

# ITP 1, ITPK, ITPK PP och Livsarbetstidspension



Gäller från och med 2025-10-01 för försäkringsavtal tecknade före 2013-07-01. Nyteckning och/eller inbetalning (premie och inflytt) kan inte göras.

## 1. FÖRSÄKRINGSAVTALET

Premiebestämd ålderspension enligt dessa försäkringsvillkor är en tjänstepensionsförsäkring som grundar sig på kollektivavtal. Försäkringen kan tecknas för anställd som omfattas av någon av följande kollektivavtalade överenskommelser:

- Ålderspension enligt ITP-planens avdelning 1 (ITP 1) enligt överenskommelse mellan Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK (PTK).
- Kompletterande ålderspension enligt ITP-planens avdelning 2 (ITPK) enligt överenskommelse mellan Svenskt Näringsliv och PTK. För anställda hos arbetsgivare som har PP Pension som försäkringsgivare för övriga delar av ITP-planen gäller speciella bestämmelser (ITPK PP), som följer av överenskommelse mellan Medieföretagen och Svenska Journalistförbundet, Unionen respektive Ledarna.
- Livsarbetstidspension enligt överenskommelser mellan förbund inom Svenskt Näringsliv och PTK.

För försäkringen gäller vid var tid gällande försäkringsvillkor, försäkringsbesked, fondbestämmelser, försäkringstekniska riktlinjer samt försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt. Om utbetalning ska ske från traditionell försäkring omfattar försäkringsavtalet även traditionell försäkring. Den traditionella försäkringen regleras i vid var tid gällande försäkringsvillkor för traditionell försäkring.

För ITP 1 och ITPK, och i tillämpliga delar för ITPK PP gäller dessutom vid var tid gällande ITP-plan. För Livsarbetstidspension gäller dessutom vid var tid gällande överenskommelse om Livsarbetstidspension. Kollektivavtalsparterna svarar för tolkning av överenskommelserna.

Svenskt Näringsliv, PTK och Landsorganisationen i Sverige (LO) har kommit överens om att information om och administration av kollektivavtalad pension och försäkring ska ske under varumärket Avtalat. Under varumärket Avtalat kommer bolagen Kollektivavtalsinformation Sverige AB och Collectum AB (Collectum) att verka tillsammans.

Arbetsgivare som önskar teckna försäkringsavtal för anställd gör detta hos Collectum. Anställd som omfattas av arbetsgivarens anmälan ges möjlighet att välja försäkringsgivare och förvaltningsform för ålderspension samt om återbetalningsskydd ska gälla på avtalat.se.

Försäkrads möjlighet att välja försäkringsgivare, återbetalningsskydd, förmånstagare och att flytta pensionskapital kan vara begränsad. Här gäller ITP-planens vid var tid gällande regler.

### 1.1. Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är AMF Tjänstepension AB (AMF), organisationsnummer 502033-2259, med säte i Stockholm, Sverige. AMF ägs av Svenskt Näringsliv och LO gemensamt. AMF står under Finansinspektionens tillsyn.

AMF är ett icke vinstutdelande aktiebolag. Det innebär att allt överskott som uppstår i försäkringsrörelsen tillhör försäkringstagare, försäkrade samt övriga ersättningsberättigade. Överskottet är en del av AMFs riskkapital och är inte garanterat.

Rätten till överskott bestäms i AMFs bolagsordning och försäkringstekniska riktlinjer. Beslut om tilldelning av överskott fattas av AMFs bolagsstämma. Om bolagsordning eller försäkringstekniska riktlinjer ändras kan rätten till överskott ändras.

### 1.2. Försäkringstagare

Försäkringstagare är arbetsgivare som tecknar försäkringsavtal.

### 1.3. Försäkrad

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller. Försäkringen tecknas av arbetsgivaren med en anställd som försäkrad. Försäkrad är att anse som försäkringstagare i följande fall:

- vid tillämpning av reglerna om förfogande över försäkringen,
- vid tillämpning av reglerna i förhållandet till borgenärerna och
- i fråga om rätten till försäkringsersättning i övrigt.

