

Försäkringsvillkor

Traditionell försäkring för KAP-KL och AKAP-KR

Försäkringsvillkor 558
Folksam Tjänstepension AB
Gäller från och med 1 Januari 2026

Folksam

S11456 26-01

Innehåll

Traditionell försäkring för KAP-KL och AKAP-KR 3
Försäkringsavtalet 3
Försäkringens ikraftträdande 4
Premie 4
Traditionell försäkring 4
Ålderspension 5
Förmånstagarförordnande 5
Ändring av avtalet 6
Utbetalning 7
Anmälan om dödsfall 7
Flytträtt 7
Tidpunkt för utbetalning samt räntebestämmelser 7
Force majeure 7
Information om försäkringen 8
Behandling av personuppgifter 8
Pensionsnämnden 8
Ändring av försäkringsvillkor 8

Om vi inte skulle komma överens 9
Vi vill att du ska vara nöjd 9
Vänd dig först till oss på Folksam 9
Din rätt till överprövning av ditt ärende 9

Begreppsförklaringar 10

Kontakt med Folksam
Kundservice eller vid inträffad skada: 0771-950 950
Hemsida: folksam.se

Traditionell försäkring för KAP-KL och AKAP-KR

Försäkringsavtalet

Folksam Tjänstepension AB, organisationsnummer 559337-6741, nedan kallat Folksam, meddelar traditionell tjänstepensionsförsäkring för KAP-KL och AKAP-KR, nedan kallad försäkringen. Adressen är Folksam, 106 60 Stockholm. För mer information om Folksam, gå in på folksam.se eller kontakta närmaste Folksamkontor.

Kollektivavtalad försäkring
Traditionell försäkring för KAP-KL och AKAP-KR är en premiebestämd tjänstepension som grundar sig på kollektivavtal. Försäkringen gäller för anställda som omfattas av någon av följande pensionsplaner:

- Avgiftsbestämd ålderspension KAP-KL, som är ett kollektivavtal tecknat mellan å ena sidan Sveriges Kommuner och Regioner (SKR) och Arbetsgivarförbundet Sobona, å andra sidan Offentliganställdas Förhandlingsråd (OFR), Svenska Kommunalarbetareförbundet och AkademikerAlliansen. Parterna benämns nedan kollektivavtalsplanerna.
- Avgiftsbestämd ålderspension AKAP-KR, som är ett kollektivavtal tecknat mellan å ena sidan Sveriges Kommuner och Regioner (SKR) och Arbetsgivarförbundet Sobona, å andra sidan Offentliganställdas Förhandlingsråd (OFR), Svenska Kommunalarbetareförbundet och AkademikerAlliansen. Parterna benämns nedan kollektivavtalsparterna.

I dessa försäkringsvillkor används den gemensamma benämningen kollektivavtalsområdet för pensionsplanerna enligt ovan. Om avvikande regler gäller för pensionsplan eller försäkringar tecknade vid visst tillfälle anges detta särskilt.

Pensionsnämnden svarar för tolkningen av parternas överenskommelser och har en rådgivande funktion, se nedan under *Pensionsnämnden*.

För försäkringsavtalet gäller, utöver överenskommelserna i tillämpliga delar, 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.

Dessa villkor gäller även för eventuell extra premie som betalas in till försäkringen enligt överenskommelse mellan avtalsparterna, mellan arbetsgivare och lokal facklig organisation eller mellan arbetsgivare och anställd.

Försäkrad är den anställde på vars liv försäkringen gäller.

Försäkringstagare är den anställdes arbetsgivare.

Om den försäkrade byter anställning inom kollektivavtalsområdet, 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 eller återköpas och inte heller ändras på så sätt att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen. Överlåtelse får endast ske vid byte av arbetsgivare inom kollektivavtalsområdet.

Valcentralerna Pensionsvalet PV, Electum Pensionstjänst och Valcentralen har uppdrag att administrera kollektivavtalsområdet.

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

Premie
Arbetsgivaren betalar in premien till valcentralen som överför den till Folksam.

Försäkrad som är arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall, eller föräldraledig enligt socialförsäkringsbalken, kan ha rätt till avgiftsbefrielse.

Premieinbetalningen upprätthålls då genom avgiftsbefrielseförsäkring, för vilken AFA Försäkring 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, för mer information se folksam.se.

Avtalat försäkringsbelopp och överskott
Avtalat försäkringsbelopp byggs upp genom premiebetalning. Varje premie ger försäkringstekniskt ett eget avtalat försäkringsbelopp, som fastställs vid premiebetalningstillfället med hänsyn tagen till utbetalningstidens längd samt genom då gällande antaganden om framtida ränta, skatter, omkostnader och livslängd oberoende av kön. Om utvecklingen av dessa faktorer blir gynnsammare än vad som antagits, kan överskott uppkomma. Försäkringen berättigar till en andel i sådant överskott.

