

## AVTALSPENSION SAF-LO (TRAD) ALLMÄNNA VILLKOR 2018-01-01

- A. Försäkringsavtalet
- B. Förmånstagare
- C. Premiebetalning
- D. Återköp m m
- E. Flytt av försäkringskapital
- F. Garanterad pension och återbäring
- G. Utbetalning
- H. Optionsrätt
- I. Force majeure
- J. Behandling av personuppgifter
- K. Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism
- L. Pris
- M. Prövning av beslut

### A. Försäkringsavtalet

Avtalspension SAF-LO är baserad på överenskommelser mellan SAF och LO.

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) med organisationsnummer 516401-8508 och säte i Stockholm. I dessa villkor kallat Nordea Liv.

Arbetsgivaren är försäkringstagare. I fråga om rätten till försäkringsförmån skall dock varje försäkrad anses som försäkringstagare. Den försäkrade är den på vars liv försäkringen gäller.

För denna försäkring gäller bestämmelser för Avtalspension SAF-LO, Gemensamma försäkringsvillkor för AMF-försäkringarna, dessa villkor, Försäkringsavtalslagen (2005:104) och allmän lag i övrigt. För försäkringen gäller svensk rätt.

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligt lämnat Nordea Liv och FORA Försäkringscentral AB. Har försäkringstagaren lämnat uppgift som är oriktig eller ofullständig tillämpas Försäkringsavtalslagen (2005:104). Har en sådan uppgift lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om denne varit försäkringstagaren.

Avtalet kan ändras under löpande avtalstid efter godkännande av SAF och LO.

Försäkringsavtalet träder i kraft då Nordea Liv mottagit första premien från FORA Försäkringscentral AB.

### B. Förmånstagare

#### Generellt förordnande

Förmånstagare kan insättas till Ålderspensions återbetalningsskydd. Förmånstagare är, om inte annat skriftligen anmälts till FORA Försäkringscentral AB, i första hand den försäkrades make eller sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn. Med make jämställs även partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap. Make är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas försäkringsbeloppet i lika proportioner.

Med ”sambo” avses ogift person som försäkringstagaren sammanbodde med vid dödsfallet på sådant sätt som avses i Sambolagen (2003:376).

#### Särskilt förordnande

Den försäkrade kan skriftligen till FORA Försäkringscentral AB anmäla annat förordnande. Sådant förordnande kan endast omfatta följande personer:

- 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 enligt a) eller b).

Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas försäkringsbeloppet i lika proportioner, såvida ej annat anges.

Särskilt förordnande gäller så länge försäkringen gäller eller till dess det återkallas eller ändras.

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

### C. Premiebetalning

Premie för försäkringen erläggs av arbetsgivaren.

Till försäkringen finns en Premiebefrielseförsäkring där AFA Sjukförsäkring är försäkringsgivare. Villkor för Premiebefrielseförsäkringen finns i bestämmelser för Avtalspension SAF - LO.

### D. Återköp m m

Återköp innebär utbetalning av tillgodohavandet i försäkringen, om försäkringen upphör före den avtalade försäkringstidens slut på så sätt att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen.

Försäkringstagaren eller den försäkrade har ingen rätt till återköp av en pensionsförsäkring. Nordea Liv kan dock återköpa försäkringen innan utbetalningen påbörjas om värdet är lika eller mindre än 30 % av ett prisbasbelopp

Försäkringen får ej pantsättas eller belånas.

### E. Flytt av försäkringskapital

Flytt av försäkringskapital kan ske med iakttagande av dessa villkor samt de vid var tid gällande bestämmelserna i pensionsavtalet Avtalspension SAF- LO.

Flytt av försäkringskapital till annan försäkringsgivare administreras av FORA Försäkringscentral AB.

Begäran om flytt av försäkringskapital ska skriftligen ske till FORA Försäkringscentral AB.

Flytt av försäkringskapital kan inte ske under utbetalningstiden.

Flytt av försäkringskapital ska ske inom tre kalendermånader efter att FORA Försäkringscentral AB anmält till Nordea Liv att flytt har begärts och, i förekommande fall, att hälsoprövning är godkänd.

Nordea Liv har rätt att ta ut avgift för flytt i enlighet med den prislista som vid var tid tillämpas.

FORA Försäkringscentral AB har rätt att ta ut avgift för flytt. Avgiften fastställs av Pensionsnämnden SAF-LO och gäller för ett år i sänder.

