

# Villkor 575

Tjänstepension Fondförsäkring



# Innehåll

|   |    |
|---|----|
| <b>Försäkringsavtalet</b> .....               | 4  |
| <b>Försäkringens ikraftträdande</b> .....     | 4  |
| <b>Premiebetalning</b> .....                  | 4  |
| <b>Ålderspension</b> .....                    | 4  |
| <b>Återbetalningsskydd</b> .....              | 5  |
| <b>Förmänstagare</b> .....                    | 5  |
| <b>Ändring av avtalet</b> .....               | 6  |
| <b>Utbetalning av försäkringsbelopp</b> ..... | 7  |
| <b>Dröjsmålsränta</b> .....                   | 7  |
| <b>Force majeure</b> .....                    | 7  |
| <b>Personuppgiftslagen</b> .....              | 8  |
| <b>Information</b> .....                      | 8  |
| <b>Fonder</b> .....                           | 8  |
| <b>Försäkringsbelopp</b> .....                | 9  |
| <b>Om vi inte skulle komma överens</b> .....  | 10 |
| <b>Begreppsförklaringar</b> .....             | 11 |

# Försäkringsvillkor 575 – Tjänstepension Fondförsäkring

## Försäkringsavtalet

Avtalet gäller tjänstepension som grundar sig på kollektivavtal, utfästelse av arbetsgivare eller enskilt anställningsavtal.

Förutom dessa försäkringsvillkor gäller i förekommande fall även kompletterande tilläggsvillkor.

Avtal om pensionssparande i fondförsäkring ingås med Förenade Liv Livförsäkringsaktiebolag (i fortsättningen kallat Förenade Liv), organisationsnummer 516401-8201, med säte i Stockholm.

Postadressen till Förenade Liv är 106 60 Stockholm, besöksadressen är Bohusgatan 14 i Stockholm, telefon 020-99 00 50, hemsida [www.forenadeliv.se](http://www.forenadeliv.se)

Försäkrad är den anställda på vars liv försäkringen gäller, det vill säga den person vars ålder eller dödsfall är bestämmande för hur och när försäkringsersättning ska utbetalas.

Försäkringstagare är den arbetsgivare som ingår försäkringsavtalet med Förenade Liv. I fråga om rätten till försäkringsförmån anses varje försäkrad som försäkringstagare. Om den försäkrade lämnat någon uppgift som är ofullständig eller oriktig gäller detsamma som om den försäkrade varit försäkringstagare.

För försäkring i Förenade Liv gäller dessa försäkringsvillkor och i förekommande fall även tilläggsvillkoren. Vidare gäller vad som anges i lagen om försäkringsavtal och svensk lag i övrigt samt i försäkringsbeskedet. Försäkringen får inte pantsättas, belånas, återköpas eller överlåtas och inte heller ändras på så sätt att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen.

## Försäkringens ikraftträdande

Försäkringen träder i kraft när din valcentral har mottagit en skriftlig anmälan från dig.

## Premiebetalning

Premien erläggs av arbetsgivaren.

Vid den försäkrades arbetsoförmåga på grund av sjukdom, olycksfall eller vid föräldraledighet enligt lagen om allmän försäkring, kan rätt till premiefrielse gälla. Sådan så kallad premiefrielseförsäkring meddelas av det försäkringsbolag som försäkrar övriga delar av pensionsavtalet.

## Ålderspension

Försäkringen gäller i någon av de två grundformer som anges nedan. Se i försäkringsbeskedet vilken grundform som gäller.

1. Temporär ålderspension utbetalas tidigast från och med den månad den försäkrade uppnår 55 års ålder och senast från och med 85 års ålder. Utbetalning sker under minst 5 år och högst 20 år. Den försäkrade har vid tidpunkten för utbetalning rätt att ändra försäkringen, se ”Ändring av avtalet”.
2. Ålderspension utbetalas från och med den månad den försäkrade uppnår 65 års ålder och så länge den försäkrade lever. Den försäkrade har vid tidpunkten för utbetalning rätt att ändra försäkringen, se ”Ändring av avtalet”.

### **Återbetalningsskydd**

Om den försäkrade valt att komplettera ålderspensionen med återbetalningsskydd gäller följande.

Avlider den försäkrade *innan* ålderspensionen börjat utbetalas, omvandlas försäkringens hela värde till ett återbetalningsskydd, som utbetalas till insatt förmånstagare under minst 5 år.

