

Försäkringsvillkor

Fondförsäkring

Pensionsplan för ombudsmän/funktionärer inom LO och LO-förbunden

Gäller försäkringsavtal tecknade från och med 1 januari 2012



Innehåll

Fondförsäkring – Pensionsplan för ombudsmän/funktionärer inom LO och LO-förbunden	3
Försäkringsavtalet	3
Försäkringens ikraftträdande	3
Premie	3
Fondförsäkring	3
Försäkringsbelopp	4
Ålderspension	4
Ålderspension med återbetalningsskydd	4
Förmånstagarförordande	4
Ålderspension utan återbetalningsskydd	5
Ändring av avtalet	5
Den försäkrades ändringsmöjligheter	5
Förmånstagares ändringsmöjligheter efter den försäkrades död	5
Utbetalning	5
Anmälan om dödsfall	5
Flytträtt	5
Tidpunkt för utbetalning samt räntebestämmelser	5
Force majeure	6
Information om försäkringen	6
Behandling av personuppgifter	6
Nämnder	6
Ändring av försäkringsvillkor	6
Om du inte är nöjd	7
Begreppsförklaringar	8

Fondförsäkring – Pensionsplan för ombudsmän/funktionärer inom LO och LO-förbunden

Försäkringsavtalet

Folksam LO Tjänstepension AB, organisationsnummer 516401-6619, nedan kallat Folksam LO Pension, meddelar fondförsäkring för Pensionsplan för ombudsmän/funktionärer inom LO och LO-förbunden, nedan kallat Pensionsplanen. Folksam LO Pension har säte i Stockholm. Adressen är Folksam, 106 60 Stockholm. För mer information om företaget, gå in på folksamlopension.se eller ring 020-414414.

Fondförsäkring för Pensionsplanen, nedan kallad försäkringen, är en premiebestämd tjänstepension som grundar sig på kollektivavtal.

Pensionsplanen omfattar ombudsmän/funktionärer anställda av följande förbund:

Förbund inom AFO¹ – AFF²

Svenska Elektrikerförbundet, Fastighetsanställdas Förbund, GS, Facket för Skogs-, Trä och Grafisk bransch, Hotell- och restaurangfacket, Livsmedelsarbetareförbundet, Svenska Musikerförbundet, Svenska Pappersindustriarbetareförbundet och Seko Sjöfolk.

Övriga förbund

Landsorganisationen i Sverige (LO), Svenska Byggnadsarbetareförbundet (Byggnads), Handelsanställdas förbund (Handels), Industrifacket Metall (IF Metall), Svenska Målaresförbundet (Målaresförbundet), Seko Facket för Service och Kommunikation (Seko) och Svenska Transportarbetareförbundet.

För försäkringsavtalet gäller dessa försäkringsvillkor, samt Folksam LO Pensions försäkringstekniska regler. Vidare gäller vad som anges i försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt.

För försäkringsavtalet gäller dessutom vid var tid gällande bestämmelser i Pensionsplanen samt försäkringsgivarens/förvaltarens, av kollektivavtalsparterna AFO-AFF samt LO, Byggnads, GS, Facket för Skogs-, Trä och Grafisk branch, Handels, IF Metall, Målaresförbundet och deras motparter på central och lokal nivå, godkända villkor för respektive förmån, nedan kallade kollektivavtalsparterna.

Därutöver gäller av Pensionsnämndens godkända regler för Pensionsplanen. Pensionsnämnden svarar för tolkningen av kollektivavtalsparternas överenskommelser och har en rådgivande funktion, se nedan.

Dessa villkor gäller även för eventuell extra premie som betalas in till försäkringen enligt överenskommelser mellan arbetsgivare och central/lokal facklig organisation eller mellan arbetsgivare och ombudsman/funktionär.

Försäkrad är den anställda på vars liv försäkringen gäller.

Försäkringstagare är den anställdes arbetsgivare. Om försäkrad byter till arbetsgivare som omfattas av Pensionsplanen blir den nya arbetsgivaren automatiskt ny försäkringstagare.

