

---

# Förmåner kopplade till liv, ålder och hälsa

## Bilaga A: Terminologi

---

### Bilaga A: Terminologi 1.2

---

## 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), Terminologicentrum TNC*

#### Fribrev

Försäkring där avtalade premiebetalningar har avbrutits i förtid och framtida utbetalning baseras på de premier som redan har betalats in.

#### 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.

### **Premiebefrielseförsäkring (PBF)**

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

## **Termer runt förmåner kopplade till liv, ålder och hälsa, 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.

### **Fullt arbetsför**

Villkor kopplade till den anställdes hälsa som försäkringsgivaren satt upp för att försäkring ska få tecknas. Fullt arbetsför kan intygas av anställd eller arbetsgivare. Intygandet används i detta sammanhang för att förenkla processer för försäkringsändringar.

### **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 långtids-sjukskriven.

*Exempel: Ålderspension, Familjepension, Premiefrielse*

### **Försäkring**

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

### **Pensionsgrundande årslön**

Används som ingångsvärde för att beräkna premie på pensionsförsäkring. För tjänsterelaterade försäkringar definieras hur denna årslön beräknas i arbetsgivarens pensionspolicy. Kan också vara definierad i kollektivavtal för kollektivavtalsanslutna bolag.

### **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.

### **Sjukpenninggrundande årslön**

Används som ingångsvärde för att beräkna premie på sjukförsäkring. För tjänsterelaterade sjukförsäkringar definieras hur denna årslön beräknas i arbetsgivarens pensionspolicy. Kan också vara definierad i kollektivavtal för kollektivavtalsanslutna bolag.

### **Skatteklass**

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

*Exempel: Pensionsförsäkring (P), Kapitalförsäkring (K)*

### **Undergrupp**

*Avtal* kan delas upp i undergrupper, för att t ex hantera olika förmånserbjudande till olika grupper av anställda.

### **Ägarkrets**

Begrepp som används vid tecknande av riskförsäkring för att rätt regelverk ska tillämpas. Definition om vem som ingår i ägarkrets kan variera mellan försäkringsgivare.