### 1.4. Tiden för AMFs ansvar

Försäkringstiden löper från och med den dag AMFs ansvar för försäkringen inträder och till dess att ansvaret upphör.

AMFs ansvar inträder när AMF har fått uppgift från Collectum om att en anställd valt AMF som försäkringsgivare. Vid flytt till försäkringen inträder AMFs ansvar vid den tidpunkt som anges av Collectum.

AMFs ansvar upphör när försäkringen är slututbetalad eller när hela pensionskapitalet överförs till annan försäkring. Vid flytt från försäkringen upphör AMFs ansvar vid den tidpunkt som anges av Collectum. AMFs ansvar upphör även när försäkrad avlider om försäkringen gäller utan återbetalningsskydd vid dödsfallet. För försäkring med återbetalningsskydd upphör AMFs ansvar även när förmånstagare till efterlevandepension saknas.

### 1.5. Ändring av försäkringsvillkoren

AMF förbehåller sig rätten att ändra försäkringsvillkoren och försäkringsavtalet i övrigt.

Försäkringsvillkoren får löpande anpassas till ändringar och tillämpningar beslutade av kollektivavtalsparterna. Försäkringsvillkoren kan även ändras om så behövs med hänsyn till försäkringens art, ändrad lagstiftning, myndighetsföreskrift eller ändrad rättstillämpning. Ändringar kan göras av annan anledning om ändringen generellt sett inte innebär en betydande nackdel.

Fondutbud, avgifter, ränta, försäkringstekniska antaganden och produktparametrar ses regelbundet över och kan ändras under försäkringstiden. Sådan ändring ska inte ses som en villkorsändring.

Kollektivavtalsparterna ska godkänna ändringar av försäkringsvillkoren.

## 2. PREMIE OCH PREMIEINBETALNING

Premiens storlek bestäms i kollektivavtalet. Även kompletterande premie kan förekomma. Collectum gör avdrag från premien för sina administrationskostnader.

Försäkringstagaren ansvarar för att betala premien till Collectum som vidarebefordrar den till AMF.

Premieinbetalning till försäkringen sker i form av engångspremie. Om flera inbetalningar sker på samma försäkring betraktas dessa som en serie av engångspremier.

Vid eventuellt krav på återbetalning av felaktigt inbetald premie som resulterar i att återbetalning ska ske återbetalar AMF det belopp Collectum begär. Återbetalningen belastar försäkringen.

För ITP 1 gäller att hälften av premien ska placeras i en traditionell försäkring vars pensionskapital inte kan flyttas till en fondförsäkring (ständigt traditionell försäkring). Detta gäller dock inte för kompletterande premie.

## 3. AVGIFTER

AMF tar löpande ut vid var tid gällande avgifter för att täcka kostnader för administration. Avgifter tas ut från och med den tidpunkt då första inbetalningen inkommer till AMF och fram till den tidpunkt då försäkringen är slututbetald. Vid flytt har AMF rätt att ta ut en flyttavgift. AMF tillgodogör sig avgifter genom att sälja fondandelar.

För närvarande gäller följande årliga försäkringsavgifter:

- Försäkringsavtal tecknade före 2007-07-01, 1,50 procent av inbetald premie plus 0,30 procent av pensionskapitalet.
- Försäkringsavtal tecknade under perioden 2007-07-01 till och med 2013-06-30, 0 kronor.

För närvarande gäller följande flyttavgifter:

- Flytt inom AMF 0 kronor.
- Flytt från AMF 200 kronor.

För de fonder som är anknutna till försäkringen tillkommer vid var tid gällande fondförvaltningsavgifter. Information om gällande fondförvaltningsavgifter tillhandahålls på AMFs webbplats. Eventuell rabatt på fondförvaltningsavgifter beräknas på månatlig basis och återförs till försäkringen minst en gång per år.