I fråga om rätten till försäkringsförmån anses varje försäkrad som försäkringstagare. Om den försäkrade lämnat någon uppgift som är ofullständig eller oriktig gäller detsamma som om den försäkrade varit försäkringstagare.

Försäkringen får inte pantsättas, belånas eller återköpas och inte heller ändras på så sätt att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen. Överlåtelse får endast ske vid byte av arbetsgivare inom Pensionsplanen.

KPA Pensionservice AB med särskilt företagsnamn Pensionsvalet PV är valcentral och administrerar pensionsplanen.

Försäkringens ikraftträdande

Försäkringen träder i kraft när Folksam LO Pension mottagit uppgift om den försäkrades val och mottagit den första premien från Pensionsvalet PV.

Premie

Arbetsgivaren betalar premien till Pensionsvalet PV som överför den till Folksam LO Pension. Försäkrad som är arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall eller föräldraledig enligt socialförsäkringsbalken, kan ha rätt till premiefrielse. Premieinbetalningen upprätthålls då genom premiefrielseförsäkring, för vilken Folksam ömsesidig livförsäkring är försäkringsgivare. Särskilda villkor gäller för denna försäkring.

Fondförsäkring

Den första premien som inbetalas till Folksam LO Pension placeras i en så kallad Entréfond med hänsyn tagen till den försäkrades ålder.

Den av inträdesålder bestämda fördelningen mellan aktiefonder och räntefonder innebär att risken i portföljen är lägre ju äldre den försäkrade är. Fördelningen gäller intill dess att den försäkrade lämnat anmälan om annan fördelning. Den försäkrade kan när som helst lämna Entréfonden och placera fritt inom ett bestämt fondutbud, så kallat Fritt val. Det bestämda fondutbudet kan komma att förändras och Folksam LO Pension har då rätt att överföra frigjort kapital från en utgående investeringsfond till annan lämplig investeringsfond. Läs mer på folksamlopension.se om valbara fonder.

Anmälan om byte av fond ska göras via Logga in-Mina Sidor på folksamlopension.se eller på annat anvisat sätt. Fördelning mellan olika fonder ska anges i hela procent. Premie får fördelas

mellan högst tio fonder. Totalt kan högst 20 fonder ingå i försäkringsavtalet. Köp, fondbyte och inlösen genomförs snarast möjligt efter det att Folksam LO Pension erhållit det underlag som krävs för transaktionen.

Under tid som fondhandel pågår i försäkringen kan nya order inte genomföras. Avgifter får tas ut för att täcka Folksam LO Pensions kostnader.

Försäkringsbelopp

Försäkringsbeloppet/pensionen fastställs på följande sätt:

- Fondandelarna fördelas på det antal år utbetalning ska ske, med hänsyn tagen till framtida avgifter. Vid livslång utbetalning använder Folksam LO Pension ett antagande om dödlighet/livslängd i försäkringsbeståndet.
- Den faktiska utbetalningen motsvarar inlösenvärdet av antalet fondandelar som, efter avdrag för skatt och avgifter, fastställs för varje utbetalningstillfälle. Ingen skillnad görs mellan män och kvinnor vid beräkning av beloppet.

Ålderspension

Ålderspension utbetalas till den försäkrade från och med den månad den försäkrade uppnår 65 års ålder. Utbetalningen pågår livet ut.

Ålderspensionen gäller utan återbetalningsskydd. Den försäkrade kan välja att komplettera ålderspensionen med återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär utbetalning till förmånstagare vid den försäkrades död. Försäkring utan återbetalningsskydd ger en högre ålderspension än försäkring med återbetalningsskydd.

Den försäkrade har rätt att ändra försäkringen, se *Ändring av avtalet*.

