

Försäkringsvillkor

Traditionell försäkring för Avtalspension SAF-LO och Livsarbetstidspension

S10141 26-01

Försäkringsvillkor 533
Svenskt Näringsliv – Landsorganisationen i Sverige (LO)
Försäkringsvillkoren gäller från och med 2026-01-01 för försäkringar tecknade från och med 2009-01-01.
Folksam Tjänstepension AB

Folksam

Innehåll

Försäkringen i korthet ... 3
Avgifter och skatter ... 4

Försäkringen ... 5
Försäkringsgivare ... 5
Kollektivavtalsparter ... 5
Försäkringstagare ... 5
Försäkrad ... 5
Förmånstagare ... 6
Nämnd ... 6
Valcentral ... 6

Försäkringsavtalet ... 6
Tiden för Folksams försäkringsansvar ... 7
Premie ... 7
Ändring av försäkringsvillkoren ... 7

Traditionell försäkring i Folksam ... 8
Så här placeras dina premier ... 8
Pensionskapital ... 8
Fördelning och tilldelning av överskott ... 9
Kollektiv konsolideringsnivå ... 9

Ålderspensionens utformning ... 9
Så här fungerar garantin för din ålderspension ... 9

Återbetalningsskyddets utformning ... 10
Ålderspension med återbetalningsskydd ... 10
Hälsoprövning ... 10
Förmånstagarförordnande ... 11

Flytträtt ... 12
Inflytt – Flytta intjänat pensionskapital till Folksam ... 12
Utflytt – Flytta intjänat pensionskapital från Folksam ... 13

Utbetalning av pension ... 14
Så här betalas ålderspensionen ut ... 14
Annan utbetalningstid för ålderspension ... 14
Helt förtida uttag av ålderspension under kortare tid än fem år ... 14
Partiellt uttag av ålderspension ... 14
Ålderspension före 65 års ålder vid nedsatt arbetsförmåga eller arbetslöshet ... 15
Uppskjutet uttag av ålderspension ... 15
Överskott under utbetalningstid ... 15
Utbetalningstermin ... 16
Tidpunkt för utbetalning samt räntebestämmelser ... 16
Force majeure ... 16

Avgifter och skatter ... 17
Avgifter ... 17
Skatter ... 17

Övrigt ... 17
Information om försäkringen ... 17
Behandling av personuppgifter ... 18
Skaderegistrering ... 18

Om du inte är nöjd ... 18

Begreppsförklaringar ... 19

Försäkringen i korthet

Traditionell tjänstepensionsförsäkring för Avtalspension SAF-LO och Livsarbetstidspension, nedan kallad försäkringen, tryggar din rätt till tjänstepension. Du får ett försäkringsbesked som bekräftelse på att du omfattas av försäkringen.

Valcentral
Fora är administratör och valcentral för Avtalspension SAF-LO och Livsarbetstidspension.

Försäkringsgivare
Försäkringsgivare är Folksam Tjänstepension AB, organisationsnummer 559337-6741, i dessa försäkringsvillkor benämnt Folksam.

Försäkrad
Försäkringen grundar sig på kollektivavtal för anställd inom den privata sektorn som omfattas av Avtalspension SAF-LO och Livsarbetstidspension. Den anställde betraktas som försäkrad och benämns i dessa försäkringsvillkor i du-form.

Försäkringstagare
Din arbetsgivare är försäkringstagare och betalar premien. Du betraktas dock som försäkringstagare i fråga om:
- rätten till pension
- rätten att välja till återbetalningsskydd och förmånstagare
- rätten att ändra försäkringen
- rätten att flytta intjänat pensionskapital.

Traditionell försäkring i Folksam
Premien placeras i en traditionell försäkring hos Folksam, som ansvarar för förvaltningen av din pension. Premien placeras i olika tillgångsslag.

Fördelningen mellan tillgångsslagen är åldersberoende. Med ökande ålder minskar andelen aktier vid premieplacering och andelen för andra tillgångsslag ökar.

Försäkringen har ett garanterat pensionsbelopp.

Premiegarantin innebär att de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna vid pensioneringstidpunkten motsvarar en andel av inbetalda premierna. Andelen kan vara olika beroende på när premierna betalats in.

Fram till och med 2025-12-31 kan det garanterade pensionsbeloppet höjts i form av en plusgaranti. Om en andel av pensionskapitalet från och med 55 års ålder till och med 65 års ålder, samt vid pensionsåldern givit upphov till ett högre belopp än det garanterade har det garanterade beloppet höjts. Procentandelen vid 55 års ålder har varit 60 procent och har ökat med åldern för att vid 65 års ålder, samt vid pensionsåldern uppgått till 80 procent.

För premie som avser tid till och med intjänandeåret 2016.

Försäkringen innehåller garanti vid utbetalning av ålderspension vilket innebär att de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna vid pensioneringstidpunkten motsvarar summan av de inbetalda premierna.

För premie som avser tid från och med intjänandeåret 2017 till och med intjänandeåret 2025.

Försäkringen innehåller en garanti vid utbetalning av ålderspension, som innebär att 85 procent av varje inbetald premie ger ett garanterat pensionsbelopp per månad.

För premie som avser tid från och med intjänandeåret 2026.

Försäkringen innehåller garanti vid utbetalning av ålderspension vilket innebär att de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna vid pensioneringstidpunkten motsvarar summan av de inbetalda premierna.

Premie
Premien bestäms av kollektivavtalsparterna.

Storleken på eventuell kompletterande premie till Avtalspension SAF-LO bestäms enligt överenskommelse mellan din arbetsgivare och den lokala fackliga organisationen, mellan förbundsparterna eller mellan din arbetsgivare och dig.

För Livsarbetstidspension är överenskommelse om kompletterande premie inte möjlig.

Din arbetsgivare betalar in premien till Fora, som vidarebefordrar den till Folksam.

Ålderspension
Försäkringen ger dig ålderspension från 65 års ålder och utbetalningen pågår livet ut, om du inte meddelar annat.

Utbetalningen består av ett garanterat pensionsbelopp. Eventuella överskott i försäkringen betalas ut till dig som tilläggsbelopp.

Pensionen beskattas som inkomst av tjänst och i samband med utbetalning gör Folksam avdrag för preliminär skatt.

