

Villkor för ITP Avtalspension i Länsförsäkringar – traditionell förvaltning

Gäller från 2007-07-01

Innehåll

1	Försäkringstagare – Försäkrad	2	8.4	Placering av pensionskapitalet vid inflytt	5
2	Förmånstagare	2	8.5	Avgifter vid flytt	5
3	Internettjänster	2	8.6	Kollektiv flytträtt	5
4	När börjar försäkringen gälla?	2	9	Ändringsmöjligheter	5
5	Inbetalning	3	10	Åtgärder för utbetalning	5
6	Förmåner	3	10.1	Utbetalning av ålderspensionen	5
6.1	Ålderspension	3	10.2	Utbetalning av återbetalningsskydd	5
6.2	Ändring till återbetalningsskydd	3	11	Tidpunkt för utbetalning	
6.3	Återbetalningsskydd	3		och räntebestämmelser	5
6.3.1	Utbetalning vid dödsfall	3	12	Utbetalning i övrigt	5
7	Placering av sparande		13	Förfoga över försäkring	5
	i traditionell förvaltning	4	14	Force majeure	5
8	Flytträtt	4	15	Information om	
8.1	Individuell flytträtt	4		behandlingar av personuppgifter	6
8.2	Tidpunkt för flytt	4	16	Vart kan man vända sig	
8.3	Bestämning av pensionskapitalet vid utflytt	5		om man är missnöjd	6

ITP - Industrin och handelns tilläggspension - är ett avtal mellan Svenskt Näringsliv och Privattjänstemannakartellen, PTK. Försäkring enligt detta försäkringsvillkor kan avse ålderspension enligt ITP-planens avdelning 1 (premiebestämd ålderspensionsförsäkring) eller ålderspension enligt ITP-planens avdelning 2 (ITPK). Valcentral för ITP är Collectum AB, nedan kallad Collectum. Collectum sköter premieuppbörd och registrering av förmånstagare samt skickar årligen värdebesked till den försäkrade.

För försäkringen gäller vad som anges i detta villkor, i försäkringsbeskedet, i tillämpliga delar av bestämmelserna i överenskommelser som träffats mellan avtalsparterna, i lagen om försäkringsavtal, i försäkringsrörelselagen och i allmän lag i övrigt. Svensk lag gäller för försäkringsavtalet.

För försäkringen gäller att Collectum företräder Länsförsäkringar gentemot arbetsgivaren.

Länsförsäkringar kan, efter godkännande av Collectum, ändra dessa villkor samt ändra avgifter och avgiftsmodell för försäkringen. Ändringen gäller för försäkringstagare och försäkrade från och med den tidpunkt som beslutas av Länsförsäkringar.

Försäkringsgivare är Länsförsäkringar Liv Försäkringsaktiebolag (publ), org nr. 516401-6627. Styrelsens säte är Stockholm. Försäkringsgivaren kallas försäkringsgivaren Länsförsäkringar.

Försäkringen enligt dessa villkor uppfyller inkomstskattelagens regler för pensionsförsäkring. Detta innebär bland annat att kontrolluppgift kommer att lämnas i enlighet med lagen om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

1 Försäkringstagare – Försäkrad

Arbetsgivaren är försäkringstagare. Försäkrad är den person på vars liv försäkringen är tecknad.

Den försäkrade har rätt att bestämma förmånstagare till återbetalningsskydd och hur premier ska placeras (se punkt 5) samt att flytta ut pensionskapital till annan försäkringsgivare.

2 Förmånstagare

Den försäkrade är oåterkallelig förmånstagare till ålderspensionen.

Förmånstagare till återbetalningsskyddet är den eller de personer som försäkringen utbetalas till om den försäkrade avlider.

Registrering av förmånstagare görs av Collectum.

Förmånstagare till återbetalningsskydd vid den försäkrades dödsfall är om inget annat anmäls till Collectum, i första hand den försäkrades make eller sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn. Med make jämställs även partner enligt lagen om registrerat partnerskap.

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

- a) make, registrerad partner, tidigare make eller tidigare registrerad partner
- b) sambo eller tidigare sambo
- c) barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon person enligt a) och b).

