
Anvisning för Svensk Livfaktura

Bilaga A: Terminologi – Svensk Livfaktura

Version 1.0

Upphovsrätt

Den här anvisningen för Livfaktura BIS 5A 2.0 är baserad på PEPPOL BIS 5A 2.0 som i sin tur baseras på CEN CWA framtagen av BII arbetsgruppen vilket beskrivs i introduktionen nedan.

Originaldokumentet från CEN CWA innehåller följande copyrighttext som även gäller för detta dokument:

© 2012 CEN All rights of exploitation in any form and by any means reserved worldwide for CEN national Members.

Den här anvisningen får användas och distribueras fritt i sin ursprungliga form. Dokumentet får inte modifieras, säljas eller på något annat vis återanvändas utan tillåtelse från SVLIV, CEN och OpenPEPPOL AISBL.

OMFATTNING

Livförsäkring, d v s försäkring som faller ut beroende av den försäkrades liv, ålder eller hälsa, kan tecknas privat eller i samband med tjänst. Dokumentet omfattar de vanligast förekommande begreppen i såväl privat som tjänsterelaterat sammanhang.

TERMER OCH DEFINITIONER

Termer från andra publikationer

Termer i detta avsnitt kommer från ISO - SS 40000:2014 om ej annat anges.

Arbetsgivare

Fysisk eller juridisk person som har fysiska personer anställda och som har reglerat ansvar för dessa och för en verksamhet.

Källa: Basord i våra fackspråk (TNC 103), Terminologikum TNC

Förmånstagare

Annan person än *försäkringstagare* som kan ha rätt till utbetalning från försäkringen.

Kommentar: I tjänsterelaterade försäkringar är det nästan alltid den försäkrade (eller dennes familj) och inte försäkringstagaren som är förmånstagare.

Försäkrad

Fysisk person på vars liv, ålder och hälsa försäkringen gäller.

Försäkringsföretag

Företag som har tillstånd att driva försäkringsverksamhet enligt försäkringsrörelselagen.

Försäkringsgivare

Försäkringsföretag som fysisk eller juridisk person har tecknat försäkringsavtal med.

Försäkringstagare

Fysisk eller juridisk person som äger försäkringen.

Kommentar: I tjänsterelaterad försäkring vanligtvis arbetsgivaren, i privat försäkring vanligtvis den försäkrade själv.

Livförsäkring

Försäkring där utbetalning är beroende av den försäkrades eller den medförsäkrades liv, ålder eller hälsa.

Medförsäkrad

Person, utöver den försäkrade, på vars liv eller hälsa en försäkring gäller.

Pensionsförsäkring

Försäkring där premien är helt eller delvis avdragsgill i skattedeklarationen och den pension som betalas ut från försäkringen beskattas som inkomst av tjänst.

Premie

Belopp som betalas in till försäkring.

Premiefrielseförsäkring (PBF)

Tilläggsförsäkring som innebär att försäkringsgivaren helt eller delvis kan ta över betalningen av premier om den försäkrade blir arbetsoförmögen.

Termer inom livförsäkring definierade i denna standard

Avtal

Avtal betyder i detta sammanhang överenskommelse mellan *arbetsgivare* och *försäkringsgivare* avseende försäkringslösning för pensionsutfästelse. Avtalen beskriver vilka försäkringar som är teckningsbara för de anställda.

Förmån

Skydd för att ersätta inkomstbortfall eller kostnad som uppstår i samband med en specifik händelse i livet, relaterad till den försäkrades (eller medförsäkrades) ålder, liv eller hälsa. Exempel på sådan händelse kan vara att man går i pension eller att man blir långtidssjukskriven.

Exempel: Ålderspension, Familjepension, Premiebefrielse

Förmånstyp

Branschgemensamt sätt att klassificera en *förmån* utifrån dess syfte.

Försäkring

En försäkring tecknas mellan en *försäkringstagare* och en *försäkringsgivare* och avser alltid en *försäkrad*. En försäkring kan innehålla en eller flera *förmåner*.

Pensionslager

Anger förmånens sammanhang, d v s om förmånen är en allmän förmån, om den tecknats privat, eller om den tecknats i samband med tjänst.

Skatteklass

Skattemässig klassificering av en förmån som ligger till grund för avdragsrätt och beskattning såväl vid premiebetalning som förmånsutbetalning.

Exempel: Pensionsförsäkring (P), Kapitalförsäkring (K)