## 4. SKATTER

Försäkringen utgör enligt inkomstskattelagen en pensionsförsäkring. Det belopp som utbetalas från försäkringen beskattas som inkomst av tjänst. AMF är skyldigt att i viss omfattning innehålla preliminär inkomstskatt.

Försäkringen omfattas av avkastningsskatt enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. AMF belastar försäkringen för skatteuttaget i början av beskattningsåret genom att sälja fondandelar. Vid flytt innan årligt uttag av avkastningsskatt tar AMF ut upplupen skatt i samband med flytten.

AMF åtar sig att lämna kontrolluppgift enligt skatteförordelagen. Försäkringen får inte överlåtas, pantsättas eller belånas och inte heller ändras på så sätt att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen.

## 5. FÖRSÄKRINGENS OMFATTNING

### 5.1. Allmänt

Försäkringen är en fondförsäkring som omfattar ålderspension med eller utan återbetalningsskydd. Varje inbetalning (premie eller inflyttat kapital) placeras i en entrélösning eller i de fonder försäkrad valt. AMF äger de fondandelar som är knutna till försäkringen men ansvarar inte för värdeutvecklingen. Det är försäkrad som bär den finansiella risken för fondernas och därmed också pensionskapitalets utveckling. Någon garanti avseende fondförsäkringens värde finns inte.

### 5.2. Pensionskapital

Sparandet i försäkringen ger upphov till ett pensionskapital. Pensionskapitalet är lika med antalet fondandelar i försäkringen multiplicerat med senast kända NAV-kurs, samt tillhörande medel som inte är placerat i fonder.

Pensionskapitalet förändras genom inbetalningar till och utbetalningar från försäkringen samt värdeutvecklingen i fonderna. Vidare påverkas pensionskapitalet av AMFs uttag av avgifter och skatt samt fördelning av eventuell arvsvinst, eventuell fondrabatt och eventuell tilldelning av överskott.

### 5.3. Placeringsregler

Inbetalning och pensionskapital får placeras i enlighet med de placeringsregler och i de fonder som vid var tid gäller för försäkringsavtalet. Antalet fonder kan vara begränsat enligt vad som framgår vid anmälan om fondval.

#### 5.3.1. Entrélösning

AMFs entrélösning är för närvarande AMF Generationsportfölj, som består av 2 aktiefonder och 1 räntefond. Entrélösningens risknivå anpassas efter försäkrads ålder. Pensionskapitalet placeras helt i aktiefonderna fram till för närvarande 55 års ålder, därefter minskas risken i AMF Generationsportfölj genom att pensionskapitalet successivt omplaceras till räntefonden under för närvarande 20 år. Vid den slutliga fördelningen är större delen av pensionskapitalet placerat i räntefonden. Den slutliga fördelningen av risknivån mellan aktiefonderna och räntefonden bibehålls resterande försäkringstid genom årlig rebalansering.

#### 5.3.2. Investeringsprofil och omplacering

Första inbetalningen placeras i gällande entrélösning. Görs inget val av investeringsprofil placeras även kommande inbetalningar i entrélösningen. Försäkrad kan ändra investeringsprofil och omplacera pensionskapitalet. Försäkrad kan när som helst välja att lägga till eller välja bort entrélösningen. Vid partiellt uttag av ålderspension görs omplacering per deluttag.

Investeringsprofilen anger hur kommande inbetalningar ska placeras. En ändrad investeringsprofil innebär inte att befintligt pensionskapital placeras om. Omplacering innebär att befintligt pensionskapital placeras om. En omplacering innebär inte att vald investeringsprofil ändras.

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

#### 5.3.3. Tidpunkt för placering och omplacering

Placering eller omplacering sker inom 5 bankdagar efter den dag inbetalningen tillförts försäkringen eller begäran om omplacering

inkommit. Fondhandel kan försenas på grund av pågående handel med fondandelar, uttag av avgifter eller skatt, fördröjd eller utebliven kursättning, stängda marknadsplatser eller störningar i tekniska eller administrativa system.