Försäkringskapitalet kan flyttas till annan försäkringsgivare. Försäkringstagaren ska uppvisa ett försäkringsbrev eller liknande handling som visar att mottagande försäkringsgivare beviljat försäkring. För Ålderspension utan Återbetalningsskydd eller Återbetalningsskydd som har gällt kortare tid än ett år, fordras godkänd hälsoprövning för att flytt ska kunna ske.

Vid flytt utbetalas flyttvärdet med avdrag för avgifter. Flyttvärdet är det lägsta av:

- avtalets andel i Livfonden, pensionskapitalet, och
- avsättningen för det garanterade beloppet i avtalet multiplicerat med kvoten mellan Livfonden och avsättningarna för garanterade belopp vid senast fastställda årsredovisning.

Skillnaden mellan Pensionskapitalet och flyttvärdet tillfaller övriga försäkringstagare i Livfonden.

Flytt kan ske:

- tidigast ett år efter att första premien betalades och
- tre kalendermånader efter att skriftlig anmälan om flytt inkommit till Nordea Liv (karenstid).

Då flytt av försäkringskapital genomförts upphör försäkringsavtalet att gälla hos Nordea Liv.

#### **F. Garanterad pension och återbäring**

Försäkringstagarnas tillgångar förvaltas gemensamt i Livfonden. Vad som av Livfonden inte behövs för att täcka beloppsgarantierna är villkorad återbäring. Återbäring tillkommer om Livfonden räcker till de garanterade beloppen.

#### **Garanti**

Varje inbetald premie ger upphov till en garanterad pensionsförmån beräknad med vid premiebetalningstillfället gällande antaganden om ränta, livslängd, driftskostnader och skatt. Dessa antaganden kan komma att ändras under avtalstiden för kommande premier.

#### **Återbäring**

Försäkringsavtalet berättigar till andel i villkorad återbäring. Återbäring utbetalas som tillägg till det garanterade beloppet. Beloppet som utbetalas bestäms årligen som försäkringsavtalets värde dividerat med ett delningstal. Belopp som utbetalas kan inte vara lägre än det garanterade beloppet och kan sänkas med högst 5 % per år.

#### **Vinstdelning**

Om totalavkastningen i Livfonden är större än 3,5 % för ett räkenskapsår tillfaller 95 % Livfonden, annars 100 %. Totalavkastning är summan av direktavkastning och Livfondens förändring i marknadsvärdet minskat med kapitalförvaltningskostnader

#### **Försäkringsavtalets värde**

Försäkringsavtalets värde bestäms av antalet andelar i Livfonden multiplicerat med andelsvärdet. Vid premiebetalning köps andelar i livfonden till gällande andelskurs. Vid utbetalning säljs andelar på samma sätt.

#### **Andelsvärde**

Andelsvärdet bestäms som Livfondens marknadsvärde delat med totalt antal andelar.

#### **Delningstal**

Delningstalet är kapitalvärdet av återstående utbetalningar enligt försäkringsavtalet för en krona. Det bestäms med antaganden om framtida avkastning, avgifter, skatt och riskavgifter.

Avgifterna är de som gäller för försäkringsavtalet. Den framtida avkastningen är den som gäller för nytecknade försäkringar vid omräkningstillfället. För riskavgifter används samma antaganden som nyttjas vid beräkning av delningstal vid ombildningstillfället. Riskavgiften kan ändras i framtiden men de försäkringstagare som berörs av en sådan ändring har rätt att under tre månader från ändringsdagen flytta sitt pensionskapital till annan försäkringsgivare utan andra kostnader än den administrativa flyttavgiften.

#### **Slutåterbäring**

Under- eller överskott när försäkringsavtalet upphör tillfaller eller belastar Livfonden.

#### **Gällande avtal den 1 januari 2006**

Befintliga återbäringsmedel i bolaget som avser försäkringsgrenen den 31 december 2005 gottskrivs försäkringstagarna som villkorad återbäring den 1 januari 2006. Gällande försäkringsavtal samma dag erhåller andel i tillgångar svarande mot villkorad återbäring och livförsäkringsavsättning. Antalet andelar sätts till pensionskapitalet. Andelsvärdet bestäms som kvoten mellan Livfondens marknadsvärde och summan av pensionskapitalen. Pensionskapitalet samma dag är beräknat enligt regler i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget som gäller fram till den 31 december 2005.

För försäkringar som är under utbetalning den 31 december 2005 omräknas tilläggsbeloppen samma dag efter det korrigerade pensionskapitalet.

