

Försäkringsvillkor

Tjänstepension– Elitidrott



Innehåll

A. Försäkringsavtalet	3
Försäkringens ikraftträdande.....	3
Oriktiga uppgifter.....	3
Premie	3
Premiefrielse vid sjukdom och olycksfallsskada	3
Ålderspension och efterlevandepension.....	4
Förmånstagarförordnande	5
Ändring av avtalet.....	6
Återköp, överlåtelse, belåning och pantsättning	7
Försäkringens upphörande	7
Inskränkningar i försäkringens giltighet	7
Åtgärder för utbetalning och premiefrielse	8
Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser	8
Force majeure.....	8
Årlig information	9
Skydd av personuppgifter	9
Generella antaganden.....	9
B. Särskilda villkor för fonddel	11
Fonder	11
Försäkringsavtalets fondandelar	11
Förändringar i valbara fonder.....	11
Ränta	11
Överskott.....	11
C. Särskilda villkor för garantidel	12
Antaganden om ränta	12
Garanterat försäkringsbelopp.....	12
Överskott på garantidel	12
D. Vi vill att du ska vara nöjd	13
E. Begreppsförklaringar	14

Tjänstepension - Elitidrott

A. Försäkringsavtalet

Försäkringstagaren – klubben - 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.

Försäkrad är den som försäkringen gäller för. Försäkringstagaren är ägare till försäkringen.

För försäkringsavtalet gäller vad som fastställts i kollektivavtalet mellan Arbetsgivaralliansen och Unionen, dessa allmänna villkor och i därtill hörande handlingar. Svensk lag är tillämplig på försäkringsavtalet.

Avtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat till Folksam.

Försäkringens riskskydd gäller så länge försäkringstagaren och den försäkrade tillhör kollektivavtalet där Folksam är försäkringsgivare. Övergår äganderätten till ny klubb inom Arbetsgivaralliansen betraktas denne därefter som försäkringstagare, se Överlåtelse.

Försäkringens ikraftträdande

Folksams ansvarighet inträder när den försäkrades anställning i en klubb som omfattas av kollektivavtalet börjar och den försäkrade är fullt arbetsför. Detta gäller dock inte om försäkringstagaren har begärt att försäkringen ska träda i kraft senare.

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

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. Försäkringsbeloppet nedsätts 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 återköpsvärde för försäkringen.

Premie

Premien betalas av arbetsgivaren.

Storleken på premien är beroende av vad som fastställts i kollektivavtalet. Försäkringen består av en fonddel och en garantidel. Inledningsvis placeras hela premien i fonddel. Den försäkrade kan inte själv komplettera med egen premiebetalning.

Folksam ansvarar inte för att den till Folksam anmälda premien för försäkringen är rätt och har inte skyldighet att återbetala felaktig premie.

Premiefrielse vid sjukdom och olycksfallsskada

Rätt till premiefrielse ingår i försäkringsavtalet.

Premiefrielseförmånen baseras på den avtalade premien enligt kollektivavtalet. Denna förmån beräknas på anmäld årslön upp till 40 års ålder, därefter begränsas förmånen till en

premie beräknad på en årslön upp till 480 000 kronor.

Avgiften för premiebefrielse bestäms av Folksam för ett år i taget och beräknas utifrån den avtalade premien.

Rätten till premiebefrielse

Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfall blir helt arbetsförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt med minst en fjärdedel, föreligger rätt till premiebefrielse 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 nedsatt arbetsförmåga relaterad till bruk av alkohol, andra berusningsmedel, sömnmedel, narkotiska preparat eller dopningspreparat som inte används i medicinskt syfte kan ersättningen sättas ned helt eller delvis.

Premiebefrielse gäller för avtalad premie. Hel arbetsförmåga medför rätt till fullständig premiebefrielse. Nedsättning av arbetsförmågan med en fjärdedel, hälften eller tre fjärdedelar medför rätt till befrielse från så stor del av premien som motsvarar nedsättningen under förutsättning att resterande del betalas. Premiebetalning under period med premiebefrielse sker månadsvis.