Ålderspension med återbetalningsskydd

Om den försäkrade valt att komplettera ålderspensionen med återbetalningsskydd gäller följande:

- Avlider den försäkrade innan ålderspensionen börjat utbetalas, omvandlas pensionskapitalet till ett återbetalningsskydd, som utbetalas till insatt förmånstagare i fem år. Utbetalningarnas storlek beror på pensionskapitalets värdeutveckling.
- Avlider den försäkrade efter det att livsvarig ålderspension börjat utbetalas, fortsätter utbetalningarna till insatt förmånstagare i 20 år, eller den kortare tid som avtalats, med avdrag för den tid då ålderspensionen utbetalats. Avlider den försäkrade efter återbetalningsskyddstiden upphör försäkringen och inga utbetalningar görs därefter. Om försäkringen tecknats med livsvarig ålderspension kombinerat med återbetalningsskydd, bortfaller en del av värdet när den försäkrade avlider efter att utbetalning av ålderspension påbörjats. Dessa försäkringar bidrar på så sätt till arvsvinsterna.
- Avlider den försäkrade efter det att ålderspension har börjat utbetalas för en begränsad tid, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare under resterande tid.

Försäkrad/förmånstagare har rätt att ändra försäkringen, se *Ändring av avtalet*.

Förmånstagarförordande

Generellt förordnande

Vid försäkringens tecknande gäller ett generellt förmånstagarförordnande, som anger till vem återbetalningsskyddet ska utbetalas vid den försäkrades död. Om inte särskilt förordnande anmälts, se nedan, ska utbetalning ske i denna ordningsföljd:

1. Den försäkrades make/registrerade partner/sambo.
2. Den försäkrades arvsberättigade barn.

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

Make är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses ogift person, som under äktenskapsliknande förhållanden eller under förhållanden som liknar registrerat partnerskap, vid dödsfallet stadigvarande sammanbott med ogift försäkrad förutsatt att de

- har eller har haft eller väntar barn tillsammans eller
- tidigare har varit gifta med varandra eller levt i registrerat partnerskap eller i vart fall
- stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.

Om förmånstagaren avlider innan försäkringens värde till fullo utbetalats, inträder annan förmånstagare om sådan finns. Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

För att ändra det generella förordnandet behöver det ske genom en skriftlig anmälan till Pensionsvalet, som ansvarar för förmånstagarregistret.

Särskilt förordnande

Den försäkrade kan skriftligen anmäla annat förmånstagarförordnande.

Ett särskilt förordnande kan endast omfatta

- a. make/registrerad partner eller tidigare make/registrerad partner
- b. sambo eller tidigare sambo
- c. barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon person under a) eller b).

Finns det flera barn som är förmånstagare, fördelas återbetalningsskyddet i lika delar mellan dem såvida inget annat anges. Om förmånstagaren avlider innan försäkringens värde till fullo utbetalats, inträder annan förmånstagare om sådan finns. Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

Avstående

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin förmånstagar rätt. Vid avstående inträder den eller de förmånstagare som skulle ha haft rätt till utbetalning om den avstående varit avliden.

Ålderspension utan återbetalningsskydd

Om ålderspension gäller utan återbetalningsskydd upphör försäkringen vid den försäkrades dödsfall och inga utbetalningar görs därefter. Försäkrad har rätt att ändra försäkringen, se *Ändring av avtalet*.

Ändring av avtalet

Den försäkrades ändringsmöjligheter

Återbetalningsskydd

Innan ålderspensionen har börjat betalas ut kan den försäkrade välja till återbetalningsskydd för pensionskapitalet. För att återbetalningsskyddet ska omfatta även tidigare intjänad ålderspension måste hälsokraven uppfyllas vid hälsoprövning. För försäkrad som inte uppfyller hälsokraven begränsas återbetalningsskyddet till premie som tjänats in från och med månaden efter valet av återbetalningsskydd. Om återbetalningsskyddet läggs till inom tolv månader efter en familjehändelse fordras ingen hälsodeklaration. Med familjehändelse avses att den försäkrade gifter sig, blir sambo eller får barn.

Inför den första utbetalningen av ålderspension har den försäkrade rätt att ändra antalet år med återbetalningsskydd till lägst fem år.

