

Försäkringsvillkor

Traditionell försäkring för GTP

Försäkringsvillkor 597
GTP - överenskommelser mellan Fremia och Landsorganisationen i Sverige (LO).
Försäkringsvillkoret gäller från och med 2025-07-01 för försäkringar tecknade från och med 2011-01-01.
Folksam Tjänstepension AB

S10737 25-07

Folksam

Innehåll

Försäkringen i korthet **3**

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 **7**
Så här placerar Folksam dina premier 7
Exempel på hur premier placeras vid olika åldrar 8
Pensionskapital 8
Fördelning och tilldelning av överskott 8
Kollektiv konsolideringsnivå 9

Ålderspensionens utformning **9**
Så här fungerar garantin för din ålderspension 9
Premiegaranti 9
Plusgaranti 9
Enligt vilka garantiregler betalas ålderspensionen ut? 10

Återbetalningsskyddets utformning **10**
Ålderspension med återbetalningsskydd 10
Det här kan du välja 10
Hälsoprövning 11
Förmånstagarförordnande 11

Flytträtt **13**
Inflytt – Flytta intjänat pensionskapital till Folksam 13
Utflytt – Flytta intjänat pensionskapital från Folksam 14

Utbetalning av pension **15**
Utbetalningstermin 17

Avgifter och skatter **18**
Avgifter 18
Skatter 19

Övrigt **19**
Information om försäkringen 19
Behandling av personuppgifter 19
Skaderegistrering 19

Om du inte är nöjd **20**

Begreppsförklaringar **21**

Försäkringen i korthet

Traditionell tjänstepensionsförsäkring för GTP, nedan kallad försäkringen, tryggar din rätt till tjänstepension. Du får ett försäkringsbesked som bekräftelse på att du omfattas av försäkringen.

Valcentral
Pensionsvalet är administratör och valcentral för GTP.

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

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

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.

För premie som avser tid till och med 2019-12-31
Försäkringen innehåller garantier vid utbetalning av ålderspension: premiegaranti och plusgaranti. Premiegarantin innebär att de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna vid pensioneringstidpunkten motsvarar summan av de inbetalda premierna. Plusgarantin innebär dels att visst överskott tilldelas från 55 års ålder om försäkringens värdeutveckling är god, dels att det garanterade pensionsbeloppet, vid pensioneringstidpunkten, beräknas på minst 80 procent av pensionskapitalet.

Nedanstående exempel visar hur premiegaranti och plusgaranti fungerar vid utbetalning av ålderspension.

Exempel – Folksam tillämpar premiegarantin
- Summa inbetalda premier till försäkringen är 100 000 kronor.
- Försäkringens pensionskapital (värde) är endast 90 000 kronor.

Då tillämpar Folksam premiegarantin. Det innebär att Folksam beräknar garanterat pensionsbelopp på 100 000 kronor.

Exempel – Folksam tillämpar plusgarantin
- Summa inbetalda premier till försäkringen är 100 000 kronor.
- Försäkringens pensionskapital (värde) uppgår till 200 000 kronor.

Då tillämpar Folksam i stället plusgarantin. Det innebär att Folksam beräknar garanterat pensionsbelopp på 80 procent av pensionskapitalet, vilket blir 160 000 kronor.

För premie som avser tid från och med intjänandeåret 2020-01-01
Försäkringen innehåller garantier vid utbetalning av ålderspension: premiegaranti och plusgaranti. Premiegaranti innebär att de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna vid pensioneringstidpunkten motsvarar 85 procent av de inbetalda premierna.

Plusgarantin innebär dels att visst överskott tilldelas från 55 års ålder om försäkringens värdeutveckling är god, dels att det garanterade pensionsbeloppet, vid pensioneringstidpunkten, beräknas på minst 80 procent av pensionskapitalet.

Plusgarantin gäller inte vid dödsfall före pensioneringstidpunkten.

Exempel – Folksam tillämpar premiegarantin
- Summa inbetalda premier till försäkringen är 100 000 kronor.
- Försäkringens pensionskapital (värde) är endast 80 000 kronor.

Då tillämpar Folksam premiegarantin. Det innebär att Folksam beräknar garanterat pensionsbelopp på 85 000 kronor, som motsvarar 85 procent av de inbetalda premierna.