Premiebefrielse vid inträffad arbetsförmåga avser den ursprungligen avtalade premien med de förändringar som skett till följd av löneförändring inom kollektivavtalet. 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 premiebefrielsen.

Rätt till premiebefrielse gäller under avtalad premiebetalningstid, dock längst tills den försäkrade fyller 65 år.

Karenstid

Rätt till premiebefrielse inträder efter att den försäkrade varit arbetsförmögen tre månader i följd. Denna karenstid förkortas med den sammanlagda tid som arbetsförmåga, omfattad av försäkringen, pågått i perioder om minst en månad under de senaste tolv månaderna.

Arbetsförmåga

Med arbetsförmåga menas att den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada förlorat arbetsförmågan eller fått den nedsatt. Folksams bedömning följer normalt reglerna i lag om allmän försäkring och Försäkringskassans beslut om rätt till sjukpenning, förlängd sjukpenning, rehabiliteringspenning, aktivitetsersättning, tidsbegränsad sjukersättning, sjukersättning eller motsvarande. Även under tid med sjuklön betraktas den försäkrade som arbetsförmögen.

Försäkringstagaren är skyldig att utan dröjsmål anmäla till Folksam om graden av arbetsförmåga förändras.

Förändring av prisbasbeloppet

Om en period med arbetsförmåga har varat i tolv månader i en följd, ändras premiebefrielsebeloppet vid fortsatt oavbruten arbetsförmåga med index motsvarande den procentuella förändring av prisbasbeloppet (enligt lagen om allmän försäkring) som skett under perioden. Höjning sker dock högst med fyra procent.

Uppräkning vid fortsatt arbetsförmåga görs därefter var tolfte månad på motsvarande sätt. Vid ny period med premiebefrielse inom tolv månader efter tidigare period med premiebefrielse förändras premiebefrielsebeloppet som om premiebefrielse pågått utan avbrott sedan den förra perioden.

Ålderspension och efterlevandepension

Försäkringen tecknas enligt kollektivavtalet med livsvarig ålderspension och premiebefrielse.

Ålderspensionen kan kompletteras med återbetalningsskydd eller fast efterlevandeskydd, i vissa fall mot hälsoförklaring.

Ålderspension

Pensionens storlek fastställs på följande sätt

- försäkringens värden av fonddel och garantidel fördelas på det antal år utbetalning ska ske. Folksam använder sig av ett antagande om livslängd/dödlighet i försäkringsbeståndet
- pensionen från fonddel motsvarar inlösenvärdet av det antal fondandelar som fastställs för

- varje utbetalningstillfälle
- 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.

Efterlevandepension vid dödsfall före pensionsåldern

Försäkring utan efterlevandepension

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

Försäkringen kan ändras till att omfatta:

Försäkring med återbetalningsskydd

Om återbetalningsskydd läggs till senare än vid teckningstillfället eller mer än tolv månader efter familjehändelse, fordras hälsodeklaration. Med familjehände avses att den försäkrade gifter sig, blir registrerad partner, blir sambo eller får barn. Försäkringens fonddel och värdet på garantidel fördelas som efterlevandepension på det antal år utbetalning ska ske.

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

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.

Försäkring med fast efterlevandeskydd

För fast efterlevandepension över en viss nivå krävs att Folksam godkänner en fullständig hälsodeklaration. Om oriktiga uppgifter lämnats i hälsodeklarationen och riktiga uppgifter skulle ha lett till att försäkring inte beviljats kan avtalet vara ogiltigt och/eller Folksam vara fritt från ansvar för inträffat försäkringsfall.

Summan av värde på fonddel och försäkringens garantivärde höjs upp till samma belopp som det fasta efterlevandeskyddet, om detta är högre. Höjningen görs med bibehållande av värdefördelningen mellan värde på fonddel och garantivärde. 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 fonddel motsvarar inlösenvärdet av det antal fondandelar som fastställs för varje utbetalningstillfälle.

Pensionsbeloppet från garantidel omräknas vid varje utbetalningstillfälle med hänsyn till eventuellt överskott, se Särskilda villkor för garantidel.

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.

Efterlevandepension vid dödsfall under utbetalning av ålderspension

Försäkring utan efterlevandepension

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

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.

