



Försäkringsvillkor

Alternativ tjänstepension med valfri placering

Försäkringsvillkor 561
Folksam ömsesidig livförsäkring
Gäller avtal tecknade från 2011-01-01
Senast uppdaterad 2026-05-01

Folksam

Innehåll

A. Allmänna villkor för Alternativ tjänstepension	3
Försäkringsavtalet	3
Försäkringens ikraftträdande	3
Oriktiga uppgifter	3
Folksams rätt att ändra försäkringsvilkoren och försäkringen	4
Premie	4
Premiefrielse vid sjukdom och olycksfallsskada	5
Ålderspension och efterlevandepension	6
Förmånstagarförordnande	7
Ändring av avtalet	8
Försäkringens upphörande	9
Inskränkningar i försäkringens giltighet	9
Åtgärder för utbetalning och premiefrielse	10
Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser	10
Force majeure	11
Årlig information	11
Behandling av personuppgifter	11
Generella antaganden	11
B. Särskilda villkor för fonddel	12
C. Särskilda villkor för garantidel	14
D. Vi vill att du ska vara nöjd	15
E. Begreppsförklaringar	16

A. Allmänna villkor för Alternativ tjänstepension

Försäkringsavtalet

Pensionen är baserad på överenskommelse mellan arbetsgivar- och arbetstagarorganisationer och utgör en premiebestämd del av gällande tjänstepensionsplan.

Försäkringstagaren ingår avtal med Folksam ömsesidig livförsäkring med säte i Stockholm, organisationsnummer 502006-1585, som i detta villkor anges som Folksam. Försäkringens fonddel respektive garantidel tillhör olika verksamhetsgrenar i Folksam ömsesidig livförsäkring.

Försäkringstagare är den arbetsgivare som ingår avtalet med Folksam. Övergår äganderätten till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare.

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

Angående försäkringstagarens rätt att ångra avtalet, se Aktuella regler och avgifter.

Avtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren skriftligen lämnar Folksam. Om någon uppgift som försäkringstagaren lämnat är oriktig eller ofullständig, gäller vad som för sådant fall stadgas i försäkringsavtalslagen och i dessa villkor. Har sådan uppgift lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om denne varit försäkringstagare.

Folksam lämnar kontrolluppgifter för pensionsförsäkring i enlighet med skatteförfarandelagen.

Till avtalet hör vid var tid gällande *Aktuella regler och avgifter*.

Försäkringens ikraftträdande

Folksams ansvarighet inträder vid den tidpunkt som i ansökan anges som begynnelse datum, förutsatt att Folksam erhållit fullständiga ansökningshandlingar och uppgifter från pensionsplanens försäkringsgivare samt att försäkringen kan beviljas enligt tillämpade hälsoprövningssregler. Folksams ansvar gäller dock inte före den tidpunkt från vilken pensionsplanens försäkringsgivare registrerat att alternativ pensionslösning ska gälla.

Om Folksam ska återförsäkra viss del av försäkringen på grund av försäkringens storlek, inträder ansvarigheten dock först när återförsäkringen beviljats.

Kan försäkringen endast beviljas mot förhöjd premie eller med förbehåll, inträder Folksams ansvarighet dagen efter det att arbetsgivaren antagit och avsänt/avlämnat Folksams erbjudande om försäkringen på dessa villkor.

Har den anställde avlidit när ansökan om ny försäkring insänds är Folksam fritt från ansvar.

Oriktiga uppgifter

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

Om oriktiga uppgifter enligt försäkringsavtalslagen lämnats och riktiga uppgifter hade lett till förbehåll avseende försäkringens giltighet, eller förhöjd premie, gäller försäkringen med sådant förbehåll. Om riktiga uppgifter hade lett till förhöjd premie nedsätts försäkringsbeloppet 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.

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

Folksamns 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.

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. Folksam kan ändra nivån och sättet att ta ut avgifter under försäkringstiden, normalt sker det vid slutet av en premieperiod.

Premie

Premiens storlek bestäms av pensionsplanens regler om premie för alternativ pensionslösning, såvida inte annan premie avtalats, och avisering sker i enlighet härmed. Särskilda regler gäller vid och efter premiefrielse (se avsnittet om Premiefrielse). Folksam ansvarar inte för att den till Folksam anmälda premien för alternativ pensionslösning är rätt och har inte skyldighet att återbetala felaktig premie.

Första premie

Första premien ska betalas inom 14 dagar från den dag då Folksam avsänt faktura om premie. Betalas inte premien inom denna tid sägs försäkringen upp och träder ur kraft 14 dagar efter uppsägningen om inte premien betalas inom denna frist.

Förnyelsepremie

Förnyelsepremie ska betalas senast en månad efter att Folksam avsänt faktura om premien. Om premieperioden är högst en månad, ska premien dock betalas senast på periodens första dag.

Betalas inte förnyelsepremien inom denna tid kan rätt till premiefrielse och fast efterlevandeskydd upphöra (se vidare nedan).

Uppsägningen får verkan 14 dagar efter avsändandet, om inte premien betalas inom denna frist.

Ålderspension och återbetalningsskydd beräknas efter dittills inbetalda premier.

