

Folksam Ersättningsavtal för förmedlad affär

Gäller från och med 1 september 2016



Version 10.2

Folksam

Innehåll

0	Nyheter	3
1	Dokumentet innehåller	4
2	Erbjudanden mot arbetsgivare och dess anställda	5
	Folksamplan.....	5
2.1	Tjänstepension för aktiebolag eller anställda.....	5
	2.1.1 Traditionell försäkring	5
	2.1.2 Fondförsäkring	5
2.2	Pension för näringsidkare (handelsbolag, kommanditbolag etc.)	6
	2.2.1 Traditionell försäkring	6
	2.2.2 Fondförsäkring	6
2.3	Företagsägd Kapitalförsäkring	6
	2.3.1 Säljkoncept 1	6
	2.3.2 Säljkoncept 2	7
2.4	Ersättning för riskförsäkring	7
2.5	Tjänstegrupplivförsäkring.....	7
3	Erbjudande till privatkund	8
3.1	Kapitalförsäkring fondförsäkring	8
	3.1.1 Avtal med löpande avisering.....	8
	3.1.2 Avtal med engångsavisering och extra premier	8
	3.1.3 75 år och äldre	8
3.2	Kapitalförsäkring traditionell försäkring	8
	3.2.1 Avtal med löpande avisering.....	8
	3.2.2 Avtal med engångsavisering och extra premier	8
	3.2.3 75 år och äldre	8
3.3	Inflytt av pensionskapital från annat försäkringsbolag	9
	3.3.1 Traditionell försäkring	9
	3.3.2 Fondförsäkring	9
3.4	Övriga riskförsäkringar	9
4	Utbetalning av ersättning	10
4.1	Gamla ersättningsavtal	10
4.2	Premiehöjning	10
4.3	Premieersättning	10
4.4	Engångsersättning	10
4.5	Extra premier	10
4.6	Beståndsvård ersättning	11
4.7	Flytt av pensionskapital mellan försäkringsbolag i Folksam (Internflytt)	11
5	Felaktiga utbetalningar	12
5.1	Av Folksam fel utbetald ersättning	12
5.2	Annulationsansvar	12
6	Upphörande av förmedlarverksamhet	13

0 Nyheter

Folksam's ersättningsavtal är uppdaterat och omarbetat.

Folksam går bort från upfront-ersättning för löpande inbetalningar till sparförsäkring för försäkringar som tecknas från och med 1 september 2016.

För försäkring tecknad innan 1 september 2016 gäller tillsvidare de ersättningsmodeller och nivåer som gällde när försäkringen tecknades. Detta gäller även extrainsättningar på gamla försäkringsavtal.

Förtydligande kring att ha rätt till förmedlarkod hos Folksam krävs godkänd insuresec licens.

1 Dokumentet innehåller

Bestämmelser om ersättning till försäkringsförmedlare som uppfyller Folksams krav.

2 Erbjudanden mot arbetsgivare och dess anställda

Folksamplan

Folksam erbjuder olika typer av försäkringslösningar inom Folksamplan. För mer information se försäkringsvillkor.

Inflytt av pensionskapital inom Folksamplan ersätts som premieinbetalning.

2.1 Tjänstepension för aktiebolag eller anställda

2.1.1 Traditionell försäkring

Ersättning vid nyteckning vid ordinarie kostnadsuttag¹ ger följande ersättning beroende av försäkrads ålder och försäkringstid.

Försäkringstid	Försäkrad yngre än nf 61 år*	Försäkrad äldre än nf 61 år*
10 år eller mer	4,0% premieersättning	2,0% premieersättning
	0,1% Beståndsvårdsersättning/år	0,1% Beståndsvårdsersättning/år
Kortare än 10 år**	1,0% premieersättning	1,0% premieersättning
Beståndsvårdsersättning	0,1%	0,1%

*Åldersbestämning för premieersättningen utgår från när första inbetalning sker

**Åldersbestämning för försäkringstid utgår från försäkringens teckningsdag

2.1.2 Fondförsäkring

Ersättning vid nyteckning vid ordinarie kostnadsuttag² ger följande ersättning beroende av försäkrads ålder och försäkringstid.

