

Försäkringsvillkor

Traditionell försäkring

Pensionsplan för ombudsmän/funktionärer inom LO och LO-förbunden

S11256 26-01

Försäkringsvillkor 554
Gäller försäkringsavtal tecknade från och med 1 januari 2012.
Folksam Tjänstepension AB

Folksam

Innehåll

Pensionsplan för ombudsmän/funktionärer inom LO och LO-förbunden 3
Allmänt 3
Försäkringsgivare 3
Försäkringsavtalet 3
Försäkringens ikraftträdande 4
Premie 4
Traditionell försäkring 4
Garanterat försäkringsbelopp 4
Pensionskapital 4
Fördelning och tilldelning av överskott 4
Ålderspension 5
Ändring av avtalet 6
Utbetalning 7
Anmälan om dödsfall 7
Flytträtt 7
Tidpunkt för utbetalning samt räntebestämmelser 7
Force majeure 8
Information om försäkringen 8
Behandling av personuppgifter 8
Nämnder 8
Ändring av försäkringsvillkor 9

Om du inte är nöjd 9

Begreppsförklaringar 10

Folksam
106 60 Stockholm
0771-950 950
folksam.se

Pensionsplan för ombudsmän/ funktionärer inom LO och LO-förbunden

Allmänt

Traditionell försäkring Pensionsplan för ombudsmän är en premiebestämd tjänstepension som grundar sig på kollektivavtal.

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.

Försäkringsavtalet

Pensionsplanen omfattar ombudsmän/funktionärer anställda av följande förbund:

Förbund inom AFO – AFF
Svenska Elektrikerförbundet, Fastighetsanställdas Förbund, GS- facket för Skogs-, Trä och Grafisk bransch (GS-facket), Hotell- och restaurangfacket, Livsmedelsarbetareförbundet, Svenska Pappersindustriarbetareförbundet, Svenska Musikerförbundet, Seko Sjöfolk, Seko och Seko, Service- och Kommunikationsfacket.

Övriga förbund
Landsorganisationen i Sverige, Svenska Byggnadsarbetareförbundet, Handelsanställdas förbund, Industrifacket Metall och Svenska Transportarbetareförbundet.

För försäkringsavtalet gäller dessa försäkringsvillkor, vid var tid gällande ”Aktuella regler och avgifter” för försäkringen samt Folksams försäkringstekniska riktlinjer. Vidare gäller vad som anges i försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt.

För försäkringsavtalet gäller dessutom vid var tid gällande bestämmelser i Pensionsplanen samt försäkringsgivarens/förvaltarens, av kollektivavtalsparterna AFO-AFF. Övriga förbund och dess motparter på central och lokal nivå godkända villkor för respektive förmån, nedan kallade kollektivavtalsparterna.

Därutöver gäller av Pensionsnämnden godkända regler för Pensionsplanen. Pensionsnämnden svarar för tolkningen av kollektivavtalsparternas överenskommelser och har en rådgivande funktion, se nedan.

Dessa villkor gäller även för eventuell extra premie som betalas in till försäkringen enligt överenskommelse mellan arbetsgivare och central/lokal facklig organisation eller mellan arbetsgivare och ombudsman/funktionär.

Försäkrad är den anställde på vars liv försäkringen gäller.

Försäkringstagare är den anställdes arbetsgivare. Om den försäkrade byter till arbetsgivare som omfattas av Pensionsplanen blir den nya arbetsgivaren automatiskt ny försäkringstagare. I fråga om rätten till försäkringsförmån anses varje försäkrad som försäkringstagare. Om den försäkrade lämnat någon uppgift som är ofullständig eller oriktig gäller detsamma som om den försäkrade varit försäkringstagare.

Försäkringen får inte pantsättas, belånas, återköpas och inte heller ändras på så sätt att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen. Överlåtelse får endast ske vid byte till ny arbetsgivare inom Pensionsplanen.