Eventuellt fast efterlevandeskydd ändras till återbetalningsskydd.

Om försäkringen innehåller premiefrielse upphör denna att gälla.

Återupplivning

Försäkringen kan återupplivas till sin tidigare omfattning genom att den utestående premien betalas inom tre månader från det att uppsägningen fått verkan. Detta gäller inte om dröjsmålet avser första premien.

Återupplivas försäkringen ansvarar Folksam från och med dagen efter den dag då premiebeloppet betalas.

Premiefrielse vid sjukdom och olycksfallsskada

Rätt till premiefrielse ingår i försäkringsavtalet, såvida inte annat särskilt avtalats, om den försäkrade vid tecknandet av försäkringen inte har fyllt 60 år. Rätt till premiefrielse gäller under avtalad premiebetalningstid, dock längst tills den försäkrade fyller 65 år.

Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfall blir helt arbetsoförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt med minst en fjärdedel, föreligger rätt till premiefrielse för den tid sådan arbetsförmåga i oavbruten följd varar utöver den avtalade karenstiden. Med sjukdom jämställs isolering som smittbärare enligt myndighetsföreskrift.

Om den försäkrade drabbas av arbetsoförmåga relaterad till bruk av alkohol, andra berusningsmedel, sömnmedel, narkotiska preparat eller dopningspreparat som inte används i medicinsk syfte kan ersättning sättas ned helt eller delvis.

Till grund för bedömning av arbetsförmågan läggs sådana skador och symptom som kan fastställas objektivt.

Bedömningen sker med hänsyn till den försäkrades förmåga att trots sjukdomen eller olycksfallsskadan utföra sitt vanliga arbete eller annat arbete som motsvarar hans krafter och färdigheter och som rimligen kan begäras av honom med hänsyn till hans ålder, utbildning, tidigare verksamhet och bosättningsförhållanden. Försäkringstagaren är skyldig att utan dröjsmål anmäla till Folksam om graden av arbetsförmåga förändras.

Premiefrielse inträder efter tre månaders arbetsförmåga. Denna karenstid förkortas med den sammanlagda tid som arbetsförmåga, omfattad av försäkringen, pågått i perioder om minst en månad under de senaste tolv månaderna.

Hel arbetsförmåga medför rätt till fullständig premiefrielse. Nedsättning av arbetsförmågan med en fjärdedel, hälften eller tre fjärdedelar medför rätt till befrielse från så stor del av premien som motsvarar nedsättningen. Premiebetalning under period med premiefrielse sker månadsvis.

Premiefrielse vid inträffad arbetsförmåga avser den ursprungligen avtalade premien med de förändringar som skett till följd av att pensionsplanens premie för alternativ pensionslösning ändrats. Premiehöjning, som tidigare inte anmälts till Folksam, kan högst ersättas för de senaste tolv månaderna. Premiehöjning som sker efter den första insjuknandedagen kan inte omfattas av premiefrielsen.

Om en period med arbetsförmåga har varat i tolv månader i en följd höjs premiefrielsebeloppet vid fortsatt oavbruten arbetsförmåga med indextillägg motsvarande den procentuella höjning av prisbasbeloppet som skett under perioden, dock högst med tio procent. Uppräkning vid fortsatt arbetsförmåga görs därefter var tolfte månad på motsvarande sätt. Vid ny period med premiefrielse inom tolv månader efter tidigare period med premiefrielse uppräknas premiefrielsebeloppet som om premiefrielse pågått utan avbrott sedan den förra perioden.

Vid obetald förnyelsepremie gäller rätten till premiefrielse under en månad från förfalldagen. Därefter gäller inte rätt till premiefrielse. Rätten kan behållas under tjänstledighet i högst 18 månader om avgiften för premiefrielse inbetalas i förskott eller täcks genom tillgodohavandet i försäkringen. Vid längre tjänstledighet gäller inte premiefrielsemomentet efter 18 månader. Om tjänstledigheten är längre än 18 månader eller efter tjänstledighet utan betalning av premiefrielseavgift kan premiefrielsemoment återinföras om den försäkrade är fullt arbetsför. Har premie i annat fall än vid tjänstledighet lämnats obetald under högst tolv månader, kan premiefrielse återinföras om den försäkrade är fullt arbetsför.

Med fullt arbetsför menas att den försäkrade inte till någon del uppbär sjuklön, sjukpenning, rehabiliteringspenning, aktivitetsersättning, sjukersättning, skadelivränta, handikappersättning eller liknande ersättning samt inte uppburit sådan ersättning i mer än 14 dagar i en följd under de senaste sex månaderna. I begreppet fullt arbetsför ingår vidare att den försäkrade kan fullgöra sitt vanliga arbete utan några inskränkningar eller särskilda anpassningar av hälsoskäl och inte haft inskränkningar/anpassningar i arbetet av hälsoskäl under de senaste sex månaderna. För den som inte förvärvat arbetat under de senaste sex månaderna ska en bedömning göras av vad som skulle ha gällt om nuvarande anställning innehaft under perioden.

Alderspension och efterlevandepension

Försäkringen innehåller alltid ålderspension. Om även efterlevandepension ingår i försäkringen är detta angivet i försäkringsbrevet.