Make är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad pågår och 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

- a) har eller haft eller väntar barn tillsammans eller
 - b) tidigare varit gifta med varandra eller levtt tillsammans i registrerat partnerskap eller i varje fall
 - c) stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.
- Om förmånstagare helt eller delvis avstår från sin rätt, inträder den/de som enligt förordnandet hade fått beloppen om den avstående varit avliden. Den som avstått från sin rätt ska inträda som förmånstagare igen om annan förmånstagare senare saknas. Avståendet kan endast göras innan förmånstagaren tagit emot något pensionsbelopp eller vidtagit någon åtgärd med försäkringen.

3 Internettjänster

Den försäkrade kan ansluta sig till Länsförsäkringars internettjänster. All information om försäkringen lämnas därefter till den försäkrade genom elektronisk post eller via internettjänsterna. Försäkringsbesked utfärdas när försäkringen blir gällande. Genom inloggning till internettjänsterna visas försäkringsbesked och värdebesked. Länsförsäkringar har rätt att bestämma att information kan lämnas på annat sätt.

Om den försäkrade är ansluten till internettjänsterna ska ändrad adress för elektronisk post anmälas till Länsförsäkringar.

4 När börjar försäkringen gälla?

Försäkringen träder i kraft från den dag då Länsförsäkringar har fått uppgift från Collectum om att en anställd ska omfattas av ITP hos Länsförsäkringar.

5 Inbetalning

Inbetalning till försäkringen görs av arbetsgivaren via Collectum i enlighet med vad som bestämts i ovan nämnda överenskommelser.

Begäran om återbetalning från Collectum på grund av felaktigt överförd inbetalning, regleras genom att återbetalningen tas från försäkringens värde.

Collectum lämnar information om premier och deras fördelning mellan olika försäkringar.

Av varje premie för ålderspension ska 50 procent föras till en egen försäkring med ständigt traditionell förvaltning. Därutöver kan den försäkrade välja att 50 respektive 25 procent ska föras till en respektive två försäkringar med traditionell förvaltning eller fondförvaltning. För kompletterande premier för ålderspension enligt ITP-planens avdelning 1 samt för premier till ITPK gäller inte begränsningen om att en viss del av premien ska föras till en försäkring med ständig traditionell förvaltning. För dessa försäkringar gäller i stället att hela premien, efter val av den försäkrade, förs till en försäkring med traditionell förvaltning eller fondförvaltning.

6 Förmåner

I försäkringen ingår livsvarig ålderspension och möjlighet att kombinera ålderspensionen med återbetalningsskydd.

6.1 Ålderspension

Ålderspensionen betalas ut till den försäkrade från 65 års ålder och utbetalningarna pågår så länge den försäkrade lever.

Den försäkrade kan välja att pensionen helt eller delvis ska betalas ut. Pensionen kan även betalas ut tidigare än avtalad pensionsålder. Lägsta pensionsålder är 55 år. Utbetalningstiden kan i samband med att utbetalningarna ska påbörjas ändras. Kortaste utbetalningstid är 5 år och längsta 30 år.

Utbetalning av ålderspension görs månadsvis från den månad pensionsåldern uppnås.

Utbetalning av ålderspension upphör om den försäkrade avlider.

Storleken på ålderspensionen beror på hur stora inbetalningarna som gjorts, på värdeutvecklingen på försäkringen samt på utbetalningstiden.

6.2 Ändring till återbetalningsskydd

Om den försäkrade efter avtalet ingicks vill komplettera sin ålderspension med återbetalningsskydd krävs ingen

hälsoprövning vid familjehändelse. Med familjehändelse menas om den försäkrad gifter sig, ingår partnerskap, blir sambo eller får barn. Ändringen vid familjehändelse får utnyttjas under ett års tid från den tidpunkt förändringen inträffat. Hälsoprövning krävs i övriga fall. Collectum utför hälsoprövningen. Ändring får göras innan ålderspensionen börjat betalas ut men senast vid 65 års ålder.

6.3 Återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet betalas ut till förmånstagarna vid den försäkrades dödsfall.

Efter den försäkrades död har förmånstagarna rätt att ändra utbetalningstid för återbetalningsskyddet. Om flera förmånstagare finns krävs att de alla är överens om ändringen.

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

6.3.1 Utbetalning vid dödsfall

Utbetalning av återbetalningsskyddet görs månadsvis från och med dödsfallsmånaden.

Innan utbetalning av livsvarig ålderspensionen påbörjats

Vid dödsfall innan utbetalning av livsvarig ålderspension påbörjats utbetalas återbetalningsskyddet till förmånstagarna i 5 år. Värdet av återbetalningsskyddet är 100 procent av pensionskapitalet.