KPA Pensionsservice AB med särskilt företagsnamn Pensionsvalet PV (Pensionsvalet) är valcentral och administrerar Pensionsplanen.

Försäkringens ikraftträdande
Försäkringen träder i kraft när Folksam mottagit uppgift om den försäkrades val och mottagit den första premien från Pensionsvalet.

Premie
Arbetsgivaren betalar premien till Pensionsvalet som överför den till Folksam. Försäkrad som är arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall eller föräldraledig enligt socialförsäkringsbalken, kan rätt till premiebefrielse gälla. Premieinbetalningen upprätthålls då genom premiebefrielseförsäkring, för vilken Folksam ömsesidig livförsäkring är försäkringsgivare. Särskilda villkor gäller för denna försäkring.

Traditionell försäkring
Vid traditionell försäkring är det Folksam som bestämmer hur premierna ska placeras. Placeringen sker med fördelning i olika tillgångsslag beroende på den försäkrades ålder, se för försäkringen tillämpliga ”Aktuella regler och avgifter”. Den försäkrade får ett garanterat försäkringsbelopp som gäller från den tidpunkt då ålderspensionen ska börja utbetalas.

Garanterat försäkringsbelopp
Det garanterade försäkringsbeloppet byggs upp genom arbetsgivarens inbetalning av premier. Varje inbetald premie ökar det garanterade försäkringsbeloppet. Summan av de förväntade utbetalningarna ska minst motsvara de inbetalda premierna.

För pensionskapital som flyttas in till Folksam innan den månad den försäkrade fyller 50 år ska utbetalningarna minst motsvara inflyttat pensionskapital. För pensionskapital som flyttas in efter den månad den försäkrade fyller 50 år eller senare ska utbetalningarna minst motsvara 80 procent av inflyttat pensionskapital. Om avtalet fullföljs fram till pensioneringstidpunkten utbetalas minst det garanterade försäkringsbeloppet. Hänsyn tas till aktuella antaganden om skatter, kostnader och framtida livslängd oberoende av kön.

Vid god värdeutveckling på försäkringen sker successiv tilldelning av överskott som höjer det garanterade försäkringsbeloppet, se *Tilldelning av överskott innan utbetalning av ålderspension påbörjas.* Tilldelningen påbörjas det år den försäkrade fyller 55 år. Vid ändring av avtalet beräknas det garanterade försäkringsbeloppet om med hjälp av då aktuella antaganden.

Avlider den försäkrade före pensioneringstidpunkten fastställs inget garanterat försäkringsbelopp, se *Ålderspension med återbetalningsskydd* och *Ålderspension utan återbetalningsskydd.*

Pensionskapital
Med pensionskapital avses försäkringens aktuella värde, beräknat med hänsyn till
- premieinbetalningar
- utbetalningar av garanterat försäkringsbelopp och eventuellt tilläggsbelopp
- kapitalavkastning
- eventuella tillägg för arvsvinst
- 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 Folksams tillgångar som hänförs till försäkringskollektivet för denna försäkring. Kapitalavkastningen påverkar pensionskapitalet, som kan båda öka och minska under försäkringstiden. Pensionskapitalet är inte garanterat, och Folksam lämnar ingen utfästelse om dess framtida värdetillväxt.

För försäkring utan återbetalningsskydd tillförs försäkringen kapital på grund av faktisk dödlighet inom försäkringskollektivet, så kallad arvsvinst. Avdrag för drifts- och skattekostnader utformas på sådant sätt att de sammantaget bedöms täcka de verkliga drifts- och skattekostnaderna. Utjämning över tiden får ske.

Fördelning och tilldelning av överskott
Överskott på försäkringen uppstår om utvecklingen av kapitalavkastning, driftskostnader, dödlighet och avkastningsskatt totalt sett blir gynnsammare än vad som antagits vid fastställande av det garanterade försäkringsbeloppet. 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 del av Folksams riskkapital och är inte garanterat.