Innan du börjar lyfta ålderspensionen kan du välja:
- att lägga till ett ekonomiskt skydd för dina efterlevande, så kallat återbetalningsskydd, se *Återbetalningsskyddets utformning*
- att flytta pensionskapitalet till en annan försäkringsgivare, som kollektivavtalsparterna godkänt, se *Flytträtt*
- att ta ut delar av pensionen vid olika tillfällen, se *Utbetalning av pension*
- att ta ut pensionen under en begränsad tid, se *Utbetalning av pension*
- en annan pensioneringstidpunkt, se *Utbetalning av pension.*

Återbetalningsskydd
Om du väljer till återbetalningsskydd kommer förmånstagare att få utbetalning från försäkringen vid ditt dödsfall. Återbetalningsskyddet medför att din egen ålderspension blir något lägre då du inte får ta del av arvsvinsterna, se *Begreppsförklaringar.* I vissa fall krävs godkänd hälsoprövning vid tillval av återbetalningsskydd.

Om återbetalningsskydd saknas kommer ingen utbetalning att ske vid ditt dödsfall, och försäkringen upphör.

Avgifter och skatter
För att förvalta din tjänstepension tar Folksam ut avgifter, som kollektivavtalsparterna har godkänt, se *Avgifter och skatter*. Avgifterna kan ändras.

Folksam betalar, enligt lag, årlig avkastningsskatt som dras från försäkringens värde.

På folksam.se redovisas aktuella avgifter.

Flytt av intjänat pensionskapital
Du kan flytta intjänat pensionskapital till Folksam från annan försäkringsgivare som kollektivavtalsparterna godkänt. Du kan också flytta intjänat pensionskapital från Folksam till annan valbar försäkringsgivare.

Om du överväger att flytta ut ditt intjänade pensionskapital till fondförsäkring i stället, jämför då gärna den förvaltningsformen med traditionell försäkring, som nu gäller för din tjänstepension i Folksam, se *Traditionell försäkring i Folksam.*

Följ värdeutvecklingen på Mina sidor
I det årliga pensionsbeskedet kan du se värdeutvecklingen och avgiftsuttagen i försäkringen under föregående år. Du kan också följa värdeutvecklingen på folksam.se, under Logga in på Mina sidor.

Om du inte är nöjd

Om du inte är nöjd med Folksams hantering av ditt ärende, ber vi dig kontakta oss. Vill du därefter gå vidare med ditt ärende, kan du bland annat kontakta Kundombudsmannen Folksam.

Om din fråga gäller tolkning eller tillämpning av kollektivavtalets bestämmelser kan du vända dig till den nämnd som kollektivavtalsparterna har inrättat för prövning av ärenden. Kontakta Fora för mer information.

Se folksam.se för kontaktuppgifter inom Folksam och för Kundombudsmannen Folksam.
Se fora.se för kontaktuppgifter inom Fora.

Försäkringen

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är tjänstepensionsföretaget Folksam Tjänstepension AB med organisationsnummer 559337-6741, nedan kallat Folksam.

Folksam är ett aktiebolag som drivs enligt ömsesidiga principer vilket innebär att allt överskott från traditionell försäkring över tiden går tillbaka till försäkringstagarna, de försäkrade eller andra ersättningsberättigade. Huvudkontorets adress är Folksam, 106 60 Stockholm. För mer information om Folksam, gå in på folksam.se eller kontakta närmaste Folksamkontor.

Kollektivavtalsparter

Traditionell försäkring för Avtalspension SAF-LO och Livsarbetstidspension, nedan kallad försäkringen, är en premiebestämd tjänstepension som grundar sig på kollektivavtal. Försäkringen gäller för anställda som omfattas av någon av följande pensionsplaner:

- Ålderspension enligt Avtalspension SAF-LO, som är ett kollektivavtal tecknat mellan Svenskt Näringsliv och Landsorganisationen i Sverige (LO). För försäkringen gäller vid var tid gällande överenskommelser mellan Svenskt Näringsliv och LO om Avtalspension SAF–LO samt vid var tid gällande gemensamma försäkringsvillkor för AFA-försäkringarna och Avtalspension SAF-LO. Parterna benämns i dessa villkor kollektivavtalsparterna.
- Livsarbetstidspension enligt lokala överenskommelser mellan olika förbund inom Svenskt Näringsliv och LO[1]. Parterna benämns i dessa villkor kollektivavtalsparterna.

Dessa försäkringsvillkor omfattar överenskommelser om Avtalspension SAF-LO 2009 samt överenskommelser om Avtalspension SAF-LO 2014. Försäkringsvillkoren omfattar således dessa båda generationers produktvillkor. Motsvarande gäller för överenskommelser om Livsarbetstidspension.

I dessa försäkringsvillkor används den gemensamma benämningen Avtalspension SAF-LO för samtliga pensionsplaner enligt ovan. Om avvikande regler gäller för någon pensionsplan, försäkringar tecknade vid visst tillfälle eller för någon generation av produktvillkor anges detta särskilt.

Försäkringstagare

Försäkringstagare är den anställdes arbetsgivare, som betalar hela premien för försäkringen.

Försäkrad

Försäkrad är den anställde, på vars liv försäkringen gäller. Detta förhållande kvarstår även efter det att anställningen upphört.

Den försäkrade betraktas dock som försäkringstagare i fråga om rätten till pension samt i fråga om rätten att välja till återbetalningsskydd, och vem som i så fall ska vara förmånstagare. Den försäkrade betraktas också som försäkringstagare i fråga om rätten att ändra försäkringen och att flytta intjänat pensionskapital till annan valbar försäkringsgivare.

I dessa försäkringsvillkor benämns den försäkrade i du-form.

[1] I vissa lokala överenskommelser används i stället för Livsarbetstidspension begreppet Arbetstidspension. För information om gällande avtalsområden, se fora.se.

Förmånstagare
Om du har valt till återbetalningsskydd, och avlider innan eller under pågående utbetalning av ålderspension, sker utbetalningen i stället till din/dina förmånstagare.

För återbetalningsskyddet gäller ett generellt förmånstagarförordnande, som anger till vem utbetalning ska ske vid ditt dödsfall, det vill säga vem som är förmånstagare. Om du vill att utbetalning ska ske till någon annan, måste du anmäla detta genom ett skriftligt särskilt förordnande. Det är endast dina efterlevande som kan vara förmånstagare, se *Återbetalningsskyddets utformning.*

Nämnd
Kollektivavtalsparterna har träffat överenskommelse om inrättandet av en särskild nämnd, Pensionsnämnden, som svarar för tolkning och tillämpning av överenskommelse för Avtalspension SAF-LO. Nämndens ledamöter utses av kollektivavtalsparterna. Läs mer under *Om du inte är nöjd.*

Valcentral
Kollektivavtalsparterna har gett Fora AB, organisationsnummer 556541-8356, i dessa försäkringsvillkor kallat Fora, i uppdrag att vara administratör och valcentral för Avtalspension SAF-LO. Fora företräder de försäkringsgivare som kollektivavtalsparterna godkänt. Läs mer om valcentralen på fora.se.

