

Försäkringsvillkor

Avgångsbidrags-försäkring

Försäkringsvillkor Gruppförsäkring
Folksam ömsesidig sakförsäkring
Enligt kollektivavtal mellan Arbetarrörelsens
Förhandlingsorganisation och Handelsanställdas Förbund
Gäller från och med den 1 januari 2026

Folksam

S10908 26-01

Innehåll

Gemensamma försäkringsvillkor 3
Försäkringsavtal 3
Premier och debiteringsunderlag 3
Skyldighet att lämna uppgifter 4
Oriktig uppgift 4
Felaktigt utbetalt belopp 4
Skaderegistrering 4
Garanti 4
Dröjsmålsränta 4
Förseningsavgift 5
Begränsning av ansvar 5
Force majeure 5
Begränsningar av försäkrings giltighet 5
Krigstillstånd i Sverige 5
Deltagande i främmande krig eller i politiska oroligheter utom Sverige 5
Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter 5
Behandling av personuppgifter 5
Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism 6
Om vi inte skulle komma överens 6
Vänd dig först till oss på Folksam 6
Din rätt till överprövning av ditt ärende 6
Kundombudsmannen Folksam 6
Allmän domstol 6
Extern rådgivning 7
Nämnder 7
Tvist – Skiljenämnd 7

Försäkringsvillkor för avgångsbidragsförsäkring 7

Folksam kooperativa tjänstepensioner
106 60 Stockholm
Tel: 0771-485 485
Hemsida: folksam.se

Gemensamma försäkringsvillkor

1. Folksams avtalsgrupplivförsäkring (AGL) och avgångsbidragsförsäkring (AGB) grundar sig på kollektivavtal mellan arbetsmarknadsparterna Arbetarrörelsens Förhandlingsorganisation (AFO) och Handelsanställdas förbund. Folksam kan vara försäkringsgivare även för andra kollektivavtalsområden under förutsättning att AFO och Handelsanställdas förbund lämnar sitt godkännande.

2. För försäkringsavtalet gäller dessa gemensamma försäkringsvillkor, försäkringsvillkor för AGL respektive AGB och de bestämmelser i övrigt som fastställts i överenskommelser som träffats mellan AFO och Handelsanställdas förbund. Vidare gäller försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt samt för Folksams verksamhet vid var tid gällande aktuella försäkringstekniska riktlinjer. Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat Folksam.

Försäkringsgivare för försäkringarna framgår av respektive försäkringsvillkor.

Ändring av försäkringsvillkor eller andra bestämmelser kan fastställas av Folksam under löpande avtalstid, efter godkännande av AFO och Handelsanställdas förbund. Sådan ändring gäller för såväl arbetsgivare som anställd från och med den tidpunkt som beslutats.

Försäkringsavtal

3. Försäkringarna ska genom arbetsgivarens försorg tecknas i Folksam.

Anslutning till Folksams avtalsgrupplivförsäkring (AGL) och avgångsbidragsförsäkring (AGB) sker genom att arbetsgivaren tecknar ett försäkringsavtal med Folksam.

Försäkringsavtal ska omfatta samtliga anställda som arbetsgivaren enligt kollektivavtal är skyldig att teckna försäkring för.

Försäkringsavtal har slutits i och med att Folksam avsänt antagande svar, anslutningsbekräftelse, på arbetsgivarens anmälan.

4. I anslutningsbekräftelsen anges vid vilken tidpunkt försäkringsavtalet träder i kraft. Försäkringsavtalet utfärdas att gälla från och med den tidpunkt arbetsgivaren enligt kollektivavtal förbundit sig att teckna försäkring.

5. Försäkringsavtalet kan inte av någon part sägas upp så länge arbetsgivaren enligt kollektivavtal är bunden att vidmakthålla försäkringen i Folksam.

Försäkringsavtal som inte grundar sig på kollektivavtalsenlig skyldighet kan träda ur kraft tidigast vid utgången av månaden närmast efter den månad arbetsgivaren eller Folksam sagt upp försäkringen.

Premier och debiteringsunderlag

6. Premiesatsen fastställs av Folksam normalt före ingången av varje kalenderår (premieåret), men kan efter godkännande av AFO och Handelsanställdas förbund ändras under kalenderåret. Premie för försäkring uttas som preliminär och slutlig premie. Premie bestäms som procent (premiesats) av debiteringsunderlag.

