

Försäkringsvillkor

Traditionell försäkring

Pensionsplan för ombudsmän/funktionärer
inom LO och LO-förbunden



Försäkringsvillkor 554

Gäller försäkringsavtal tecknade från och med 1 januari 2012.

Folksam ömsesidig livförsäkring

Folksam

Innehåll

Pensionsplan för ombudsmän/funktionärer inom LO och LO-förbunden	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	6
Anmälan om dödsfall	7
Flytträtt.....	7
Tidpunkt för utbetalning samt räntebestämmelser	7
Force majeure.....	7
Information om försäkringen	7
Skydd av personuppgifter	7
Nämnder	8
Ändring av försäkringsvillkor	8
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

Försäkringsavtalet

Folksam ömsesidig livförsäkring, organisationsnummer 502006-1585, nedan kallat Folksam, meddelar traditionell försäkring för Pensionsplan för ombudsmän/funktionärer inom LO och inom LO-förbunden, nedan kallad Pensionsplanen. Folksam har säte i Stockholm. Adressen är Folksam, 106 60 Stockholm. För mer information om bolaget, gå in på folksam.se eller kontakta närmaste Folksamkontor.

Pensionsplanen omfattar ombudsmän/funktionärer anställda av följande förbund:

Förbund inom AFO¹ – AFF²

Svenska Elektrikerförbundet, Fastighetsanställdas Förbund, Hotell- och restaurangfacket, Svenska Livsmedelsarbetareförbundet, Svenska Musikerförbundet och Svenska Pappersindustriarbetareförbundet och SEKO Sjöfolk.

Övriga förbund

Landsorganisationen i Sverige (LO), Svenska Byggnadsarbetareförbundet (Byggnads), GS, Facket för Skogs-, Trä och Grafisk bransch, Handelsanställdas förbund (Handels), Industriefacket Metall (IF Metall) och Svenska Målareförbundet (Målareförbundet).

För försäkringsavtalet gäller dessa försäkringsvillkor, vid var tid gällande ”Aktuella regler och avgifter” för försäkringen samt Folksams försäkringstekniska regler. Vidare gäller vad som anges i försäkringsavtalslagen (2005:204) och svensk lag i övrigt.

För försäkringsavtalet gäller dessutom vid var tid gällande bestämmelser i Pensionsplanen samt försäkringsgivarens/förvaltarens, av kollektivavtalsparterna AFO-AFF samt LO, Byggnads, GS, Facket för Skogs-, Trä och Grafisk branch, Handels, IF Metall, Målareförbundet och deras 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 (1999:1229). Överlåtelse får endast ske vid byte till ny arbetsgivare inom Pensionsplanen.

KPA Pensionservice AB med bifirma Pensionsvalet PV (Pensionsvalet PV) är valcentral och administrerar Pensionsplanen.

¹Arbetarrörelsens Förhandlingsorganisation

²Arbetarrörelsens funktionärers förhandlingsorganisation

Försäkringens ikraftträdande

Försäringen träder i kraft när Folksam mottagit uppgift om den försäkrades val och mottagit den första premien från Pensionsvalet PV.

Premie

Arbetsgivaren betalar premien till Pensionsvalet PV som överför den till Folksam. Försäkrad som är arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall eller föräldraledig enligt socialförsäkringsbalken (2010:110), kan rätt till premiefrielse gälla. Premieinbetalningen upprätthålls då genom premiefrielseförsäkring, för vilken Folksam 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 tillgångslag beroende på den försäkrades ålder, se för försäkring 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 försäkrade fyllt 50 år ska utbetalningarna minst motsvara inflyttat pensionskapital. För pensionskapital som flyttas in efter att den försäkrade fyllt 50 år 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 försäringen 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 försäringen 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 försäringen kapital på grund av faktisk dödlighet inom försäkringskollektivet, så kallad arvsvinst. Avdrag för drifts- och skattekostnader utföras 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 försäringen 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 Folksam's bolagsordning även användas för att täcka förluster i Folksam. Överskottet utgör således del av Folksam's riskkapital och är inte garanterat.

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 65 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:

- 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.
- Avlider den försäkrade efter det att livsvarig ålderspension börjat utbetalas, fortsätter utbetalningarna till insatt förmånstagare i 20 år, eller den kortare tid som avtalats, med avdrag för den tid då ålderspensionen utbetalats. Avlider den försäkrade efter återbetalningsskyddstiden upphör försäkringen och inga utbetalningar görs därefter. Om försäkringen tecknats med livsvarig ålderspension kombinerat med återbetalningsskydd, bortfaller en del av värdet när den försäkrade avlider efter att utbetalning av ålderspension påbörjats. Dessa försäkringar bidrar på så sätt till arvsvinsterna.
- Avlider den försäkrade efter det att ålderspension har börjat utbetalas för en begränsad tid, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare under resterande tid.

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 levtt 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.

Särskilt förordnande

Den försäkrade kan skriftligen anmäla annat förmånstagarförordnande. Innan utbetalning av ålderspension har påbörjats anmäls förordnandet till Pensionsvalet PV. Under utbetalning anmäls förordnandet till Folksam.

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 förmånstagar rätt. 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 65 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.

Ändringsanmälan

Innan utbetalning av ålderspension har påbörjats görs ändringsanmälan om tillägg eller borttagande av återbetalningsskydd till Pensionsvalet PV. Under utbetalning görs anmälan om borttagande av återbetalningsskydd till Folksam. Ändring av utbetalningsålder och utbetalningstid samt återbetalningsskyddets längd anmäls alltid till Folksam.

Förmånstagens 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. En ändring måste avse hela försäkringen och skriftligen godkännas av samtliga förmånstagare vars rätt inträtt. 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 PV. 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 dröjsmål med utbetalning uppstår genom myndighetsåtgärd, krigshandling, terroristhandling, strejk, bojkott, blockad eller liknande händelse, är Folksam inte ansvarigt, för förlust som detta kan medföra.

Information om försäkringen

Innan utbetalning av ålderspension har påbörjats utfärdar Pensionsvalet PV årligt värdebesked 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 PV få del av information som behövs för bedömning av arbetsgivarens avdragsrätt för pensionskostnader. Folksam lämnar på begäran annan information rörande försäkringen.

Skydd av personuppgifter

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

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

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

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

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

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

Läs mer om Folksam's hantering av personuppgifter och dina rättigheter på folksam.se/person-uppgifter.

Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism

Folksam 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 Folksam med all nödvändig information och dokumentation med anledning av tillämplig lagstiftning.

Folksam 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 Folksam's produkter eller tjänster utgör led i penningtvätt eller finansiering av terrorism
- dela information till andra bolag inom Folksamgruppen i syfte att upptäcka och motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

Skaderegistrering

Bolaget 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 bolaget får reda på om du tidigare anmält någon skada hos annat försäkringsbolag. Ändamålet med GSR är att tillhandahålla ett underlag till försäkringsföretag för att identifiera oklara försäkringsfall. Därigenom kan företagen motverka utbetalning av ersättningar som baseras på oriktiga uppgifter. Uppgifterna kan även användas i 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 PV. 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 PV 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.

Adress: 106 60 Stockholm

Telefon: 020-65 52 53

E-post: kundombudsmannen@folksam.se

folksam.se/kundservice/kundombudsmannen

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 PV, 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.

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 pension från försäkringen.

Försäkrad

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

Försäkringsgivare

Försäkringsföretag som fysisk eller juridisk person har tecknat försäkring med.

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.

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.

Folksam