Försäkringsavtalet

Fora har i uppdrag att för arbetsgivare som omfattas av Avtalspension SAF-LO teckna avtal med de försäkringsgivare som vid varje tid meddelar försäkring enligt Avtalspension SAF-LO. Avtalet som tecknas utgör även ett försäkringsavtal.

För försäkringsavtalet gäller dessa försäkringsvillkor, Folksams försäkringstekniska riktlinjer, försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt samt vad som anges i försäkringsbeskedet. För försäkringsavtalet gäller dessutom vid var tid gällande överenskommelser mellan kollektivavtalsparterna.

Dessa försäkringsvillkor gäller även för eventuell kompletterande premie som betalas in till försäkringen enligt överenskommelse mellan din arbetsgivare och den lokala fackliga organisationen, mellan förbundsparterna eller mellan din arbetsgivare och dig.

För Livsarbetstidspension är överenskommelse om kompletterande premie inte möjlig.

För dig som har Avtalspension SAF-LO 2009 och/eller Livsarbetstidspension 2009 tecknas ett nytt försäkringsavtal för premier som avser period från och med 1 januari 2014.

Folksam tecknar även nytt försäkringsavtal vid inflytt av pensionskapital och vid tillägg av återbetalningsskydd där återbetalningsskyddet gäller endast för framtida premier, se även *Återbetalningsskyddets utformning.*

Försäkringsavtalet grundas på de uppgifter som försäkringstagaren eller du har lämnat till Folksam. Om någon uppgift som försäkringstagaren lämnat är oriktig eller ofullständig, gäller vad som anges för sådant fall i försäkringsavtalslagen. Om sådan uppgift har lämnats av dig, tillämpas vad som skulle ha gällt om uppgiften hade lämnats av försäkringstagaren.

De uppgifter som lämnas till Folksam ligger till grund för försäkringsavtalet och registreras hos Folksam, läs mer under *Övrigt*.

Försäkringsavtalet grundas på kollektivavtal och kan inte sägas upp av Folksam.

Du får ett försäkringsbesked som bekräftelse på att försäkringen har tecknats i Folksam.

Försäkringen får inte pantsättas, belånas, återköpas och inte heller ändras på så sätt att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen.

Folksam lämnar kontrolluppgifter enligt skatteförfarandelagen.

Tiden för Folksams försäkringsansvar

Försäkringsavtalet träder i kraft när
- Folksam har fått information från Fora om att du omfattas av avtalet och har valt Folksam som försäkringsgivare

samt
- Folksam har mottagit den första premien.

Försäkringsavtalet gäller till dess att utbetalningarna från försäkringen upphör eller att du flyttar ditt intjänade pensionskapital till annan valbar försäkringsgivare, se *Flytträtt.*

Försäkringsavtal upphör också om du avlider, och avtalet vid tidpunkten för dödsfallet
- inte innefattar återbetalningsskydd

eller
- innefattar återbetalningsskydd, men förmånstagare saknas.

Premie

Premien bestäms av kollektivavtalsparterna.

Storleken på eventuell kompletterande premie bestäms enligt överenskommelse mellan din arbetsgivare och den lokala fackliga organisationen, mellan förbundsparterna eller mellan din arbetsgivare och dig.

För Livsarbetstidspension är överenskommelse om kompletterande premie inte möjlig.

Din arbetsgivare betalar in premien till Fora, som vidarebefordrar den till Folksam.

Om du är arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall eller föräldraledig enligt socialförsäkringsbalken, kan arbetsgivaren ha rätt till premiebefrielse (avgiftsbefrielse). Premieinbetalningen till din försäkring sker då genom premiebefrielseförsäkringen, för vilken Folksam inte är försäkringsgivare.

Livsarbetstidspension omfattas inte av premiebefrielseförsäkringen och ingen premieinbetalning sker därför vid arbetsoförmåga enligt ovan.

Ändring av försäkringsvillkoren

Dessa försäkringsvillkor grundar sig på vid var tid gällande kollektivavtal om Avtalspension SAF-LO. Försäkringsvillkoren får anpassas till framtida ändringar och tillämpningar som beslutas av kollektivavtalsparterna eller av nämnd eller annat behörigt organ som är utsett av kollektivavtalsparterna. Sådan ändring träder i kraft vid den tidpunkt som kollektivavtalsparterna har kommit överens om.

Under försäkringstiden kan Folksam ändra försäkringsvillkoren med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndighets föreskrift eller rättstillämpning. Sådan ändring kan börja gälla omgående.

Folksam kan ändra försäkringsvillkoren även av annan anledning, om ändringen generellt sett inte kan anses innebära en betydande nackdel för försäkringstagaren, dig eller förmånstagaren. Sådan ändring kan börja gälla efter Pensionsnämndens godkännande.

Traditionell försäkring i Folksam

Du är garanterad ett pensionsbelopp, se *Ålderspensionens utformning.*

Så här placeras dina premier

Vid traditionell försäkring är det Folksam som bestämmer hur premierna ska placeras. Placeringen sker med fördelning i olika tillgångsslag beroende på din ålder.

Målet för förvaltningen i Folksam är att uppnå högsta möjliga reala avkastning under gällande risk- och placeringsrestriktioner. För förvaltningen gäller bland annat de bestämmelser som ges av lagen om tjänstepensionsföretag, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd samt Folksam interna styrdokument och regler för miljö- och etikhänsyn.

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

Nuvarande placeringsinriktning ger följande fördelning mellan tillgångsslagen:

Exempel på hur premier placeras vid olika åldrar

Ålder	Aktier	Fastigheter och alternativa placeringar	Räntebärande placeringar
25 år	57 %	15 %	28 %
30 år	55 %	16 %	29 %
35 år	53 %	17 %	31 %
40 år	50 %	18 %	32 %
45 år	48 %	19 %	34 %
50 år	45 %	20 %	35 %
55 år	42 %	20 %	37 %
60 år	39 %	22 %	39 %
65 år och äldre	36 %	23 %	41 %

Med början från 55 års ålder omplaceras även pensionskapitalet enligt den fördelning som gäller för premien.

Pensionskapital

Med pensionskapital avses försäkringens aktuella värde, beräknat med hänsyn till:

- premieinbetalningar
- eventuella tillägg för arvsvinst
- kapitalavkastning
- utbetalningar av garanterat pensionsbelopp och eventuellt tilläggsbelopp
- minskning av värdet på grund av dödsfall
- avdrag för driftskostnader
- avdrag för avkastningsskatt, som Folksam betalar.