Innan utbetalning av temporär ålderspensionen påbörjats

Vid dödsfall innan utbetalning av temporär ålderspension har påbörjats utbetalas återbetalningsskyddet till förmånstagarna under avtalad utbetalningstid. Värdet av återbetalningsskyddet är 100 procent av pensionskapitalet.

Efter utbetalning av livsvarig ålderspensionen påbörjats

Vid dödsfall efter det att livsvarig ålderspension börjat betalas ut, fortsätter utbetalningarna till förmånstagarna och upphör senast 20 år efter det att ålderspensionen börjat betalas ut. Värdet av återbetalningsskyddet är beroende av hur länge ålderspensionen betalats ut.

Efter utbetalning av temporär ålderspensionen påbörjats

Vid dödsfall efter det att temporär ålderspension börjat betalas ut, fortsätter utbetalningarna till förmånstagarna under den tid som återstår av utbetalningstiden för ålderspensionen. Värdet av återbetalningsskyddet är 100 procent av kvarvarande pensionskapital vid dödsfallet.

7 Placering av sparande i traditionell förvaltning

Försäkringen har ett garanterat värde och ett pensionskapital.

Det garanterade värdet består av gjorda inbetalningar med tillägg av en antagen ränta på tre procent och antagen riskkompensation samt med avdrag för de vid tecknandet antagna driftskostnaderna och antagen avkastningsskatt.

Pensionskapitalet består av gjorda inbetalningar ökade med återbäringsränta och verklig riskkompensation samt minskad med försäkringens andel av verkliga driftskostnader och avkastningsskatt. Storleken på den verkliga riskkompensationen beräknas utifrån den försäkrades ålder, återbetalningsskydd och försäkringens pensionskapital.

Den verkliga avkastningen, inklusive värdeförändringarna på tillgångarna, fördelas via återbäringsräntan på de enskilda försäkringarna i förhållande till deras bidrag till avkastningen. Återbäringsräntans storlek beror på verklig avkastning utjämnad över tiden.

Verklig riskkompensation fördelas till försäkringen löpande under försäkringstiden.

Driftskostnadsuttag görs på varje försäkringsavtal enligt gällande prislista för ITP-plan. Uttag för de verkliga driftskostnaderna och avkastningsskatt görs löpande under försäkringstiden.

Sättet att göra uttag för driftskostnader och avkastningsskatt samt sättet att fördela riskkompensation kan ändras under försäkringstiden.

Avgifter och avgiftsmodell för försäkringen kan ändras efter godkännande av Collectum.

När pensionskapitalet är större än det garanterade värdet har det uppstått återbärning på försäkringen och återbäringsdelen är då pensionskapitalet minus det garanterade värdet. Återbäringsdelen är försäkringens del i det överskott som uppstår om resultatet sammantaget blir gynnsammare än vad som motsvaras av vid försäkringens tecknande gjorda antaganden beträffande ränta, riskkompensation samt driftskostnader och avkastningsskatt. Återbäringsdelen kan öka men den kan också minska. Försäkringens återbäringsdel utgör ett riskkapital. Återbäringen är inte garanterad utan tilldelas först i samband med varje utbetalningstillfälle.

8 Flytträtt

Med flytträtt avses att hela försäkringens värde överförs till en annan försäkringsgivare som har förmedlingsavtal med Collectum eller till en annan förvaltningsform hos Länsförsäkringar. För flytt krävs att en pensionsförsäkring tecknas hos den nya försäkringsgivaren. Länsförsäkringars ansvar som försäkringsgivare enligt det gamla försäkringsavtalet upphör vid flyttidpunkten. Försäkrad och försäkringstagare till pensionsförsäkring får inte ändras med anledning av flytt. Flytt kan inte ske under försäkringens utbetalningstid såvida inte ITP-nämnden beslutar annat. Flytt genomförs endast om åtgärden bedöms stå i överensstämmelse med inkomstskattelagens regler.

8.1 Individuell flytträtt

Med individuell flytträtt avses rätt för en enskild försäkrad att flytta hela sin intjänade pensionsrätt och motsvarande pensionskapital i försäkring avseende ålderspension eller ålderspension med återbetalningsskydd.