En försäkrings andel av överskottet motsvaras av skillnaden mellan försäkringskapitalet och det beräknade värdet av Folksams garanterade förpliktelser enligt försäkringsavtalet med senast gällande antaganden.

Överskott är inte garanterat, vilket innebär att överskottet kan reduceras för att täcka uppkomna förluster. Överskottet kan dessutom reduceras om Folksams solvenssituation är sådan att åtagandena gentemot kvarvarande försäkringstagare riskeras (solvensjustering).

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

Tilldelning av överskott innan utbetalning av ålderspension påbörjas

När den försäkrade är 55-64 år tilldelas överskott årsvis. Om 60 procent av pensionskapitalet vid 55 års ålder ger ett högre försäkringsbelopp än vad inbetalda premier gör, höjs det garanterade försäkringsbeloppet till denna högre nivå. Procentandelen ökar årligen så att det garanterade försäkringsbeloppet vid 65 års ålder, eller om utbetalning påbörjas tidigare, beräknas på 80 procent av pensionskapitalet.

Överskott under utbetalningstid

Det garanterade försäkringsbeloppet utbetalas alltid. Vid överskott utbetalas därutöver ett tilläggsbelopp. Tilläggsbeloppet kan både öka och minska beroende på hur pensionskapitalet utvecklar sig. Beräkning av tilläggsbeloppet sker vid varje utbetalningstillfälle.

Ålderspension

Ålderspension utbetalas i sin grundform till den försäkrade från och med den månad den försäkrade uppnår 67 års ålder. Utbetalningen pågår livet ut.

Ålderspensionen gäller i sin grundform utan återbetalningsskydd. Den försäkrade kan välja att komplettera ålderspensionen med återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär utbetalning till förmånstagare vid den försäkrades död. Försäkring utan återbetalningsskydd ger en högre ålderspension än försäkring med återbetalningsskydd. Den försäkrade har rätt att ändra försäkringen, se *Ändring av avtalet.*

Ålderspension med återbetalningsskydd

Om den försäkrade valt att komplettera ålderspensionen med återbetalningsskydd gäller följande:

Dödsfall innan ålderspension börjar utbetalas:

- *Avlider den försäkrade innan ålderspensionen börjat utbetalas*, omvandlas pensionskapitalet till ett återbetalningsskydd, som utbetalas till insatt förmånstagare i fem år. Utbetalningarnas storlek beror på pensionskapitalets värdeutveckling och det garanterade försäkringsbeloppets storlek.

Dödsfall under pågående utbetalning av ålderspension:

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

Dödsfall under uppehåll av utbetalning av ålderspension:

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

Försäkrad/förmånstagare har rätt att ändra försäkringen, se *Ändring av avtalet.*

Förmånstagarförordnande

Generellt förordnande
Vid försäkringens tecknande gäller ett generellt förmånstagarförordnande, som anger till vem återbetalningsskyddet ska utbetalas vid den försäkrades död. Om inte särskilt förordnande anmälts, se nedan, ska utbetalning ske i denna ordningsföljd:
1. Den försäkrades make/registrerade partner/sambo
2. Den försäkrades arvsberättigade barn.
Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika delar mellan dem.

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

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 med varandra eller levt samman i registrerat partnerskap eller i vart fall
- stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.

Om förmånstagaren avlider innan försäkringens värde till fullo utbetalats inträder annan förmånstagare om sådan finns. Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

För att ändra det generella förordnandet behöver det ske genom en skriftlig anmälan till Pensionsvalet, som ansvarar för förmånstagarregistret.

Särskilt förordnande
Den försäkrade kan skriftligen anmäla annat förmånstagarförordnande.
Ett särskilt förordnande kan endast omfatta
a. make/registrerad partner eller tidigare make/registrerad partner
b. sambo eller tidigare sambo
c. barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon person under a) eller b).
Finns det flera barn som är förmånstagare, fördelas pensionen i lika delar mellan dem såvida inget annat anges. Om förmånstagaren avlider innan försäkringens värde till fullo utbetalats inträder annan förmånstagare om sådan finns. Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

Avstående
Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin förmånstagarrätt. Vid avstående inträder den eller de förmånstagare som skulle få rätt till utbetalning om den avstående varit avliden.