Kapitalavkastning tillförs försäkringen i form av ränta. Räntesatsen bestäms utifrån värdeförändringar på de av Folksams tillgångar som hänförs till försäkringskollektivet. Kapitalavkastningen påverkar pensionskapitalet, som kan båda öka och minska under försäkringstiden.

För försäkring utan fullständigt återbetalningsskydd tillförs försäkringen pensionskapital genom det överskott som uppstår då personer i försäkringskollektivet avlider, så kallad arvsvinst, se *Begreppsförklaringar.*

Avdrag för drifts- och skattekostnader utformas på sådant sätt att de sammantaget bedöms täcka de verkliga drifts- och skattekostnaderna. Kostnadsutjämning över tiden kan göras.

Pensionskapitalet är inte garanterat utan kan både öka och minska. Folksam lämnar ingen utfästelse om dess framtida värdetillväxt.

Fördelning och tilldelning av överskott

Överskott uppstår om utvecklingen av kapitalavkastning, driftskostnader, livslängd och avkastningsskatt totalt sett blir gynnsammare än vad som antagits vid fastställande av det garanterade pensionsbeloppet. Överskottet fördelas individuellt på varje försäkring i relation till dess bidrag till överskottets uppkomst.

Överskottsmedel kan i enlighet med Folksams bolagsordning även användas för att täcka förluster i Folksam. Överskottet utgör en del av Folksams konsolideringsfond och är inte garanterat förrän det tilldelats försäkringen.

Angående tilldelning av överskott under utbetalningstiden, se *Utbetalning av pension.*

Kollektiv konsolideringsnivå

Kollektiv konsolideringsnivå är förhållandet mellan de totala tillgångarna och åtagandena gentemot de försäkrade i form av framtida utbetalningar och eventuellt tilläggsbelopp. Om de sammanlagda tillgångarna precis motsvarar de sammanlagda pensionskapitalen är den kollektiva konsolideringsnivån 100 procent. Målet för konsolideringsnivån fastställs av styrelsen, och är för denna försäkringsprodukt 100 procent.

Ålderspensionens utformning

Ålderspensionen betalas ut från och med den månad du fyller 65 år. Utbetalningen pågår livet ut. Inför din pensionering kan du ändra såväl pensioneringstidpunkt som utbetalningstid. Du kan även att ta ut din pension i olika delar vid olika tillfällen. Se *Utbetalning av pension.*

Ålderspensionen gäller i sin grundform utan återbetalningsskydd. Det är du själv som avgör om återbetalningsskydd ska ingå, se *Återbetalningsskyddets utformning.* Om återbetalningsskydd saknas vid ditt dödsfall sker ingen utbetalning från försäkringen, som därmed upphör.

Så här fungerar garantin för din ålderspension

Ditt pensionsbelopp byggs upp genom inbetalning av premier. Varje inbetald premie ökar beloppets storlek. Vid beräkningen av pensionsbeloppet tas hänsyn till aktuella antaganden om skatter, kostnader och framtida livslängd oberoende av kön.

Vid ändring av försäkringen, det vill säga ändring av pensioneringstidpunkt, utbetalningstid, uppehåll med utbetalning, tillval/borttag av återbetalningsskydd eller vid partiellt uttag, sker omräkning av det garanterade pensionsbeloppet med hjälp av vid ändringstidpunkten aktuella antaganden om skatter, kostnader och framtida livslängd oberoende av kön.

Enligt vilka garantiregler betalas ålderspensionen ut?
Vid pensioneringstidpunkten beräknas det garanterade pensionsbeloppet.

För mer information om garantiregler för inflyttat pensionskapital, se *Inflytt - Flytta intjänat pensionskapital.*

För premie som avser tid till och med intjänandeåret 2016.

Försäkringen innehåller en garanti vid utbetalning av ålderspension som innebär att summan av de inbetalda premierna motsvarar de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna.

För premie som avser tid från och med intjänandeåret 2017 till och med intjänandeåret 2025.

Försäkringen innehåller en garanti vid utbetalning av ålderspension: Garanterat pensionsbelopp. Det innebär att 85 procent av varje inbetald premie ger ett garanterat pensionsbelopp per månad.

För premie som avser tid från och med intjänandeåret 2026.

Försäkringen innehåller en garanti vid utbetalning av ålderspension som innebär att summan av de inbetalda premierna motsvarar de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna.

Återbetalningsskyddets utformning

Det här kan du välja
Innan du har börjat lyfta ålderspensionen helt eller delvis kan du:
- *välja till återbetalningsskydd* för hela ditt pensionskapital inom Avtalspension SAF-LO. Om du väljer till återbetalningsskydd för Avtalspension SAF-LO läggs återbetalningsskydd till även för eventuell Livsarbetstidspension.

Innan den första utbetalningen av livsvarig ålderspension kan du:
- *välja den tid som försäkringen gäller med återbetalningsskydd*, så kallad garantitid. Du anmäler ändringar av garantitiden till Folksam.

Ålderspension med återbetalningsskydd

Innan ålderspensionen har börjat betalas ut helt eller delvis kan du välja till återbetalningsskydd för hela pensionskapitalet. Återbetalningsskydd innebär att förmånstagare får utbetalning från försäkringen vid ditt dödsfall. Om du väljer till återbetalningsskydd blir din ålderspension något lägre än om du inte gör det, eftersom du inte får ta del av arvsvinsterna.

Om du har valt till återbetalningsskydd gäller följande vid ditt dödsfall:

Dödsfall innan ålderspension börjar utbetalas:
- *Om du avlider innan du har börjat lyfta ålderspensionen,* omplaceras ditt pensionskapital enligt samma fördelning som gäller för premien och pensionskapitalet vid 65 eller äldre, se *Traditionell försäkring i Folksam*. Därefter börjar det aktuella pensionsbeloppet betalas ut till dina förmånstagare i fem år. Utbetalningarnas storlek beror på pensionskapitalets värdeutveckling och det garanterade pensionsbeloppets storlek.

Dödsfall under pågående utbetalning av ålderspension:
- *Om du avlider 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 ditt dödsfall, vilket bidrar till arvsvinster för andra försäkringar inom försäkringskollektivet. Avlider du efter att garantitiden tagit slut, upphör försäkringen och inga utbetalningar görs därefter. Se *Begreppsförklaringar*.
- *Om du avlider under pågående utbetalning av tidsbegränsad ålderspension*, omvandlas pensionskapitalet till ett återbetalningsskydd som betalas till förmånstagare under resterande avtalad utbetalningstid.