7. Debiteringsunderlag för slutlig årspremie utgörs av företagets/organisationens årslönesumma för anställda beräknad på sätt som anges i särskilda anvisningar.

Debiteringsunderlag för preliminär årspremie, utgörs som regel av företagets/organisationens årslönesumma för kalenderåret före premieåret uppräknad med ett procenttal beräknat enligt av Folksam fastställda bestämmelser.

Debiteringsunderlag för preliminär premie kan jämkas under premieåret om det påtagligt avviker från det förväntade debiteringsunderlaget för slutlig årspremie.

Erhålls inte fullständig uppgift för bestämmande av debiteringsunderlag äger Folksam fastställa detta med ledning av som är för Folksam känt eller antagligt angående arbetsgivarens verksamhet.

8. Arbetsgivaren betalar preliminär årspremie under premieåret. Premien debiteras normalt varje månad.

Försäkringsavtal som ingås senare än l januari eller upphör tidigare än 31 december faktureras enligt särskilda bestämmelser.

Sedan slutlig premie fastställts efter utgången av premieåret ska betald preliminär premie avräknas mot den slutliga premien. Om inbetald premie avviker mot fastställd slutlig premie ska arbetsgivaren betala respektive erhålla skillnaden mellan inbetald respektive slutlig premie.

Vid reglering av saldo uttas eller utges från utgången av premieåret ränta enligt en räntesats motsvarande den vid varje tid gällande referensräntan enligt räntelagen ökad med två procentenheter.

Skyldighet att lämna uppgifter

9. Arbetsgivare eller anställd ska på begäran av Folksam lämna de uppgifter som begärs för utredning om rätten till förmåner, premieberäkning med mer.

Medgivande att inhämta upplysningar från läkare, annan sjukvårdspersonal, sjukhus, annan sjukvårdsinrättning, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning ska lämnas på begäran.

Oriktig uppgift

10. Oriktiga uppgifter kan leda till att försäkringen blir helt eller delvis ogiltig och att utbetalning nekas eller sänks.

Felaktigt utbetalt belopp

11. Om försäkringstagare lämnat sådan uppgift till Folksam att utbetalning skett till fel mottagare, ska försäkringstagaren, i den mån den felaktiga utbetalningen inte återbetalas till Folksam, hålla Folksam skadelös.

Om försäkrad eller förmånstagare lämnat sådan uppgift till Folksam att utbetalning skett till fel mottagare kan Folksam inte göras ansvarig gentemot den rättmätiga mottagaren.

Om försäkrad eller förmånstagare har erhållit utbetalning med för högt belopp eller för tid då denne inte har haft rätt till utbetalningen, kan Folksam återkräva det felaktigt utbetalda beloppet.

Skaderegistrering

12. 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 annat försäkringsgivare. Ändamålet med GSR är att tillhandahålla ett underlag till bl.a. 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.

Garanti

13. Har arbetsgivare i kollektivavtal förbundit sig att ansluta sig till AGL och AGB men sedan försummat detta, ska den anställde ha förmåner i samma utsträckning som om försäkringsavtal hade träffats.

Dröjsmålsränta

14. Arbetsgivare som försummat att i rätt tid betala premie ska utöver förfallen premie betala ränta på utestående belopp enligt en räntesats motsvarande den vid varje tid gällande referensräntan enligt räntelagen ökad med åtta procentenheter samt eventuella indrivningskostnader.

Arbetsgivare som har tecknat försäkring senare än vad som enligt kollektivavtalet ålegat honom ska betala premie jämte ränta enligt föregående stycke från den dag premien skulle ha förfallit om försäkringen hade tecknats i rätt tid.

Förseningsavgift

15. Om arbetsgivare underlåtit att i rätt tid lämna debiteringsunderlag för slutlig årspremie och/eller de uppgifter i övrigt som erfordras för att kunna fastställa slutlig premie äger Folksam rätt att påföra denne förseningsavgift om 1 000 kronor.

Begränsning av ansvar

16. Folksam kan inte ställas till svars för ett meddelande eller ett dokument som fått felaktig lydelse, om rättelse vidtas så snart felet upptäcks.

Meddelandet anses ha inkommit till Folksam den dag det ankomststämplas eller på annat sätt daterats hos Folksam.