Under tid som fondhandel pågår i försäkringen kan begäran om omplacering inte göras.

#### 5.3.4. Fondkurs

Placering i fond sker till det andelsvärde som offentligt noterats för den dag transaktionen sker.

#### 5.3.5. Ändrat fondutbud

Om en fond upphör, sammanläggs med annan fond eller av annat skäl inte längre är valbar, har AMF rätt att överföra pensionskapitalet till annan fond. Pensionskapitalet kan även överföras till gällande entrélösning.

### 5.4. Pensionsutbetalning

Månadsbeloppet fastställs första gången då utbetalning påbörjas samt därefter inför varje utbetalning. Beräkningen baseras på pensionskapitalet och görs utifrån antaganden om framtida förräntning, livslängd/dödlighet, skatt och kostnader. Beroende på hur pensionskapitalet har utvecklats och AMFs antaganden om framtida utveckling kan månadsbeloppet komma att öka eller minska.

För försäkringsavtal tecknade under perioden 2007-07-01 till och med 2013-06-30 där utbetalning påbörjats före 2016-01-01 fastställs dock månadsbeloppet för varje kalenderår. Om pensionskapitalet inte räcker till för att utbetala det fastställda månadsbeloppet kan försäkringen komma att avslutas i förtid. Vid partiellt uttag av ålderspension gäller motsvarande för respektive deluttag.

## 6. ÅLDERSPENSION

Försäkringsfall utgörs av att försäkrad uppnår avtalad pensionsålder och utbetalning av ålderspension ska påbörjas.

### 6.1. Pensionsålder och utbetalningstid

För ITP 1 är ordinarie pensionsålder 66 år. För ITPK, ITPK PP och Livsarbetstidspension är ordinarie pensionsålder 65 år. Om försäkring tecknas i nära anslutning till, eller efter, ordinarie pensionsålder tecknas försäkringen med en högre pensionsålder.

För försäkringsavtal tecknade före 2007-07-01 tecknades försäkringen utifrån att ålderspensionen ska utbetalas under 5 år. Försäkringsavtal tecknade under perioden 2007-07-01 till och med 2013-06-30 tecknades utifrån att ålderspensionen ska utbetalas under 30 år.

Vid begäran om förtida eller uppskjutet uttag av ålderspension ändras avtalad pensionsålder.

### 6.2. Förmånstagare till ålderspension

För ålderspension är försäkrad alltid förmånstagare.

### 6.3. Utbetalning av ålderspension

Utbetalning av ålderspension påbörjas den månad försäkrad uppnår avtalad pensionsålder och pågår under avtalad utbetalningstid.

Utbetalning av ålderspension avslutas och denna del av försäkringen upphör senast vid utgången av den månad försäkrad avlider.

Utbetalning sker månadsvis inom ramen för de betalningssätt AMF tillhandahåller. Om månadsbeloppet understiger 1 procent

av gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken har AMF rätt att välja annan periodicitet än månatlig utbetalning.

Den som gör anspråk på utbetalning ska kunna styrka sin rätt till utbetalning.

#### 6.3.1. Övergångsregel successiv överföring och engångsöverföring till traditionell försäkring (gäller försäkrad född 1956-07-31 eller tidigare)

För försäkringsavtal tecknade före 2007-07-01 sker utbetalning av ålderspension från traditionell försäkring. För försäkringsavtal tecknade under perioden 2007-07-01 till och med 2010-06-30 sker utbetalning av ålderspension från fondförsäkring, försäkrad har dock möjlighet att välja att utbetalning istället ska ske från en traditionell försäkring. För försäkringsavtal tecknade under perioden 2010-07-01 till och med 2013-06-30 sker utbetalning av ålderspension från traditionell försäkring, försäkrad har dock möjlighet att välja att utbetalning istället ska ske från fondförsäkring.