Dödsfall under uppehåll av utbetalning av ålderspension:
- Om du avlider under uppehåll av 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 ditt dödsfall, vilket bidrar till arvsvinster för andra försäkringar inom försäkringskollektivet. Avlider du efter att garantitiden tagit slut, upphör försäkringen och inga utbetalningar görs därefter. Se *Begreppsförklaringar.*
- Om du avlider under uppehåll av tidsbegränsad ålderspension, omvandlas pensionskapitalet till ett återbetalningsskydd som betalas ut till förmånstagare under resterande avtalad utbetalningstid

Om du vill välja till återbetalningsskydd ska du göra det genom anmälan till Fora.

Du kan när som helst välja bort valt återbetalningsskydd. Du ska då vända dig till Fora.

Hälsoprövning

Om du väljer till återbetalningsskydd vid första möjliga valtillfälle krävs ingen hälsoprövning. Väljer du till återbetalningsskydd inom tolv månader efter en så kallad familjehändelse, som att du har gift dig, blivit sambo eller fått barn, krävs inte heller någon hälsoprövning.

Om du däremot vill välja till återbetalningsskydd vid en annan tidpunkt, utan samband med en inträffad familjehändelse, måste du fylla i en hälsodeklaration. Klarar du hälsoprövningen, gäller återbetalningsskyddet för såväl intjänat pensionskapital som framtida premier. Klarar du inte hälsoprövningen, gäller återbetalningsskyddet endast för framtida premier.

Det är Fora som gör hälsoprövningen.

Förmånstagarförordnande

Förmånstagarförordnandet fastställer till vem återbetalningsskyddet ska betalas ut vid ditt dödsfall, det vill säga vem som är förmånstagare. Om förmånstagaren avlider innan försäkringens hela värde har betalats ut, inträder annan förmånstagare, om sådan finns. Om förmånstagare saknas vid ditt dödsfall sker ingen utbetalning från försäkringen, som därmed upphör. Vid försäkringens tecknande gäller ett generellt förmånstagarförordnande, som du kan ändra.

Om du vill ändra det generella förordnandet, måste du göra det genom en skriftlig anmälan till Fora, som ansvarar för förmånstagarregistret.

Generellt förmånstagarförordnande
Om du inte har anmält annat, kommer utbetalning att ske till förmånstagare enligt denna ordningsföljd:
1. Din make/registrerade partner/sambo.
2. Dina arvsberättigade barn.

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

Särskilt förmånstagarförordnande
Du kan skriftligen anmäla en eller flera av följande personer som förmånstagare, i valfri ordningsföljd och/eller med valfri fördelning av återbetalningsskyddet:
a. Din make/registrerade partner eller tidigare make/registrerade partner.
b. Din sambo eller tidigare sambo.
c. Barn/styvbarn/fosterbarn till dig eller till någon person under a) eller b).

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

Det särskilda förmånstagarförordnandet gäller till dess att du ändrar eller återkallar det.

Förmånstagares ändringsmöjligheter
Om du avlider innan utbetalning av ålderspension har påbörjats, har förmånstagare rätt att i anslutning till dödsfallet begära att utbetalningstidpunkten för återbetalningsskyddet ska senareläggas.

Förmånstagare ska anmäla ändringen till Folksam.

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

Vem är sambo?

Med sambo avses ogift person, som under äktenskapsliknande förhållanden stadigvarande sammanbor med dig, under förutsättning att även du är ogift och att ni
- 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.

Vad gäller om flera barn är förmånstagare?

Finns det flera barn som är förmånstagare, fördelas återbetalningsskyddet i lika delar mellan dem, såvida inget annat anges.

Flytträtt

Det här kan du välja
Du kan välja att flytta intjänat pensionskapital till Folksam från annan av kollektivavtalsparterna godkänd försäkringsgivare.

Fram till tre månader innan din ålderspension helt eller delvis börjar betalas ut, kan du välja att flytta ditt intjänade pensionskapital från Folksam till annan valbar försäkringsgivare.

Inflytt – Flytta intjänat pensionskapital till Folksam

Du kan flytta intjänat pensionskapital till Folksam från annan av kollektivavtalsparterna godkänd försäkringsgivare (avgivande försäkringsgivare). Flytt av intjänat pensionskapital från Avtalspension SAF-LO utan återbetalningsskydd måste ske till motsvarande försäkring i Folksam. Med motsvarande försäkring menas en försäkring som är utformad på samma sätt som den försäkring som det intjänade pensionskapitalet flyttas från. Om du till exempel flyttar pensionskapital som avser Avtalspension SAF-LO *utan* återbetalningsskydd, ska inflytt till mottagande försäkringsgivare ske till en försäkring som också avser Avtalspension SAF-LO utan återbetalningsskydd.

Motsvarande regler gäller vid inflytt av pensionskapital från
- Avtalspension SAF-LO *med* återbetalningsskydd
- Livsarbetstidspension utan återbetalningsskydd
- Livsarbetstidspension med återbetalningsskydd

Vid inflytt av pensionskapital övergår försäkringsansvaret till Folksam vid mottagandet av pensionskapitalet.

För inflyttat intjänat pensionskapital gäller samma placeringsregler som för premieinbetalningar, se *Traditionell försäkring i Folksam.*

Om du har flyttat pensionskapitalet och vill flytta det igen, kan du göra det tidigast efter tolv månader räknat från den förra flytten.

Tillämpning av premiegarantin för pensionskapital som du flyttar in till Folksam från och med 2026-01-01.
Om du flyttar in pensionskapital till Folksam innan den månad du fyller 55 år, motsvarar de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna vid din pensioneringstidpunkt minst storleken på det inflyttade pensionskapitalet. Om du ändrar din pensioneringstidpunkt så att tidsperioden mellan inflyttsdatumet och den nya pensioneringstidpunkten är mindre än 10 år så motsvarar de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna vid den nya pensioneringstidpunkten minst 70 procent av det inflyttade pensionskapitalet.

Om du flyttar in pensionskapital till Folksam den månad du fyller 55 år eller senare, motsvarar de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna vid din pensioneringstidpunkt minst 70 procent av det inflyttade pensionskapitalet. Om du ändrar din pensioneringstidpunkt så att tidsperioden mellan inflyttsdatumet och den nya pensioneringstidpunkten är 10 år eller mer så motsvarar de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna vid nya pensioneringstidpunkten minst storleken på det inflyttade pensionskapitalet.