Force majeure

17. Om en utredning av ett försäkringsfall eller utbetalning av ett försäkringsbelopp blir försenad 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 Folksam 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.

Begränsningar av försäkrings giltighet

Krigstillstånd i Sverige

18. Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning (Lag (1999:890) om försäkringsverksamhet under krig eller krigsfara m.m.) i fråga om Folksams ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie). Folksam är fri från krigsansvarighet för försäkring som tecknats eller för utökning av försäkringsbelopp efter krigstillståndets inträde, eller inom en period av tre månader dessförinnan om krigsförhållande råder. Ytterligare inskränkningar gäller för AGB-försäkringsskyddet, se punkt 12 under Försäkringsvillkor för avgångsbidragsförsäkring.

Deltagande i främmande krig eller i politiska oroligheter utom Sverige

19. Försäkringen gäller inte vid dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar då den försäkrade deltar i krig, terroristhandling eller i politiska oroligheter utanför Sverige. Den gäller heller inte vid dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

Deltagande i militär fredsbevarande verksamhet i FN:s regi eller enligt beslut av OSSE (Organisationen för säkerhet och samarbete i Europa) räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter.

Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

20. Vistas den försäkrade utanför Sverige i område där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder – utan att själv delta – gäller följande: Tecknades försäkring eller utökades pensionsbeloppet i samband med utresan till eller under vistelse i området, och kriget eller oroligheterna då pågick eller uppenbar krigsfara förelåg, gäller inte försäkringen respektive utökningen för dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar under vistelsen i området eller inom ett år efter dess slut och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

21. Försäkringen gäller inte vid dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar då den försäkrade deltar i terroristhandling. Den gäller heller inte vid dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses bero på terroristhandlingen.

Behandling av personuppgifter

22. Folksam värnar om den personliga integritet och vill att förmånsberättigad ska känna sig trygg i hur vi hanterar personuppgifter. När arbetsgivaren ingår ett försäkringsavtal med Folksam, behöver vi personuppgifter huvudsakligen för att fullgöra våra åtagande enligt försäkringsavtalet och för att följa de lagar och regler som gäller för vår verksamhet. Vi behandlar även

personuppgifter när vi har ett berättigat intresse att behandla personuppgifter till exempel för att tillhandahålla relevant information och marknadsföring till den försäkrade och för att utveckla våra produkter och tjänster. Hur vi behandlar personuppgifter beror på vilka produkter som används. Mer information om Folksams behandling av personuppgifter finns på www.folksam.se/personuppgifter. Där framgår bland annat vilka personuppgifter vi behandlar, för vilka ändamål vi behandlar personuppgifter, vilka parter vi delar personuppgifter med och hur förmånsberättigad utövar sina rättigheter.

Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism

23. Alla företag i Folksamgruppen ska (enligt lagen om straff för penningtvättsbrott) motverka att pengar eller annan egendom som härrör från brott eller brottslig verksamhet kan omsättas till pengar eller annan egendom. De företag inom Folksamgruppen som omfattas av lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism följer ett strikt regelverk för att förhindra att dess produkter och tjänster utnyttjas för finansiell brottslighet. Försäkringstagare, försäkrad och andra personer relaterade till försäkringsavtalet är skyldiga att förse dessa företag med all nödvändig information och dokumentation med anledning av tillämplig lagstiftning.

Berörda företag inom Folksamgruppen har rätt att

- begränsa ett befintligt avtal samt vägra att ingå nytt avtal om förutsättningarna i första stycket inte är uppfyllda eller i de fall misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism föreligger.
- avsluta avtalsförhållandet om det på skälig grund kan misstänkas att nyttjandet av Folksams produkter eller tjänster utgör led i penningtvätt eller finansiering av terrorism.
- dela information till andraföretag inom Folksamgruppen i syfte att upptäcka och motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

Om vi inte skulle komma överens

Vänd dig först till oss på Folksam

24. 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.

Din rätt till överprövning av ditt ärende

25. 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 mot Folksam kan du begära överprövning i allmän domstol. I punkt 26-27 kan du läsa mer om möjligheten att få ditt ärende prövat av Kundombudsmannen Folksam och allmän domstol.

Om ditt ärende gäller tolkning eller tillämpning av AGB prövas din fråga i första hand i en särskild nämnd, KTP-nämnden. Om det därefter föreligger tvist har part i tvisten rätt att hänskjuta frågan för slutligt avgörande till skiljenämnd. I punkt 29-30 kan du läsa mer om möjligheten att få ditt ärende prövat av nämnd.

