

Försäkringsvillkor 556

Fondförsäkring för KAP-KL och AKAP-KL

Försäkringsvillkoren gäller från och med 2021-01-01

för försäkringar tecknade från och med 2014-01-01.

Folksam LO Pension



Innehåll

Försäkringsavtalet	3
Försäkringens ikraftträdande	3
Premie	3
Fondförsäkring	3
Försäkringsbelopp	4
Ålderspension	4
Ändring av avtalet	5
Utbetalning	5
Anmälan om dödsfall	5
Flytträtt	5
Tidpunkt för utbetalning samt räntebestämmelser	5
Information om försäkringen	5
Force majeure	5
Skydd av personuppgifter	6
Pensionsnämnden	6
Ändring av försäkringsvillkor	6
Om vi inte skulle komma överens	7
Begreppsförklaringar	8

Fondförsäkring för KAP-KL och AKAP-KL

Försäkringsavtalet

Folksam LO Fondförsäkringsaktiebolag, organisationsnummer 516401-6619, nedan kallat Folksam LO Pension, är valbart bolag och meddelar fondförsäkring för KAP-KL och AKAP-KL, nedan kallat försäkringen. Adressen är Folksam LO Pension, 106 60 Stockholm. För mer information om bolaget, gå in på folksamlopension.se eller ring 020-414.

Kollektivavtalad försäkring

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

- Avgiftsbestämd ålderspension enligt KAP-KL, som är ett kollektivavtal tecknat mellan å ena sidan Sveriges Kommuner och Regioner (SKR) och Arbetsgivarorganisationen Sobona, å andra sidan Offentliganställdas Förhandlingsråd (OFR), Svenska Kommunalarbetareförbundet och Akademiker-Alliansen. Parterna benämns nedan kollektivavtalsparterna
- Avgiftsbestämd ålderspension enligt AKAP-KL, som är ett kollektivavtal tecknat mellan å ena sidan Sveriges Kommuner och Regioner (SKR) och Arbetsgivarorganisationen Sobona, å andra sidan Offentliganställdas Förhandlingsråd (OFR), Svenska Kommunalarbetareförbundet och Akademiker-Alliansen. 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 regler och avgifter för försäkringen samt Folksam LO Pensions försäkringstekniska regler. Vidare gäller vad som anges i försäkringsavtalslagen (2005:104) 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 anställda på vars liv försäkringen gäller.

Försäkringstagare är den anställdes arbetsgivare. Om försäkrad 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 (1999:1229). Överlåtelse får endast ske vid byte av arbetsgivare inom kollektivavtalsområdet.

Pensionsvalet PV och Valcentralen AB har uppdrag att administrera kollektivavtalsområdet.

Försäkringens ikraftträdande

Försäkringen träder i kraft när Folksam LO Pension 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 LO Pension. Försäkrad som är arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall eller föräldraledig enligt socialförsäkringsbalken (2010:110), kan ha rätt till avgiftsbefrielse. Premieinbetalningen upprätthålls då genom avgiftsbefrielseförsäkring, för vilken AFA Försäkring är försäkringsgivare. Särskilda villkor gäller för denna försäkring.

Fondförsäkring

Den första premien som inbetalas till Folksam LO Pension placeras i en så kallad Entréfond med hänsyn tagen till den försäkrades ålder.

Den av inträdesålder bestämda fördelningen mellan aktiefonder och räntefonder innebär att risken i portföljen är lägre ju äldre den försäkrade är. Den försäkrade kan när som helst lämna Entréfonden och placera fritt inom ett bestämt fondutbud, så kallat fritt val. Det bestämda fondutbudet kan komma att förändras och Folksam LO Pension har då rätt att överföra frigtört kapital från en utgående investeringsfond till annan lämplig investeringsfond. Läs mer på folksamlopension.se om valbara fonder. Du kan även återgå till en Entréfond, eller välja att både ha en del i Entréfond och Fritt val. Du väljer själv hur den procentuella fördelningen mellan Entréfonden och de valbara fonderna ska vara. Läs mer på folksamlopension.se om valbara fonder och Entréfonder.

