

Försäkringsvillkor

Fondförsäkring för KTP 1 (KFO – Handels)¹



Innehåll

Fondförsäkring för KTP 1 (KFO – Handels)¹	3
Försäkringsavtalet	3
Försäkringens ikraftträdande.....	3
Premie	3
Fondförsäkring.....	4
Försäkringsbelopp.....	4
Ålderspension	4
Ändring av avtalet.....	5
Utbetalning.....	6
Anmälan om dödsfall	6
Flytträtt.....	6
Tidpunkt för utbetalning samt räntebestämmelser	7
Information om försäkringen	7
Force majeure.....	7
Skydd av personuppgifter	7
Nämnder.....	8
Ändring av försäkringsvillkor.....	8
Om du inte är nöjd	9
Begreppsförklaringar	10

¹ Försäkringsvillkoren gäller KTP avdelning 1 (KFO-Handels) och avser anställda som omfattas av följande kollektivavtal:
KFO-Handels Folkrörelser, KFO-Handels Tjänstemän inom handeln, KFO-Handels Hyresgästföreningen, KFO-Journalistförbundet Hyresgästföreningen, KFO-Sveriges Ingenjörer med flera Hyresgästföreningen, KFO-Handels Målerifakta, KFO-Handels Kursgårdar: *Vår Gård, Nya Backagården och Syninge Tjänstemän*, KFO-Handels Kursgårdar: *Bommersvik och Rönneberga –Tjänstemän*, KFO-Jusek VPs riksdagsgrupp, KFO-Journalistförbundet Journalister, KFO-Handels Kursgårdar: *Marholmen*, KFO-Handels Hyresgästerna; *Medlemsvärvare* och KFO-Handels; *Handel övergångsregler*.

Fondförsäkring för KTP 1 (KFO – Handels)¹

Försäkringsavtalet

Folksam Fondförsäkringsaktiebolag med bifirma Folksam Tjänstemannapension, organisationsnummer 516401-8607, nedan kallat Folksam, meddelar fondförsäkring för tjänstemän inom KTP 1 (KFO-Handels) ¹.

Avtal om pensionssparande i fondförsäkring ingås med Folksam Fondförsäkringsaktiebolag med bifirma Folksam Tjänstemannapension, med säte i Stockholm. Huvudkontorets adress är Folksam, 106 60 Stockholm. För mer information, gå in på folksam.se eller kontakta närmaste Folksamkontor.

För Fondförsäkring för KTP 1 (KFO-Handels) gäller vid var tid gällande överenskommelser mellan Arbetsgivarföreningen KFO (KFO) och Handelsanställdas förbund (Handels) samt av KTP-nämnden godkända regler för KTP-planens avdelning 1 (KTP 1). KTP-nämnden svarar för tolkningen av parternas överenskommelser och har en rådgivande funktion, se nedan.

För försäkringsavtalet gäller, utöver ovan nämnda överenskommelser 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 (2005:204) 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 den försäkrade byter till arbetsgivare som omfattas av KTP 1 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 anställning till ny arbetsgivare inom KTP 1.

KFO och Handels har gett KPA Pensionservice AB med bifirma Pensionsvalet PV (Pensionsvalet PV) uppdraget att vara valcentral för administration av KTP 1.

Försäkringens ikraftträdande

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

Premie

Arbetsgivaren betalar in premien till Pensionsvalet PV som överför den till Folksam. Vid den försäkrades arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall eller vid föräldradledighet enligt socialförsäkringsbalken (2010:110), kan rätt till premiefrielse gälla. Premieinbetalningen upprätthålls då genom premiefrielseförsäkring, för vilken Folksam Liv är försäkringstagare. 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 om valbara fonder.

Anmälan om byte av fond ska göras via Logga in – Mina Sidor på folksam.se eller på annat anvisat sätt. Fördelning mellan olika fonder ska anges i hela procent. Premie får fördelas mellan högst 10 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 anmälas. 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

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 5 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 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 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 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 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.

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

Särskilt förordnande

Den försäkrade kan skriftligen anmäla annat förmånstagarförordnande.