Alderspension

Pensionens storlek fastställs på följande sätt

- försäkringens värden av garantidel och fonddel fördelas på det antal år utbetalning ska ske. Folksam använder sig av ett antagande om livslängd/dödlighet i försäkringsbeståndet
- pensionsbeloppet från garantidel beräknas på den delens totalvärde eller, om det är högre, garantivärdet. Pensionsbeloppet omräknas vid varje utbetalningstillfälle med hänsyn till eventuellt överskott (*se Särskilda villkor för garantidel*)
- pensionen från fonddel motsvarar inlösenvärdet av det antal fondandelar som fastställs för varje utbetalningstillfälle.

Efterlevandepension vid dödsfall före pensionsåldern

Försäkring med återbetalningsskydd

Försäkringens värden av garantidel och fonddel fördelas som efterlevandepension på det antal år utbetalning ska ske.

Pensionsbeloppet från garantidel beräknas på den delens totalvärde eller, om det är högre, garantivärdet. Pensionsbeloppet omräknas vid varje utbetalningstillfälle med hänsyn till eventuellt överskott (*se Särskilda villkor för garantidel*).

Pensionen från fonddel motsvarar inlösenvärdet av det antal fondandelar som fastställs för varje utbetalningstillfälle.

Försäkring med fast efterlevandeskydd

Fast efterlevandeskydd har kunnat tecknas till och med 2026-03-01. Försäkringstagaren har efter det datumet inte rätt att lägga till efterlevandeskydd eller höja efterlevandeskyddets försäkringsbelopp. Summan av försäkringens garantivärde och värde på fonddel höjs upp till samma belopp som det fasta efterlevandeskyddet, om detta är högre. Höjningen görs med bibehållande av värdefördelningen mellan garantivärde och värde på fonddel. Därutöver tillkommer eventuellt överskott på garantidel. Till fonddel köper Folksam nya andelar. Om det i fonddel finns andelar i flera fonder ska nytillskott av andelar ske så att värdefördelningen mellan de olika fonderna behålls. Nytillskott av andelar beräknas enligt på dödsdagen gällande köpkurs.

Efter det att försäkringens totalvärde höjts fördelas försäkringens värden som efterlevandepension på det antal år utbetalning ska ske.

Pensionsbeloppet från garantidel omräknas vid varje utbetalningstillfälle med hänsyn till eventuellt överskott (*se Särskilda villkor för garantidel*)

Pensionsbeloppet från fonddel motsvarar inlösenvärdet av det antal fondandelar som fastställs för varje utbetalningstillfälle.

Om det fasta efterlevandeskyddet vid den försäkrades dödsfall är lägre än försäkringens totalvärde gäller reglerna om återbetalningsskydd. Betalas inte premie eller saknas värde för att täcka riskkostnaden, ändras fast efterlevandeskydd till återbetalningsskydd. Vid tjänstledighet i högst 18 månader får dock fast efterlevandeskydd behållas om försäkringens värde täcker riskkostnaden. Om obetald premie beror på den anställdes utträde ur tjänstepensionsplanen, gäller det fasta efterlevandeskyddet i tre månader från utträdet.

Försäkring utan efterlevandepension

Vid den försäkrades dödsfall upphör försäkringen. Inga utbetalningar görs därefter.

Efterlevandepension vid dödsfall under utbetalning av ålderspension

Försäkring med efterlevandepension

Pensionsutbetalningarna fortsätter under återstoden av den avtalade tidsperioden för efterlevandepension, med samma belopp som skulle ha utbetalats som ålderspension under motsvarande tidsperiod.

Försäkring utan efterlevandepension

Vid den försäkrades dödsfall upphör försäkringen. Inga utbetalningar görs därefter.

Förmånstagarförordnande

Ålderspension och sjukpension utbetalas alltid till den anställde.
Efterlevandepension/återbetalningsskydd utbetalas till insatt förmånstagare.

Av förmånstagarförordnandet framgår till vem försäkringsbelopp utbetalas om den anställde avlider. Den anställde har själv rätt att bestämma vem som ska vara förmånstagare. Förmånstagarförordnande – eller ändring av sådant – ska anmälas skriftligen till Folksam. Förordnandet gäller då även om Folksam inte har gjort anteckning i försäkringsbeskedet. Förmånstagarförordnandet kan inte ändras genom testamente.

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

Möjliga förmånstagare

Inkomstskattelagen begränsar kretsen av möjliga förmånstagare.

Om arbetsgivaren är försäkringstagare, ska den försäkrade vara förmånstagare till ålderspensionen. Om den försäkrade är försäkringstagare får förmånstagare till ålderspension inte insättas.

Tillåtna förmånstagare till efterlevandepension är den försäkrades make/före detta make, registrerad partner/före detta registrerad partner, sambo/före detta sambo samt barn (även fosterbarn) till dessa eller till den försäkrade.

Tolkningsregler

Om inte annat framgår av omständigheterna gäller följande:

Med den försäkrades make/registrerad partner avses person med vilken den försäkrade vid tidpunkten för dödsfallet var gift/levde i ett registrerat partnerskap.

