

Försäkringsvillkor

# Fondförsäkring för KAP- KL och AKAP-KL



## Innehåll

<b>Fondförsäkring för KAP-KL</b> .....	3
Försäkringsavtalet.....	3
Försäkringens ikraftträdande.....	3
Premie.....	4
Fondförsäkring.....	4
Försäkringsbelopp.....	4
Ålderspension.....	4
Ålderspension med återbetalningsskydd.....	4
Ändring av avtalet.....	5
Utbetalning.....	6
Anmälan om dödsfall.....	6
Flytträtt.....	6
Tidpunkt för utbetalning samt räntebestämmelser.....	6
Force majeure.....	6
Information om försäkringen.....	7
Skydd av personuppgifter.....	7
Pensionsnämnden.....	8
Ändring av försäkringsvillkor.....	8
Om Folksam upphör att vara valbart bolag.....	8
<b>Om vi inte skulle komma överens</b> .....	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
<b>Begreppsförklaringar</b> .....	11

## Fondförsäkring för KAP-KL

### Försäkringsavtalet

Folksam Fondförsäkringsaktiebolag med bifirma Folksam Tjänstemannapension, organisationsnummer 516401-8607, nedan kallat Folksam, är valbart bolag och meddelar fondförsäkring för KAP-KL och AKAP-KL, nedan kallat försäkringen. Adressen är Folksam, 106 60 Stockholm. För mer information om bolaget, gå in på [folksam.se](http://folksam.se) eller kontakta närmaste Folksamkontor.

#### *Kollektivavtalad försäkring*

Fondförsäkring för KAP-KL och AKAP-KL 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 kollektivavtalsparterna.
- Avgiftsbestämd ålderspension AKAP-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 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 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.

Valcentralerna Pensionsvalet PV, Electum Pensionstjänst och Valcentralen AB 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 (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 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. Fördelningen gäller intill dess att den försäkrade lämnat anmälan om annan fördelning. 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 har då rätt att överföra frigjort kapital från en utgående investeringsfond till annan lämplig investeringsfond. Läs mer på [folksam.se](http://folksam.se) om valbara fonder.

Anmälan om byte av fond ska göras via Logga in – Mina Sidor på [folksam.se](http://folksam.se) eller på annat anvisat sätt. Fördelning mellan olika fonder ska anges i hela procent. Premie får fördelas mellan högst tio fonder. Totalt kan högst 20 fonder ingå i försäkringsavtalet. Folksam åtar sig att placera premie i fonder inom fem bankdagar från den dag premien bokförts hos bolaget. Folksam åtar sig att genomföra fondbyte inom fem bankdagar från den dag anmälan inkommit till bolaget. Under tid som fondhandel pågår i försäkringen kan nya order inte genomföras. Avgifter får tas ut för att täcka Folksams kostnader, se för försäkringen tillämpliga ”Aktuella regler och 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 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

Ålderspensionen utbetalas 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 insatt 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 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 tidsbegränsad ålderspension har börjat utbetalas för en begränsad tid, fortsätter utbetalningarna till insatt förmånstagare under resterande tid. Försäkrad/förmånstagare har rätt att ändra försäkringen, se *Ändring av avtalet*.

## Förmånstagarförordande

### *Generellt förordnande*

Vid försäkringens tecknande gäller ett generellt förmånstagar- förordnande 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 äktenskapsskillnad 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.

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 förmånstagar rätt. 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.

### *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 utbetalningen ska senareläggas. En ändring måste avse hela försäkringen och skriftligen godkännas av samtliga förmånstagare vars rätt inträtt. Förmånstagare har dessutom rätt att under utbetalningstiden byta fonder. Samtliga förmånstagare, vars rätt inträtt, måste skriftligen godkänna fondbytet.

### **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 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 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-KL. 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 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

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.

## 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](mailto: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 Folksams hantering av personuppgifter och dina rättigheter på [folksam.se/personuppgifter](http://folksam.se/personuppgifter).

## 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 Folksams 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](http://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 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 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.

### **Om Folksam upphör att vara valbart bolag**

Om Folksam skulle upphöra att vara valbart bolag för kollektivavtalsområdet, kan uppkommet pensionskapital kvarstå 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 pensions-skiljenämnd 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: Kundombudsmannen Folksam 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 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 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 rättsskydds-försäkring 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.

### **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.

#### *Aktuella regler och avgifter*

Är en del av försäkringsvillkoren och beskriver vid varje tid punkt gällande regler och avgifter.

### **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.

**Folksam**