Anmälan om byte av fond ska göras via Mina Sidor på folksamlopension.se eller på annat anvisat sätt. Fördelning mellan olika fonder ska anges i hela procent. Det finns ingen begränsning för hur många fonder den framtida premien får fördelas på. Köp, fondbyte och inlösen genomförs snarast möjligt efter det att Folksam LO Pension erhållit det underlag som krävs för transaktionen. Under tid som fondhandel pågår i försäkringen kan nya order inte genomföras. Avgifter får tas ut för att täcka Folksam LO Pensions kostnader, se folksamlopension.se för aktuella avgifter.

Försäkringsbelopp

Försäkringsbeloppet/pensionen fastställs på följande sätt:

- Fondandelarna fördelas på det antal år utbetalning ska ske, med hänsyn tagen till framtida avgifter. Vid livslång utbetalning använder Folksam LO Pension ett antagande om dödlighet/ livslängd i försäkringsbeståndet.
- Den faktiska utbetalningen motsvarar inlösenvärdet av antalet fondandelar som, efter avdrag för skatt och avgifter, fastställs för varje utbetalningstillfälle. Ingen skillnad görs mellan män och kvinnor vid beräkning av beloppet.

Ålderspension

Ålderspension utbetalas till den försäkrade från och med månaden efter det att den försäkrade uppnår 69 års ålder. Utbetalningen pågår livet ut. Utbetalningarnas storlek beror bland annat på pensionskapitalets utveckling.

Den försäkrade har rätt att ändra försäkringen, se *Ändring av avtalet*.

Ålderspension med återbetalningsskydd

Försäkringen gäller med återbetalningsskydd, om inte den försäkrade har valt bort det. Återbetalningsskyddet innebär att efterlevande (förmånstagare) får del av det pensionskapital som finns i försäkringen vid den försäkrades dödsfall. Utan återbetalningsskydd blir den egna ålderspensionen högre.

För försäkringar tecknade till och med 31 december 2005 gäller följande:

Försäkringen gäller utan återbetalningsskydd, om den försäkrade inte 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 valt bort återbetalningsskydd, Se *Ålderspension med återbetalningsskydd*.

För ålderspension med återbetalningsskydd gäller följande:

- Avlider den försäkrade innan ålderspensionen börjat utbetalas, omvandlas pensionskapitalet till ett återbetalningsskydd, som utbetalas till förmånstagare i fem år. Utbetalningarnas storlek beror bland annat på pensionskapitalets storlek.
- Avlider den försäkrade efter det att livsvarig ålderspension börjat utbetalas, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare i 20 år, 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 tidsbegränsad 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*.

Förmånstagarförordande

Generellt förordnande

Vid försäkringens tecknande gäller ett generellt förmånstagarförordnande för återbetalningsskyddet.

Om inte särskilt förordnande anmälts, 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 äktenskapskillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses 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 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 till Folksam LO Pension.

Sådant förordnande kan endast omfatta

- a. make/registrerad partner eller tidigare make/registrerad partner b. sambo eller tidigare sambo
- b. 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 avstående inträder den eller de förmånstagare som skulle ha haft rätt till utbetalning om den avstående varit avliden.

Ålderspension utan återbetalningsskydd

För ålderspension utan återbetalningsskydd gäller, oavsett tecknandetidpunkt, att försäkringen upphör 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

Ändring enligt nedan ska anmälas till Folksam LO Pension.

Återbetalningsskydd

Den försäkrade kan när som helst välja bort återbetalningsskyddet.

Innan utbetalning av ålderspension påbörjats kan den försäkrade välja tillbaka återbetalningsskydd. 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 återbetalningsskydd. 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 69 års ålder. Den försäkrade kan välja att få pensionen utbetald från annan ålder, tidigast från 55 års ålder.

Utbetalningstid

Ålderspension utbetalas i sin grundform livet ut. Inför den första utbetalningen kan den försäkrade välja tidsbegränsad utbetalningstid, lägst fem år.

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 utbetalningstidpunkten för återbetalningsskyddet ska senareläggas.