Med den försäkrades sambo avses person med vilken den försäkrade vid tidpunkten för dödsfallet sammanbodde under äktenskapsliknande/partnerskapsliknande förhållanden. Ingen av dem får vara gift eller registrerad partner. Sambo måste vara namngiven i förordnandet för att vara förmånstagare.

För försäkring där förmånstagarförordnandet har ändrats 1 maj 2026 eller senare behöver sambo inte namnges för att omfattas av förordnandet.

Om inte annat angivits i förordnandet gäller förordnande till förmån för make/registrerad partner inte när mål om äktenskapskillnad/upplösning av registrerat partnerskap pågår. Förordnande för sambo förfaller när samboendet upphör (även om sambon är namngiven i förordnandet).

Om före detta make/före detta registrerad partner eller före detta sambo ska vara förmånstagare måste sådan person vara namngiven i förmånstagarförordnande och samtidigt betecknas som ”före detta make” etcetera.

Med den försäkrades barn avses arvsberättigade barn. Styvbarn och fosterbarn måste vara namngivna i förmånstagarförordnandet för att vara förmånstagare. Barns avkomling innefattas inte i förordnandet. Barn som inte är förmånstagare när den försäkrade avlider kan inte heller senare bli förmånstagare.

Avstående

Förmånstagare kan avstå från sin förmånstagar rätt. Avståendet kan göras helt eller delvis och även tidsbegränsas. Om avståendet sker villkorslöst och inte annat framgår av förmånstagarförordnandet, inträder den eller de som står närmast i tur som förmånstagare. Avståendet bör göras innan förmånstagaren kan anses ha tillträtt sitt förvärv.

Ändring av avtalet

Premiens storlek ändras i enlighet med pensionsplanens regler om alternativ pensionslösning (*se avsnitt Premie*) eller på annat sätt som avtalats särskilt.

För företagare, make till företagare, verkställande direktör och tjänsteman i befattningsskikt högre än 2 i befattningsnomenklaturen krävs att Folksam godkänner en fullständig hälsodeklaration vid all höjning av premien eller annan utökning av försäkringsskyddet. Med företagare avses

- i aktiebolag aktieägare som ensam eller sammanräknad med annan aktieägare som är make, förälder eller barn till honom/henne äger minst en tredjedel av aktierna i bolaget
- i handelsbolag samtliga ägare och i kommanditbolag komplementär
- i företag som inte är juridisk person samtliga ägare.

Vid ändring av avtalet kan avgift tas ut, se vidare *Aktuella regler och avgifter*.

Försäkringstagarens ändringsmöjligheter

Försäkringstagaren får inte utan den försäkrades samtycke ändra avtalet.

Den försäkrades ändringsmöjligheter

Den försäkrade har före pensionstidpunkten rätt att ändra fördelning av premier och försäkringskapital mellan garantidel och fonddel. Inom fonddel har den försäkrade både före och efter pensionstidpunkten rätt att ändra fördelning mellan olika fonder.

Den försäkrade har rätt att ändra pensionstidpunkt och/eller utbetalningstidens längd. Vissa ändringar kräver hälsoprövning.

En ändring av pensionsålder och utbetalningstid kan endast göras innan utbetalningar har påbörjats. Uppehåll med utbetalning är inte möjlig.

Den försäkrade har rätt att lägga till eller välja bort efterlevandepension.

Ålderspension kan utan hälsoprövning kompletteras med efterlevandepension i form av återbetalningsskydd inom tolv månader från det att den försäkrade ingått äktenskap/registrerat partnerskap, samboförhållande eller fått barn (familjehändelse). I övrigt krävs det hälsoprövning vid tillägg eller utökning av efterlevandepension.

Den försäkrade har rätt att ändra förmånstagarförordnandet avseende efterlevandepension.

Om anställningen upphör har den försäkrade rätt att få försäkringen överläten till ny arbetsgivare, om denne har motsvarande pensionslösning för sina anställda.

Förmånstagares ändringsmöjligheter efter den försäkrades död

Efter den försäkrades död övergår rätten att byta fond i fonddel till förmånstagare. Om inte utbetalning av ålders- eller efterlevandepension börjat, har förmånstagare även rätt att ändra fördelningen av försäkringskapitalet mellan garantidel och fonddel samt att skjuta upp utbetalningarna och/eller ändra utbetalningstidens längd. Uppehåll med utbetalning är inte möjlig.

Samtliga förmånstagare, vars rätt inträtt, måste skriftligen godkänna en ändring.

Särskilda regler för omplacering mellan fonddel och garantidel

Vid omplacering från fonddel till garantidel tillförs garantivärdet hela det omplacerade försäkringskapitalet med undantag för den mindre del, som tillförs överskottsmedlen i enlighet med Folksam solvensregler. Aktuella bestämmelser om denna fördelning framgår av särskild information och kan ändras av Folksam. I fonddelen sker omplacering från de fonder som den försäkrade anger.

Omplacering från garantidel vari totalvärdet är högre än garantivärdet får ske med högst det belopp som motsvarar garantivärdet. Om totalvärdet är lägre än garantivärdet får omplacering ske med högst totalvärdet, varvid resterande del av garantivärdet nedsätts till att motsvara eventuellt återstående totalvärde.