Om utbetalning av ålderspension ska ske från traditionell försäkring påbörjas en successiv överföring av pensionskapitalet till en traditionell försäkring när 5 år och 7 månader återstår till avtalad pensionsålder. Överföringen sker månatligen fram till 7 månader återstår till avtalad pensionsålder. Vid begäran om hel eller partiell utbetalning av ålderspension före avtalad pensionsålder sker en engångsöverföring av pensionskapitalet till en traditionell försäkring. Försäkrad har möjlighet att välja att en engångsöverföring ska ske istället för den successiva överföringen. Pensionskapitalet överförs då till en traditionell försäkring 8 månader före avtalad pensionsålder. Det överförda beloppet beror på försäkringens pensionskapital vid tidpunkten för respektive överföring.

Om försäkringen gäller med utbetalning från fondförsäkring kan försäkrad fram till 9 månader innan 65 års ålder välja att starta en successiv överföring, alternativt kan försäkrad fram till 2 månader innan 65 år ålder välja att göra en engångsöverföring.

#### 6.3.2. Ändring av utbetalningstid innan utbetalning påbörjats

Försäkrad har möjlighet att ändra utbetalningstidens längd. Utbetalningstiden för ITP 1 kan vara mellan 5 och 20 år eller 30 år. Utbetalningstiden för ITPK och ITPK PP kan vara mellan 2 och 20 år eller 30 år. Utbetalningstiden för Livsarbetstidspension kan vara mellan 5 och 20 år eller 30 år, alternativt kortast 3 år om pensionsutbetalningarna ska upphöra vid 65 års ålder.

Om utbetalning av ålderspension ska ske från traditionell försäkring gäller livsvarig utbetalningstid istället för 30 år.

Begäran om ändring av utbetalningstidens längd ska inges tidigast 7 och senast 2 månader innan avtalad pensionsålder.

#### 6.3.3. Förtida och uppskjutet uttag

Försäkrad har möjlighet att ta ut ålderspension i förtid, dock tidigast från och med månaden efter 55 års ålder. Försäkrad har även möjlighet att skjuta upp uttaget av ålderspension.

Vid helt förtida uttag av ITP 1, ITPK och ITPK PP krävs att försäkrad har en ordinarie arbetstid på mindre än 8 timmar per vecka. Försäkrad som är arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall till minst 25 procent kan inte begära helt förtida uttag av ITP 1, ITPK och ITPK PP.

Begäran om förtida uttag av ålderspension ska inges tidigast 2 och senast 1 månad innan avtalad pensionsålder. Begäran om uppskjutet uttag av ålderspension ska inges tidigast 7 och senast 2 månader innan avtalad pensionsålder.

#### 6.3.4. Partiellt uttag

Försäkrad har möjlighet att begära partiellt uttag av ålderspensionen. Det innebär att det är möjligt att få pensionen utbetald i minst 2 eller högst 3 delar, så kallade deluttag. Varje deluttag måste utgöra minst 10 procent av pensionskapitalet vid utbetalningstidpunkten. För varje deluttag kan utbetalningstid respektive utbetalningstidpunkt väljas.

Vid partiellt förtida uttag av ITP 1, ITPK och ITPK PP krävs att försäkrad trappar ner arbetstiden med minst samma proportion som det partiella uttaget utgör av hel ålderspension. Försäkrad har dock rätt att arbeta upp till 8 timmar per vecka.

Försäkrad som är arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall till minst 25 procent kan inte begära partiellt förtida uttag av ålderspension för den del som arbetsoförmågan avser.

Vid pågående utbetalning kan ytterligare deluttag påbörjas tidigast efter 12 månaders utbetalning. Vid ordinarie pensionsålder kan dock alltid ett nytt deluttag påbörjas.

Begäran om partiellt uttag av ålderspension ska inges tidigast 7 och senast 2 månader innan avtalad pensionsålder.

#### 6.3.5. Ändring av utbetalningstid efter utbetalning påbörjats

Försäkrad har möjlighet att förlänga utbetalningstidens längd efter att utbetalning har påbörjats.