Utbetalning

Utbetalningstermin är normalt månad i efterskott. Om beloppet understiger 100 kronor per månad genomförs utbetalning då beloppsgränsen uppnås. Om det periodiska beloppet understiger två procent av prisbasbeloppet, har Folksam LO Pension rätt att ändra utbetalningstid och utbetalningstermin.

Är pensionskapitalet lägre än 30 procent av ett prisbasbelopp när utbetalningen ska påbörjas, har Folksam LO Pension rätt att lösa in försäkringen med ett engångsbelopp.

Anmälan om dödsfall

Den försäkrades dödsfall ska anmälas snarast möjligt till Folksam LO Pension. 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-KL. Flytt innebär överföring av hela det flyttbara pensionskapitalet till en ny pensionsförsäkring.

Flyttprocess

Den försäkrade ska göra anmälan om flytt hos valcentral.

Anmälan hanteras normalt av den valcentral där den senaste anställningen är registrerad. Valcentralen vidarebefordrar anmälan till Folksam LO Pension. Efter att Folksam LO Pension har tagit emot anmälan om flytt är ändring i försäkringen inte tillåten.

Flytt ska ske enligt regler som Pensionsnämnden bestämmer. Reglerna i inkomstkattelagen ska följas.

Fram till en månad innan ålderspensionen börjat betalas ut, kan den försäkrade välja att flytta sitt intjänade pensionskapital från Folksam LO Pension till motsvarande försäkring hos en annan valbar försäkringsgivare.

Den försäkrade har rätt att ångra anmäld flytt inom tio kalenderdagar från den dag då valcentralen tagit emot anmälan om flytt. Om flytten avser flera försäkringar gäller ånger av flytt för samtliga försäkringar.

Folksam LO Pension ska flytta pensionskapitalet senast det datum valcentralen aviserar Folksam LO Pension i normalfallet efter 25 bankdagar räknat från dag då meddelande om flytt tagits emot av mottagande försäkringsgivare (flyttidpunkt). Vid flytten övergår försäkringsansvaret till den mottagande försäkringsgivaren dagen efter den dag då Folksam LO Pension överfört pensionskapitalet via valcentral till mottagande försäkringsgivare.

Om Folksam LO Pension genomför flytten mer än sju kalenderdagar efter den angivna flyttidpunkten ska räntekompensation tillföras det flyttade pensionskapitalet. Räntekompensation beräknas från och med sju kalenderdagar efter flyttidpunkten till och med den tidpunkt då överföring av pensionskapitalet genomförs. Räntekompensation är för närvarande 5 procent men kan ändras efter beslut av Pensionsnämnden. Ränta utbetalas inte om den sammanlagda räntan understiger 0,25 procent av prisbasbeloppet vid beräkningstidpunkten. Inom 30 kalenderdagar från det att flytten genomförts, skickar Folksam LO Pension kontrolluppgift om flytten till Skatteverket.

Vid dödsfall efter att begäran om flytt har inkommit till Folksam LO Pension, avbryts flytten.

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. Även om dröjsmål inte föreligger utges ränta motsvarande referensräntan minskad med två procentenheter från och med den 31:a dagen efter att beloppet förfallit till betalning. Referensräntan fastställs av Riksbanken varje kalenderhalvår. Ränta utbetalas inte om den sammanlagda räntan understiger 0,5 procent av prisbasbeloppet. 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.

Force majeure

Om dröjsmål med utbetalning uppstår genom myndighetsåtgärd, krigshandling, terroristhandling, strejk, bojkott, blockad eller liknande händelse, är Folksam LO Pension inte ansvarigt för förlust som detta kan medföra.

Information om försäkringen

Folksam LO Pension 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 LO Pension kan på begäran lämna annan information rörande försäkringen.