Tillämpning av garantin för pensionskapital som du flyttar in till Folksam från och med 2017-01-01 till och med 2025-12-31:
Om du flyttar in pensionskapital till Folksam innan den månad du fyller 55 år, ger 85 procent av det inflyttade kapitalet ett garanterat pensionsbelopp. Om du ändrar din pensioneringstidpunkt så att tidsperioden mellan inflyttsdatumet och den nya pensioneringstidpunkten är mindre än 10 år så ger 70 procent av det inflyttade kapitalet ett garanterat pensionsbelopp.

Om du flyttar in pensionskapital till Folksam den månad du fyller 55 år eller senare, ger 70 procent av det inflyttade kapitalet ett garanterat pensionsbelopp. Om du ändrar din pensioneringstidpunkt så att tidsperioden mellan inflyttsdatumet och den nya pensioneringstidpunkten är 10 år eller mer så ger 85 procent av det inflyttade kapitalet ett garanterad pensionsbelopp.

Tillämpning av premiegarantin för pensionskapital som du flyttar in till Folksam från och med 2014-01-01 till och med 2016-12-31.
Om du flyttar in pensionskapital till Folksam innan den månad du fyller 55 år, motsvarar de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna vid din pensioneringstidpunkt minst storleken på det inflyttade pensionskapitalet. Om du ändrar din pensioneringstidpunkt så att tidsperioden mellan inflyttsdatumet och den nya pensioneringstidpunkten är mindre än 10 år så motsvarar de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna vid den nya pensioneringstidpunkten minst 80 procent av det inflyttade pensionskapitalet.

Om du flyttar in pensionskapital till Folksam den månad du fyller 55 år eller senare, motsvarar de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna vid din pensioneringstidpunkt minst 80 procent av det inflyttade pensionskapitalet. Om du ändrar din pensioneringstidpunkt så att tidsperioden mellan inflyttsdatumet och den nya pensioneringstidpunkten är 10 år eller mer så motsvarar de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna vid nya pensioneringstidpunkten minst storleken på det inflyttade pensionskapitalet.

Tillämpning av premiegarantin för pensionskapital som du har flyttat in till Folksam till och med 2013-12-31.
Om du har flyttat in pensionskapital till Folksam innan den månad du fyller 50 år, motsvarar de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna vid din pensioneringstidpunkt minst storleken på det inflyttade pensionskapitalet. Om du har flyttat in pensionskapital till Folksam den månad du fyller 55 år eller senare, motsvarar de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna vid din pensioneringstidpunkt minst 80 procent av det inflyttade pensionskapitalet.

Utflytt – Flytta intjänat pensionskapital från Folksam

Fram till tre månader innan din ålderspension helt eller delvis börjar betalas ut, kan du välja att flytta intjänat pensionskapital från Folksam till motsvarande försäkring hos en annan valbar försäkringsgivare (mottagande försäkringsgivare). Med motsvarande försäkring menas en försäkring som är utformad på samma sätt som den försäkring som det intjänade pensionskapitalet flyttas från. Om du till exempel flyttar pensionskapital som avser Avtalspension SAF-LO *utan* återbetalningsskydd, ska inflytt till mottagande försäkringsgivare ske till en försäkring som också avser Avtalspension SAF-LO utan återbetalningsskydd.

Motsvarande regler gäller vid utflytt av pensionskapital från
- Avtalspension SAF-LO *med* återbetalningsskydd
- Livsarbetstidspension utan återbetalningsskydd
- Livsarbetstidspension med återbetalningsskydd

Flytten ska avse allt intjänat pensionskapital i försäkringen. Om försäkring är helt eller delvis under utbetalning kan flytten inte genomföras.

Om du har flyttat pensionskapital och vill flytta det igen, kan du göra det tidigast efter tolv månader räknat från den förra flytten.

Bestämning av flyttbart pensionskapital
Försäkringens pensionskapital utgör det flyttbara pensionskapitalet. Pensionskapitalet är inte garanterat vid flyttillfället.

Flyttprocess
Du gör din anmälan om flytt hos Fora, som vidarebefordrar den till Folksam för åtgärd. Folksam genomför flytt av pensionskapital efter instruktion från Fora, i enlighet med det regelverk som Pensionsnämnden fastställt. Reglerna i inkomstskattelagen ska följas.

Du har rätt att ångra flytten, se reglerna för ångerrätt på fora.se.

Folksam ska genomföra flytten senast den sista i månaden två månader efter det datum där information om kapitalflytten levererades från Fora (karenstid).

Om Folksam genomför flytten efter den angivna karenstiden ska räntekompensation tillföras det flyttade pensionskapitalet. Räntekompensation beräknas från och med detta datum till och med den tidpunkt då överföring av pensionskapitalet genomförs. Räntesatsen för räntekompensation följer Riksbankens referensränta, som fastställs varje kalenderhalvår. Ränta utbetalas inte om den sammanlagda räntan understiger 0,5 procent av prisbasbeloppet.

Folksams försäkringsansvar upphör i samband med att pensionskapitalet överförs till Fora.

Försäkringsansvaret övergår då till mottagande försäkringsgivare.

Inom 30 kalenderdagar från det att flytten genomförts skickar Folksam kontrolluppgift om flytten till Skatteverket.

Försäkringskapitalet kan inte flyttas efter dödsfall. Vid dödsfall innan kapitalet överförts till Valcentralen ska Fora tillse att kapitalflytten avbryts.

Flyttavgift
För flytten har Folksam rätt att ta ut en avgift, som godkänts av kollektivavtalsparterna, se *Avgifter och skatter.*

Utbetalning av pension

Det här kan du välja
Inför utbetalning av ålderspension kan du
- ändra till *annan pensioneringstidpunkt* än 65 år. Pensioneringstidpunkten kan vara lägst 55 år (förtida uttag). Du kan också välja en pensioneringstidpunkt som är högre än 65 års ålder (uppskjutet uttag).
- ändra från livsvarig till *tidsbegränsad utbetalningstid.*
- välja partiellt uttag, som innebär att du får din ålderspension utbetald i olika delar vid olika tillfällen.

Anmälan om ändring av pensioneringstidpunkt, utbetalningstid och partiellt uttag görs till Folksam.

Så här betalas ålderspensionen ut
Ålderspensionen utbetalas månadsvis i efterskott från och med den månad du fyller 65 år. Inför utbetalning av ålderspension vid ordinarie pensionsålder 65 år får du information från Folksam om de ändringsmöjligheter du har innan utbetalningen påbörjas.

Du kan lyfta din ålderspension före 65 års ålder, dock tidigast från och med månaden efter det att du har fyllt 55 år.