Begäran om förlängning av utbetalningstiden ska vara AMF tillhanda tidigast 3 och senast 1 månad innan ändringen ska träda i kraft.

#### 6.3.6. Uppehåll i utbetalning

Försäkrad har möjlighet att begära uppehåll i pågående utbetalning av ålderspension. Ett uppehåll avser hela utbetalningen från försäkringen under en bestämd tid. Ett uppehåll ska pågå minst 1 månad och kan endast avse hela månader.

Under pågående uppehåll i utbetalning kan försäkrad välja att förlänga uppehållet eller att avbryta uppehållet.

Efter uppehållet återupptas utbetalningen och fortsätter under den tid som är kvar av den avtalade utbetalningstiden.

Begäran om uppehåll eller begäran om ändring av pågående uppehåll ska vara AMF tillhanda tidigast 3 månader och senast 1 månad innan ändringen ska träda i kraft.

### 7. ÅTERBETALNINGSSKYDD

För försäkring med återbetalningsskydd utgörs försäkringsfall av försäkrads dödsfall. Vid dödsfallet påbörjas en månatlig utbetalning av efterlevandepension till förmånstagare. Återbetalningsskydd gäller under hela försäkringstiden med undantag för försäkring med 30 års utbetalningstid där återbetalningsskyddet gäller som längst i 20 år efter det att utbetalning av ålderspension har påbörjats (garantitid).

Försäkring utan återbetalningsskydd erhåller arvsvinst under hela försäkringstiden. Med arvsvinst avses pensionskapital som vid försäkrads dödsfall tillfaller övriga liknande försäkringar. Ett val av återbetalningsskydd medför därför en lägre ålderspension.

Försäkrad väljer på avtalat.se om försäkringen ska tecknas med eller utan återbetalningsskydd. För inflyttat kapital gäller samma val av återbetalningsskydd som gäller för den försäkring som kapitalet flyttas från.

Sker överföring till en traditionell försäkring inför utbetalning tecknas den traditionella försäkringen med samma val av återbetalningsskydd som gäller för fondförsäkringen.

Försäkrad kan välja att lägga till eller ta bort återbetalningsskydd. Om successiv överföring pågår till en traditionell försäkring och försäkrad väljer att lägga till eller ta bort återbetalningsskydd omfattar ändringen hela försäkringsavtalet. Borttag kan göras när som helst. Tillägg kan göras innan utbetalning av ålderspension påbörjats helt eller partiellt. Återbetalningsskyddet träder ikraft dagen efter ansökan.

Ansökan om ändring av återbetalningsskydd ska göras på avtalat.se. Begäran om borttag av återbetalningsskydd efter påbörjad utbetalning ska inges till AMF.

#### 7.1. Hälsoprövning

Försäkrad har möjlighet att lägga till återbetalningsskydd utan hälsoprövning inom 12 månader efter en familjehändelse. Med familjehändelse avses när försäkrad ingår äktenskap, blir sambo eller får barn.

I övriga fall krävs att försäkrad genomgår hälsoprövning med godkänt resultat för att återbetalningsskyddet ska omfatta både intjänat pensionskapital samt framtida premier. Medför hälsoprövningen inte godkänt resultat kan försäkrad få en försäkring med återbetalningsskydd för framtida premier.

Hälsoprövning sker i enlighet med vid var tid gällande riskbedömningsregler och utförs av Collectum.

#### 7.2. Utbetalning av efterlevandepension

Dödsfall ska anmälas till Avtalat och dödsfallsintyg samt släktutredning från Skatteverket ska skickas till AMF snarast möjligt. Kompletterande handlingar och uppgifter som är av betydelse för bedömning av rätten till utbetalning ska lämnas på begäran.