Ett särskilt förordnande kan endast omfatta

- a. make/registrerad partner eller tidigare make/registrerad partner
 - b. sambo eller tidigare sambo
 - c. barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon person under a) eller b).
- Finns det flera barn som är förmånstagare, fördelas pensionen i lika delar mellan dem såvida inget annat anges.

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

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

Avstående

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin förmånstagar rätt. Vid avstående 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.

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

Ändring av avtalet

Nedanstående information är översiktlig. För mer information om ändringsmöjligheter kontakta Folksam eller Pensionsvalet PV.

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 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.

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 från en annan tidpunkt, tidigast från 55 års ålder. Inför den första utbetalningen kan den försäkrade välja tidsbegränsad utbetalningstid, lägst fem år.

Ändringsanmälan

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

Ändring av utbetalningsålder, utbetalningstid samt återbetalningsskyddets längd anmäls alltid till Folksam.

Förmånstagares ändringsmöjligheter

Om den försäkrade avlider innan utbetalning av ålderspension har påbörjats, har förmånstagare vid den försäkrades död rätt att skjuta upp utbetalningen samt ändra utbetalningstiden till lägst fem år. En ändring måste avse hela försäkringen och skriftligen godkännas av samtliga förmånstagare vars rätt inträtt. Förmånstagare efter inträffat dödsfall har rätt att byta fond(er). Samtliga förmånstagare, vars rätt inträtt, måste skriftligen godkänna fondbytet. Ändringsanmälan görs till Folksam. Se även *Fondförsäkring*.

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 pågående utbetalning sker anmälan 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 ske skyndsamt. Vid dröjsmål betalar Folksam ränta enligt vad som framgår av för försäkringen tillämpliga Aktuella regler och avgifter.

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 ansvar för informationen. Den försäkrades arbetsgivare har rätt att från Pensionsvalet PV få del av information som behövs för bedömning av rätten till avdrag för pensionskostnader. Folksam lämnar på begäran annan information rörande försäkringen.

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.

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 Folksams hantering av personuppgifter och dina rättigheter på [folksam.se/personuppgifter](https://www.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 skade-anmälningsregister (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 KFO och Handels har inrättat en pensionsnämnd – KTP-nämnden – 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 KTP-planen 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 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, KTP-nämnden 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 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. En villkorsändring träder i kraft vid den nya premieperiod som inträder närmast efter ändringen. Villkor för försäkring som är utformad enligt kollektivavtal mellan parter på arbetsmarknaden ska vara godkända av KTP-nämnden.

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 Folksam 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 KTP 1 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 pensionskiljenämnd 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 – KTP-nämnden – som svarar för tolkningen av pensionsplanen. Försäkringstagare, du som försäkrad eller förmanstagare kan begära att fråga som angår er ska prövas av nämnden. Begäran om prövning i KTP-nämnden ska lämnas till Pensionsvalet PV, som ansvarar för nämnden. Om ett ärende har prövats av KTP-nämnden och tvist om tolkning eller tillämpning av försäkringsvillkoren eller försäkringsavtalet i övrigt föreligger, kan part hänskjuta tvisten till Pensionskiljenämnden 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

Försäkringen tillförs ett överskott som uppstår genom att personer i försäkringskollektivet avlider.

Fond

Med fond avses värdepappersfond vilken består av finansiella tillgångar som bildats genom kapitaltillskott från allmänheten. Fonden ägs av dem som skjutit till kapital samt förvaltas enligt bestämmelserna i 5 kap lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Fondförsäkring

Försäkring där den försäkrade själv har möjlighet att placera sitt sparande i olika fonder och tar den finansiella risken själv.

Förmånstagare

Förmånstagare är den som enligt förmånstagarförordnande har rätt till försäkringsbelopp.

Försäkrad

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller, det vill säga den person vars ålder eller dödsfall är bestämmande för hur och när försäkringsersättning ska utbetalas.

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

Den som ingått försäkringsavtal med Folksam och som äger försäkringen. För denna försäkring är det arbetsgivaren som är försäkringstagare. Om den försäkrade byter arbetsgivare inom KTP 1 blir den nya arbetsgivaren automatiskt ny försäkringstagare.

Försäkringstid

Försäkringens giltighetstid.

Inlösenvärde

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

Prisbasbelopp

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

Folksam
106 60 Stockholm
0771-950 950
folksam.se

Folksam