Flytt av pensionskapital för en försäkring ska inte förändra försäkringens innehåll i betydelsen att ålderspensionsförsäkring ska förbli ålderspensionsförsäkring efter flytt och ålderspension med återbetalningsskydd ska förbli ålderspension med återbetalningsskydd.

Den försäkrade får flytta pensionskapitalet från valbar försäkringsgivare eller tidigare valbar försäkringsgivare och från försäkringsgivare för försäkringar där enskild försäkrad avstått från att välja. Pensionskapitalet kan flyttas till valbar försäkringsgivare. En försäkringsgivare som har utsetts som icke-valsalternativ är också valbar.

Försäkring som har ständig traditionell förvaltning får enbart flyttas till annan försäkring med ständigt traditionell förvaltning.

Begäran om flytt av pensionskapital görs till Collectum.

8.2 Tidpunkt för flytt

Flyttanmälan är bindande och måste lämnas minst två månader före genomförandet. Pensionskapitalet ska flyttas vid det månadsskifte som inträffar närmast två månader efter det att flyttanmälan mottagits av Collectum (flyttidpunkt). Länsförsäkringars ansvar upphör vid flyttidpunkten. Pensionskapitalet får flyttas tidigast 12 månader efter föregående flytt.

8.3 Bestämning av pensionskapitalet vid utflytt

Pensionskapitalet bestäms vid flyttidpunkten. Endast hela pensionskapitalet i en försäkring kan flyttas.

Försäkringens värde motsvaras av det högsta av det garanterade värdet och pensionskapitalet.

Försäkringens andel av kollektiv konsolidering som överstiger 120 procent ingår i flyttbart pensionskapital.

I övrigt ska återbäringen beräknas i överensstämmelse med gällande lagstiftning för försäkringsverksamhet.

8.4 Bestämning av försäkringens garanterade värde vid inflytt

Vid flytt mellan försäkringar med traditionell förvaltning ska pensionskapital som avser garanterat värde hos det avgivande bolaget ge garanterat värde hos det mottagande bolaget. Pensionskapital som inte avser garanterat värde utgör återbäringsdel.

Vid inflytt från försäkring med fondförvaltning till försäkring med traditionell förvaltning ska det inkommande pensionskapitalet ge 70 procent garanterat värde och 30 procent återbäringsdel.

8.5 Avgifter vid flytt

Vid individuell utflytt av pensionskapital har Länsförsäkringar rätt att ta ut en administrativ avgift enligt gällande prislista för ITP-plan. Avgiften tas av det pensionskapital som ska flyttas.

8.6 Kollektiv flytträtt

Med kollektiv flytträtt avses rätt för Collectum att, i samband med utgången av avtalstiden eller uppsägning av förmedlingsavtalet med Länsförsäkringar, begära utflytt av hela det intjänade pensionskapitalet för försäkringar avseende ålderspension och återbetalningsskydd.

Kollektiv flytt ska förekomma endast i undantagsfall.

9 Ändringsmöjligheter

Ändring av försäkring görs till Collectum.

10 Åtgärder för utbetalning

10.1 Utbetalning av ålderspensionen

Begäran om utbetalning av ålderspensionen görs till Länsförsäkringar.

10.2 Utbetalning av återbetalningsskydd

Anmälan om dödsfall görs till Collectum som informerar Länsförsäkringar. Länsförsäkringar överlämnar sedan de handlingar som fordras för utbetalning av återbetalningsskydd.

11 Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser

Utbetalning ska göras senast en månad efter det att Länsförsäkringar mottagit fullständiga handlingar.

När utbetalning begärs kan Länsförsäkringar utreda om någon uppgift är oriktig eller ofullständig. Utbetalning behöver då inte göras förrän en månad efter det att utredningen är avslutad.

Länsförsäkringar betalar dröjsmålsränta enligt räntelagen om utbetalning görs senare än en månad efter fullständiga handlingar inkommit eller efter avslutad utredning.

12 Utbetalning i övrigt

Försäkringens värde fördelas över utbetalningstiden. Det belopp som ska utbetalas fastställs genom omräkning som bygger på aktuell prognos över pensionskapitalets framtida utveckling med hänsyn till ränta, riskkompensation, driftskostnader och avkastningsskatt. Prognosantagandena uppdateras löpande. Om det belopp som ska utbetalas vid utbetalningarnas början är lägre än två procent av gällande prisbasbelopp per månad, har Länsförsäkringar rätt att betala beloppet i efterskott kvartalsvis, halvårsvis eller årsvis. Om pensionskapitalet understiger 30 procent av gällande prisbasbelopp, har Länsförsäkringar rätt att säga upp försäkringen och betala ut ett engångsbelopp. Om årsbeloppet eller pensionskapitalet understiger de minimigränser Länsförsäkringar vid varje tillfälle tillämpar, har Länsförsäkringar rätt att betala ut hela pensionskapitalet.