Utbetalning av efterlevandepension sker från traditionell försäkring. Vid försäkrads dödsfall sker därför en engångsöverföring av pensionskapitalet till traditionell försäkring och omvandlas till en efterlevandepension. Det överförda beloppet beror på försäkringens pensionskapital vid tidpunkten för dödsfallet. Om AMF får vetskap om dödsfallet senare än 60 dagar efter dödsfallet beror det överförda beloppet på försäkringens pensionskapital vid tidpunkten för dödsfallsanmälan.

Efterlevandepension utbetalas månadsvis inom ramen för de betalningssätt AMF tillhandahåller. Om månadsbeloppet understiger 1 procent av gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken har AMF rätt att välja annan periodicitet än månatlig utbetalning.

### 7.2.1. Dödsfall före utbetalning av ålderspension påbörjats

Om försäkrad avlider innan utbetalning av ålderspension påbörjats omvandlas pensionskapitalet till en efterlevandepension. Förmånstagare har rätt till efterlevandepension från och med månaden efter den då försäkrad avlidit. Utbetalning pågår i 5 år.

Ensam förmånstagare har möjlighet att skjuta upp uttaget av efterlevandepension. För försäkringsavtal tecknade under perioden 2007-07-01 till och med 2013-06-30 har ensam förmånstagare även möjlighet att ändra utbetalningstidens längd. Utbetalningstiden kan vara 5, 10, 15 eller 20 år. Begäran om ändring ska inges före utbetalning av efterlevandepension påbörjats.

Vid partiellt uttag av ålderspension gäller motsvarande för deluttag där utbetalning av ålderspension inte påbörjats.

### 7.2.2. Dödsfall efter utbetalning av ålderspension påbörjats

Om försäkrad avlider efter att utbetalning av ålderspension har påbörjats fortsätter utbetalningarna som efterlevandepension från och med månaden efter den då försäkrad avlidit. Utbetalning pågår under återstående utbetalningstid för försäkrads ålderspension, dock längst till garantitidens slut. Ålderspension som skulle ha utbetalats efter garantitidens slut tillfaller, vid försäkrads dödsfall, andra liknande försäkringar i form av arvsvinst.

Vid partiellt uttag av ålderspension gäller motsvarande för deluttag där utbetalning av ålderspension påbörjats.

### 7.2.3. Dödsfall under pågående uppehåll i utbetalning av ålderspension

Om försäkrad avlider under ett pågående uppehåll i utbetalning av ålderspension avbryts uppehållet i förtid och en månatlig utbetalning av efterlevandepension påbörjas från och med månaden efter den då försäkrad avlidit.

Utbetalning pågår under återstående utbetalningstid för försäkrads ålderspension, dock längst till garantitidens slut. Ålderspension som skulle ha utbetalats efter garantitidens slut tillfaller, vid försäkrads dödsfall, andra liknande försäkringar i form av arvsvinst.

### 7.2.4. Avstående från efterlevandepension

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt till utbetalning av efterlevandepension. Rätten övergår då till den förmånstagare som står närmast i tur enligt förmånstagarförordnandet. Har ett avstående gjorts och det senare saknas förmånstagare återinträder den som tidigare gjort avstående. Avstående ska göras innan utbetalning av efterlevandepension till förmånstagaren påbörjats eller innan förmånstagaren på annat sätt förfogat över försäkringen.

## 7.3. Förmånstagare till efterlevandepension

Förmånstagarförordnandet anger vem som ska motta utbetalning av efterlevandepension efter försäkrads dödsfall. Om en förmånstagare avlider inträder annan förmånstagare om sådan finns. Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

Sker överföring till en traditionell försäkring inför utbetalning tecknas den traditionella försäkringen med samma förmånstagarförordnande som gäller för fondförsäkringen. Om successiv överföring pågår och försäkrad väljer att ändra förmånstagarförordnande omfattar ändringen hela försäkringsavtalet.

### 7.3.1. Generellt förmånstagarförordnande

För försäkringen gäller ett generellt förmånstagarförordnande om

inte annat meddelats. Förmånstagare är:

- i första hand försäkrads make, registrerad partner eller sambo,
- i andra hand försäkrads barn.