Omplacering mellan garantidel och fonddel får inte ske efter det att pensionsutbetalningar börjat.

Återköp

Försäkringen kan normalt inte återköpas.

Flytträtt

Regler om flytträtt och avgifter framgår av Aktuella regler och avgifter.

Överlåtelse

Pensionsförsäkring får normalt inte överlåtas. Undantag gäller vid överlåtelse till eller från arbetsgivare som en följd av ändrade anställningsförhållanden.

Lån och pantsättning

Pensionsförsäkringar får inte belånas eller pantsättas.

Försäkringens upphörande

Försäkringsskyddet upphör vid månadsskiftet efter det att anmälan om anställningens upphörande respektive begäran om annullation inkommit till Folksam. Skyddet upphör dock senast vid den avtalade försäkringstidens slut. Försäkringsskyddet kan även upphöra på grund av underlåten premiebetalning.

Försäkringens upphörande vid lågt värde

Om försäkringens värde är mindre än de kostnader, skatter och avgifter som ska tas ut, har Folksam rätt att säga upp försäkringen. Folksams ansvar kvarstår oförändrat intill dess att 30 dagar förflutit från det att Folksam meddelat att ytterligare premie måste betalas för bibehållande av försäkringen och eventuellt efterlevandeskydd eller premiefrielse. Om inte premie erläggs inom denna tid är Folksam helt fritt från ansvar och försäkringen upphör.

Inskränkningar i försäkringens giltighet

Försäkringstagaren och försäkrad är skyldig att på Folksams begäran lämna upplysningar som kan ha betydelse för om försäkringen ska meddelas, utvidgas eller förnyas. Försäkringstagare och försäkrad ska ge riktiga och fullständiga svar på Folksams frågor. Om någon uppgift som lämnats är oriktig eller ofullständig gäller vad som anges ovan under Oriktiga uppgifter.

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.

Vid självmord, vissa sporter, flygning, krig och politiska oroligheter gäller särskilda, nedan angivna bestämmelser beträffande försäkringens giltighet. Om försäkringen enligt dessa bestämmelser inte gäller föreligger dock rätt till försäkringens garantivärde och inlösenvärde.

Inskränkning i försäkringens giltighet hävs om särskilt avtal härom träffas.

Självmord

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

Flygning

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

Krigstillstånd i Sverige

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

Deltagande i främmande krig eller i politiska oroligheter utom Sverige

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

Vistelse utom Sverige vid krig eller politiska oroligheter

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

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

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

Försäkringen gäller inte för försäkringsfall vars uppkomst eller omfattning har direkt eller indirekt samband med atomkärnreaktion.

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

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

Åtgärder för utbetalning och premiefrielse

Den som gör anspråk på utbetalning ska styrka sin rätt till beloppet.

Anmälan om dödsfall ska göras till Folksam snarast möjligt. Anmälan om sjukdom eller olycksfallsskada för premiefrielse bör göras inom fyra månader. De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och Folksams ansvarighet ska anskaffas och insändas utan kostnad för bolaget. Av bolaget begärt läkarintyg bekostas dock av Folksam. För fastställande av rätt till premiefrielse kan Folksam föreskriva att den försäkrade inställer sig för undersökning hos särskild anvisad läkare.

Medgivande för Folksam att för bedömning av sin ansvarighet inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning ska lämnas om Folksam begär det.

Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser

Utbetalning av pension ska ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger honom/henne (se åtgärder för utbetalning och premiefrielse). Folksam får tillämpa längre utbetalningstermin än avtalad, om det första terminsbeloppet understiger två procent av prisbasbeloppet.

Om försäkringens värde vid påbörjad periodisk utbetalning understiger 30 procent av prisbasbeloppet har Folksam rätt att ersätta de periodiska utbetalningarna med en engångsutbetalning.

Om utbetalning begärs på grund av den försäkrades död och det med hänsyn till dödsorsaken eller annars 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 med tillbörlig skyndsamhet.

Vid dröjsmål betalar Folksam ränta enligt vad som framgår av *Aktuella regler och avgifter*. Uppgift om aktuella avgifter finns även på folksam.se.

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.

Årlig information

Försäkringens värdeutveckling kan följas i årliga årsbesked.

Behandling av personuppgifter

Folksam värnar om din personliga integritet och vill att du ska känna dig trygg i hur vi hantear dina uppgifter. När du ingår ett försäkringsavtal med Folksam 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. Hur vi behandlar dina personuppgifter beror på vilka produkter du har hos oss. På folksam.se/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 0771-950 950.

Skaderegistrering

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

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

Generella antaganden

För beräkningar använder Folksam vissa matematiska antaganden.

Dödlighet

Genomsnittlig årlig dödsfallssannolikhet för försäkrad beräknas efter tillgänglig statistik för ålder och kön samt riskklassindelningar med ett säkerhetstillägg.

Driftskostnader

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

Avkastningsskatt

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

Premiefrielseförsäkring

Premie för tilläggsförsäkring för rätt till premiefrielse vid långvarig arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfallsskada grundas på sjuklighetsantaganden. Premien för tilläggsförsäkringen ingår i den inbetalade premien.

Folksam har rätt att ändra premien om tilläggsförsäkringens ekonomi skulle motivera detta.

