Försäkringsvillkor 556

Fondförsäkring för KAP-KL och AKAP-KR

Försäkringsvillkoren gäller från och med 2026-01-01

för försäkringar tecknade från och med 2014-01-01.

Folksam LO Tjänstepension AB

Innehåll

Försäkringsavtalet 3
Försäkringens ikraftträdande 3
Premie 3
Fondförsäkring 3
Försäkringsbelopp 4
Ålderspension 4
Ändring av avtalet 5
Utbetalning 5
Anmälan om dödsfall 5
Flytträtt 5
Tidpunkt för utbetalning samt räntebestämmelser 6
Force majeure 6
Information om försäkringen 6
Behandling av personuppgifter 6
Pensionsnämnden 6
Ändring av försäkringsvillkor 6
Om vi inte skulle komma överens 7
Begreppsförklaringar 8

Fondförsäkring för KAP-KL och AKAP-KR

Försäkringsavtalet

Folksam LO Tjänstepension AB, organisationsnummer 516401-6619, nedan kallat Folksam LO Pension, är valbart bolag och meddelar fondförsäkring för KAP-KL och AKAP-KR, nedan kallat försäkringen. Adressen är Folksam LO Pension, 106 60 Stockholm. För mer information om bolaget, gå in på folksamlopension.se eller ring 0771-414 414.

Kollektivavtalad försäkring
Fondförsäkring för KAP-KL och AKAP-KR är premiebestämd tjänstepension som grundar sig på kollektivavtal. Försäkringen gäller för anställda som omfattas av någon av följande pensionsplaner:

- Avgiftsbestämd ålderspension enligt KAP-KL, som är ett kollektivavtal tecknat mellan å ena sidan Sveriges Kommuner och Regioner (SKR) och Arbetsgivarorganisationen Sobona, å andra sidan Offentliganställdas Förhandlingsråd (OFR), Svenska Kommunalarbetareförbundet och Akademiker-Alliansen. Parterna benämns nedan kollektivavtalsparterna
- Avgiftsbestämd ålderspension enligt AKAP-KR, som är ett kollektivavtal tecknat mellan å ena sidan Sveriges Kommuner och Regioner (SKR) och Arbetsgivarorganisationen Sobona, å andra sidan Offentliganställdas Förhandlingsråd (OFR), Svenska Kommunalarbetareförbundet och Akademiker-Alliansen. Parterna benämns nedan kollektivavtalsparterna.

I dessa försäkringsvillkor används den gemensamma benämningen kollektivavtalsområdet för pensionsplanerna enligt ovan. Om avvikande regler gäller för pensionsplan eller försäkringar tecknade vid visst tillfälle anges detta särskilt.

Pensionsnämnden svarar för tolkningen av parternas överenskommelser och har en rådgivande funktion, se nedan under Pensionsnämnden.

För försäkringsavtalet gäller, utöver överenskommelserna i tillämpliga delar, dessa försäkringsvillkor, vid var tid gällande regler och avgifter för försäkringen samt Folksam LO Pensions försäkringstekniska regler. Vidare gäller vad som anges i försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt.

Dessa villkor gäller även för eventuell extra premie som betalas in till försäkringen enligt överenskommelse mellan avtalsparterna, mellan arbetsgivare och lokal facklig organisation eller mellan arbetsgivare och anställd.

Försäkrad är den anställde på vars liv försäkringen gäller.

Försäkringstagare är den anställdes arbetsgivare. Om försäkrad byter anställning inom kollektivavtalsområdet, 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 kollektivavtalsområdet.

Pensionsvalet PV och Valcentralen har uppdrag att administrera kollektivavtalsområdet.

Försäkringens ikraftträdande

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

Premie

Arbetsgivaren betalar in premien till valcentralen 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 avgiftsbefrielse. Premieinbetalningen upprätthålls då genom avgiftsbefrielseförsäkring, för vilken AFA Försäkring 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. 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. Du kan även återgå till en Entréfond, eller välja att både ha en del i Entréfond och Fritt val. Du väljer själv hur den procentuella fördelningen mellan Entréfonden och de valbara fonderna ska vara. Läs mer på folksamlopension.se om valbara fonder och Entréfonder.