Utbetalning från försäkringen

Ålderspensionen utbetalas i sin grundform från och med den månad den försäkrade fyller 65 år. Den försäkrade kan välja att få pensionen utbetald delvis och/eller från en annan tidpunkt, tidigast från 55 års ålder. Inför den första utbetalningen kan den försäkrade välja tidsbegränsad utbetalningstid, lägst 5 år.

Ändringsanmälan

Om den försäkrade vill välja till, eller välja bort, återbetalningsskydd sker det genom anmälan till Pensionsvalet. Ändring av utbetalningsålder och utbetalningstid samt återbetalningsskyddets längd anmäls alltid till Folksam LO Pension.

Förmånstagares ändringsmöjligheter efter den försäkrades död

Om den försäkrade avlider innan utbetalning av ålderspension har påbörjats, har förmånstagare rätt att i anslutning till dödsfallet begära att utbetalningen ska senareläggas. En ändring måste avse hela försäkringen och skriftligen godkännas av samtliga förmånstagare vars rätt inträtt. Ändringsanmälan görs till Folksam LO Pension.

Utbetalning

Utbetalningstermin är normalt månad i efterskott. Om det periodiska beloppet understiger två procent av prisbasbeloppet, har Folksam LO Pension rätt att ändra utbetalningstid och utbetalningstermin. Är pensionskapitalet lägre än 30 procent av ett prisbasbelopp när utbetalningen ska påbörjas, har Folksam LO Pension rätt att lösa in försäkringen med ett engångsbelopp.

Anmälan om dödsfall

Den försäkrades dödsfall ska anmälas snarast möjligt. Vid dödsfall innan utbetalning av ålderspensionen påbörjats, ska anmälan göras till Pensionsvalet PV.

Vid dödsfall under utbetalning ska anmälan göras till Folksam LO Pension. 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 ersättning lämnas.

Flytträtt

Flytt av pensionskapital sker enligt regler som fastställs av Pensionsnämnden, se nedan. Flytträtten styrs även av reglerna i inkomstskattelagen.

Den försäkrade får flytta sitt pensionskapital till en motsvarande försäkring hos en annan valbar försäkringsgivare inom Pensionsplanen. Begäran om flytt görs till Pensionsvalet. Flytten ska avse hela pensionskapitalet. Rätt till flytt finns inte för försäkringar under utbetalning.

Om pensionskapitalet flyttas senare utges ränta motsvarande Riksbankens referensränta.

Den försäkrade får flytta försäkringen igen, dock tidigast efter tolv månader, räknat från närmast föregående flytt. Den försäkrade har rätt att ångra och avbryta kapitalflytten inom tio dagar från det att Pensionsvalet har registrerat begäran om flytt. Blankett för avbrytande av flytt ska i sådant fall användas. Avbryts kapitalflytten avbryts även omvalet. Pensionsvalet informerar avlämnande och mottagande företag om flytten när ångerfristen har löpt ut.

Försäkringsansvaret övergår till mottagande bolag vid den tidpunkt då bolaget tar emot kapitalet.

Folksam LO Pension har rätt att ta ut av Pensionsnämnden godkända avgifter för flytt. Avgifterna tas ur pensionskapitalet.

Tidpunkt för utbetalning samt räntebestämmelser

Utbetalning ska normalt ske senast en månad efter det att den försäkrade eller någon annan som gör anspråk på pensionen 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 efter det att sådan utredning avslutats. Utredningen ska bedrivas skyndsamt.

Vid dröjsmål med utbetalning utges ränta enligt räntelagen.

Även om dröjsmål inte föreligger utges ränta 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.

Ränta utbetalas inte om den sammanlagda räntan understiger 0,5 procent av prisbasbeloppet

Force majeure

Om en utredning av ett försäkringsfall eller utbetalning av ett försäkringsbelopp blir försenad på grund av force majeure, det vill säga en händelse som ligger utanför Folksam LO Pensions kontroll, kan inte Folksam LO Pension hållas ansvarigt för förseningen. Detta givet att Folksam LO Pension har gjort vad som skäligen kan begäras för att begränsa de skador som kan uppkomma.