Exempel – Folksam tillämpar plusgarantin
- Summa inbetalda premier till försäkringen är 100 000 kronor.
- Försäkringens pensionskapital (värde) uppgår till 200 000 kronor.

Då tillämpar Folksam i stället plusgarantin. Det innebär att Folksam beräknar garanterat pensionsbelopp på 80 procent av pensionskapitalet, vilket blir 160 000 kronor.

Premie
Premien bestäms av kollektivavtalsparterna.

Storleken på eventuell kompletterande premie bestäms enligt överenskommelse mellan arbetsgivare och lokal facklig organisation, mellan Fremia och förbund inom LO eller mellan din arbetsgivare och dig.

Din arbetsgivare betalar in premien till Pensionsvalet som vidarebefordrar den till Folksam.

Ålderspension
Försäkringen ger dig ålderspension från 69 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 Pensionsvalet för mer information.

Kontaktuppgifter
Se folksam.se för kontaktuppgifter inom Folksam och för Kundombudsmannen Folksam.
Se pensionsvalet.se för kontaktuppgifter inom Pensionsvalet.

Se pensionsvalet.se för kontaktuppgifter för KFF-nämnden.

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 GTP, nedan kallad försäkringen, är en premiebestämd tjänstepension som grundar sig på kollektivavtal.

Försäkringen är baserad på överenskommelser mellan Fremia och Landsorganisationen i Sverige (LO). För denna försäkring gäller nämnda överenskommelser i tillämpliga delar, dessa försäkringsvillkor, vid var tid gällande aktuella regler och avgifter samt Folksams försäkringstekniska riktlinjer.

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.

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, KFF-nämnden, som svarar för tolkning och tillämpning av överenskommelse för GTP. Nämndens ledamöter utses av kollektivavtalsparterna. Läs mer under *Om du inte är nöjd*.

Valcentral
Kollektivavtalsparterna har gett KPA Pensionsservice AB med särskilt företagsnamn Pensionsvalet PV, organisationsnummer 556569-1077, i dessa försäkringsvillkor kallat Pensionsvalet, i uppdrag att vara administratör och valcentral för GTP. Pensionsvalet företräder de försäkringsgivare som kollektivavtalsparterna godkänt. Läs mer om valcentralen på pensionsvalet.se.

Försäkringsavtalet

Pensionsvalet har i uppdrag att för arbetsgivare som omfattas av GTP teckna avtal med de försäkringsgivare som vid varje tidpunkt meddelar försäkring enligt GTP. Detta avtal 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, eller mellan din arbetsgivare och dig.

Folksam tecknar nytt försäkringsavtal i följande fall:
- vid första premieinbetalningen
- vid inflytt av pensionskapital
- 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.

Vid byte av arbetsgivare inom samma pensionsplan får försäkringen överlåtas till den nya arbetsgivaren.

Folksam lämnar kontrolluppgifter enligt skatteförfarandelagen.

Tiden för Folksams försäkringsansvar

Försäkringsavtalet träder i kraft när Folksam har mottagit uppgift från Pensionsvalet om att du omfattas av avtalet och har valt Folksam som försäkringsgivare.

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

Försäkringsavtalet 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.

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

Din arbetsgivare betalar in premien till Pensionsvalet 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 upprätthålls då genom premiebefrielseförsäkringen, för vilken Folksam inte är försäkringsgivare.

Ändring av försäkringsvillkoren

Dessa försäkringsvillkor grundar sig på vid var tid gällande kollektivavtal om GTP. 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 KFF-nämndens godkännande.

Traditionell försäkring i Folksam

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

Så här placerar Folksam 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 för Traditionell försäkring med premiegaranti. 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 således en del av Folksams riskkapital och är inte garanterat förrän det tilldelats försäkringen.

När du är 55-64 år tilldelas din försäkring överskott årsvis. Om 60 procent av pensionskapitalet vid 55 års ålder ger ett högre pensionsbelopp än vad inbetalda premier gör, ändras det garanterade pensionsbeloppet till det högre beloppet. Procentandelen ökar årligen så att det garanterade pensionsbeloppet vid 65 år eller annan pensioneringstidpunkt beräknas på 80 procent av pensionskapitalet (plusgaranti).