Anmälan om byte av fond ska göras via Mina Sidor på folksamlopension.se eller på annat anvisat sätt. Fördelning mellan olika fonder ska anges i hela procent. Det finns ingen begränsning för hur många fonder den framtida premien får fördelas på. 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, se folksamlopension.se för aktuella avgifter.

Försäkringsbelopp

Försäkringsbeloppet/pensionen fastställs på följande sätt:

- Fondandelarna fördelas på det antal år utbetalning ska ske, med hänsyn tagen till framtida avgifter. Vid livslång utbetalnin 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 månaden efter det att den försäkrade uppnår 70 års ålder. Utbetalningen pågår livet ut. Utbetalningarnas storlek beror bland annat på pensionskapitalets utveckling.

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

Ålderspension med återbetalningsskydd

Försäkringen gäller med återbetalningsskydd, om inte den försäkrade har valt bort det. Återbetalningsskyddet innebär att efterlevande (förmånstagare) får del av det pensionskapital som finns i försäkringen vid den försäkrades dödsfall. Utan återbetalningsskydd blir den egna ålderspensionen högre.

För försäkringar tecknade till och med 31 december 2005 gäller följande:
Försäkringen gäller utan återbetalningsskydd, om den försäkrade inte valt till återbetalningsskydd, Se *Ålderspension utan återbetalningsskydd*.

För försäkringar tecknade från och med 1 januari 2006 gäller följande:
Försäkringen gäller med återbetalningsskydd, om den försäkrade inte valt bort återbetalningsskydd, Se *Ålderspension med återbetalningsskydd.*

För ålderspension med återbetalningsskydd gäller följande:

Dödsfall innan ålderspension börjar utbetalas:

- Avlider den försäkrade innan ålderspensionen börjat utbetalas, omvandlas pensionskapitalet till ett återbetalningsskydd, som utbetalas till förmånstagare i fem år. Utbetalningarnas storlek beror bland annat på pensionskapitalets storlek.

Dödsfall under pågående utbetalning av ålderspension:

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

Dödsfall under uppehåll av utbetalning av ålderspension:

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

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

Förmånstagarförordande

Generellt förordnande
Vid försäkringens tecknande gäller ett generellt förmånstagarförordnande för återbetalningsskyddet.

Om inte särskilt förordnande anmälts, utbetalas återbetalningsskyddet till förmånstagare i denna ordningsföljd:
1. Den försäkrades make/registrerade partner/sambo.
2. Den försäkrades arvsberättigade barn.
Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas återbetalningsskyddet 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 stadigvarande sammanbor med ogift försäkrad vid dennes död, förutsatt att de

- har eller har haft eller väntar barn tillsammans eller
- tidigare har varit gifta eller registrerade partner 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.

Särskilt förordnande
Den försäkrade kan skriftligen anmäla annat förmånstagarförordnande till Folksam LO Pension.

Sådant förordnande kan endast omfatta

a. make/registrerad partner eller tidigare make/registrerad partner b. sambo eller tidigare sambo
b. 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 förmånstagarrätt. Vid avstående inträder den eller de förmånstagare som skulle ha haft rätt till utbetalning om den avstående varit avliden.

Ålderspension utan återbetalningsskydd
För ålderspension utan återbetalningsskydd gäller, oavsett tecknandetidpunkt, att försäkringen upphör 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
Ändring enligt nedan ska anmälas till Folksam LO Pension.

Återbetalningsskydd
Den försäkrade kan när som helst välja bort återbetalningsskyddet.

Innan utbetalning av ålderspension påbörjats kan den försäkrade välja tillbaka återbetalningsskydd. Om återbetalningsskydd läggs till och ska gälla 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 krävs ingen hälsoprövning. 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.

