. Utbetalning från en kapitalförsäkring är inkomstskattefri och avdrag får inte göras för inbetald premie.

#### Inkomstskatt

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

## Övrigt

### Årlig information

En gång om året lämnar Folksam information om värdet på försäkringen. Informationen visar hur sparandet i försäkringen har utvecklats, de premier som placerats på försäkringen, utbetalda belopp och de avgifter som belastat försäkringen. Värdeutvecklingen kan även följas på [folksam.se](https://www.folksam.se), under Logga in – Mina sidor.

### Personuppgiftslagen

Huvudansvarig för behandlingen av dina personuppgifter är det Folksambolag som försäkringstagaren har avtal med.

De personuppgifter som Folksam hämtar om dig används för att Folksam ska kunna fullgöra sina avtalsförpliktelser och för ändamål som är nödvändiga i försäkrings- och sparande verksamheten. Uppgifterna används för till exempel premieberäkning, statistik och förebyggande av skador samt för marknadsföring genom till exempel e-post och sms. Folksam använder även uppgifterna i sin skadeförebyggande forskning.

De flesta uppgifterna lämnar du själv, men Folksam kan även komplettera med uppgifter från andra källor, som folkbokförings-, fastighets-, och kreditupplysningsregister.

Dina personuppgifter behandlas med sekretess, i enlighet med Folksams etiska regler.

I ett kundregister, som är gemensamt för Folksambolagen, hanteras dina adressuppgifter samt enkla grundläggande uppgifter om ditt avtal. Kundregistret används bland annat för automatisk adressuppdatering, samordning av information till dig och marknadsföring. Enligt personuppgiftslagen har du rätt att begära information om och rättelse av de personuppgifter som finns om dig. För utdrag skriver du till Registerutdrag, Folksam, 106 60 Stockholm.

### Kontaktuppgifter

Se [folksam.se](https://www.folksam.se) för kontaktuppgifter inom Folksam och för Kundombudsmannen Folksam.

## 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.

### 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](http://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.

## Begreppsförklaringar

### **Efterlevandeskydd**

Efterlevandeskydd är ett samlingsnamn för olika typer av skydd som ger ekonomisk ersättning vid den försäkrades dödsfall.

### **Flytträtt**

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

### **Förköpsinformation**

Information om försäkringen som försäkringsgivaren enligt lag måste lämna inför tecknandet.

### **Förmånstagare**

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

### **Försäkrad**

Fysisk person på vars liv eller hälsa en försäkring gäller.

### **Förmånstagarförordnande**

Förmånstagare är den som kan ha rätt till försäkringsbeloppet eller försäkringen. Förmånstagarförordnandet, som är en del av försäkringsavtalet, är ibland standardiserat. Det kan försäkringstagaren oftast ändra på genom att anmäla ett eget förordnande.

### **Försäkringsgivare**

Försäkringsgivare som fysisk eller juridisk person har tecknat försäkring med.

### **Försäkringshandlingar**

#### **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 som sänds till försäkringstagaren.

#### **Försäkringsvillkor**

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

#### **Försäkringskapital**

Försäkringskapitalet är det aktuella värdet på försäkringen. Försäkringskapitalet påverkas bland annat av inbetalda premier, avgifter och avkastning.

#### **Försäkringstagare**

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

#### **Försäkringstid**

Försäkringstiden är den tid som försäkringen gäller. Utbetalningstiden, det vill säga den tid som det sker utbetalning från försäkringen, ingår i försäkringstiden.



### **Garanterat försäkringsbelopp**

Det lägsta försäkringsbelopp som Folksam garanterar att betala ut enligt försäkringsavtalet och enligt gjorda inbetalningar.

### **Livsfallsförordnande**

I ett livsfallsförordnande kan försäkringstagaren välja vem som får försäkringsbeloppet vid vald slutålder.

### **Prisbasbelopp**

Belopp som grundar sig på prisutvecklingen i samhället (konsumentprisindex) och som varje år bestäms av regeringen. Prisbasbeloppet används som underlag vid olika beräkningar, till exempel pensioner.

### **Reallokering**

Reallokering betyder återtag, det vill säga att försäkringsgivaren minskar det preliminärt fördelade överskottet på försäkringen.

### **Tillgångsslag**

Tillgångar som försäkringens premier placeras i, till exempel aktier och fastigheter.

### **Traditionell förvaltning**

Förvaltningsform som innebär att försäkringsgivare bestämmer hur pengarna ska placeras och som normalt innehåller någon form av garanti.

### **Återbetalningsskydd**

Återbetalningsskydd är en typ av efterlevandeskydd som innebär att hela eller en del av försäkringskapitalet betalas ut vid den försäkrades död.

### **Återköp**

Försäkringen utbetalas i förtid med ett engångsbelopp. Särskilda regler finns som inskränker rätten till återköp.

Folksam  
106 60 Stockholm  
0771-950 950  
folksam.se

**Folksam**