Avlider den försäkrade *efter* det att ålderspension börjat utbetalas fortsätter utbetalningarna till insatt förmånstagare. Vid livsvarig ålderspension sker utbetalning längst i 20 år från det att ålderspensionen började utbetalas.

När livsvarig ålderspension har börjat utbetalas, omfattar återbetalnings-

skyddet den del av försäkringsvärdet som avser de första 20 årens utbetalning, om inte lägre antal år med återbetalningsskydd har avtalats. Om ålderspension ska utbetalas under begränsad tid gäller återbetalningsskyddet under samma tid.

Den försäkrade/förmånstagare har vid tidpunkten för utbetalning rätt att ändra försäkringen, se ”Ändring av avtalet”.

### **Förmånstagare**

#### *Generellt förordnande*

Förmånstagare till ålderspensionens återbetalningsskydd är, om inte annat skriftligen anmälts, i första hand den försäkrades make eller sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn. Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner.

Med make jämställs 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.

Med sambo avses ogift person, som under äktenskapsliknande förhållanden eller under förhållanden som liknar 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 sammanbor sedan minst sex månader.

Annan definition på sambo gäller för ITPK, BTPK, FTPK och BOA-PK.

- Med sambo avses person som är ogift och inte registrerad partner och som bor tillsammans med den försäkrade enligt lagen (1987:232) om sambors gemensamma hem eller lagen (1987:813) om homosexuella sambor.

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

### *Särskilt förordnande*

Den försäkrade kan skriftligen anmäla annat förmånstagarförordnande. Sådant förordnande kan endast omfatta

- 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 under a) eller b).

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

### **Avstående**

Förmånstagare kan avstå från sin förmånstagar rätt. Avståendet kan göras helt eller delvis och även tidsbegränsas. Om avståendet sker villkorslöst och inte annat framgår av förmånstagarförordnandet, inträder den eller de som står närmast i tur som förmånstagare. Avståendet bör göras innan förmånstagaren kan anses ha tillträtt sitt förvärv.

### **Ändring av avtalet**

#### *Den försäkrades ändringsmöjligheter*

Den försäkrade kan före utbetalningstidpunkten lägga till eller välja bort återbetalningsskydd.

Om återbetalningsskydd läggs till senare än vid första möjliga vältillfälle eller mer än 12 månader efter en familjehändelse erfordras hälsodeklARATION. Med familjehändelse avses att den försäkrade gifter sig, blir registrerad partner, blir sambo eller får barn.

Den försäkrade har rätt att få pensionen utbetald från annan ålder, lägst 55 år. Den försäkrade kan även välja att ta ut pensionen under en begränsad tid.

Om utbetalning av livsvarig ålderspension med återbetalningsskydd börjar vid annan ålder än 65 år, fortsätter utbetalningarna efter den försäkrades död tills utbetalningar skett under sammanlagt 20 år. Den försäkrade har rätt att vid tidpunkten för den första utbetalningen ändra antalet år med återbetalningsskydd till lägst 5 år.

Om ålderspension ska utbetalas under en begränsad tid, gäller återbetalningsskyddet under samma tid.

Vissa ändringar kräver hälsoprövning.

#### *Förmånstagares ändringsmöjligheter innan utbetalningar har påbörjats*

Förmånstagare har vid den försäkrades död rätt att skjuta upp utbetalningarna eller ändra utbetalningstiden. En ändring måste avse hela försäkringen och skriftligen godkännas av samtliga förmånstagare vars rätt inträtt.

#### *Begränsningar och avgift*

Ändring av försäkringsavtalet får inte ske i strid mot gällande kollektivavtal.

Förenade Liv har rätt att ta ut en avgift vid ändring av försäkringen.

### **Utbetalning av försäkringsbelopp**

#### *Minsta periodiska belopp*

Om det periodiska beloppet understiger 2 procent av det prisbasbelopp en-

ligt lagen (1962:381) om allmän försäkring som gäller då utbetalningen ska påbörjas, har Förenade Liv rätt att ändra utbetalningstermin och utbetalningstid samt att i vissa fall lösa in försäkringen med ett engångsbelopp.

#### *Anmälan om dödsfall*

Anmälan om dödsfall ska snarast göras till Förenade Liv. Dödsfallsintyg och släktutredning från skattemyndigheten ska bifogas anmälan. Komplettering ska på begäran ske med handlingar och uppgifter i övrigt som är av betydelse för bedömning av rätten till ersättning.

### **Dröjsmålsränta**

Utbetalning ska ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne. Om det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalning dock inte ske förrän en månad förflutit efter det att sådan utredning avslutats. Utredningen ska bedrivas med tillbörlig skyndsamhet.