Exempel på sådana händelser som kan utgöra force majeure är ändrad lagstiftning, myndig- hetsåtgärd, krig, krigsliknande händelser, terrorhandling, naturkatastrof, brand, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Beträffande strejk, blockad, bojkott och lockout gäller ovanstående även om det är Folksam LO Pension som är föremål eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Folksam LO Pension svarar inte heller för skada som orsakats av fel i telefonnät eller annan teknisk utrustning som inte tillhör oss.

Information om försäkringen

Innan utbetalning av ålderspension har påbörjats utfärdar Pensionsvalet PV årligt pensionsbesked till den försäkrade med uppgift om pensionskapitalet samt besvarar frågor om gällande förmånstagarförordnande. Under utbetalning av ålderspension är det i stället Folksam LO Pension som ansvarar för informationen. Den försäkrades arbetsgivare har rätt att från Pensionsvalet PV få del av information som behövs för bedömning av arbetsgivarens avdragsrätt för pensionskostnader. Folksam LO Pension lämnar på begäran annan information rörande försäkringen.

Behandling av personuppgifter

Folksam LO Pension 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 LO Pension behandlar vi dina personuppgifter huvudsakligen för att fullgöra våra åtaganden enligt försäkringsavtalet och för att följa de lagar och regler som gäller för vår verksamhet. Vi behandlar även dina uppgifter när vi har ett berättigat intresse att behandla dina personuppgifter till exempel för att tillhandahålla relevant information och marknadsföring till dig och för att utveckla våra produkter och tjänster. På folksamlo.pension.se/om-oss/hantering-av-personuppgifter hittar du mer information om hur vi behandlar dina personuppgifter. Där kan du bland annat läsa om vilka personuppgifter vi behandlar, för vilka ändamål vi behandlar personuppgifter, vilka parter vi delar personuppgifter med och hur du utövar dina rättigheter. Du kan även kontakta vår kundservice på 020-414 414.

Nämnder

Parterna har inrättat en pensionsnämnd – Pensionsnämnden – som svarar för tolkningen av parternas överenskommelser och i övrigt är rådgivande till Folksam LO Pension och Pensionsvalet PV. Försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare kan begära att en fråga rörande tolkning eller tillämpning av bestämmelser rörande Pensionsplanen behandlas i nämnden. Om tvisten därefter kvarstår har part i tvisten alltid rätt att begära avgörande i Pensionsskiljenämnden. Nämndernas administration sköts av Pensionsvalet PV och nämndernas ledamöter utses av parterna.

Ändring av försäkringsvillkor

Villkor för försäkring som är utformad enligt Pensionsplanen får anpassas till framtida ändringar i kollektivavtalet. Anpassning får även ske till sådana framtida ändringar av tillämpningen av kollektivavtalet som beslutas av parterna, Pensionsnämnden eller behörigt organ som är utsett av berörda parter. Ändringar i försäkringsvillkor kan göras av Folksam LO Pension under försäkringstiden om detta är nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad rättstillämpning. Folksam LO Pension kan ändra försäkringsvillkoren även av annan anledning, om ändringen generellt sett inte kan anses innebära en betydande nackdel för försäkringstagaren, den försäkrade eller förmånstagaren.

Sådan ändring träder i kraft vid den tidpunkt som kollektivavtalsparterna har kommit överens om. Dessa villkor för försäkring är utformade enligt Pensionsplanen och godkända av kollektivavtalsparterna.

Om du inte är nöjd

Vänd dig först till Folksam LO Pension

Om du har frågor om behandlingen av ditt ärende, ta i första hand kontakt med ärendets handläggare, som kan ge dig förklaringar och kompletterande upplysningar.

Om du skulle vilja gå vidare med ditt ärende, har du rätt att få det omprövat hos Folksam LO Pension eller överprövat enligt nedan.

