

---

# Anvisning för Svensk Livfaktura 2.1

## Bilaga A: Terminologi

---

Utgåva 1

---

### 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.

<b>Arbetsgivare</b>	<p>Fysisk eller juridisk person som har fysiska personer anställda och som har reglerat ansvar för dessa och för en verksamhet.</p> <p><i>Källa: Basord i våra fackspråk (TNC 103), Terminologicentrum TNC</i></p>
<b>Förmånstagare</b>	<p>Annan person än <i>försäkringstagare</i> som kan ha rätt till utbetalning från försäkringen.</p> <p><i>Kommentar: I tjänsterelaterade försäkringar är det nästan alltid den försäkrade (eller dennes familj) och inte försäkringstagaren som är förmånstagare.</i></p>
<b>Försäkrad</b>	<p>Fysisk person på vars liv, ålder och hälsa försäkringen gäller.</p>
<b>Försäkringsföretag</b>	<p>Företag som har tillstånd att driva försäkringsverksamhet enligt försäkringsrörelselagen.</p>
<b>Försäkringsgivare</b>	<p>Försäkringsföretag som fysisk eller juridisk person har tecknat försäkringsavtal med.</p>
<b>Försäkringstagare</b>	<p>Fysisk eller juridisk person som äger försäkringen.</p> <p><i>Kommentar: I tjänsterelaterad försäkring vanligtvis arbetsgivaren, i privat försäkring vanligtvis den försäkrade själv.</i></p>
<b>Livförsäkring</b>	<p>Försäkring där utbetalning är beroende av den försäkrades eller den medförsäkrades liv, ålder eller hälsa.</p>
<b>Medförsäkrad</b>	<p>Person, utöver den försäkrade, på vars liv eller hälsa en försäkring gäller.</p>
<b>Pension</b>	<p>Periodisk utbetalning som normalt är tänkt som ersättning för inkomstbortfall på grund av ålderspension, arbetsoförmåga eller dödsfall.</p>
<b>Pensionsförsäkring</b>	<p>Försäkring där premien är helt eller delvis avdragsgill i skattedeklarationen och den pension som betalas ut från försäkringen beskattas som inkomst av tjänst.</p> <p>Anmärkning: Försäkringen måste uppfylla vissa krav enligt inkomstskattelagen.</p>
<b>Pensionsutfästelse</b>	<p>Löfte om pension från en arbetsgivare till en anställd.</p>
<b>Premie</b>	<p>Belopp som betalas in till försäkring.</p>
<b>Premiebefrielseförsäkring (PBF)</b>	<p>Tilläggsförsäkring som innebär att försäkringsgivaren helt eller delvis kan ta över betalningen av premier om den försäkrade blir arbetsoförmögen.</p>

## Termer inom livförsäkring definierade i denna standard

<b>Avtal</b>	Med avtal menas i detta sammanhang överenskommelse mellan <i>arbetsgivare</i> och <i>försäkringsgivare</i> avseende försäkringslösning för pensionsutfästelse. Avtalen beskriver vilka försäkringar som är teckningsbara för de anställda.
<b>Förmån</b>	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. <i>Exempel: Ålderspension, Familjepension, Premiebefrielse</i>
<b>Försäkring</b>	En försäkring tecknas mellan en <i>försäkringstagare</i> och en <i>försäkringsgivare</i> och avser alltid en <i>försäkrad</i> . En försäkring kan innehålla en eller flera <i>förmåner</i> .
<b>Premiekälla</b>	Premiekälla anger vem- eller varifrån pengarna till premiebetalning kommer, med andra ord vem som står för kostnaden. För tjänstepension anges i de flesta fall <i>Arbetsgivare</i> . Termen har ingen koppling till vem som utför själva fakturabetalningen.