Sker utbetalningen senare än vad som sagts ovan betalar Förenade Liv dröjsmålsränta enligt räntelagen.

Ränta utges även om dröjsmål inte föreligger enligt följande. Sådan ränta

avräknas i förekommande fall från dröjsmålsräntan.

Rätt till ränta föreligger från och med den 31:a dagen efter att belopp förfallit till betalning. Räntesatsen bestäms av Förenade Liv och framgår av vid tecknandet eller senare lämnad information. Ränta utbetalas inte om den uppgår till mindre än 0,5 procent av prisbasbeloppet.

### **Force majeure**

Om dröjsmål med utbetalning uppstår genom myndighets åtgärd, krigshandling, strejk, bojkott, blockad eller liknande händelse, är Förenade Liv inte ansvarigt för förlust som detta kan medföra.

### **Personuppgiftslagen**

Förenade Livs verksamhet är försäkring och sparande. Verksamheten står under tillsyn av Finansinspektionen. Datainspektionen har tillsyn över registerhållning.

Förenade Liv tar ansvaret för behandling av dina personuppgifter. Uppgifterna används under avtalets giltighetstid och utbetalningsperiod för ändamål som är nödvändiga i verksamheten, till exempel premieberäkning, riskbedömning, statistik.

Vissa för avtalet grundläggande uppgifter arkiveras även efter avtalets upp-

hörande. Uppgifterna behandlas med sekretess och i överensstämmelse med Förenade Livs etiska regler.

Dina adressuppgifter och enkla grundläggande uppgifter för ditt avtal hanteras i Förenade Livs kundregister, vilket bland annat används för automatisk adressuppdatering, samordning av kundinformation och marknadsföring. För utdrag ur detta register skriver du till: Registerutdrag, Förenade Liv, 106 60 Stockholm.

### **Information**

Förenade Liv utfärdar värdebesked till den försäkrade med uppgift om pensionskapitalets värde för varje år som premie tillgodoförts den försäkrade. Förenade Liv lämnar på begäran annan information rörande försäkringen. Den försäkrades arbetsgivare har rätt att få del av information i den del uppgifterna behövs för att bedöma arbetsgivarens avdragsrätt för pensionskostnader.

### **Fonder**

Premier placeras i en kombination av fonder med hänsyn till den försäkrades ålder när premie betalas första gången till Förenade Liv.



| <b>Ålder</b> | <b>Fondfördelning</b> |      |
|--------------|-----------------------|------|
| – 44         | Sverige               | 50 % |
|              | Världen               | 50 % |
| 45 – 58      | Sverige               | 35 % |
|              | Världen               | 35 % |
|              | Obligation            | 30 % |
| 59 –         | Sverige               | 15 % |
|              | Världen               | 15 % |
|              | Obligation            | 70 % |

Denna fördelning gäller intill dess den försäkrade lämnat anmälan om annan fördelning och fondval.

Den försäkrade kan när som helst byta fonder. Den försäkrade ska ange i vilken eller vilka fonder sparandet ska placeras. Fördelning mellan olika fonder ska anges i hela procent, varvid minst 10 procent måste placeras i en och samma fond. Högst fem fonder får ingå i försäkringsavtalet.

Förenade Liv åtar sig att placera premien inom fem bankdagar från den dag premien bokförts hos bolaget. Förmånstagare efter inträffat dödsfall har rätt att byta fond(er). Samtliga förmånstagare, vars rätt inträtt, måste skriftligen godkänna fondbytet.

Förenade Liv åtar sig att genomföra fondbyte inom fem bankdagar från den dag anmälan inkommit till bolaget. Förenade Liv har rätt att ta ut avgifter, dels vid transaktioner (byte av fond, inlösen av andelar m m), dels löpande för täckande av förvaltningskostnader och dylikt. Storleken på avgifter får ändras.

Avgift får tas ut för att täcka Förenade Livs skattekostnader.

Förenade Liv har rätt att låta en fond upphöra. I så fall sker först utdelning i fonden. Därefter inlöses fondandelarna. Den försäkrade har i sådant fall rätt att utan kostnad överföra fondandelsvärdet till annan fond.

