

Avtalspension SAF-LO – Ålderspension med fondförvaltning

Försäkringsvillkor 1 juli 2015 för ansluten avtalspension

1 Försäkringsavtalet

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) "Bolaget", 516401-8508, med säte i Stockholm.

Anknuten försäkringsförmedlare registrerad hos Bolagsverket är Nordea Bank AB (publ), org nr 516406-0120, 105 71 Stockholm.

För försäkringsavtalet gäller Svenskt Näringsliv och LO överenskommen Avtalspension SAF-LO, försäkringsansökan, försäkringsvillkor, administrationsavtal, kollektivavtal och svensk lag. Försäkringens omfattning framgår av försäkringsbrevet. Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter valcentralen, arbetsgivare och anställd lämnar till Bolaget. Dessa villkor gäller för försäkringar tecknade efter 1 januari 2014.

Avtalspension SAF-LO är ett pensionsavtal träffat mellan Svenskt Näringsliv och Landsorganisationen (LO). Fora AB är valcentral. Livsarbetsbidspension är ytterligare en förmån som anställda kan omfattas av utöver Avtalspension SAF-LO. För fullständig information om gällande pensionsavtal för SAF-LO hänvisas till www.fora.se.

2 Ikraftträdande och ansvar

Försäkringsavtalet träder ikraft och Bolagets ansvar inträder från och med den dag då försäkringsbolaget har fått uppgift från valcentralen om att anställd ska omfattas av avtalspension hos Bolaget. Bolaget skickar bekräftelse på ingånget avtal till försäkrad.

Försäkringsavtalet upphör vid sista utbetalningsdagen eller då försäkringskapitalet flyttas från försäkringen. Ålderspension med återbetalningsskydd upphör då försäkrad avlider och förmånstagare saknas. Ålderspension utan återbetalningsskydd upphör då försäkrad avlider.

3 Teckningsregler

3.1 Ingående av försäkringsavtal

Ålderspension med fondförvaltning tecknas som premiebestämd försäkring för anställd som omfattas av Avtalspension SAF-LO. Den anställda är försäkrad och förmånstagare. Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare av försäkringsavtalet. Rätten till försäkringsförmån tillkommer försäkrad.

3.2 Produktkrav

3.2.1 Ålderspension

Ålderspension tecknas utan krav på godkänd hälsoprövning.

3.2.2 Återbetalningsskydd

Ålderspension med återbetalningsskydd tecknas utan krav på godkänd hälsoprövning.

Återbetalningsskydd kan läggas till under premiebetalningstiden. Tillägg av återbetalningsskydd kräver godkänd hälsoprövning. Om hälsoprövningen inte godkänns tecknas ny ålderspension med återbetalningsskydd avseende kommande premier.

Tillägg av återbetalningsskydd kan ske utan hälsoprövning då försäkrad ingår äktenskap, inleder samboförhållande eller när arvsberättigat barn tillkommer, s k optionsrätt. Optionsrätten ska utnyttjas inom tolv månader från den tidpunkt då förändringen i familjeförhållandet inträffade.

4 Hälsokrav

Uppgifter om försäkrads hälsa kan krävas vid ansökan och ändring av försäkring som påverkar Bolagets försäkringsrisk. Bolaget kan avslå ansökan eller begärd ändring, med hänsyn till den information som inkommit till Bolaget. Hälsoprövning sker enligt vid var tid

gällande riskprövningsregler. Hälsoprövningen sker hos valcentralen.

Oriktiga eller ofullständiga uppgifter i hälsodeklarationen kan medföra att rätt till försäkringsutbetalning helt eller delvis uteblir eller att försäkringsavtalet blir ogiltigt.

5 Förmånstagare

För återbetalningsskydd gäller följande förmånstagarförordnande: I första hand make/registrerad partner/sambo. I andra hand barn.

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. I avstående eller avliden förmånstagers ställe träder den förmånstagare som är närmast i tur enligt förordnandet. Avstående förmånstagare återinträder om förmånstagare i senare led saknas.

Den försäkrade kan skriftligen anmäla särskilt förmånstagarförordnande till valcentralen. I dessa fall kan förmånstagare endast vara make/sambo/registrerad partner, tidigare make/sambo/registrerad partner samt barn till den försäkrade eller dennes make/sambo/registrerad partner eller tidigare make/sambo/registrerad partner. Förordnande som omfattar annan person är i den delen utan verkan.