Riskpremier och arvsvinster

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

Värdet på en försäkring som helt saknar efterlevandeskydd sjunker till noll vid den försäkrades dödsfall. Dessförinnan utges regelbundna tillskott till försäkringens värde, så kallade arvsvinster, på grund av faktisk dödlighet bland samtliga försäkrade.

Försäkringar under utbetalning, där utbetalningarna under någon del av utbetalningstiden endast ska ske om försäkrad lever, tilldelas också arvsvinster.

B. Särskilda villkor för fonddel

Fonder

Ett sparande i fonder ger ingen garanterad avkastning. Det är i huvudsak fondandelarnas utveckling som avgör försäkringskapitalets storlek. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De premier som placeras i försäkringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att försäkringstagaren får tillbaka hela det insatta kapitalet. Aktuell information om bland annat fondkurser och avkastning finns tillgänglig på folksam.se

Placering av premie

En premie som inkommit till Folksam placeras, sedan avdrag gjorts för eventuella avgifter, i den eller de fonder som försäkringstagaren har valt och som vid var tidpunkt anvisas av Folksam. Om försäkringstagaren inte gjort något eget val placeras premien i den eller de fonder Folksam vid var tid anvisat som förval. Fördelningen mellan fonder gäller för framtida premier intill dess att försäkringstagaren anmäler att fördelningen ska ändras. Fördelningen ska anges i hela procent.

Fondandelar köps så snart det är möjligt efter det att en premie har inkommit till Folksam och placerats på försäkringen. Vid nyteckning gäller åtagandet tidigast räknat från det att Folksamns försäkringsansvar inträtt, se När försäkringen börjar gälla.

Vid försäkringstagarens död övergår rätten att byta fonder till förmånstagare. Samtliga förmånstagare, vars rätt inträtt, måste skriftligen godkänna fondbytet.

Vid arbetsgivarägd försäkring, som tecknats som säkerhet för pensionsutfästelse, betraktas den försäkrade som försäkringstagare när det gäller rätten att välja och byta fonder.

Försäkringsavtalets fondandelar

För varje inbetald premie registreras – efter avdrag för eventuella avgifter – andelar i fonder.

Antalet andelar bestäms av fondens pris per andel (fondens kurs).

Folksam har rätt att bestämma ett högsta antal fonder som samtidigt får vara knutna till försäkringsavtalet och ett lägsta belopp för placering i de enskilda fonderna.

Belopp som utbetalas från försäkringen motsvarar – efter avdrag för eventuella avgifter – det så kallade inlösenvärdet. Inlösenkurs (fondens kurs) bestäms av fondens pris per andel efter avdrag för eventuell inlösenavgift.

Antalet fondandelar förändras under försäkringstiden. Antalet andelar kan öka bland annat genom premieinbetalning och utdelning i fonderna. Antalet andelar minskar bland annat genom avdrag för avgifter, avkastningsskatt samt utbetalning från försäkringen.

Omräkning av kurser noterade i utländska valutor

Kurser som är noterade i utländska valutor räknas om av Folksam med hjälp av faktiskt erhållen eller officiell växlingskurs. Folksam har rätt att tillgodogöra sig ersättning för sina kostnader vid växling och överföring av valuta.

Fondbyte och fondfördelning

Försäkringstagaren kan när som helst ändra fördelningen av försäkringskapitalet mellan fonderna samt byta fonder inom det fondutbud, som Folksam erbjuder och som presenteras på folksam.se. Vid försäkringstagarens död övergår rätten att ändra fördelningen av försäkringskapitalet mellan fonderna samt byta fonder till förmånstagare.

Försäkringstagaren kan göra ändringarna på folksam.se, under Logga in – Mina sidor.

Folksam har rätt att ta ut en avgift ur försäkringen för ändrad fondfördelning eller fondbyte. Avgiften framgår av förköpsinformationen, som finns på folksam.se.

Ansvar vid fondhandel med mera

Köp och inlösen av fondandelar, till följd av in- och utbetalningar, samt fondbyten, genomförs så snart det är möjligt från det att Folksam erhållit erforderligt underlag för transaktionen. Hur lång tid en transaktion tar är bland annat beroende av bryttidpunkterna i berörda fonder och det antal affärs och likviddagar som fonden tillämpar. Köp och inlösen kan också försenas på grund av pågående handel med fondandelar, avgifts- och avkastningsskatteuttag, fördröjd eller utebliven kursättning, stängda marknadsplatser eller störningar i de tekniska och administrativa system varav transaktionen är beroende. Folksam ansvarar i sådana fall inte för eventuell förlust till följd av kursuppgång eller kursnedgång under tiden fram till det att transaktion kan genomföras.

Folksam ansvarar inte för ekonomisk förlust eller utebliven vinst som kan drabba försäkringstagaren eller annan i samband med placering i fonder, om Folksam har förfarit med normal aktsamhet. Folksam ansvarar inte heller för ekonomisk förlust, som kan drabba försäkringstagaren, när handel i berörd fond inte kan genomföras på grund av föreskrifter i fondförvaltarens fondbestämmelser.