#### **G. Utbetalning**

Utbetalning av ålderspension till den försäkrade sker livsvarigt från 65 års ålder. Den försäkrade kan välja annan utbetalningstidpunkt. Tidsbegränsad utbetalning kan begäras.

Försäkringen kan tecknas med eller utan återbetalningsskydd. Utbetalning av återbetalningsskydd sker efter anmälan och inskickande av övriga behövliga handlingar. Detta skall göras till FORA Försäkringscentral AB snarast möjligt. De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och bolagets ansvarighet skall anskaffas och insändas utan kostnad för Nordea Liv.

Återbetalningsskyddet omfattar normalt hela det pensionsbelopp som tjänats in i Avtalspension SAF- LO från 1996, oavsett försäkringsgivare. I den mån återbetalningsskyddet är försäkrat hos annan försäkringsgivare sker utbetalning till den delen från den försäkringsgivaren. Vid dödsfall innan utbetalning av ålderspensionen påbörjats utbetalas återbetalningsskyddet under fem år, dock längst så länge som förmånstagare finns. Vid dödsfall efter det att utbetalning av ålderspensionen påbörjats utbetalas värdet av det intjänade pensionskapitalet under återstoden av den avtalade tid som skulle ha gällt för ålderspensionen, dock längst så länge som förmånstagare finns. Om, i det fall att ålderspensionen avtalats att utgå som livsvarigt ålderspension, den försäkrade avlider efter det att utbetalning

påbörjats men innan det att utbetalning pågått under 20 år, utbetalas återbetalningsskyddet under den tid som återstår av dessa 20 år, dock längst så länge som förmånstagare finns.

Försäkringsbeloppet utbetalas senast en månad efter det att Nordea Liv mottagit nödvändiga handlingar.

Sker utbetalning senare än vad som sagts ovan betalar Nordea Liv dröjsmålsränta enligt räntelagen. Oavsett om dröjsmål föreligger betalar Nordea Liv ränta på belopp som förfallit till betalning men kvarstår i bolagets förvaltning. Räntan uppgår årligen till Riksbankens referensränta diskontot med tillägg av en halv procent. Sådan ränta avräknas i förekommande fall från dröjsmålsräntan. Dröjsmålsränta betalas inte om den är mindre än en halv procent av prisbasbeloppet enligt lag om allmän försäkring det år då utbetalning sker.

I den mån försäkringsutbetalning medför särskilda avgifter eller kostnader för Nordea Liv, t ex om en betalning skall ske till utlandet, eller som eljest är betingade av den försäkrades eller betalningsmottagarens speciella önskemål, har Nordea Liv rätt till ersättning för dessa.

Nordea Liv har rätt att fullgöra utbetalning på grund av försäkringen genom att för mottagarens räkning öppna bankkonto hos Nordea för insättning av belopp.

#### **H. Optionsrätt**

Vid ålderspension utan återbetalningsskydd, gäller följande;

Den försäkrade har rätt att före uttag av ålderspension, utan hälsoprövning, ändra försäkringen till att omfatta även återbetalningsskydd. Optionsrätten får utnyttjas när den försäkrade ingår äktenskap, partnerskap, inleder samboende under äktenskapsliknande förhållanden eller när arvsberättigat barn till den försäkrade tillkommer. Ansökan om utnyttjande av optionsrätten skall göras till FORA Försäkringscentral AB. Utnyttjas optionsrätten fastställs pensionsbeloppets storlek enligt de beräkningsantaganden som gäller vid ändringstillfället.

Optionsrätten får utnyttjas under tolv månaders tid från den tidpunkt förändringen i familjesammansättningen inträffar.

#### **I. Force majeure**

Nordea Liv är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs på grund av krig eller politiska oroligheter eller på grund av lagbud, myndighets åtgärd eller stridsåtgärd i arbetslivet.

#### **J. Behandling av personuppgift**

Försäkringstagare, försäkrad och förmånstagare är medvetna om att Nordea Liv kommer att behandla lämnade personuppgifter i den utsträckning som krävs för fullgörande av detta avtal och förvaltningsåtgärder hänförliga till detta avtal och för fullgörande av Nordea Livs rättsliga skyldigheter samt att Nordea Liv får behandla försäkringstagares, försäkrads och förmånstagares personuppgifter för information till dem om regel- och villkorsändringar, värdepappersfonder och annat som kan ha anknytning till detta avtal. Försäkringstagare, försäkrad och förmånstagare godkänner att behandling av personuppgifter får ske i marknadsförings-, produktutvecklings- och affärsutvecklingssyfte. Hälsouppgifter lämnade av försäkrad behandlas endast i den utsträckning riskbedömning och skadereglering kräver.