Med "sambo" avses ogift person som, under äktenskapsliknande förhållanden eller förhållande liknande registrerat partnerskap, vid dödsfallet stadigvarande sammanbott med ogift försäkrad förutsatt att:

- de har eller har haft eller väntar barn tillsammans eller
- tidigare har varit gifta med varandra eller levt samman i registrerat partnerskap eller
- stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader

Make och registrerad partner fortsätter att vara förmånstagare så länge mål om äktenskapsskillnad pågår alternativt mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner såvida inget annat anges.

Ändring och återkallelse av förmånstagarförordnande ska skriftligen inges till valcentralen.

6 Premien

Premien till ålderspension följer kollektivavtalet, men arbetsgivaren kan erlagga premier som överstiger den kollektivavtalade nivån.

Arbetsgivaren inbetalar premien till valcentralen som, efter avdrag för Foras administrationskostnad och eventuell kostnad för familjeskydd om den försäkrade valt det, överför beloppet till Bolaget.

Om överförd premie är felaktig ska Bolaget återbetala respektive erhålla felaktigt belopp. Vid återbetalning till valcentralen har Bolaget rätt att belasta individuell försäkring.

7 Förmånen

7.1 Ålderspension

Ålderspension utbetalas vid avtalad utbetalningstidpunkt. Ålderspension ger upphov till ett försäkringsvärde vars storlek baseras på inbetalda premier och värdeutveckling i valda fonder, efter uttag av avgifter.

Ålderspension utan återbetalningsskydd påförs löpande arvsvinst, vilket gör att försäkringsvärdet blir högre än för ålderspension med återbetalningsskydd.

7.2 Återbetalningsskydd

Ålderspensionens återbetalningsskydd utbetalas i händelse av försäkrads dödsfall. Försäkringsvärdet motsvaras av aktuellt fondvärde.

Om dödsfallet inträffar under premiebetalningstiden motsvaras återbetalningsskyddet av försäkringsvärdet.

Om dödsfallet inträffar under utbetalningstiden motsvaras återbetalningsskyddet för tidsbestämd ålderspension av återstående försäkringsvärde. Vid livsvarig ålderspension motsvaras återbetalningsskyddet av den del av försäkringsvärdet som motsvarar ålderspension med 20 års utbetalningstid, avräknat tidigare gjorda utbetalningar.

8 Förvaltning

8.1 Placeringsregler

Premie och försäkringskapital får placeras i enlighet med de placeringsregler och i de fonder som vid var tid gäller för försäkringsavtalet. Antalet fonder kan vara begränsat. Under tid som fondhandel pågår i försäkringen kan nya order inte anmälas.

Bolaget äger fondandelarna men ansvarar inte för dess värdeutveckling.

8.2 Investeringsprofil och omplacering

Första premien placeras i den fond som Bolaget vid var tid anvisar. Försäkrad kan därefter ange en investeringsprofil och omplacera försäkringskapitalet.

Investeringsprofilen anger i vilka fonder kommande premier ska placeras. Vid omplacering anges i vilka fonder befintligt försäkringskapital ska placeras. En omplacering innebär inte att vald investeringsprofil ändras.

Vid otydlig eller felaktig begäran om omplacering eller ändring av investeringsprofil vidtas ingen åtgärd.

8.3 Placeringstidpunkt

Placering eller omplacering sker inom fem bankdagar från det att premien tillförts försäkringen eller anmälan om omplacering inkommit till Bolaget.

8.4 Fondkurs

Placering i fond sker till det andelsvärde som offentligt noterats för den dag transaktionen sker. Om offentlig kurs inte kan tillämpas har Bolaget rätt att tillämpa det försäljnings- eller inlösenpris som Bolaget på objektiv grund bestämmer.

8.5 Fond upphör m m

Om en fond upphör, sammanläggs med annan fond eller av annat skäl ej längre är valbar, har Bolaget rätt att överföra försäkringskapitalet till annan av Bolaget vald fond.

9 Utbetalning

9.1 Fullgörande av utbetalning

Begäran om utbetalning ska göras till Bolaget och den som gör anspråk på utbetalning ska kunna styrka sin rätt till beloppet. Inkommer ej erforderliga handlingar senareläggs avtalad utbetalningstidpunkt ett år.

Utbetalning sker till konto i svensk bank eller på annat sätt som Bolaget godkännt.

Om försäkringsvärdet understiger 30 % av gällande prisbasbelopp, har Bolaget rätt att återköpa försäkringsavtalet, avkorta utbetalningstiden eller ändra utbetalningsperiodicitet.