Förmånstagarförordnande

Ålderspension utbetalas alltid till den anställde.

Om efterlevandepension/återbetalningsskydd valts sker utbetalning till insatt förmånstagarare. Av förmånstagarförordnandet framgår till vem försäkringsbelopp utbetalas om den anställde avlider. Den anställde har själv rätt att bestämma vem som ska vara förmånstagarare.

Förmånstagarförordnande – eller ändring av sådant – ska anmälas skriftligen till Folksam. Förmånstagarförordnandet kan inte ändras genom testamente.

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/registrerade partner* avses person med vilken den försäkrade vid tidpunkten för dödsfallet var gift/levde i ett registrerat partnerskap.

Med den försäkrades *sambo* avses ogift person med vilken ogift försäkrad vid tidpunkten för dödsfallet sammanbodde enligt sambolagen.

Om inte annat angivits i förordnandet gäller förordnande till förmån för make/registrerad partner inte när mål om äktenskapsskillnad/upplösning av registrerat partnerskap pågår. Förordnande för sambo förfaller när samboendet upphör.

Om före detta make/före detta registrerade 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 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 kan ändras i enlighet med kollektivavtalets regler. Vid ändring av försäkringens avgift tas ut.

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 försäringsskapital mellan garantidel och fonddel. Inom fonddel har den försäkrade både före och efter pensionstidpunkten rätt att ändra fördelning mellan olika fonder.

Återbetalningsskydd eller fast efterlevandeskydd kan väljas bort när som helst under försäringstiden.

Om återbetalningsskydd läggs till senare än vid teckningstillfället eller mer än tolv månader efter familjehändelse, fordras hälsodeklaration. Med familjehändelse avses att den försäkrade gifter sig, blir registrerad partner, blir sambo eller får barn.

Ålderspensionen kan kompletteras med fast efterlevandeskydd, i vissa fall mot hälsodeklaration.

Den försäkrade har rätt att få pensionen utbetald från annan ålder, dock tidigast från 55 års ålder. Den försäkrade kan även välja att ta ut försäkringens under en begränsad tid, minst fem år.

Den försäkrade har rätt att ändra förmånstagarförordnandet avseende efterlevandepension.

Om den försäkrades anställning upphör har denne rätt att genom överlåtelse få försäkringen överförd till ny klubb inom kollektivavtalet.

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 rätt att ändra fördelning av försäkringskapitalet mellan fonddel och garantidel samt att skjuta upp utbetalningarna och/eller ändra utbetalningstidens längd.

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

Återköp, överlåtelse, belåning och pantsättning

Återköp

Tjänstepensionsförsäkringar kan i princip inte återköpas.

Överlåtelse

Om den försäkrades anställning upphör har denne rätt att genom överlåtelse få försäkringen överförd till ny klubb inom kollektivavtalet.

Belåning och pantsättning

Tjänstepensionsförsäkringar får inte belånas eller pantsättas.

Försäkringens upphörande

Försäkringens riskskydd upphör att gälla om försäkringstagaren eller den försäkrade inte längre tillhör kollektivavtalet eller den försäkrade slutar sin anställning och försäkringen inte överläts. Försäkringsskyddet upphör vid månadsskiftet efter det att anmälan inkommit till Folksam. Skyddet upphör dock senast vid den avtalade försäkringstidens slut.

Försäkringens upphörande vid lågt värde

Om försäkringens värde är mindre än, 30 procent av ett prisbasbelopp 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 försäkringens riskskydd gäller nedan angivna inskränkningar. Om försäkringen enligt dessa bestämmelser inte gäller föreligger dock rätt till försäkringens inlösenvärde och garantivärde.

Inskränkning i försäkringens giltighet hävs om särskilt avtal härom träffas.

Sjukdomar som omfattas av smittskyddslagen

Försäkringen gäller inte vid nedsatt arbetsförmåga som följer av sjukdom som omfattas av smittskyddslagen.

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 arbetsförmåga 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 arbetsförmåga 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 arbetsoförmåga 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 arbetsoförmåga, 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. 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 skyndsamt.