### **Försäkringsbelopp**

Försäkringsbeloppet/pensionen fastställs på följande sätt:

- Fondandelarna fördelas på det antal år utbetalning ska ske, med hänsyn tagen till framtida avgifter. Vid livslång utbetalning använder sig Förenade Liv av ett antagande om dödlighet/livslängd i försäkringsbeståndet.
- Den faktiska utbetalningen motsvarar inlösenvärdet av det antal fondandelar som, efter avdrag för skatt och avgifter, fastställs för varje utbetalningstillfälle.

# Om vi inte skulle komma överens

Det är självklart för Förenade Liv att hålla en god service i alla försäkringsfrågor. Allt vårt arbete ska vara noggrant, omdömesgillt, snabbt och korrekt samt ge full rätt åt alla.

Missförstånd eller problem går inte alltid att undvika. Men erfarenheten visar att många frågor kan klaras upp på ett enkelt sätt genom ett samtal eller kompletterande uppgifter.

## Din första åtgärd

Ring eller skriv till den som handlagt ditt ärende på Förenade Liv, så hjälps vi åt att reda ut problemet. Adress och telefonnummer till Förenade Livs kontor finns i dina försäkringshandlingar.

## Om vi ändå inte kan enas

Det finns flera möjligheter för dig att få ärendet prövat.

Du kan ta kontakt med *Fondombudsmannen Förenade Liv* om du har frågor om ditt fondsparande. Fondombudsmannen är fristående från Förenade Liv och prövar opartiskt om ditt ärende har handlagts på rätt sätt. Telefon 020-63 80 32, fax 08-772 61 22. Anmälan måste göras senast inom ett år från det att Förenade Liv lämnat sitt slutliga besked.

Du har möjlighet att begära hos Förenade Liv att ditt ärende ska prövas av

*Livförsäkringens Villkorsnämnd* som är inrättad gemensamt för försäkringsbranschen.

Förutom dessa kostnadsfria möjligheter kan du få ersättningsfrågan prövad av *domstol* (tingsrätt). Adress och telefonnummer hittar du i telefonkatalogen. Du kan då ofta utnyttja din rättskyddsförsäkring, som även gäller vid tvister med oss. För att du inte ska förlora din rätt till ersättning måste du i regel väcka talan vid domstol inom tre år från det du fått kännedom om att fordringen kunnat göras gällande.

## Allmänna försäkrings- och sparandefrågor

I allmänna frågor rörande försäkring kan du vända dig till *Konsumenternas Försäkringsbyrå* för råd och hjälp. Adress Klara Norra Kyrkogata 33, 111 22 Stockholm. Tel 08-22 58 00, fax 08-24 88 91, e-post [www.kofb.se](http://www.kofb.se)

I allmänna frågor rörande sparande kan du vända dig till *Konsumenternas Bankbyrå* för att få råd och hjälp. Adress Klara Norra Kyrkogata 33, 111 22 Stockholm, telefon 08-24 30 85, kl 9.00-12.00, fax 08-24 58 28, e-post [www.konsumentbankbyran.se](http://www.konsumentbankbyran.se)

# Begreppsförklaringar

## **Förmånstagare**

Förmånstagare är den som enligt förmånstagarförordnande har rätt till försäkringsbelopp eller försäkring.

## **Försäkrad**

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

## **Försäkringshandlingar**

### *Försäkringsbesked*

Innehåller upplysningar om vem som är försäkringstagare, försäkrad och förmånstagare, om försäkringstid, premiebetalningstid och omfattningen av försäkringen.

### *Försäkringsvillkor*

Beskriver de ersättningsmoment som kan ingå i försäkringen. De ersättningsmoment som ingår redovisas i försäkringsbeskedet.

### *Aktuella regler och avgifter*

Beskriver vid varje tidpunkt aktuella regler och avgifter som kan ändras under försäkringstiden.

## **Försäkringstagare**

Den som ingått försäkringsavtal med Förenade Liv och som äger försäkringen. Övergår äganderätten till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare.

## **Försäkringstid**

Den tid den försäkrade omfattas av försäkringen.

## **Inlösenvärde**

Inlösenvärdet i en fond är antalet fondandelar multiplicerade med fondens köpkurs vid inlösentillfället.

## **Prisbasbelopp**

Med prisbasbelopp avses ett reglerat belopp som, enligt lagen om allmän försäkring, fastställs av regeringen varje år med hänsyn till förändringarna i konsumentprisindex.





---

Förenade Liv Livförsäkrings AB 106 60 Stockholm. Telefon 020-99 00 50.  
[www.foreneliv.se](http://www.foreneliv.se)

Förenade Liv Livförsäkrings AB (publ). Styrelsens säte Stockholm. Organisationsnr 516401-8201