Ålderspension utan återbetalningsskydd

Om ålderspension gäller utan återbetalningsskydd upphör försäkringen vid den försäkrades dödsfall och inga utbetalningar görs därefter. Försäkrad har rätt att ändra försäkringen, se *Ändring av avtalet.*

Ändring av avtalet

Den försäkrades ändringsmöjligheter

Återbetalningsskydd
Den försäkrade kan när som helst välja bort valt återbetalningsskydd. Innan utbetalning av ålderspension påbörjats kan den försäkrade välja att lägga till återbetalningsskydd. För att återbetalningsskyddet ska omfatta även tidigare intjänad ålderspension måste hälsokraven uppfylls vid hälsoprövning. För försäkrad som inte uppfyller hälsokraven begränsas återbetalningsskyddet till premie som tjänats in från och med månaden efter valet av återbetalningsskyddet. Om återbetalningsskyddet läggs till inom tolv månader efter en familjehändelse fordras ingen hälsodeklaration. Med familjehändelse avses att den försäkrade gifter sig, blir sambo eller får barn.

Inför den första utbetalningen av ålderspension har den försäkrade rätt att ändra antalet år med återbetalningsskydd till lägst fem år.

Utbetalning från försäkringen
Ålderspensionen utbetalas i sin grundform från och med den månad den försäkrade fyller 67 år och livet ut. Den försäkrade kan välja att få pensionen utbetald delvis och/eller från en annan tidpunkt, tidigast från 55 års ålder. Inför den första utbetalningen kan den försäkrade välja tidsbegränsad utbetalningstid, lägst 5 år.

Förlänga utbetalningstid under pågående utbetalning
Den försäkrade som valt temporär utbetalning av ålderspensionen kan förlänga utbetalningstiden under pågående utbetalning.

Den försäkrade 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 den försäkrade inte väljer livsvarig utbetalning. Den försäkrade kan ändra sin 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.

Uppehåll med utbetalning
Den försäkrade 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.

Den försäkrade 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. Den försäkrade har rätt att ändra den tidpunkt då utbetalningen ska återupptas efter ett uppehåll. Den försäkrade kan ångra eller ändra sin begäran om uppehåll i pensionsutbetalningen till och med månaden närmast före den månad då det träder i kraft.

Ändringsanmälan
Om den försäkrade vill välja till, eller välja bort, återbetalningsskydd sker det genom anmälan till Pensionsvalet.

Ändring av utbetalningsålder och utbetalningstid, återbetalningsskyddets längd samt begäran om uppehåll med utbetalning anmäls alltid till Folksam.

Förmånstagares ändringsmöjligheter efter den försäkrades död
Om den försäkrade avlider innan utbetalning av ålderspension har påbörjats, har förmånstagare rätt att i anslutning till dödsfallet begära att utbetalningen ska senareläggas. Ändringsanmälan görs till Folksam.

Utbetalning
Utbetalningstermin är normalt månad i efterskott. Om det periodiska beloppet understiger 2 procent av prisbasbeloppet, har Folksam rätt att ändra utbetalningstid och utbetalningstermin. Är pensionskapitalet lägre än 30 procent av ett prisbasbelopp när utbetalningen ska påbörjas, har Folksam rätt att lösa in försäkringen med ett engångsbelopp.

Anmälan om dödsfall
Den försäkrades dödsfall ska anmälas snarast möjligt. Vid dödsfall innan utbetalning av ålderspension påbörjats, ska anmälan göras till Pensionsvalet. Vid dödsfall under utbetalning ska anmälan göras till Folksam. 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 ersättning lämnas.

Flytträtt
Se för försäkringen tillämpliga ”Aktuella regler och avgifter”.