Försäkringstid	Försäkrad yngre än nf 61 år*	Försäkrad äldre än nf 61 år*
10 år eller mer	4,0% premieersättning	3,0% premieersättning
	0,25% Beståndsvårdsersättning/år	0,25% Beståndsvårdsersättning/år
Kortare än 10 år*	2,0% premieersättning	2,0% premieersättning
Beståndsvårdsersättning	0,25%	0,25%

*Åldersbestämning för premieersättningen utgår från när första inbetalning sker

**Åldersbestämning för försäkringstid utgår från försäkringens teckningsdag

¹ 288 kr/år och 0.65% kapitalavgift

² 120 kr/år och 0,40 % kapitalavgift

2.2 Pension för näringsidkare (handelsbolag, kommanditbolag etc.)

2.2.1 Traditionell försäkring

Ersättning vid nyteckning vid ordinarie kostnadsuttag³ ger följande ersättning beroende av försäkrads ålder och försäkringstid.

Försäkringstid	Försäkrad yngre än nf 61 år*	Försäkrad äldre än nf 61 år*
10 år eller mer	4,0% premieersättning	2,0% premieersättning
	0,1% Beståndsvårdsersättning/år	0,1% Beståndsvårdsersättning/år
Kortare än 10 år**	1,0% premieersättning	1,0% premieersättning
Beståndsvårdsersättning	0,1%	0,1%

*Åldersbestämning för premieersättningen utgår från när första inbetalning sker

**Åldersbestämning för försäkringstid utgår från försäkringens teckningsdag

2.2.2 Fondförsäkring

Ersättning vid nyteckning vid ordinarie kostnadsuttag⁴ ger följande ersättning beroende av försäkrads ålder och försäkringstid.

Försäkringstid	Försäkrad yngre än nf 61 år*	Försäkrad äldre än nf 61 år*
10 år eller mer	4,0% premieersättning	3,0% premieersättning
	0,25% Beståndsvårdsersättning/år	0,25% Beståndsvårdsersättning/år
Kortare än 10 år*	2,0% premieersättning	2,0% premieersättning
Beståndsvårdsersättning	0,25%	0,25%

*Åldersbestämning för premieersättningen utgår från när första inbetalning sker

**Åldersbestämning för försäkringstid utgår från försäkringens teckningsdag

2.3 Företagsägd Kapitalförsäkring

Beroende av om syftet med försäkringen är för pension eller placering klassas avtalet till tjänstepensionsverksamheten eller övrig verksamhet i Folksam.

Val av avgiftsnivå/ersättningsnivå måste framgå på ansökningshandlingen. Om inget framgår tecknas Säljkoncept 1.

2.3.1 Säljkoncept 1

Ersättning vid nyteckning vid kostnadsuttag⁵ ger följande ersättning beroende av försäkrads ålder och försäkringstid.

³ 288 kr/år och 0.65% kapitalavgift

⁴ 120 kr/år och 0,40 % kapitalavgift

⁵ Fond 295 kr/år och 0,70 % kapitalavgift. Trad 288 kr/år och 0,80% kapitalavgift samt 1% premieavgift vid betalning som är mindre än 1 mkr

Försäkringstid	Försäkrad yngre än nf 61 år	Försäkrad äldre än nf 61 år
10 år eller mer	4,0% premieersättning	1,0% premieersättning
Kortare än 10 år	1,0% premieersättning	1,0% premieersättning
Beståndsvårdsersättning	Utgår ej	Utgår ej

2.3.2 Säljkoncept 2

Ersättning vid nyteckning vid kostnadsuttag⁶ ger följande ersättning beroende av försäkrads ålder och försäkringstid.