Det åligger försäkringstagaren att vid placering av premie eller vid omplacering, inom 30 dagar från tidpunkten för fondplaceringsanvisningen, kontrollera via Folksams kundtjänst eller på annat sätt, till exempel via Mina sidor, att placeringen är genomförd i enlighet med lämnad anvisning. Försäkringstagaren ska omgående påtala eventuella fel eller brister för Folksam. Om sådan kontroll inte gjorts eller om eventuella fel eller brister inte påtalats enligt ovan förlorar försäkringstagaren rätten att begära ersättning eller begära andra åtgärder från Folksam.

Förändringar i valbara fonder

Folksam har rätt att förändra fondutbudet genom att ta bort eller lägga till fonder. Befintliga innehav i fonder som tas bort placeras i jämförbar tillgänglig fond. Saknas jämförbar fond har Folksam rätt att placera kapitalet i valfri fond med försiktig placeringsinriktning.

Fondbyten vid bosättning utomlands

Försäkringstagare, försäkrad eller annan fondbytesberättigad (placeringsberättigad) som avser att bosätta sig i vissa länder med restriktioner för handel med finansiella instrument, för närvarande USA, Australien, Japan, Kanada, är skyldig att informera Folksam om den planerade flytten innan den sker.

När personen har flyttat till något av ovan nämnda länder upphör fondbytesrätten omedelbart.

Den placeringsberättigade kan, innan flytten, välja vilken fond försäkringskapitalet ska vara placerat i under hela den tid bosättningen i det aktuella landet varar. Om inget nytt fondval görs kvarstår den senast valda fonden under hela perioden. Den placeringsberättigade kan dock begära att befintligt fondinnehav säljs. Kapitalet placeras då i en fond med låg risk som bestäms av Folksam.

Om Folksam får kännedom om att utflytt har skett utan att information lämnats, har Folksam rätt, men inte skyldighet, att omplacera försäkringskapitalet till en fond med låg risk.

Nya premier placeras i den senast valda fonden, eller om Folksam har omplacerat kapitalet med anledning av flytten, i den fond som bestämts av Folksam.

Fondbytesrätten gäller åter när personen flyttar tillbaka till Sverige eller till ett land utan motsvarande restriktioner, och flytten har anmälts till samt bekräftats av Folksam.

Ränta

I fonddelen ingår inte något löfte om ränta eller avkastning. Värdeutvecklingen i de valda fonderna påverkar värdet på försäkringen och därmed de utbetalningar som kommer att göras från försäkringen.

Överskott

Fonddelen ger, om utvecklingen av dödlighet och driftskostnader totalt sett blir gynnsammare än vad som antagits, rätt till överskott. Folksam prövar varje år om överskott ska tillföras försäkringarna.

C. Särskilda villkor för garantidel

Antaganden om ränta

Inbetalda premier till garantidel skapar ett garantivärde, som säkerställer utbetalning av motsvarande del av försäkringsbeloppet (pensionen). Ränta på hela garantivärdet bestäms vid varje tidpunkt före pensionsåldern till en viss procentsats.

Från räntan görs avdrag för avkastningsskatt samt driftskostnader och får efter avkastningsskatten inte understiga noll procent. Aktuellt ränteantagande vid tecknandet framgår av särskild information.

Garanterat försäkringsbelopp

När pension ska börja utbetalas fastställer Folksam ett garanterat försäkringsbelopp utifrån antaganden om ränta, dödlighet, driftskostnader och avkastningsskatt för utbetalningstiden. Detta belopp gäller under hela utbetalningstiden.

Överskott på garantidel

Försäkringen berättigar till överskott på garantidel, en andel i Folksams överskottsmedel. Överskottsmedel kan i enlighet med Folksams bolagsordning även användas för att täcka förluster i Folksam. Överskottet utgör således del av Folksams riskkapital och är inte garanterat och får inte omplaceras till fonddel. Eventuella underskott kan leda till att uppkommet överskott reduceras. Överskottet kan dessutom reduceras om Folksams solvenssituation är sådan att åtagandena gentemot kvarvarande försäkringstagare riskeras (solvensjustering).

Fördelning och tilldelning av överskott ska följa kontributionsprincipen. Detta innebär att fördelning av överskott i möjligaste mån ska baseras på den enskilda försäkringens bidrag till överskottet. Om försäkringsavtalet avslutas i förtid genom återköp eller flytt ska Folksam säkerställa att återköpet respektive flytten varken missgynnar den lämnande försäkringstagaren/ersättningsberättigade eller det kvarvarande försäkringstagarkollektivet.

Överskott uppstår om utvecklingen av kapitalavkastning, dödlighet, sjuklighet, driftskostnader och avkastningsskatt totalt sett blir gynnsammare än vad som antagits. En försäkrings andel i överskottsmedlen utgörs av den dagsaktuella skillnaden mellan totalvärdet på garantidel och garantivärdet.

Om överskottet överstiger en viss andel av försäkringens sammanlagda värde omvandlas en del av överskottet till garantivärde. I försäkring med fast efterlevandeskydd höjs skyddet med motsvarande belopp. Aktuella regler framgår av särskild information och kan ändras av Folksam. Eventuellt överskott tilldelas försäkringen i samband med avtalad utbetalning av försäkringsbelopp. Överskottsfördelningen syftar till rättvisa mellan försäkringstagarna. Långsiktigt placerade medel ger oftast högre avkastning än kortare placeringar. Beräkning av överskott kan därför ske på olika sätt beroende på försäkringstidens längd.