9.2 Belopp som utbetalas

Befintliga fondandelar fördelas under utbetalningstiden. Vid varje utbetalningstillfälle utbetalas ett belopp som motsvarar värdet av fondandelarna, efter avdrag för eventuella avgifter och skatt. Försäljning av fondandelar sker inom fem bankdagar före utbetalningsdagen. Försäkrad eller förmånstagare tillgodogörs fondandelsvärdet som gäller vid den tidpunkt transaktionen äger rum. Utfallande belopp varierar med värdet på fondandelarna.

9.3 Ålderspension

Ålderspension utbetalas till försäkrad vid avtalad utbetalningstidpunkt. Ålderspensionen utbetalas normalt livsvarigt.

Under utbetalningstiden utbetalas en månatlig pension med början i slutet av den månad då försäkrad uppnår avtalad utbetalningsålder.

9.3.1 Partiellt uttag av ålderspension

För att få göra partiellt uttag ska den försäkrade ha ett pensioneringssyfte vilket anses uppfyllt när den försäkrade minskar sin arbetstid helt eller delvis och därigenom får en lägre arbetsinkomst. Nedtrappning av arbetstid gäller utifrån aktuell arbetstid. Vid stegvis nedtrappning ska alla nedtrappningar av arbetstiden beräknas från den arbetstid som gällde före den första utbetalningen.

Det partiella uttaget får högst motsvara den procentandel av försäkringskapitalet som motsvarar arbetstagarens nedtrappning av arbetstiden, dock maximalt den inkomstförlust i kronor per månad som uppkommer till följd av arbetstagarens nedtrappning av arbetstiden. Med inkomst avses kontant utbetald bruttolön.

Det finns ingen begränsning av kortast tillåtna utbetalningstid, däremot ska uttag före ordinarie pensionsålder alltid pågå minst fram till 65 år.

Vid partiellt uttag gäller maximalt tre (3) deluttag.

Senast åtta (8) veckor före begärt datum för partiellt uttag ska ansökan ha inkommit till Bolaget. Det är i samtliga fall den försäkrades skyldighet att förse Bolaget med uppgifter som intygar och bekräftar förhållanden som är ett krav med anledning av partiellt uttag så som exempelvis pensioneringssyfte.

9.4 Återbetalningsskydd

Ålderspensionens återbetalningsskydd utbetalas till insatt förmånstagare i händelse av försäkrads dödsfall. Varje utbetalning sker under förutsättning att insatt förmånstagare finns.

Vid dödsfall under premiebetalningstiden utbetalas försäkringsvärdet i fem år.

Vid dödsfall under utbetalningstiden fortsätter utbetalningen från tidsbegränsad ålderspension under återstående utbetalningstid. För livsvarig ålderspension ändras utbetalningstiden från livsvarig utbetalning till tjugofem års utbetalningstid. Från utbetalningstiden avräknas den tid som ålderspension utbetalats.

9.5 Återbetalning

Om utbetalning har gjorts under felaktiga förutsättningar är mottagaren skyldig att återbetala beloppet till Bolaget.

10 Ändringsregler

10.1 Förfogande

Rätten att förfoga över försäkringen tillkommer försäkrad. Förfoganderätt tillkommer förmånstagare först efter försäkrads dödsfall. Samtliga förmånstagare måste vara överens om ändring av försäkring.

Förfogande meddelas valcentralen eller i förekommande fall Bolaget. Ett förfogande kan inte ske retroaktivt.

En försäkring kan inte ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller villkoren för pensionsförsäkring enligt Inkomstskattelagen (1999:1229).

10.2 Ålderspension

10.2.1 Utbetalningstidpunkt

Avtalad utbetalningstidpunkt kan tidigareläggas. Tidigaste utbetalningstidpunkt är normalt då försäkrad fyller 55 år.

Om försäkrad avlider under premiebetalningstiden har förmånstagare rätt att välja utbetalningstidpunkt.

10.2.2 Utbetalningstid

Försäkrad kan endast ändra utbetalningstid vid utbetalningstidpunkten. Ålderspensionen kan tas ut under en begränsad tid upp till tjugofem (20) år eller utbetalas livsvarigt.

Om försäkrad avlider under premiebetalningstiden har förmånstagare rätt att ändra utbetalningstid till mellan fem och tjugo år.

Vid ändring av utbetalningstid sker omräkning av förmånen i enlighet med då gällande försäkringsvillkor, antaganden om livslängd, ränta, avgifter m.m.

Vid partiellt uttag kan den försäkrade, inom två (2) veckor från det att ansökan kom in till Bolaget, ångra sig helt eller ändra beloppet och utbetalningens längd.