Tidpunkt för utbetalning samt räntebestämmelser
Utbetalning ska ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på beloppet 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 betalar Folksam ränta enligt vad som framgår av för försäkringen tillämpliga ”Aktuella regler och avgifter”.

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.

Information om försäkringen

Innan utbetalning av ålderspension har påbörjats utfärdar Pensionsvalet årligt pensionsbesked till den försäkrade med uppgift om pensionskapitalet samt besvarar frågor om gällande förmånstagarförordnande. Under utbetalning av ålderspension är det i stället Folksam som ansvarar för informationen. Den försäkrades arbetsgivare har rätt att från Pensionsvalet få del av information som behövs för bedömning av arbetsgivarens avdragsrätt för pensionskostnader. Folksam lämnar på begäran annan information rörande försäkringen.

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.

Nämnder

Kollektivavtalsparterna har inrättat en pensionsnämnd – Pensionsnämnden – som svarar för tolkningen av parternas överenskommelser och i övrigt är rådgivande till Folksam och Pensionsvalet. Försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare kan begära att en fråga rörande tolkning eller tillämpning av bestämmelser rörande Pensionsplanen behandlas i nämnden. Om tvisten därefter kvarstår har part i tvisten alltid rätt att begära avgörande i Pensionsskiljenämnden. Nämndernas administration sköts av Pensionsvalet och nämndernas ledamöter utses av kollektivavtalsparterna.

Ändring av försäkringsvillkor

Villkor för försäkring som är utformad enligt Pensionsplanen får anpassas till framtida ändringar i kollektivavtalet. Anpassning får även ske till sådana framtida ändringar av tillämpningen av kollektivavtalet som beslutas av kollektivavtalsparterna, Pensionsnämnden eller behörigt organ som är utsett av berörda parter. Ändringar i försäkringsvillkor kan göras av Folksam under försäkringstiden om detta är nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad rättstillämpning. Ändringar kan även göras av annan anledning, om ändringen generellt sett inte kan anses innebära en betydande nackdel för försäkringstagarna eller andra berättigade. En villkorsändring träder i kraft vid den nya premieperiod som inträder närmast efter ändringen. Försäkringsvillkoren för försäkring är utformade enligt Pensionsplanen och godkända av kollektivavtalsparterna.

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 bestämmelser rörande Pensionsplanen 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. Du kan kontakta kundombudsmannen via telefon eller via formulär på folksam.se enligt nedan.
Telefon: 0771-655 253
webb: Kundombudsmannen - Vårt oberoende är en extra trygghet - Folksam

Nämnder
Kollektivavtalsparterna har träffat överenskommelser om en särskild nämnd – Pensionsnämnden – som svarar för tolkningen av bestämmelser rörande Pensionsplanen. Försäkringstagare, du som försäkrad eller förmånstagare kan begära att fråga som angår er ska prövas av nämnden. Begäran om prövning i Pensionsnämnden ska lämnas till Pensionsvalet, som ansvarar för nämnden.

Om ett ärende har prövats av Pensionsnämnden och tvist om tolkning eller tillämpning av försäkringsvillkoren eller försäkringsavtalet i övrigt föreligger, kan part hänskjuta tvisten till Pensionsskiljenämnden för avgörande. Skiljenämnden består av ledamöter utsedda av kollektivavtalsparterna. Det går också att få rättslig prövning genom att talan väcks i allmän domstol, under förutsättning att saken inte tidigare avgjorts genom skiljedom.

Adress: Box 90209, 120 23 Stockholm

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.

Förmånstagare
Person som har rätt att få utbetalning från försäkringen.

Försäkrad
Fysisk person på vars liv, ålder eller hälsa en försäkring gäller.

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, försäkringstagare samt vilka ersättningsmoment och ändringsmöjligheter som finns.

Aktuella regler och avgifter
Är en del av försäkringsvillkoren och beskriver vid varje tidpunkt gällande regler och avgifter.

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

Försäkringstid
Försäkringens giltighetstid.

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.

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

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

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