Försäkringstid	Försäkrad yngre än nf 61 år	Försäkrad äldre än nf 61 år
10 år eller mer	2,0% premieersättning	1,0% premieersättning
Kortare än 10 år	1,0% premieersättning	1,0% premieersättning
Beståndsvårdsersättning	Utgår ej	Utgår ej

2.4 Ersättning för riskförsäkring

Sjukförsäkring	8% premieersättning (ej K-klassad)
Familjepension	8% (ej K-klassad)
Premiefrielseförsäkring	Ingen ersättning

- Ersättning baseras på en normal riskpremie

2.5 Tjänstegrupplivförsäkring

Tjänstegrupplivförsäkring, TGL	10 % premieersättning (gäller ej nettopremien)
--------------------------------	--

Tjänstegruppliv utbetalas en gång per år när företaget har gjort sin slutbetalning, dvs. under första kvartalet kommande avtalsperiod

⁶ Fond 120 kr/år och 0,40 % kapitalavgift. Trad 288 kr/år och 0,65% kapitalavgift

3 Erbjudande till privatkund

3.1 Kapitalförsäkring fondförsäkring

3.1.1 Avtal med löpande avisering

Ersättning vid nyteckning av produkter med ordinarie kostnadsuttag⁷.

Löpande årspremie	3% premieersättning
Beståndsvårdsersättning	0,10 %

3.1.2 Avtal med engångsavisering och extra premier

Engångspremie	3 % premieersättning
Beståndsvårdsersättning	0,10 %

3.1.3 75 år och äldre

För försäkrade som är äldre än 75 år lämnas ersättning enligt följande:

Löpande avisering	1,0 %
Engångsavisering	1,0 %
Beståndsvårdsersättning	0,10%

3.2 Kapitalförsäkring traditionell försäkring

3.2.1 Avtal med löpande avisering

Ersättning vid nyteckning av produkter med ordinarie kostnadsuttag⁸.

Löpande årspremie	3% premieersättning
Beståndsvårdsersättning	0,10 %

3.2.2 Avtal med engångsavisering och extra premier

Engångspremie	3 % premieersättning
Beståndsvårdsersättning	0,10 %

3.2.3 75 år och äldre

För försäkrade som är äldre än 75 år lämnas ersättning enligt följande:

Löpande avisering	1,0 %
Engångsavisering	1,0 %
Beståndsvårdsersättning	0,10%

⁷ 295kr/år och 0.7 % kapitalavgift

⁸ 288 kr/år och 0,80% kapitalavgift samt 1% premieavgift vid betalning som är mindre än 1 mkr

3.3 Inflytt av pensionskapital från annat försäkringsbolag

3.3.1 Traditionell försäkring

Engångspremie	3 % premieersättning
Beståndsvårdsersättning	0,25 %*

3.3.2 Fondförsäkring

Engångspremie	3 % premieersättning
Beståndsvårdsersättning	0,25 %*

*Gäller innehav i fonder med en förvaltningsavgift som är större än 0,5%

3.4 Övriga riskförsäkringar

Produkt	Ersättning
Barnförsäkring	
Barn, sjuk och olycksfallsförsäkring, 50 pbb	1200 kr i engångsersättning
Barn, sjuk och olycksfallsförsäkring, 25 pbb	700 kr i engångsersättning
Barn, sjuk och olycksfallsförsäkring, 25 pbb med kvalificeringstid	700 kr i engångsersättning
Barn, olycksfallsförsäkring, 25 pbb	300 kr i engångsersättning
Olycksfallsförsäkring, vuxen	
Årspremie 6000 kr och mer	1600 kr i engångsersättning
Årspremie upp till 5000 kr	1400 kr i engångsersättning
Årspremie upp till 4000 kr	1100 kr i engångsersättning
Årspremie upp till 3000 kr	800 kr i engångsersättning
Årspremie upp till 2000 kr	600 kr i engångsersättning
Årspremie upp till 1000 kr	300 kr i engångsersättning

Ersättning för:

- Barnförsäkring och olycksfallsförsäkring utbetalas när första premie är inbetald
- Vid byte mellan likvärdig barnförsäkringsprodukt i Folksam utgår ingen ersättning. Exempel. Kunden har en barnförsäkring genom sitt medlemskap i en facklig organisation på 50 pbb och vill ändra till Folksam barnförsäkring på 50 pbb
- Ersättningen för olycksfallsförsäkring utgår ifrån den årliga premien och utbetalas när första premien är inbetald. Exempel: kundens årspremie är 4250 kr = engångsersättning 1400 kr

4 Utbetalning av ersättning

För att ha rätt till ersättning krävs att förmedlarkod finns registrerad hos Folksam. För att få kod krävs att förmedlare är certifierade och att förmedlare följer gällande regler. Folksam förbehåller sig rätten att avveckla kod om förmedlare inte uppfyller kraven för att inneha koden.