10.2.3 Flytträtt

Ålderspensionens försäkringskapital kan flyttas till annan pensionsförsäkring i enlighet med Inkomstskattelagens (1999:1229) bestämmelser. Flytt kan endast ske till annan valbar försäkringsgivare.

Begäran om flytt inges till valcentralen. Flytt kan endast ske under premiebetalningstiden och inte efter försäkrads dödsfall.

Flytt sker 14 dagar efter att Bolaget mottagit definitiv flyttbegäran från valcentralen.

Försäkringskapitalet vid flytt utgörs av försäkringens faktiska värde vid flyttidpunkten efter avdrag för avgifter. Tillägg görs för upplupna fondrabatter som ska tillföras försäkringen samt upplupen arvsvinst.

10.2.4 Återköp

Försäkringsavtalet kan inte återköpas.

10.2.5 Pantsättning

Försäkringsavtalet kan inte belånas eller pantsättas.

10.3 Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd kan väljas bort under premiebetalningstiden.

11 Räntebestämmelser

Vid utbetalning och vid flytt av försäkringskapital vid ett senare tillfälle än vad som angivits ovan utgår ränta enligt Räntelag (1975:635). Dröjsmålsränta eller annan räntegottgörelse understigande 0,5 % av prisbasbeloppet enligt Socialförsäkringsbalken (2010:110) utbetalas inte.

12 Ingivande av handlingar

Försäkrad och förmånstagare är skyldiga att inge de handlingar och på det sätt som Bolaget efterfrågar. Medgivande att inhämta upplysningar ska lämnas på begäran. Begärda handlingar och övriga upplysningar ska insändas utan kostnad för Bolaget.

13 Avgifter

Bolaget tar ut avgifter för drift och skatt.

Avgifter tas ut som styckekostnad. Avgift för avkastningsskatt uttas som ett engångsbelopp vid beskattningsårets ingång. För fondförvaltningen tillkommer fondförvaltarens

avgifter. Avgifter kan även tas ut vid flytt av försäkringskapital.

Bolaget har rätt att ändra avgifter under försäkringstiden. Avgiftsändring kan under avtalsperioden endast ske efter godkännande av valcentralen. Ändringen kan även gälla för redan ingångna försäkringsavtal.

Bolaget tillgodogör sig avgifter och skatter genom att proportionellt sälja fondandelar.

14 Skatteregler

Försäkringsavtalet utgör enligt Inkomstskattelag (1999:1229) en pensionsförsäkring. Utfallande belopp beskattas i inkomstlaget tjänst.

Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

Bolaget förbinder sig att lämna kontrolluppgifter enligt Skatteförordningen (2011:1244).

15 Villkorsändring

Försäkringsvillkoren kan ändras under försäkringstiden om detta är nödvändigt med hänsyn till försäkringens art, ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter, ändrad rättstillämpning eller omständigheter i övrigt. Ändringar kan även göras av annan anledning, om ändringen generellt sett inte innebär en betydande nackdel.

En villkorsändring träder i kraft vid den nya premieperiod som inträder närmast efter ändringen eller annan angiven tidpunkt.

Ändring av försäkringsvillkor under avtalsperioden ska godkännas av valcentralen.

16 Ansvarsbegränsning

Bolaget är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå vid fördröjning av utredning rörande försäkringsfall, utbetalning av försäkringsersättning eller annan åtgärd. Detta om fördröjningen beror av krig, terrorattack, politiska oroligheter eller annan katastrofhändelse eller på grund av lagbud, myndighets åtgärd eller stridsåtgärd i arbetslivet. Förbehållet om stridsåtgärd i arbetslivet gäller även om Bolaget självt är föremål för eller vidtar sådan stridsåtgärd.

Skada som uppkommer i andra fall ersätts inte av Bolaget, om Bolaget varit normalt aktsamt.

17 Meddelanden

Bolaget ansvarar inte för ett meddelande eller ett dokument som fått felaktig lydelse, om rättelse vidtas så snart felet upptäckts.

Meddelande anses ha inkommit till Bolaget den dag det ankomststämplats eller på annat sätt daterats hos Bolagets huvudkontor under dess officiella adress.

Försäkrad eller annan berättigad ska utan dröjsmål påtala dels eventuella fel i mottagna handlingar och dels om bekräftelse på att begärd åtgärd vidtagits inte kommit honom tillhanda. Bolaget är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett utan dröjsmål.

18 Personuppgifter

Lämnade personuppgifter kan bli föremål för behandling hos Bolaget, bolag i Nordea-koncernen eller andra företag som koncernen arbetar med.