Vid dröjsmål betalar Folksam ränta enligt räntelagen.

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, lock-out eller annan liknande omständighet. Folksam svarar inte heller för skada som orsakats av fel i telefonnät eller annan teknisk utrustning som inte tillhör Folksam.

Årlig information

Folksam lämnar årliga värdebesked med försäkringens värdeutveckling.

Skydd 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, behöver vi hantera dina personuppgifter för att kunna administrera försäkringsförhållandet, hantera anmälda skador, beräkna försäkringspremier eller för att tillhandahålla relevant information och marknadsföring till dig. De uppgifter vi behandlar kan vara ditt namn och adress, hälsoinformation, om det finns medförsäkrad, uppgifter om försäkringsfall och annan relevant information. Merparten av personuppgifterna samlas in från dig men vi kan även samla in uppgifter från en tredje part eller från offentliga källor. Personuppgifterna behandlas huvudsakligen för att vi ska kunna fullgöra våra åtaganden enligt försäkringsavtalet. Vi kan även behöva hantera uppgifterna för att fullgöra en rättslig förpliktelse, för att fastställa, göra gällande eller försvara ett rättsligt anspråk eller när vi har ett berättigat intresse av att hantera dina uppgifter.

Kontaktuppgifter till det Folksambolag som är ansvarig för hanteringen av dina personuppgifter finner du i ditt försäkringsbesked. Du kan från och med 25 maj 2018 även kontakta Folksams dataskyddsbud på dataskyddsbud@folksam.se.

Vi kommer att spara dina personuppgifter så länge vi behöver dem för att uppfylla det ändamål för vilka de samlats in. Därefter raderar vi uppgifterna.

Dina personuppgifter hanteras med sekretess enligt Folksams etiska regler. Dina adressuppgifter och grundläggande uppgifter om ditt avtal hanteras i ett för Folksambolagen gemensamt kundregister för bland annat automatiskt adressuppdatering och samordning av bolagens information och marknadsföring till dig. Vi kan även behöva lämna ut vissa personuppgifter till återförsäkringsbolag.

Om uppgifterna överförs till ett land utanför EU, säkerställer vi att sådan överföring är laglig, exempelvis genom att använda de standardiserade modellklausuler för dataöverföring som antagits av EU-kommissionen och som finns tillgängliga på EU-kommissionens webbplats.

Du har rätt att få information om vilka uppgifter som vi behandlar om dig, att få felaktiga uppgifter rättade, att begära att vi begränsar vår behandling och att dina uppgifter överförs till annan part samt invända mot den behandling vi utför. Du har även rätt att inge klagomål till ansvarig tillsynsmyndighet.

Läs mer om Folksams hantering av personuppgifter och dina rättigheter på folksam.se/personuppgifter.

Skaderegistrering

Bolaget använder sig också av ett för försäkringsbranschen gemensamt skade-anmälningsregister (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.

Premiebefrielseförsäkring

Premie för tilläggsförsäkring för rätt till premiebefrielse 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 Folksams 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

Folksam åtar sig att placera erlagd premie i Folksams fonder inom fem bankdagar från den dag premien bokförts hos bolaget, vid nyteckning dock tidigast räknat från det att bolagets ansvarighet inträtt enligt avsnitt Försäkringens ikraftträdande.

Fördelning mellan olika fonder ska anges i hela procent. I ett försäkringsavtal får premiebetalning göras till högst tio fonder, varvid garantidel i detta sammanhang räknas som en fond. Den valda fördelningen mellan fonder gäller intill dess att anmälan inkommer om att fördelningen ska ändras.

Anmälan om byte av fond, det vill säga omplacering och/eller ändring av fördelning av premie mellan fonder ska göras på Mina sidor på folksam.se eller på annat av Folksam anvisat sätt. Begärd ändring utförs inom fem bankdagar från den dag begäran om fondbyte inkommit till bolaget. För varje sådan transaktion har Folksam rätt att ur försäkringen ta ut en avgift.

Försäkringstagaren har rätt att ange fonder och att byta fonder inom det fondutbud, som Folksam erbjuder. Om försäkringstagaren avlider övergår rätten att byta fonder till förmånstagare. Samtliga förmånstagare, vars rätt inträtt, måste skriftligen godkänna fondbytet.