Annan utbetalningstid för ålderspension
Du har rätt att ändra utbetalningstid för ålderspensionen. I stället för livsvarig utbetalningstid kan du välja en tidsbegränsad utbetalningstid, lägst fem och högst 20 år. Du kan i särskilda fall välja kortare utbetalningstid än fem år, se *Helt förtida uttag av ålderspension under kortare tid än fem år* respektive *Partiellt uttag av ålderspension*.

Om du har ändrat utbetalningstid för din ålderspension ändras också garantitiden, se *Återbetalningsskyddets utformning*.

Helt förtida uttag av ålderspension under kortare tid än fem år
För att du ska kunna göra ett helt förtida uttag på kortare tid än 5 år före 65 års ålder krävs att uttaget sker i pensioneringssyfte och att utbetalningen pågår till minst 65 års ålder.

Dessutom krävs att ålderspensionen från Folksam högst motsvarar din totala inkomstförlust i kronor räknat från uttagstidpunkten och fram till 65 års ålder.

Med pensioneringssyfte menas att du ska ha för avsikt att helt lämna arbetslivet för att pensionera dig. Du ska skriftligen intyga till Folksam att du har ett pensioneringssyfte. Kravet på pensioneringssyfte gäller per försäkring.

Partiellt uttag av ålderspension
Du har rätt till partiellt uttag, som innebär att du kan få din ålderspension utbetald i olika delar vid olika tillfällen. Regler för partiellt uttag är bestämda av Pensionsnämnden, enligt följande:
- Partiellt uttag kan göras såväl före som efter 65 års ålder.
- Partiellt uttag kan utbetalas livsvarigt eller som temporär utbetalning i längst 20 år.
- Det finns ingen kortaste utbetalningstid vid partiellt uttag. Partiellt uttag före ordinarie pensionsålder (65 år) ska dock alltid pågå minst till fram till 65 års ålder.

- För partiellt uttag av ålderspension krävs att uttagen andel tas ut i pensioneringssyfte. Du måste trappa ner arbetstiden med minst samma procentuella andel som det partiella uttaget utgör av hel ålderspension. Du ska skriftligen intyga till Folksam att pensioneringssyfte föreligger.
  Exempel: Om du arbetar 100 procent och vill ta ut 25 procent av din ålderspension, måste du minska din arbetstid till 75 procent.
- Du väljer fritt hur stor andel som ska tas ut, dock får du inte ta ut en större procentuell andel än din minskade sysselsättningsgrad. Ditt totala månadsbelopp för det partiella uttaget får inte heller bli större än din inkomstförlust per månad. Denna begränsning gäller för hela din Avtalspension SAF-LO oavsett om du påbörjar partiellt uttag hos en eller flera försäkringsgivare.
- Varje försäkring kan delas upp i högst två deluttag och ett slututtag.
- Vid stegvis nedtrappning av arbetstiden sker beräkning av tillåten uttagsandel utifrån den arbetstid som gällde före den första nedtrappningen.

När utbetalningen av ålderspension har påbörjats till någon del, kan du inte ändra försäkringsavtalet förutom när det gäller att välja bort återbetalningsskydd.

Ålderspension före 65 års ålder vid nedsatt arbetsförmåga eller arbetslöshet

Du som är arbetsoförmögen på grund av sjukdom kan inte uppbära Avtalspension SAF-LO för den del som arbetsoförmågan avser. Detsamma gäller om du är arbetslös.

Om du får både partiell ålderspension från Folksam och sjukpenning eller sjukersättning från Försäkringskassan, och din arbetsförmåga försämras ytterligare, upphör inte din rätt till fortsatt utbetalning av ålderspension från Folksam.

Uppskjutet uttag av ålderspension

Du kan börja lyfta din pension senare än vid den ordinarie pensionsåldern 65 år. Det finns ingen tids- eller åldersgräns för uppskjutet pensionsuttag. Du väljer själv tidpunkt. Om du inte begär uppskjutet uttag, sker utbetalning från 65 års ålder.

Det här kan du välja

Efter att utbetalning av ålderspension startas kan du
- begära uppehåll med utbetalning
- förlänga utbetalningstiden

Anmälan om uppehåll och förlängning av utbetalningstid görs till Folksam.

Uppehåll med utbetalning

Du har möjlighet att begära uppehåll med utbetalningen av ålderspension efter att utbetalningen påbörjats. Uppehållet kan begäras vid ett eller flera tillfällen och måste avse hela pensionsutbetalningen. Du har möjlighet att ångra eller ändra din begäran om uppehåll med pensionsutbetalningen.

Förlängning av utbetalningstid

Efter det att utbetalningen påbörjats har du möjlighet att förlänga utbetalningstiden. Utbetalningstiden kan förlängas vid ett eller flera tillfällen till högst 20 år, räknat från det att utbetalningen startades, om du inte väljer livsvarig utbetalning. Förkortning av utbetalningstid är inte möjlig att genomföra när utbetalningen har startats.

Överskott under utbetalningstid

Vid varje utbetalningstillfälle sker en beräkning av hur stort utbetalningsbelopp det aktuella pensionskapitalet medger. Det garanterade pensionsbeloppet betalas alltid ut. Utöver det garanterade pensionsbeloppet kan även ett tilläggsbelopp utbetalas. Tilläggsbeloppet kan både öka och minska beroende på hur pensionskapitalet utvecklas.

Exempel – Tilläggsbelopp

Det totala utbetalningsbeloppet jämförs med ditt garanterade pensionsbelopp. Om det totala utbetalningsbeloppet är större än det garanterade pensionsbeloppet, betalas ett tilläggsbelopp ut.



Fördelat på förväntat antal utbetalningar.

Utbetalningstermin

Utbetalningstermin, det vill säga med vilken regelbundenhet pensionen betalas ut, är normalt månadsvis i efterskott. Om det totala utbetalningsbeloppet för perioden understiger 2 procent av prisbasbeloppet, har Folksam rätt att ändra utbetalningstid och utbetalningstermin.

Om pensionskapitalet vid utbetalningstidpunkten, oavsett om du har begärt helt eller partiellt uttag, är lägre än 30 procent av prisbasbeloppet när utbetalningen ska påbörjas, har Folksam rätt att lösa in försäkringen med ett engångsbelopp.

Tidpunkt för utbetalning samt räntebestämmelser

Utbetalning ska normalt ske senast en månad efter det att du 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 förflutit 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 försenat på grund av force majeure, det vill säga en händelse som ligger utanför Folksams kontroll, kan inte Folksam hållas ansvarigt för förseningen. Detta givet att vi 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, myndighetsåtgärd, 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 som är föremål eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

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

Så här går anmälan om dödsfall till

Vid dödsfall ska anmälan göras till Fora snarast möjligt. Dödsfallsintyg och släktutredning från Skatteverket ska bifogas anmälan. På begäran ska kompletterande handlingar och uppgifter i övrigt som är av betydelse för bedömning av rätten till utbetalning lämnas.