Behandling av personuppgifter kan ske vid fullgörande av avtal och rättsliga skyldigheter samt förvaltningsåtgärder hänförliga till detta avtal. Behandling kan även ske i marknadsförings, produktutvecklings- och affärsutvecklingssyfte.

Information om behandling av enskilda personuppgifter samt begäran om ändring av felaktig eller missvisande uppgift kan skriftligen begäras hos Nordea Bank AB (publ), Personuppgiftsansvarig, 105 71 Stockholm. Begäran om rättelse av personuppgift sker på samma sätt.

Valcentralen är personuppgiftsansvarig för den behandling av personuppgifter som sker hos valcentralen.

19 Klagomål och tvist

19.1 Kontakta oss

Klagomål framställs till Nordea Bank AB, Avd Kundombudsmannen, L740, 105 71 Stockholm, tel 010 – 156 99 90.

Ett slutligt beslut kan prövas av Bolagets Försäkringsnämnd genom en skriftlig framställan till Nordea Liv & Pension, Försäkringsnämnden, 105 71 Stockholm.

19.2 Pensionsnämnden

Pensionsnämnden svarar för tolkningen av de överenskommelser som Svenskt näringsliv och LO träffat för Avtalspension SAF-LO. Både försäkringstagaren och den försäkrade kan begära att en fråga som angår denne ska tas upp till behandling i denna nämnd.

Om ett ärende har prövats av Pensionsnämnden, gäller vid tvist om tolkningen eller tillämpning av dessa försäkringsvillkor eller försäkringsavtalet i övrigt att försäkringstagare eller försäkrad kan hänskjuta tvisten till bindande avgörande av Skiljenämnden för arbetsmarknadsförsäkringar. Skiljenämnden består av ledamöter utsedda av Svenskt Näringsliv och LO.

19.3 Personförsäkringsnämnden

Personförsäkringsnämnden avger yttranden i tvister mellan ersättningsberättigade och försäkringsbolag inom sjuk-, olycksfalls- och livförsäkring. Personförsäkringsnämnden, Box 24067, 104 50 Stockholm. Tel. 08-522 787 20.

19.4 Upplysningar och råd

Konsumenternas Försäkringsbyrå kan lämna upplysningar i försäkringsfrågor. Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm. Tel. 0200-22 58 00.

Vägledning och råd kan även fås via den kommunala konsumentvägledningen.

19.5 ARN

Allmänna Reklamationsnämnden lämnar rekommendationer i försäkringsfrågor. Allmänna Reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm. Tel. 08-508 860 00.

19.6 Allmän domstol

Ärendet kan även prövas i allmän domstol.

20 Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism

För att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism är Bolaget skyldigt att följa gällande lag och övrig reglering på detta område. Där så krävs är försäkringstagare, den försäkrade och/eller andra ersättningsberättigade skyldiga att medverka vid uppgiftsinhämtning och samtycka till inskränkningar och andra förbehåll i förhållande till regleringen på detta område.

21 Definitioner

Administrationsavtal – Avtal mellan Bolaget och valcentralen som bland annat reglerar premiebetalning, flytt av försäkringskapital och andra förfoganden.

Avtalsperiod - Perioden då administrationsavtal gäller mellan valcentralen och Bolaget.

Fond - Investeringsfond som förvaltas av fondförvaltare som har rätt att driva fondverksamhet enligt Lag (2004:46) om investeringsfonder.

Förmånstagare - Den som enligt förmånstagarförordnandet ska erhålla utfallande belopp vid försäkringsfall.

Försäkrad - Den på vars liv försäkringen är tecknad.

Försäkringstid - Ett försäkringsavtals sammanlagda giltighetstid, som består av premiebetalningstid och utbetalningstid.

Försäkringsvärde/Försäkringskapital - Försäkringens vid var tid aktuella värde.

Premie - Det belopp som inbetalas till försäkringen före avdrag för avgifter.

Premiebetalningstid - Den del av försäkringstiden då utbetalning ej pågår.

Premieperiod – Tiden mellan två huvudförfallodagar.

Prisbasbelopp - Ett värdeindex som fastställs varje år enligt Socialförsäkringsbalken (2010:110).

Utbetalningsdagen - Den dag då den faktiska utbetalningen sker.

Utbetalningstid - Den del av försäkringstiden då utbetalning pågår.

Utbetalningstidpunkt - Den tidpunkt då försäkringen aktualiseras och utbetalning kan påbörjas.