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 69 år. Utbetalningen pågår livet ut. Inför din pensionering kan du ändra såväl pensioneringstidpunkt som utbetalningstid. Du kan även välja 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, utbetalnings-tid, 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.

Om försäkringens värdeutveckling är god sker successiv tilldelning av överskott från och med det år du fyller 55 år, vilket höjer ditt garanterade pensionsbelopp.

Premiegaranti

För premie som avser tid till och med 2019-12-31
Premiegarantin innebär att de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna, vid pensioneringstidpunkten, motsvarar summan av de inbetalda premierna.

Om du flyttar in pensionskapital till Folksam innan den månad du fyller 55 år, motsvarar de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna vid pensioneringstidpunkten minst storleken på det inflyttade pensionskapitalet. Om du flyttar in pensionskapital till Folksam den månad du fyller 55 år eller senare, motsvarar de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna vid pensioneringstidpunkten minst 80 procent av det inflyttade pensionskapitalet.

För premie som avser tid från och med intjänandeåret 2020-01-01
Premiegarantin innebär att de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna, vid pensioneringstidpunkten, motsvarar 85 procent av de inbetalda premierna.

Om du flyttar in pensionskapital till Folksam innan den månad du fyller 51 år, ger 85 procent av det inflyttade kapitalet ett garanterat pensionsbelopp. Om du flyttar in pensionskapital till Folksam den månad du fyller 51 år eller senare, motsvarar de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna vid pensioneringstidpunkten minst 70 procent av det inflyttade pensionskapitalet.

Plusgaranti

Plusgarantin innebär att det garanterade pensionsbeloppet, vid pensioneringstidpunkten, beräknas på minst 80 procent av pensionskapitalet.

Enligt vilka garantiregler betalas ålderspensionen ut?

För premie som avser tid till och med 2019-12-31
Vid pensioneringstidpunkten beräknas det garanterade pensionsbeloppet.
Nedan visas exempel på när Folksam tillämpar garantierna.

Exempel – Folksam tillämpar premiegarantin
- Summa inbetalda premier till försäkringen är 100 000 kronor.
- Försäkringens pensionskapital (värde) är endast 90 000 kronor.

Då tillämpar Folksam premiegarantin. Det innebär att Folksam beräknar garanterat pensionsbelopp på 100 000 kronor.

Exempel – Folksam tillämpar plusgarantin
- Summa inbetalda premier till försäkringen är 100 000 kronor.
- Försäkringens pensionskapital (värde) uppgår till 200 000 kronor.

Då tillämpar Folksam i stället plusgarantin. Det innebär att Folksam beräknar garanterat pensionsbelopp på 80 procent av pensionskapitalet, vilket blir 160 000 kronor.

För premie som avser tid från och med 2020-01-01

Exempel – Folksam tillämpar premiegarantin
- Summa inbetalda premier till försäkringen är 100 000 kronor.
- Försäkringens pensionskapital (värde) är endast 80 000 kronor.

Då tillämpar Folksam premiegarantin. Det innebär att Folksam beräknar garanterat pensionsbelopp på 85 000 kronor, som motsvarar 85 procent av de inbetalda premierna.

Exempel – Folksam tillämpar plusgarantin
- Summa inbetalda premier till försäkringen är 100 000 kronor.
- Försäkringens pensionskapital (värde) uppgår till 200 000 kronor.

Då tillämpar Folksam i stället plusgarantin. Det innebär att Folksam beräknar garanterat pensionsbelopp på 80 procent av pensionskapitalet, vilket blir 160 000 kronor.

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 GTP.

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 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 pensionskapitalet 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 fortsätter utbetalningarna 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.

Du kan när som helst välja bort valt återbetalningsskydd.

Om du vill välja till, eller välja bort, återbetalningsskydd ska du göra det genom anmälan till Pensionsvalet.

Hälsoprövning
Om du väljer till återbetalningsskydd vid första möjliga valtillfälle krävs ingen hälsoprövning. Om du väljer 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 Pensionsvalet som gör hälsoprövningen.

Förmånstagarförordnande
Förmånstagarförordnande 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 Pensionsvalet, 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/registrerad 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 eller under förhållanden som liknar registrerat partnerskap, vid dödsfallet stadigvarande sammanbott med ogift försäkrad förutsatt att de
- har eller har haft eller väntar barn tillsammans, eller
- tidigare har varit gifta 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 GTP utan återbetalningsskydd måste flyttas 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 GTP utan återbetalningsskydd, ska inflytt till mottagande försäkringsgivare ske till en försäkring som också avser GTP utan återbetalningsskydd.