Utbetalningsålder
Ålderspensionen utbetalas från och med månaden efter det att den försäkrade uppnår 70 års ålder. Den försäkrade kan välja att få pensionen utbetald från annan ålder, tidigast från 62 års ålder.

Utbetalningstid
Ålderspension utbetalas i sin grundform livet ut. Inför den första utbetalningen kan den försäkrade välja tidsbegränsad utbetalningstid, lägst 10 år.

Efter att utbetalningen startats kan den försäkrade förlänga utbetalningstiden enligt Folksam LO Pensions vid var tid gällande regelverk. Utbetalningstiden kan förlängas vid ett eller flera tillfällen till högst 20 år, räknat från det att utbetalningen startades, om den försäkrade inte väljer livsvarig utbetalning. Förkortning av utbetalningstid är inte möjlig att välja under pågående utbetalning.

Uppehåll med utbetalning
Den försäkrade har möjlighet att begära uppehåll med utbetalningen av ålderspension efter att utbetalningen påbörjats enligt Folksam LO Pensions vid var tid gällande regelverk. Uppehållet kan begäras vid ett eller flera tillfällen och måste avse hela pensionsutbetalningen. Den försäkrade har möjlighet att ångra eller ändra sin begäran om uppehåll med pensionsutbetalningen.

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 utbetalningstidpunkten för återbetalningsskyddet ska senareläggas.

Utbetalning
Utbetalningstermin är normalt månad i efterskott. Om beloppet understiger 100 kronor per månad genomförs utbetalning då beloppsgränsen uppnås. 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 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 bedömningen av rätten till ersättning lämnas.

Flytträtt
Från och med den 1 januari 2014 finns flytträtt för KAP-KL och AKAP-KR. Flytt innebär överföring av hela det flyttbara pensionskapitalet till en ny pensionsförsäkring.

Flyttprocess
Den försäkrade ska göra anmälan om flytt hos valcentral.

Anmälan hanteras normalt av den valcentral där den senaste anställningen är registrerad. Valcentralen vidarebefordrar anmälan till Folksam LO Pension. Efter att Folksam LO Pension har tagit emot anmälan om flytt är ändring i försäkringen inte tillåten.

Flytt ska ske enligt regler som Pensionsnämnden bestämmer. Reglerna i inkomstskattelagen ska följas.

Fram till en månad innan ålderspensionen börjat betalas ut, kan den försäkrade välja att flytta sitt intjänade pensionskapital från Folksam LO Pension till motsvarande försäkring hos en annan valbar försäkringsgivare.

Den försäkrade har rätt att ångra anmäld flytt inom tio kalenderdagar från den dag då valcentralen tagit emot anmälan om flytt. Om flytten avser flera försäkringar gäller ånger av flytt för samtliga försäkringar.

Folksam LO Pension ska flytta pensionskapitalet senast det datum valcentralen aviserar Folksam LO Pension i normalfallet efter 25 bankdagar räknat från dag då meddelande om flytt tagits emot av mottagande försäkringsgivare (flyttidpunkt). Vid flytten övergår försäkringsansvaret till den mottagande försäkringsgivaren dagen efter den dag då Folksam LO Pension överfört pensionskapitalet via valcentral till mottagande försäkringsgivare.

Om Folksam LO Pension genomför flytten mer än sju kalenderdagar efter den angivna flyttidpunkten ska räntekompensation tillföras det flyttade pensionskapitalet. Räntekompensation beräknas från och med sju kalenderdagar efter flyttidpunkten till och med den tidpunkt då överföring av pensionskapitalet genomförs. Räntekompensation är för närvarande 5 procent men kan ändras efter beslut av Pensionsnämnden. Ränta utbetalas inte om den sammanlagda räntan understiger 0,25 procent av prisbasbeloppet vid beräkningstidpunkten. Inom 30 kalenderdagar från det att flytten genomförts, skickar Folksam LO Pension kontrolluppgift om flytten till Skatteverket.