Genom konsumentvägledaren i din kommun eller genom Konsumenternas försäkringsbyrå kan du få vägledning i frågor som rör försäkring och sparande enligt nedan.

Din rätt till överprövning av ditt ärende

Om du inte är nöjd med Folksam LO Pensions beslut eller handläggning kan du begära att få ditt ärende prövat hos Kundombudsmannen Folksam. Om det därefter föreligger tvist kan du begära överprövning i allmän domstol.

Om ditt ärende gäller tolkning av bestämmelser rörande Pensionsplanen prövas din fråga i första hand i nämnd, se nedan. Om det därefter föreligger tvist har part i tvisten rätt att hänskjuta frågan för slutligt avgörande till pensions-skiljenämnd enligt pensionsplanens bestämmelser.

Kundombudsmannen Folksam

Kundombudsmannen Folksam är en fristående och opartisk instans som kostnadsfritt prövar de flesta försäkrings-, sparande och skadeärenden. Anmälan måste göras inom ett år från det att Folksam LO Pension lämnat slutligt besked.

Adress: 106 60 Stockholm

Telefon: 020-65 52 53

E-post: kundombudsmannen@folksam.se

folksam.se/kundservice/kundombudsmannen

Nämnder

Kollektivavtalsparterna har träffat överenskommelser om en särskild nämnd – Pensionsnämnden – som svarar för tolkningen av bestämmelser rörande Pensionsplanen. Försäkringstagare, du som försäkrad eller förmånstagare kan begära att fråga som angår er ska prövas av nämnden. Begäran om prövning i Pensionsnämnden ska lämnas till Pensionsvalet PV, som ansvarar för nämnden.

Om ett ärende har prövats av Pensionsnämnden och tvist om tolkning eller tillämpning av försäkringsvillkoren eller försäkringsavtalet i övrigt föreligger, kan part hänskjuta tvisten till Pensions-skiljenämnden för avgörande. Skiljenämnden består av ledamöter utsedda av kollektivavtalsparterna. Det går också att få rättslig prövning genom att talan väcks i allmän domstol, under förutsättning att saken inte tidigare avgjorts genom skiljedom.

Allmän domstol

Tvist med Folksam LO Pension kan prövas av tingsrätten. Om du har rättsskyddsförsäkring kan du få ersättning däriifrån för en del av kostnaderna. Du måste i så fall kontakta advokat eller annat lämpligt ombud, som kan godkännas av Nämnden för Rättsskyddsfrågor (FNR).

Konsumentvägledning

-Konsumenternas försäkringsbyrå

Konsumenternas försäkringsbyrå ger kostnadsfri vägledning i frågor som rör försäkring, men prövar inte enskilda tvister.

Adress: Box 242 15, 104 51 Stockholm

Telefon: 0200-22 58 00

konsumenternas.se

-Kommunal konsumentvägledning

Kommunal konsumentvägledning finns i många kommuner och ger kostnadsfri hjälp i försäkringsärenden.

Begreppsförklaringar

Arvsvinst

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

Fond (investeringsfond)

Samling av värdepapper (portfölj) som ägs av andelsägare.

Fondförsäkring

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

Förmånstagare

Person som har rätt att få pension (utbetalning) från försäkringen.

Försäkrad

Fysisk person på vars liv, ålder eller hälsa en försäkring gäller.

Försäkringsgivare

Försäkringsföretag som fysisk eller juridisk person har tecknat försäkring med.

Försäkringshandlingar

Försäkringsbesked

Innehåller upplysningar om försäkringens omfattning.

Försäkringsvillkor

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

Försäkringstagare

Fysisk eller juridisk person som har tecknat försäkring med försäkringsföretag eller som har övertagit en försäkring.

Försäkringstid

Försäkringens giltighetstid.

Inlösenvärde

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

Pensionskapital

Aktuellt värde på pensionsförsäkringen som beräknas utifrån ett verkligt resultat.

Prisbasbelopp

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

Återbetalningsskydd

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