Överskottet utgör del av Folksams riskkapital och kan reduceras. Eventuellt överskott tilldelas försäkringen i form av återbäring vid varje utbetalningstillfälle och utbetalas, utöver avtalat försäkringsbelopp, som ett tilläggsbelopp. För mer information, se för försäkringen tillämpliga ”Aktuella regler och avgifter.

Pensionskapital
Med pensionskapital avses försäkringens aktuella värde, beräknat med hänsyn till
- premieinbetalningar
- utbetalningar av avtalat 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.

Kapitalavkastningen påverkar pensionskapitalet, som kan både öka och minska under försäkringstiden. Pensionskapitalet är inte garanterat, och Folksam lämnar ingen utfästelse om dess framtida värdetillväxt.

Kapitalavkastning tillförs försäkringen i form av återbäringsränta, se för försäkringen tillämpliga ”Aktuella regler och avgifter”. Återbäringsräntan kan variera beroende på försäkringstidens längd och när premieinbetalning skett. Räntesatsen bestäms utifrån värdeförändringar på Folksams tillgångar som hänförs till försäkringskollektivet för denna försäkring. 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.

Ålderspension

Ålderspensionen utbetalas från och med månaden efter det att den försäkrade uppnår 70 års ålder. Utbetalningen pågår livet ut. Utbetalningarnas storlek beror bland annat på pensionskapitalets utveckling men motsvarar alltid minst det avtalade försäkringsbeloppet.

Återbetalningsskydd

För försäkringar tecknade till och med 31 december 2005 gäller följande:
Försäkringen gäller utan återbetalningsskydd, om den försäkrade inte har valt till återbetalningsskydd, se *Ålderspension utan återbetalningsskydd*.

För försäkringar tecknade från och med 1 januari 2006 gäller följande:
Försäkringen gäller med återbetalningsskydd, om den försäkrade inte har valt bort återbetalningsskyddet, se *Ålderspension med återbetalningsskydd*.

Ålderspension med återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att efterlevande (förmånstagare) får del av det pensionskapital som finns i försäkringen vid den försäkrades dödsfall, efter slutlig reglering av försäkringens värde. Utan återbetalningsskydd blir den egna ålderspensionen högre.

För ålderspension 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. Beloppet som utbetalas beror bland annat på pensionskapitalets värdeutveckling men motsvarar alltid minst det avtalade försäkringsbeloppet, beräknat med hänsyn till den aktuella utbetalningstiden.

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

Förmånstagarförordnande

Generellt förordnande

Vid försäkringens tecknande gäller ett generellt förmånstagarförordnande för återbetalningsskyddet.

Om inte särskilt förordnande anmälts till Folksam, utbetalas återbetalningsskyddet till förmånstagare i denna ordningsföljd:
1. Den försäkrades make/registrerade partner/sambo.
2. Den försäkrades arvsberättigade barn.

Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas återbetalningsskyddet 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 anses ogift person, som under äktenskapsliknande förhållanden stadigvarande sammanbor med ogift försäkrad vid dennes död, 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 6 månader.

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

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

Särskilt förordnande
Den försäkrade kan anmäla annat förmånstagarförordnande till Folksam. Sådant 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 återbetalningsskyddet 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 avståendet inträder den eller de förmånstagare som skulle ha haft 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.

Ändring av avtalet

Den försäkrades ändringsmöjligheter
Ändring enligt nedan ska anmälas till Folksam.

Återbetalningsskydd
Den försäkrade kan när som helst välja bort återbetalningsskyddet.

Innan utbetalning av ålderspension påbörjats kan den försäkrade välja tillbaka återbetalningsskyddet. Om återbetalningsskydd läggs till och ska gälla även tidigare intjänad ålderspension, måste hälsokraven uppfyllas 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 krävs ingen hälsoprövning. 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.

Utbetalningsålder
Ålderspensionen utbetalas från och med månaden efter det att den försäkrade uppnår 70 års ålder. Den försäkrade kan välja att få pensionen utbetald från annan ålder, tidigast från 62 års ålder.

Beloppet som utbetalas beror bland annat på pensionskapitalets värdeutveckling men uppgår alltid till minst till det avtalade försäkringsbeloppet, beräknat med hänsyn till den aktuella utbetalningsåldern.