För vissa partnerlösningar/upphandlingar utgår ingen ersättning.

4.1 Gamla ersättningsavtal

Försäkringsavtal som tecknats före 1 september 2016 gäller enligt de förutsättningar som gäller före det nya ersättningsavtalet träder i kraft.

4.2 Premiehöjning

En premiehöjning är en höjning av en tidigare avtalad löpande premie. Ersättning för premiehöjningar lämnas enligt de regler som gäller för ett motsvarande nytecknat avtal. Ersättning utbetalas till den som har giltig skötselfullmakt registrerad hos Folksam när höjningen inträffar.

4.3 Premi ersättning

Utbetalas på varje inkommen premie. Ersättning utbetalas månaden efter premien inkommit på försäkringsavtalet. Första ersättningen utbetalas till den som tecknat avtalet och kommande ersättning till den som har giltig skötselfullmakt registrerad hos Folksam.

4.4 Engångsersättning

Engångsersättning utbetalas för nytecknad försäkring när den första premien betalningsregistrerats. Ersättning utbetalas månaden efter att premien inkommit på försäkringsavtalet, till den som tecknat försäkringen.

4.5 Extra premier

En extrapremie är en extra inbetalning på ett befintligt försäkringsavtal.

Extrapremie till ett avtal som tecknats före 1 september 2016 gäller de förutsättningar som gällde innan detta datum.

För försäkring som tecknas efter detta datum gäller detta avtal.

Utbetalning sker månaden efter Folksam registrerat inbetalningen. Ersättning för extra premier lämnas enligt de regler som gäller för ett motsvarande nytecknat avtal.

Ersättning utbetalas till den som har giltig skötselfullmakt registrerad hos Folksam.

4.6 Beståndsvårdsersättning

Ersättning för försäkringar med kapitalvärde. Beräkning sker på kapitalet vid varje månadsskifte. Ersättning utgår till förmedlare med giltig skötselfullmakt registrerad hos Folksam. Ersättning utgår för samtliga avtal, även fribrev samt avtal under utbetalning. Utbetalning sker till den som har giltig skötselfullmakt registrerad hos Folksam.

För försäkringar tecknade före 1 september 2016 gäller tillsvidare de ersättningsnivåer som gäller innan den 1 september 2016.

4.7 Flytt av pensionskapital mellan försäkringsbolag i Folksam (Internflytt)

För flytt inom eller mellan Folksams bolag utgår ingen ersättning. Nya premier ger ersättning enligt gällande avtal.

5 Felaktiga utbetalningar

5.1 Av Folksam fel utbetald ersättning

Om Folksam felaktigt betalar ut för hög ersättning ska ersättningen återbetalas till Folksam inom 15 dagar. I de fall Folksam betalat ut för lite ersättning ska belopp snarast betalas till förmedlaren efter att parterna är överens beloppets storlek.

5.2 Annullationsansvar

Ersättning som betalas ut i form av så kallad up front har ett annullationsansvar på 36 månader. Detta regleras i tidigare gällande ersättningsavtal.

Vid premieersättning, engångsersättning och beståndvårdsersättning enligt detta avtal tillämpas inget annullationsansvar för premieannullation. Vid flytt och/eller återköp kan krav på återbetalning av utbetald ersättning ske inom 36 månader från det att utbetalning skett.

6 Upphörande av förmedlarverksamhet

Om förmedlaren inte har tillstånd för förmedlingssverksamhet, Folksam väljer att avregistrera förmedlaren, eller av annan anledning upphör med verksamheten ska en avräkning av ersättning göras.

Vid avräkningen justeras förmedlarens inestående ersättning för nyteckning och höjning mot nuvärdet av uppskattade annullationer.

Om Folksam står i skuld till förmedlaren, ska skulden regleras inom 30 dagar, från den tidpunkt som sluträkningen skett.

Om förmedlaren står i skuld till Folksam ska skulden regleras inom 30 dagar, från den tidpunkt som Folksam fakturerat förmedlaren. Om betalningen inte sker i rätt tid, löper skulden med dröjsmålsränta.