Vid pensionsutbetalning fördelas överskottet på samtliga framtida utbetalningar i form av ett tilläggsbelopp. Tilläggsbeloppet beräknas med hänsyn tagen till aktuella antaganden om ränta, dödlighet och driftskostnader. Prövning av tilläggsbeloppets storlek sker därefter kontinuerligt vid varje utbetalningstillfälle. Om utvecklingen blir sämre än vad som antagits, kan tilläggsbeloppet nedsättas.

D. 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.

Gäller oenigheten värdering av skadad egendom kan du begära ett utlåtande av en opartisk värderingsman. Du kan läsa mer om detta i försäkringsvillkoren som du hittar på folksam.se eller hos närmaste Folksamkontor.

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: 0771-65 52 53
e-post kundombudsmannen@folksam.se
webb: folksam.se

Försäkringskommitté

Om du omfattas av en gruppförsäkring kan det finnas möjlighet att få ditt ärende prövat av en försäkringskommitté. Vänd dig till Kundombudsmannen för information om detta förfarande.

Personförsäkringsnämnd

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.

Du kan själv begära prövning hos Personförsäkringsnämnden via en särskild blankett som finns hos Svensk Försäkrings Nämnder, Box 24067, 104 50 Stockholm, telefon: 08-52278720 eller på webb: forsakringsnamnder.se

Allmänna reklamationsnämnden (ARN)

ARN är en statlig myndighet som prövar de flesta tvister om privatpersoners försäkringar, dock inte tvister som rör ett lägre belopp än 3 000 kronor, medicinska bedömningar eller vålandefrågor 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 partssammansatt 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.

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 försäkringsskydd.

Om den tidpunkten inträffat före den 1 januari 2015 måste du i regel väcka talan inom tre år från det att du fick kännedom om att fordringen kunde göras gällande.

Om ett försäkringsavtal berättigar till ersättning för olika ersättningsposter eller olika skador vid olika tidpunkter kan delar av kravet preskriberas enligt äldre bestämmelser och andra delar enligt nya bestämmelser.

Om du som privatperson anmält din skada eller ditt anspråk före preskriptionstidens utgång har du alltid sex månader på dig att väcka talan från det att du fått slutligt besked från Folksam eller Kundombudsmannen.

E. Begreppsförklaringar

Alternativ pensionslösning

Inom en tjänstepensionsplan, till exempel ITP, får den försäkrade enligt vissa regler välja försäkringsbolag och utformning av pensionsförsäkring, för en del av arbetsgivarens premie.

Arvsvinster

Försäkringskapital som tilldelas andra försäkringar när en försäkring upphör på grund av försäkrads dödsfall.

Fonddel

Del av försäkringen där den försäkrade väljer i vilka aktie- och/eller räntefonder som försäkringskapitalet ska placeras. Pensionens storlek bestäms av fondandelarnas värde vid respektive utbetalningstillfälle. Denna del av försäkringen kan också benämnas fondförsäkringsdel.

Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de som utbetalning görs till enligt förmånstagarförordnandet.

Försäkrad

Försäkrad är den på vars liv eller hälsa försäkringen gäller.

Försäkringsbrev

Reglerar det enskilda försäkringsavtalet och innehåller upplysningar om vem som är försäkringstagare, försäkrad och förmånstagare samt om försäkringsförmåner med mera.

Försäkringstagare

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

Försäkringsvillkor

Utgör försäkringsavtalets allmänna regelverk och redovisar de ersättningsmoment som kan ingå i försäkringen med mera.

Garantidel

Den del av försäkringen som innehåller ett garantivärde och en andel i Folksams eventuella överskottsmedel. Denna del av försäkringen kan också benämnas traditionell försäkringsdel.

Garantivärde

Premierna bygger upp ett värde, som säkerställer ett garanterat belopp i pension.

Inlösenvärde

Inlösenvärdet i en fond är antalet fondandelar multiplicerat med fondens köpkurs vid inlösen-tillfället.

Medförsäkrad

Den eller de personer utöver den försäkrade på vars liv försäkringen beror. Den försäkrade eller någon av de medförsäkrade måste således leva för att pension ska utbetalas.

Premiebestämd pension

Arbetsgivarens pensionsåtagande består av att betala en viss premie. Den framtida avkastningen med mera avgör hur stor pensionsutbetalningen blir. Motsatsen är förmånsbestämd pension.

Prisbasbelopp

Prisbasbeloppet fastställs av regeringen varje år och används som underlag vid olika beräkningar till exempel pension med mera.

Totalvärde på fonddel

Det sammanlagda värdet av försäkringens andelar i olika fonder.

Totalvärde på garantidel

Försäkringens sammanlagda värde av garanti och andel i överskottsmedel.

Återförsäkring

Försäkringsbolagets försäkring i ett så kallat återförsäkringsbolag för att minska det egna riskåtagandet.

Återköp

Engångsutbetalning av försäkringskapitalet.