Avgifter och skatter

Avgifter

Under försäkringstiden uppkommer kostnader för administration och kapitalförvaltning. Folksam har rätt att ta ut vid var tid gällande avgifter, godkända av kollektivavtalsparterna. Avgifterna kan ändras. För närvarande gäller avgifterna nedan.

Försäkringsavgift
För Avtalspension SAF-LO 2014 samt Livsarbetstidspension 2014 gäller:
Folksam tar ut följande försäkringsavgifter per år och försäkringsavtal:
- 50 kronor i fast avgift
- 0,15 procent av pensionskapitalet.

För Avtalspension SAF-LO 2009 samt Livsarbetstidspension 2009 gäller:
Folksam tar ut 70 kronor i fast försäkringsavgift per år och försäkrad.

Kapitalförvaltningsavgift
Innan kapitalavkastningen fördelas på din försäkring tar Folksam ut en kapitalförvaltningsavgift. Antagen kostnad för kapitalförvaltning är 0,05 procent på förvaltat kapital.

Flyttavgift
För Avtalspension SAF-LO 2014 samt Livsarbetstidspension 2014 gäller:
Flyttavgiften, som tas ur pensionskapitalet vid flyttillfället, är 400 kronor per flyttillfälle. Om värdet på pensionskapitalet är 400 kronor eller lägre tar Folksam inte ut någon flyttavgift.

För Avtalspension SAF-LO 2009 samt Livsarbetstidspension 2009 gäller:
Flyttavgiften är 0 kronor.

Övriga avgifter
Inga extra avgifter tas ut för pensionsutbetalning eller vid ändring av försäkring.

Se folksam.se för aktuell information om avgifter.

Skatter

Avkastningsskatt
Folksam betalar, enligt lag, årlig avkastningsskatt som dras från försäkringens värde.

Inkomstskatt
Din utbetalning från försäkringen beskattas som inkomst av tjänst. Folksam gör avdrag för preliminär skatt.

Övrigt

Information om försäkringen

Pensionsbesked
Innan ålderspensionen börjar betalas ut får du ett årligt pensionsbesked från Fora med information om dina försäkringar inom Avtalspension SAF-LO. Om du har frågor om detta pensionsbesked ska du vända dig till Fora.

Efter det att ålderspensionen börjat betalats ut får du pensionsbesked från Folksam istället. Du kan även få ett pensionsbesked från Folksam i de fall Fora ej skickar ut ett. Du kan följa värdeutvecklingen på folksam.se, under Logga in på Mina sidor.

Förmånstagarförordnande
Om du har frågor om ditt förmånstagarförordnande ska du vända dig till Fora.

Information innan utbetalning
Inför utbetalning av ålderpension vid ordinarie pensionsålder 65 år får du en kortfattad information från Folksam om de ändringsmöjligheter du har innan utbetalningen påbörjas.

Behandling av personuppgifter

Folksam 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 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 www.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

Folksam 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 Folksam får reda på om du tidigare anmält någon skada hos annan försäkringsgivare. Ändamålet med GSR är att tillhandahålla ett underlag till bland annat försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag för att identifiera oklara försäkringsfall. Därigenom kan företagen motverka utbetalning av ersättningar som baseras på oriktiga uppgifter. Uppgifterna kan även användas i avidentifierad 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.

Om du inte är nöjd

Vänd dig först till Folksam
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 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 Folksams 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 Avtalspension SAF-LO 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 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 lämnat slutligt besked.
telefon: 0771-65 52 53
e-post: kundombudsmannen@folksam.se
webb: folksam.se/kundservice/klagomal

Nämnder
Kollektivavtalsparterna har träffat överenskommelser om en särskild nämnd – Pensionsnämnden – som svarar för tolkningen av bestämmelserna för Avtalspension SAF-LO. Pensionsnämnden prövar ärenden avseende Livsarbetstidspension endast i de delar man i de förbundsvisa överenskommelserna har hänvisat till Bestämmelser för Avtalspension SAF-LO. Försäkringstagare eller du som försäkrad kan begära att fråga som angår er ska prövas av nämnden.

Begäran om prövning i nämnden ska lämnas till Fora, 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.

Allmänna reklamationsnämnden (ARN)
ARN är en statlig myndighet som kostnadsfritt prövar de flesta tvister om privatpersoners försäkringar, dock inte tvister som rör ett lägre belopp än 2 000 kronor, 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.

Allmän domstol
Tvist med Folksam 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 tvister.
Adress: Box 242 15, 104 51 Stockholm, telefon: 0200-22 58 00
webb: konsumenternas.se

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

Konsumentverket
webb: hallakonsument.se

Begreppsförklaringar

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

Flytträtt
Villkor i försäkring som gör det möjligt för försäkringstagaren eller den försäkrade att under vissa förutsättningar flytta pensionskapital från en försäkringsgivare till en annan eller från en förvaltningsform till en annan. Flytträtt kan också gälla då pensionskapital tillhörande en viss generation av produktvillkor flyttas till en annan generation av produktvillkor.

Förmånstagare
Person som har rätt att få utbetalning från försäkringen.

Försäkrad
Fysisk person på vars liv, ålder eller hälsa en försäkring gäller. För denna försäkring är det den anställde som är försäkrad och i dessa försäkringsvillkor benämns den försäkrade i du-form.

Försäkringsgivare
Försäkringsföretag eller tjänstepensionsföretag som fysisk eller juridisk person har tecknat försäkring med. För försäkring i dessa villkor är tjänstepensionsföretaget Folksam Tjänstepension försäkringsgivare.

Försäkringshandlingar

Försäkringsbesked
Innehåller upplysningar om försäkringens omfattning.

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

Försäkringstagare
Fysisk eller juridisk person som har tecknat försäkring med försäkringsgivare eller som har övertagit en försäkring. För denna försäkring är det arbetsgivaren som är försäkringstagare.

Försäkringstid
Försäkringens giltighetstid.

Garanterat pensionsbelopp
Det lägsta pensionsbelopp som Folksam garanterar att betala ut enligt försäkringsavtalet.

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.

Pensionskapital
Aktuellt värde på sparat pensionskapital.

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

Real avkastning
Real ränta är den ränta som erhålls om inflationen räknas bort från den nominella räntan.

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

Traditionell försäkring (förvaltning)
Förvaltningsform som innebär att försäkringsgivare bestämmer hur pengarna ska placeras och som normalt innehåller någon form av garanti.

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