Kundombudsmannen Folksam

26. Kundombudsmannen Folksam är en fristående och opartisk instans som kostnadsfritt prövar försäkrings-, sparande- och skadeärenden där Folksam fattat ett slutligt beslut. Anmälan måste göras inom ett år från det att Folksam lämnat slutligt besked. Du kan kontakta kundombudsmannen via telefon eller via formulär på folksam.se enligt nedan.

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

Allmän domstol

27. 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).

Extern rådgivning

28. Genom konsumentvägledaren i din kommun, eller genom Konsumenternas bank- och finansbyrå eller Konsumenternas försäkringsbyrå kan du få vägledning i frågor som rör försäkring och sparande. Läs mer på folksam.se.

Nämnder

29. AFO och Handelsanställdas Förbund har träffat överenskommelse om att en särskild nämnd, KTP-nämnden, ska svara för tolkning av överenskommelser om AGL och AGB samt vara rådgivande till försäkringsgivarna. Beslut i nämnd ska vara enhälligt.

Arbetsgivare eller anställd kan begära att fråga som angår honom ska tas upp till behandling i nämnden.

Tvist – Skiljenämnd

30. Tvist om kollektivavtalsenlig skyldighet för arbetsgivare att teckna försäkring samt övriga frågor i kollektivavtal om försäkringar ska, enligt vad som stadgats i kollektivavtal – handläggas, enligt gällande förhandlingsordning mellan AFO och Handelsanställdas förbund.

Tvist ska i sista fall lösas med bindande verkan av en särskild skiljenämnd.

Skiljenämnden består av en ledamot utsedd av AFO och en ledamot utsedd av Handelsanställdas förbund samt en av dem gemensamt utsedd opartisk ordförande.

Uppkommer tvist om tolkning av och tillämpning av försäkringsavtal, försäkringsvillkor eller andra fastställda bestämmelser har part i tvisten alltid rätt att hänskjuta denna till bindande avgörande av ovannämnda skiljenämnd. Skiljenämnden beslutar huruvida part som begärt det ska beredas tillfälle att föra sin talan muntligt. Skiljenämnden sammanträder i Stockholm om inte skiljenämnden beslutar om annat.

Skiljedom ska vara meddelad inom ett år räknat från den dag då skiljeförfarande påkallats, såvida inte parterna i tvisten enas om annan tidsfrist.

Innan tvist upptas till avgörande i skiljenämnd ska ärendet ha behandlats i därtill enligt punkt 29 utsedd nämnd.

Försäkringsvillkor för avgångsbidrags-försäkring

1. För försäkring om avgångsbidrag (AGB) gäller dessa försäkringsvillkor samt de gemensamma försäkringsvillkoren och de bestämmelser i övrigt som fastställts i överenskommelser som träffats av AFO och Handelsanställdas förbund.

Försäkringsgivare för AGB är Folksam ömsesidig sakförsäkring (org.nr 502006–1619). Nedan kallat Folksam.

2. Varje försäkrad är försäkringstagare. De skyldigheter som försäkringstagare har mot försäkringsgivare enligt lagen om försäkringsavtal ska dock avse företaget/organisationen, om det inte är fråga om uppgifter som den försäkrade har att lämna till Folksam.

3. Vid försäkringsfall tillämpas de AGB-villkor som gäller vid uppsägningstillfället. Om den anställde slutar sin anställning efter överenskommelse mellan företaget/organisationen och den anställde tillämpas de AGB-villkor som gäller vid den tidpunkt när det står klart att anställningen kommer att upphöra.

4. Rätt till AGB har den anställda vars tillsvidareanställning upphör på grund av arbetsbrist genom uppsägning eller överenskommelse mellan anställd och arbetsgivare om det klart framgår att den anställde slutar på initiativ av företaget/organisationen och på grund av arbetsbrist.

Rätt till AGB har den anställda vars tidsbegränsade anställning har löpt ut eller upphör på grund av arbetsbrist genom uppsägning eller överenskommelse mellan anställd och arbetsgivare om det klart framgår att den anställde slutar på initiativ av företaget/organisationen och på grund av arbetsbrist.