Motsvarande regler gäller vid inflytt av pensionskapital från:
- GTP *med* återbetalningsskydd

Vid inflytt av pensionskapital övergår försäkringsansvaret till Folksam dagen efter den dag då den avgivande försäkringsgivaren överlämnat pensionskapitalet till mottagande försäkringsgivare via valcentral.

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

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 50 år eller senare, motsvarar de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna vid din pensioneringstidpunkt minst 80 procent av det inflyttade pensionskapitalet.

Tillämpning av premiegarantin för pensionskapital som du flyttar in till Folksam från och med 2014-01-01 till och med 2019-12-31
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 ä r 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 flyttar in till Folksam från och med 2020-01-01:
Om du flyttar in pensionskapital till Folksam innan den månad du fyller 51 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 51 år eller senare, ger 70 procent av det inflyttade kapitalet ett garanterat pensionsbelopp. Om det vid din pensioneringstidpunkt har gått mer än 10 år sedan inflyttsdatumet så ger 85 procent av det inflyttade kapitalet ett garanterad pensionsbelopp.

Utflytt – Flytta intjänat pensionskapital från Folksam
Fram till tre månader innan din ålderspension 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 GTP utan återbetalningsskydd, ska inflytt till mottagande försäkringsgivare ske till en försäkring som också avser GTP utan återbetalningsskydd.

Motsvarande regler gäller vid utflytt av pensionskapital från
- GTP *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 pensionskapitalet 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
Flytt av pensionskapital sker enligt regler som fastställs av KFF-nämnden, se nedan. Flytträtten styrs även av reglerna i inkomstskattelagen (1999:1229).

Den försäkrade får flytta sitt pensionskapital till en motsvarande försäkring hos en annan valbar försäkringsgivare inom GTP. Begäran om flytt görs till Pensionsvalet. Flytten ska avse hela pensionskapitalet. Rätt till flytt finns inte för försäkring med påbörjad utbetalning (helt eller partiellt).

Traditionell försäkring ska flyttas senast vid det andra månadsskiftet, räknat från den månad då flyttanmälan mottagits. Om pensionskapitalet flyttas senare utges ränta motsvarande Riksbankens referensränta.

Den försäkrade får flytta försäkringen igen, dock tidigast efter tolv månader, räknat från närmast föregående flytt.

Den försäkrade har rätt att ångra och avbryta kapitalflytten inom tio dagar från det att Pensionsvalet har registrerat begäran om flytt. Blankett för avbrytande av flytt ska i sådant fall användas. Avbryts kapitalflytten avbryts även omvalet. Pensionsvalet informerar avlämnande och mottagande bolag om flytten när ångerfristen har löpt ut.

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

Folksam har rätt att ta ut av KFF-nämnden godkända avgifter för flytt. Avgifterna tas ur pensionskapitalet.

Kollektiv flytträtt

Kollektivavtalsparterna har möjlighet att i särskilda fall säga upp administrationsavtalet med försäkringsgivaren och besluta om flytt av pensionskapitalet för hela försäkringskollektivet. KFF-nämnden ska först godkänna förfarandet och fastställa de regler som ska gälla för sådan flytträtt.

Utbetalning av pension

Det här kan du välja

Inför utbetalning av ålderspension kan du

- ändra till annan pensioneringstidpunkt än 69 år. Pensioneringstidpunkten kan vara lägst 55 år (förtida uttag). Du kan också välja en pensioneringstidpunkt som är högre än 69 års ålder (uppskjutet uttag).
- ändra från livsvarig till tidsbegränsad utbetalningstid, lägst 5 och högst 20 år
- 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 69 år. Inför utbetalning av ålderspension vid ordinarie pensionsålder 69 år får du information från Folksam om de ändringsmöjligheter du har innan utbetalningen påbörjas.

Du kan lyfta din ålderspension före 69 års ålder, dock tidigast från och med månaden efter det att du fyllt 55 år.