Skydd av personuppgifter

Folksam LO Pension värnar om din personliga integritet och vill att du ska känna dig trygg i hur vi hanterar dina uppgifter. När du omfattas av ett försäkringsavtal hanterar vi dina personuppgifter för att kunna uppfylla våra åtaganden. Vi sparar detaljer om dig och din försäkring såsom kontaktuppgifter, försäkringens giltighetstid och omfattning. Vi hanterar ändringar, utbetalningar, kundtjänstärenden och övrig administration samt analyserar och beräknar statistik, avgifter och förutsättningar för försäkringen. De uppgifter vi behandlar kan vara ditt namn och adress, om det finns förmånstagare, utbetalningar och annan relevant information. Mervärdet av personuppgifterna samlas in från dig men vi kan även samla in uppgifter från en tredje part och 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.

Ansvarig för personuppgiftsbehandlingen är Folksam LO Pension. Du kan kontakta oss via kundservice på 020-414 414. Du kan kontakta vårt dataskyddsombud på dataskyddsombud@folksamlopension.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 Folksam LO Pensions etiska regler. Dina adressuppgifter och grundläggande uppgifter om ditt avtal hanteras i ett för Folksambolagen gemensamt kundregister för bland annat automatisk adressuppdatering.

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 LO Pensions hantering av personuppgifter och dina rättigheter på folksamlopension.se/personuppgifter

Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism

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

Folksam LO Pension har rätt att dela information till andra bolag inom Folksamgruppen i syfte att upptäcka och motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

Pensionsnämnden

Kollektivavtalsparterna har inrättat en pensionsnämnd – Pensionsnämnden – som svarar för tolkningen av parternas överenskommelser och i övrigt är rådgivande till Folksam LO Pension och valcentralerna. Försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare kan begära att en fråga rörande tolkning eller tillämpning av bestämmelser rörande avtalsområdet 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 LO Pension under försäkringstiden om detta är nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad rätts-tillämpning. Ändringar kan även göras av annan anledning, om ändringen generellt sett inte kan anses innebära en betydande nackdel för försäkringstagarna eller andra berättigade.

Om Folksam LO Pension upphör att vara valbart bolag

Om Folksam LO Pension skulle upphöra att vara valbart bolag för kollektivavtalsområdet, kan uppkommet pensionskapital kvarstå i Folksam LO Pension 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 LO Pension en möjlighet att fånga upp problem samt att vidta förebyggande åtgärder.

Vänd dig först till oss på Folksam LO Pension

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 LO Pension eller överprövat enligt nedan.

Din rätt till överprövning av ditt ärende

Om du inte är nöjd med Folksam LO Pensions beslut eller handling kan du begära att få ditt ärende prövat hos Kundombudsmannen Folksam LO Pension. 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 LO Pension lämnat slutligt besked.

Adress: Kundombudsmannen Folksam 106 60 Stockholm

Telefon: 020-65 52 53

E-post: kundombudsmannen@folksam.se

folksam.se/kundservice/kundombudsmannen.

Nämnder

Pensionsnämnden 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 försäkringsvillkoren 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 rättlig prövning genom att talan väcks i allmän domstol, under förutsättning att saken inte tidigare avgjorts genom skiljedom.

Allmän domstol

Tvist med Folksam LO Pension 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 försäkrings- tvister.

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.

Fond (investeringsfond)

Samling av värdepapper (portfölj) som ägs av andelsägare.

Fondförsäkring

Livförsäkring som saknar garanterat pensionsbelopp och för vilken försäkringstagaren eller den försäkrade själv bestämmer inriktningen på sitt sparande genom att välja en eller flera fonder som är valbara hos försäkringsföretaget.

Förmånstagare

Person som har rätt att få pension (utbetalning) 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.

Förköpsinformation

Förköpsinformation är en sammanfattning av försäkringen som är särskilt utformad för att kunder ska ta del av innan köp av försäkring (val av försäkring inom kollektivavtal).

Försäkringstagare

Fysisk eller juridisk person som har tecknat försäkring med försäkringsföretag eller som har övertagit en försäkring.

Försäkringstid

Försäkringens giltighetstid.

Inlösenvärde

Inlösenvärdet i en fond är antalet fondandelar multiplicerade med fondens köpkurs vid inlösentillfället.

Pensionskapital

Aktuellt värde på pensionsförsäkringen som beräknas utifrån ett verkligt resultat.

Prisbasbelopp

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

Återbetalningsskydd

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