Rätt till AGB har den anställda vars anställning upphör på grund av sjukdom genom uppsägning eller överenskommelse mellan anställd och arbetsgivare.

Anmärkning

Såvitt avser tidsbegränsad anställning presumeras att den ska anses ha löpt ut på grund av arbetsbrist. Arbetsgivaren kan dock, för det fall att denne anser att sådan anställning avslutats av andra personliga skäl än sjukdom, som utgör saklig grund enligt rättspraxis, begära att få frågan om rätt till AGB prövad i AGB-nämnden. Provanställning likställs i detta avseende med tidsbegränsad anställning.

5. Ett helt AGB betalas ut med ett belopp som bestäms av parterna inför varje kalenderår.

Om den anställde före anställningens upphörande uppnått 50 år höjs helt AGB med ett belopp, som bestäms av parterna inför varje kalenderår, för varje levnadsår från och med 50 år till och med 60 år. AGB betalas ut i proportion till det ordinarie arbetstidsmåttets andel av heltidsarbete.

Från en anställnings upphörande kan under en därefter löpande femårsperiod totalt endast ett helt AGB betalas ut.

Parterna ska före ingången av ett nytt kalenderår fastställa AGB-beloppen i första stycket.

6. För rätt till AGB krävs att den anställde vid anställningens upphörande fyllt 40 år och under de senaste fem åren varit anställd sammanlagt minst 50 månader vid ett eller flera företag/ organisationer som under respektive anställningstid var anslutet till AGB-försäkringen.

Femårsperioden ska beräknas bakåt från tidpunkten för antingen anställningens upphörande eller när anställningen skulle ha upphört enligt reglerna i lagen om anställningsskydd (LAS). Med månad menas 30 dagar.

Vid verksamhetsövergång enligt § 6b i anställningsskyddslagen får anställningstiden hos den överlåtande arbetsgivaren, oavsett driftsform, beaktas vid beräkning av kvalifikationstid.

7. För anställd hos företag/organisationen som har tecknat AGB-försäkring får även anställningstid före försäkringsavtalets ikraftträdande beaktas.

8. Rätt till AGB föreligger längst till och med månaden före den då den försäkrade fyller 67 år.

Rätt till AGB finns dock inte i fall där AGB-försäkringen tecknats inför förestående upphörande av anställning.

9. Rätt till AGB finns inte om den anställde före anställningens upphörande beviljats rätt enligt socialförsäkringsbalken (SFB) till hel sjukersättning. Om den anställde återgår i arbete genom anställning som motsvarar minst hälften av ett heltidsarbete i ett år inom fem år från anställningens upphörande betalas dock AGB ut i efterhand.

10. Rätt till AGB finns inte om den anställde senast tre månader från anställningens upphörande erhållit återanställning eller annan anställning i annat företag/organisationen inom samma koncern. Detsamma gäller om den anställde avböjt erbjudande om en sådan anställning av skäl som lett eller skulle ha lett till avstängning av ersättning enligt lagen om arbetslöshetsförsäkring.

Rätt till AGB finns inte om den anställde vid verksamhetsövergång haft rätt att låta anställningen övergå till det övertagande företaget/organisationen men avböjt detta och till följd av det blivit uppsagd hos det överlåtande företaget/organisationen.

Trots ovanstående stycken kan AGB betalas ut om AGB-nämnden anser att särskilda skäl föreligger.

Om den anställde senast tre månader från anställningens upphörande påbörjat ny anställning i samma företag/organisation, eller annat företag/organisation inom samma koncern men med ett lägre ordinarie arbetstidsmått än den tidigare anställningen ska AGB betalas ut i proportion till skillnaden mellan arbetstidsmåtten.

11. Den anställde anmäler till Folksam om förhållanden som kan ge ersättning på av Folksam anvisat sätt. Anmälan ska ha kommit in till Folksam inom två år från anställningens upphörande för att rätt till ersättning ska finnas. Om den anställde återgår i arbete enligt § 9 ska anmälan ha kommit in till Folksam inom två från det att den anställningstiden varat i ett år.

12. Vid krigsförhållande i Sverige upphör AGB-försäkringsskyddet att gälla.

13. På förfallna AGB-belopp betalas inte ränta.

14. AGB-nämnden tillsätts av parterna och nämndens uppgift är att svara för tolkning av bestämmelser och villkor för försäkringen och att i övrigt ska vara rådgivande till försäkringsgivaren.