#### **K. Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism**

Nordea-koncernen följer ett strikt regelverk för att förhindra att Nordea, dess produkter och/eller tjänster utnyttjas för finansiell brottslighet. Försäkringstagare, försäkrad och/eller andra personer relaterade till försäkringsavtalet är skyldiga att förse Nordea med all nödvändig information och/eller dokumentation med anledning av tillämplig lagstiftning.

Nordea Liv har rätt att inte upprätta en ny eller att begränsa befintlig affärsförbindelse, om förutsättningarna i första stycket inte är uppfyllda eller i de fall misstanke om penningtvätt och/eller finansiering av terrorism föreligger.

Nordea Liv har rätt att avsluta hela affärsförbindelsen om det på skälig grund kan misstänkas att Nordeas produkter eller tjänster utgör led i penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Nordea Liv har rätt att dela information till andra bolag inom Nordea-koncernen i syfte att motverka penningtvätt och/eller finansiering av terrorism.

#### **L. Pris**

Avgifter för driftskostnader är 1 % av inbetalda premier och 0,75 % av försäkringsavtalets värde årligen. Avgiften på inbetalda premier kan ändras för framtida premiebetalningar.

Avgiften för skatt är bolagets skattekostnad för försäkringsavtalet.

För riskavgifter används samma antaganden som nyttjas vid ombildningstillfället. Riskavgiften kan ändras i framtiden men de försäkringstagare som berörs av en sådan ändring har rätt att under tre månader från ändringsdagen flytta sitt pensionskapital till annan försäkringsgivare utan andra kostnader än den administrativa flyttavgiften. I de fall försäkringsgivarens ansvarighet vid försäkringsfall utvidgats ökas avgiften i motsvarande mån. Aktuella avgifter finns på [www.nordealivochpension.se](http://www.nordealivochpension.se).

#### **Flyttavgift**

Den administrativa avgiften är högst 2 % av prisbasbeloppet.

Den kollektiva avgiften syftar till att skydda det kvarvarande kapitalet och avtar i storlek beroende på avtalets tid i kraft. Avgiften tillfaller övriga försäkringstagare i Livfonden.

1-2 år från tecknandet är avgiften 5 % av kapitalet

3-5 år från tecknandet är avgiften 3 % av kapitalet

6-8 år från tecknandet är avgiften 2 % av kapitalet

> 8 år från tecknandet är avgiften 1 % av kapitalet

#### **M. Prövning av beslut**

Pensionsnämnden SAF-LO svarar för tolkningen av Bestämmelser för Avtalspension SAF-LO och är i övrigt rådgivande till försäkringsgivaren. Försäkrad kan begära att fråga som angår honom skall tas upp till behandling i Pensionsnämnden.

Twist om tolkning och tillämpning av bestämmelserna handläggs enligt de vid varje tidpunkt gällande Gemensamma försäkringsvillkoren för AMF-försäkringarna. I dessa framgår

bland annat att part i en eventuell tvist alltid har rätt att hänskjuta ärendet till bindande avgörande i en särskild skiljenämnd. Denna skiljenämnd består av två ledamöter utsedda av SAF och två ledamöter utsedda av LO. Ledamöterna utser gemensamt opartisk ordförande.

Ett beslut i ett ärende kan omprövas genom i första hand en begäran ställd till Nordea Liv om omprövning av det fattade beslutet.

Om olika meningar ändå kvarstår finns andra möjligheter att få frågan prövad.

Personförsäkringsnämnden  
Postadress: Klara Norra Kyrkogata 33; 111 22  
Stockholm  
Tel: 08-783 98 00

Personförsäkringsnämnden avger på begäran av försäkringstagaren yttrande i tvister mellan försäkringstagare och försäkringsbolag inom sjuk-, olycksfalls- och livförsäkring.

Allmänna Reklamationsnämnden Postadress: Box 174; 101 23  
Stockholm Telefon: 08-555 017 00

Saken kan även prövas i allmän domstol.

Konsumenternas försäkringsbyrå är en självständig rådgivningsbyrå och kan lämna upplysningar i försäkringsfrågor. Konsumenternas Försäkringsbyrå prövar inga tvister.

Besöksadress: Klara Norra Kyrkogata 33  
Postadress: 111 22 Stockholm  
Tel: 08-22 58 00.  
Internet: [www.konsumenternasforsakringsbyra.se](http://www.konsumenternasforsakringsbyra.se)