Vid dödsfall efter att begäran om flytt har inkommit till Folksam LO Pension, avbryts flytten.

Tidpunkt för utbetalning samt räntebestämmelser

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

Force majeure

Om dröjsmål med utbetalning uppstår genom myndighetsåtgärd, krigshandling, terroristhandling, strejk, bojkott, blockad eller liknande händelse, är Folksam LO Pension inte ansvarigt för förlust som detta kan medföra.

Information om försäkringen

Folksam LO Pension utfärdar årligt årsbesked till den försäkrade med uppgift om pensionskapitalet och kan lämna upplysning om gällande förmånstagarförordnande. Den försäkrades arbetsgivare har rätt att få del av information som behövs för bedömning av rätten till avdrag för pensionskostnader. Folksam LO Pension kan på begäran lämna 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 folksamlopension.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 0771-414 414.

Pensionsnämnden

Kollektivavtalsparterna har inrättat en pensionsnämnd – Pensionsnämnden – som svarar för tolkningen av parternas överenskommelser och i övrigt är rådgivande till Folksam LO Pension och valcentralerna. Försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare kan begära att en fråga rörande tolkning eller tillämpning av bestämmelser rörande avtalsområdet ska behandlas i nämnden. Nämndens ledamöter utses av kollektivavtalsparterna.

Ändring av försäkringsvillkor

Villkor för försäkring som är utformad enligt kollektivavtal mellan parter på arbetsmarknaden får anpassas till framtida ändringar i kollektivavtalet. Anpassning får även ske till sådana framtida ändringar av tillämpningen av kollektivavtalet som beslutas av kollektivavtalsparterna, Pensionsnämnden eller behörigt organ som är utsett av berörda kollektivavtalsparter.

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. Ändringar kan även göras av annan anledning, om ändringen generellt sett inte kan anses innebära en betydande nackdel för försäkringstagarna eller andra berättigade.

Om Folksam LO Pension upphör att vara valbart bolag

Om Folksam LO Pension skulle upphöra att vara valbart bolag för kollektivavtalsområdet, kan uppkommet pensionskapital kvarstå i Folksam LO Pension enligt vid upphörandet gällande villkor för anslutning till kollektivavtalsområdet.

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 LO Pension en möjlighet att fånga upp problem samt att vidta förebyggande åtgärder.

Vänd dig först till oss på 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.

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 LO Pension. Om det därefter föreligger tvist kan du begära överprövning i allmän domstol.

Om ditt ärende gäller tolkning av pensionsplanerna prövas din fråga i första hand i nämnd, se nedan. Om det därefter föreligger tvist har part i tvisten rätt att, till viss kostnad, hänskjuta frågan för slutligt avgörande till pensionsskiljenämnd 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.

Telefon: 0771-655 253
Webbplats: Kundombudsmannen - Vårt oberoende är en extra trygghet - Folksam

Nämnder

Pensionsnämnden svarar för tolkningen av bestämmelser rörande kollektivavtalsområdet. Försäkringstagare eller du som försäkrad kan begära att fråga som angår er ska prövas av nämnden. Begäran om prövning i nämnden ska lämnas till valcentral som ansvarar för nämnden.

Om ett ärende har prövats av nämnden och tvist om tolkning eller tillämpning av försäkringsvillkoren eller försäkringsavtalet i övrigt föreligger, kan part hänskjuta tvisten till särskild skiljenämnd 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 därifrån 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 försäkringstvister.

Adress: Box 24215, 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 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.

Förköpsinformation
Förköpsinformation är en sammanfattning av försäkringen som är särskilt utformad för att kunder ska ta del av innan köp av försäkring (val av försäkring inom kollektivavtal).

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

Försäkringstid
Försäkringens giltighetstid.

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

Inlösenvärde
Inlösenvärdet i en fond är antalet fondandelar multiplicerade med fondens 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.

S11454 26-01-01

folksamlopension.se • 0771-414 414