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

Annan utbetalningstid för ålderspension

Du har rätt att ändra utbetalningstiden för ålderspensionen. I stället för livsvarig utbetalningstid kan du välja en begränsad utbetalningstid, lägst fem år och högst 20 år. Du kan i särskilda fall välja kortare utbetalningstid än fem år, se *Partiellt uttag av ålderspension*.

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 69 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 KFF-nämnden, enligt följande:

- Partiellt uttag kan göras såväl före som efter 69 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 (69 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 GTP 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 69 års ålder vid nedsatt arbetsförmåga eller arbetslöshet

Du som är arbetsoförmögen på grund av sjukdom kan inte uppbära GTP 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 69 år. Om du inte begär uppskjutet uttag, sker utbetalning från 69 års ålder.

Det här kan du välja

Efter att utbetalning av ålderspension startats kan du

- begära uppehåll med utbetalning.
- förlänga utbetalningstiden

Anmälan om uppehåll och förlängning av utbetalningstid görs till Folksam.

Uppehåll med utbetalning

Du kan vid ett eller flera tillfällen göra uppehåll i utbetalningen av ålderspension. Uppehåll måste gälla hela den ålderspension som utbetalas från försäkringen i fråga, det är således inte möjligt att pausa del av utbetalning.

Du kan begära uppehåll i pensionsutbetalningen till och med månaden närmast före den månad då det träder i kraft.

Uppehåll i utbetalningen från en försäkring kan endast begäras för en period åt gången. Du har rätt att ändra den tidpunkt då utbetalningen ska återupptas efter ett uppehåll. Du kan ångra eller ändra din begäran om uppehåll i pensionsutbetalningen till och med månaden närmast före den månad då det träder i kraft.

Förlängning av utbetalningstid

Om du valt temporär utbetalning av ålderspensionen kan du förlänga utbetalningstiden under pågående utbetalning.

Du kan begära förlängning av utbetalningstiden till och med månaden närmast före den månad då det träder i kraft.

Utbetalningstiden kan förlängas vid ett eller flera tillfällen till högst 20 år, räknat från det att utbetalningen startades, om du inte väljer livsvarig utbetalning. Du kan ändra din begäran och förlänga utbetalningstiden ytterligare till och med månaden närmast före den månad då det träder i kraft. Förkortning av utbetalningstid är inte möjlig att välja under pågående utbetalning.

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 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 och Folksam inte betalar dröjsmålsränta, utgår så kallad förräntningsrörelseränta, 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 Pensionsvalet 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
Försäkringsavgiften kan bestå av en fast årlig avgift och en avgift på pensionskapitalet.

Folksam tar ut 100 kronor per år i fast försäkringsavgift.

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

Flyttavgift
Flyttavgiften är för närvarande 0 kr.

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 Pensionsvalet med information om din GTP. Om du har frågor om detta pensionsbesked ska du vända dig till Pensionsvalet.

Efter det att ålderspensionen börjat betalats ut får du pensionsbesked från Folksam istället. Du kan även få ett värdebesked från Folksam i de fall Pensionsvalet 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 Pensionsvalet.

Information innan utbetalning
Inför utbetalning av ålderspension vid ordinarie pensionsålder 68 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 GTP 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.
Adress: 106 60 Stockholm
Telefon: 0771-65 52 53
E-post: kundombudsmannen@folksam.se
webb: folksam.se/klagomal

Nämnder
Kollektivavtalsparterna har träffat överenskommelser om en särskild nämnd, KFF-nämnden, som svarar för tolkningen av pensionsplanerna. Du som försäkrad kan begära att fråga som angår dig ska prövas av nämnden. Begäran om prövning i KFF-nämnden ska lämnas till Pensionsvalet, som ansvarar för nämnden.

Om ett ärende har prövats av KFF-nämnden och tvist om tolkning eller tillämpning av försäkringsvillkoren eller försäkringsavtalet i övrigt föreligger, kan part hänskjuta tvisten till Skiljenämnden för avgörande. Skiljenämnden består av KFF-nämnden kompletterad med en av kollektivavtalsparterna gemensamt utsedd ordförande. Det går också att få rättslig prövning genom att talan väcks i allmän domstol, under förutsättning att saken inte tidigare avgjorts genom skiljedom.

Allmän domstol
Tvist med Folksam 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
konsumenternas.se

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

Begreppsförklaringar

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

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 och enligt gjorda inbetalningar.

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.