Vid arbetsgivarägd tjänstepensionsförsäkring betraktas den försäkrade som försäkringstagare när det gäller rätten att ange fonder och byta fonder.

Försäkringsavtalets fondandelar

För varje inbetalad premie registreras – efter avdrag för kostnader – andelar i värdepappersfonder som försäkringstagare har anvisat eller godkänt. Antalet andelar bestäms av fondens pris per andel inklusive investeringsavgift (säljkurs). Antalet andelar avrundas till fyra decimaler.

Belopp som utbetalas från försäkringen motsvarar – efter avdrag för eventuella avgifter – det så kallade inlösenvärdet. Inlösenkurs bestäms av fondens pris per andel efter avdrag för dess inlösenavgift (köpkurs). Inlösenvärdet är antalet andelar multiplicerat med inlösenkurs.

Antalet andelar förändras under försäkringstiden. Antalet andelar kan öka genom premiebetalning, omplacering av försäkringskapitalet, utdelning i fonderna och arvsvinster samt vid försäkrads dödsfall, om så avtalats. Antalet andelar minskar genom avdrag för avgifter, riskkostnader, skatt, utbetalning från försäkringen, omplacering av försäkringskapitalet och i vissa fall vid försäkrads/medförsäkrads dödsfall.

Om Folksam vid beräkningstidpunkten inte har tillgång till offentligt noterad gällande dagskurs (köpkurs, säljkurs) ska senaste offentliga notering användas.

Kurser 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.

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.

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. Räntan 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. Det innebär att eventuella underskott kan leda till att uppkommet överskott reduceras.

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. Överskottsfordelningen 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

Vänd dig först till oss på Folksam.

Om du har frågor, ta i första hand kontakt med din handläggare. Då har du möjlighet att få förklaringar och kompletterande upplysningar. Adress och telefonnummer finns på brevet från din handläggare.

Frågor som rör tolkning av kollektivavtalet eller tolkning/tillämpning av bestämmelser i övrigt avseende kollektivavtalsgrundande försäkring prövas av avtalets parter.

E. Begreppsförklaringar

Arbetsgivare

Arbetsgivare är den klubb som omfattas av kollektivavtal mellan Arbetsgivaralliansen Branschkommitté Idrott och Unionen.

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.

Fullt arbetsför

Med fullt arbetsför menas att den försäkrade inte till någon del uppbär sjuklön, sjukpenning, förlängd sjukpenning, rehabiliteringspenning, sjukbidrag, förtidspension, aktivitetsersättning, sjukersättning, skadelivränta, handikappersättning, aktivitetsstöd eller liknande ersättning och inte uppburit sådan ersättning i *mer än 14 dagar i en följd under de senaste tre månaderna*.

I begreppet fullt arbetsför ingår vidare att den försäkrade kan fullgöra sitt vanliga arbete utan några inskränkningar eller särskilda anpassningar på grund av hälsoskäl och inte haft inskränkningar/anpassningar i arbetet på grund av hälsoskäl under de senaste tre månaderna.

Den som på grund av sjukdom beviljats tjänstledighet (enligt lagen om allmän försäkring) för att prova annat arbete betraktas inte som fullt arbetsför.

Den som har vilande sjuk- eller aktivitetsersättning anses inte vara fullt arbetsför under den tid som sjuk- eller aktivitetsersättning förklarats vilande.

För den som inte har förvärvat arbetat de senaste tre månaderna ska en bedömning göras av vad som skulle ha gällt om nuvarande anställning innehafts under perioden.

Förmånstagare

Förmånstagare är den som enligt förmånstagarförordnande har rätt till försäkringsbelopp (pension) eller försäkring.

Försäkrad

Försäkrad är den person som är anställd hos arbetsgivaren och som försäkringen gäller för.

Försäkringstagare

Försäkringstagare är arbetsgivaren (klubben).

Försäkringstid

Den tid den försäkrade omfattas av försäkringen.

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.

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.

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 hela eller en del av försäkringskapitalet.

Folksam