13 Förfoga över försäkring

Försäkringen kan inte överlåtas, pantsättas, belånas eller återköpas. Den kan inte heller ändras så att den inte längre uppfyller inkomstskattelagens regler för pensionsförsäkring.

14 Force majeure

Länsförsäkringar är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjts på grund av

- krig eller politiska oroligheter
- befintliga eller gällande nya lagar
- myndighets åtgärd
- stridsåtgärd i arbetslivet.

15 Information om behandlingar av personuppgifter

De personuppgifter som du lämnar till något bolag inom länsförsäkringsgruppen behandlas i enlighet med personuppgiftslagens regler. Uppgifterna inhämtas normalt direkt från den registrerade själv eller från annat bolag inom länsförsäkringsgruppen men i vissa situationer kan uppgifter inhämtas från arbetsgivare eller annan. Telefonsamtal som sker med kund kan komma att spelas in för dokumentation av lämnande uppgifter.

Länsförsäkringar kommer att behandla vissa personuppgifter om dig som kund samt om till exempel försäkrade, medförsäkrade, inbetalare, förmånstagare eller panthavare, såsom exempelvis allmänna namn- och adressuppgifter, personnummer och i vissa fall även uppgifter om yrke och medborgarskap, vissa ekonomiska förhållanden och hälsotillstånd. Uppgifterna kan komma att uppdateras genom externa register, till exempel SPAR.

Uppgifterna används för att ge en helhetsbild av ditt engagemang som du har inom länsförsäkringsgruppen samt för att Länsförsäkringar ska kunna teckna och fullgöra avtal och rättsliga skyldigheter samt framställa rättsliga anspråk, ge en god service, marknadsföring, statistik, marknads- och kundanalyser samt i övrigt kunna uppfylla de krav som ställs på verksamheten. Uppgifterna är avsedda att i första hand användas inom länsförsäkringsgruppen men kan komma att lämnas ut till andra företag, föreningar, organisationer som länsförsäkringsgruppen samarbetar med, exempelvis återförsäkringsgivare. Uppgifter kan också komma att lämnas ut till myndigheter i fall skyldighet föreligger enligt lag.

Personuppgiftsansvarig är Länsförsäkringar Liv Försäkringsaktiebolag. Som fysisk person har du rätt att genom en skriftlig ansökan, en gång om året, kostnadsfritt begära att få besked om vilka personuppgifter vi behandlar om dig. Du har även rätt skriftligen anmäla att personuppgifter inte ska användas för direktmarknadsföring. Din ansökan skickas till Länsförsäkringar, att: personuppgiftsansvarig, 106 50 Stockholm. På begäran av den registrerade är Länsförsäkringar även skyldigt att rätta felaktiga personuppgifter.

16 Vart kan man vända sig om man är missnöjd

Den som är missnöjd med Länsförsäkringars beslut i frågor som rör försäkringen kan:

- Begära omprövning av beslutet. Har nya omständigheter framkommit är vi beredda att ompröva vårt beslut. Begäran sänds till den handläggaren som beslutat i ärendet.
- Vända sig till Allmänna reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm, telefonnummer 08-555 017 00. Besöksadress: Teknologgatan 8 C. Allmänna reklamationsnämnden prövar inte ärenden som rör rent medicinska frågor, där särskild medicinsk kunskap krävs (till exempel bedömning av invaliditetsgraden). Sådana ärenden prövas i stället av: Personförsäkringsnämnden, 104 50 Stockholm, telefonnummer 08-783 98 00.
- Begära att få sin sak prövad av ITP-nämnden och pensionsskiljenämnden.
- Väcka talan mot Länsförsäkringar vid allmän domstol. Särskild klagomålsansvarig är anmäld till Finansinspektionen.

Upplysningar i försäkringsfrågor lämnas dessutom av: Konsumenternas Försäkringsbyrå, 104 50 Stockholm, telefonnummer 08-22 58 00.

Rättsskyddsförsäkring kan gälla även vid tvist med försäkringsbolaget.