Utbetalningstid
Ålderspension utbetalas i sin grundform livet ut. Inför den första utbetalningen kan den försäkrade välja tidsbegränsad utbetalningstid, lägst tio år. Beloppet som utbetalas beror bland annat på pensionskapitalets värdeutveckling men uppgår alltid till minst till det avtalade försäkringsbeloppet, beräknat med hänsyn till den aktuella utbetalningstiden.

Efter att utbetalningen startats kan den försäkrade förlänga utbetalningstiden enligt Folksams vid var tid gällande regelverk. 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. Förkortning av utbetalningstid är inte möjlig att välja under pågående utbetalning.

Uppehåll med utbetalning
Den försäkrade har möjlighet att begära uppehåll med utbetalningen av ålderspension efter att utbetalningen påbörjats enligt Folksams vid var tid gällande regelverk. Uppehållet kan begäras vid ett eller flera tillfällen och måste avse hela pensionsutbetalningen. Den försäkrade har möjlighet att ångra eller ändra sin begäran om uppehåll med pensionsutbetalningen.

Förmånstagares ändringsmöjligheter efter den försäkrades död
Om den försäkrade avlider innan utbetalning av ålderspension har påbörjats, har förmånstagare i anslutning till dödsfallet rätt att begära att utbetalningen ska senareläggas. En ändring måste avse hela försäkringen och skriftligen godkännas av samtliga förmånstagare vars rätt inträtt.

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

Anmälan om dödsfall
Den försäkrades dödsfall ska anmälas snarast möjligt till Folksam. Dödsfallsintyg och släktutredning från Skatteverket ska bifogas anmälan. På begäran ska kompletterande handlingar och uppgifter i övrigt som är av betydelse för bedömningen av rätten till ersättning lämnas.

Flytträtt
Från och med den 1 januari 2014 finns flytträtt för KAP-KL och AKAP-KR. Flytt innebär överföring av hela det flyttbara pensionskapitalet till en ny pensionsförsäkring. 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 ske 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 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.

Information om försäkringen

Folksam utfärdar årligt årsbesked till den försäkrade med uppgift om pensionskapitalet och kan lämna upplysning om gällande förmånstagarförordnande. Den försäkrades arbetsgivare har rätt att få del av information som behövs för bedömning av rätten till avdrag för pensionskostnader. Folksam kan på begäran lämna 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.

Pensionsnämnden

Kollektivavtalsparterna har inrättat en pensionsnämnd – Pensionsnämnden – som svarar för tolkningen av parternas överenskommelser och i övrigt är rådgivande till Folksam och valcentralerna. Försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare kan begära att en fråga rörande tolkning eller tillämpning av bestämmelser rörande kollektivavtalsområdet ska behandlas i nämnden. Nämndens ledamöter utses av kollektivavtalsparterna.

Ändring av försäkringsvillkor

Villkor för försäkring som är utformad enligt kollektivavtal mellan parter på arbetsmarknaden 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 kollektivavtalsparter.

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.

Från och med 1 januari 2018 är inte Folksam Liv valbart inom avtalsområdet KAP-KL/AKAP-KR. Uppkommet pensionskapital kvarstår i Folksam enligt vid upphörandet gällande villkor för anslutning till kollektivavtalsområdet.

Om vi inte skulle komma överens

Vi vill att du ska vara nöjd

Det är viktigt att det finns en väl fungerande klagomålshantering för att du som kund ska kunna få dina intressen tillgodosedda.

En god hantering av klagomål ger Folksam en möjlighet att fånga upp problem samt att vidta förebyggande åtgärder.

Vänd dig först till oss på 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.

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 pensionsplanerna prövas din fråga i första hand i nämnd, se nedan. Om det därefter föreligger tvist har part i tvisten rätt att, till viss kostnad, hänskjuta frågan för slutligt avgörande till pensionsskiljenämnd enligt pensionsplanens bestämmelser.

Kundombudsmannen Folksam

Kundombudsmannen Folksam är en fristående och opartisk instans som kostnadsfritt prövar de flesta försäkrings-, sparande- och skadeärenden. Anmälan måste göras inom ett år från det att Folksam lämnat slutligt besked.
Telefon: 0771-655 253
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 kollektivavtalsområdet. Försäkringstagare eller du som försäkrad kan begära att fråga som angår er ska prövas av nämnden. Begäran om prövning i nämnden ska lämnas till valcentral som ansvarar för nämnden.

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

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 försäkringstvister.
Adress: Box 24215, 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.

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.

Pensionskapital
Aktuellt värde på pensionsförsäkringen som beräknas utifrån verkligt resultat.

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. Beloppet som utbetalas motsvarar alltid minst det avtalade försäkringsbeloppet.