### 7.3.2. Särskilt förmånstagarförordnande

Försäkrad kan ändra förmånstagarförordnande. Ett särskilt förmånstagarförordnande gäller så länge försäkringen gäller eller till dess det återkallas eller ändras. Förordnande kan omfatta följande personer:

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

Anmälan om särskilt förmånstagarförordnande ska göras via blankett på avtalat.se. Anmälan ska egenhändigt undertecknas och skriftligen inges till Avtalat. Collectum förvarar förordnandet för AMFs räkning.

### 7.3.3. Tolkningsregler

Med "make" avses den som vid dödsfallet är gift med försäkrad. Make är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad pågår.

Med "registrerad partner" avses den som vid dödsfallet är registrerad partner med försäkrad. Registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med "sambo" avses ogift person som, under äktenskapsliknande förhållanden, vid dödsfallet stadigvarande sammanbode 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 i vart fall
- stadigvarande sammanbott sedan minst 6 månader.

Med "barn" avses försäkrads arvsberättigade barn i första led. Är flera barn förmånstagare fördelas efterlevandepensionen med lika fördelning dem emellan, om inte annan fördelning anges i förmånstagarförordnandet.

Övriga förmånstagare ska anges med namn, personnummer och relation till försäkrad.

## 8. INFORMATION FRÅN AMF

### 8.1. Allmänt

Allmän information om AMFs erbjudande, förköpsinformation, information om gällande fondutbud, fondförvaltningsavgifter, fondfaktablad och faktablad för entrelösningen tillhandahålls på AMFs webbplats. Information om enskild försäkring tillhandahålls i första hand på Mina sidor på AMFs webbplats. Försäkrad kan även begära att få information om enskild försäkring hemskickad. Aktuell information om hur AMF behandlar personuppgifter tillhandahålls på AMFs webbplats.

### 8.2. Information under försäkringstiden

AMF bekräftar ingånget försäkringsavtal, och ändringar i befintligt försäkringsavtal, i ett försäkringsbesked till försäkrad. Försäkringsbeskedet innehåller information om viktiga rättigheter och skyldigheter som följer av försäkringsavtalet. Försäkrad finner försäkringsbeskedet på Mina sidor på AMFs webbplats.

Försäkrad får ett årsbesked från Avtalat innehållande samtliga premiebestämda försäkringar enligt ITP-planen.

Under utbetalningstid tillhandahåller AMF årlig information om befintlig försäkring i AMF i form av ett pensionsbesked, till försäkrad och förmånstagare vars rätt har inträtt. Försäkrad kan även löpande följa försäkringens värdeutveckling på Mina sidor på AMFs webbplats.

Inför förestående utbetalning får försäkrad och förmånstagare information om uttagsmöjligheter.

Under utbetalningstiden informeras försäkrad och förmånstagare löpande vid förändring av kommande pensionsutbetalning.

## 9. FLYTTRÄTT

Försäkrad kan begära att pensionskapitalet flyttas till en försäkringsgivare och försäkringsprodukt som är godkänd av kollektivavtalsparterna. Flytt kan ske i enlighet med bestämmelserna i inkomstskattelagen.

Flytt från försäkring utan återbetalningsskydd kan endast ske till försäkring utan återbetalningsskydd. På motsvarande sätt kan flytt från försäkring med återbetalningsskydd endast ske till försäkring med återbetalningsskydd.

Begäran om flytt görs på avtalat.se.

### 9.1. Flytt från försäkringen

Vid flytt från försäkringen gäller att hela pensionskapitalet vid tidpunkten för flytten får flyttas. Om successiv överföring pågår till en traditionell försäkring flyttas även pensionskapitalet i den traditionella försäkringen, dock lägst garantivärdet.

Begäran om flytt kan ske fram till 3 månader innan helt eller partiellt uttag av ålderspension ska påbörjas. Pensionskapitalet flyttas inom 3 bankdagar efter den tidpunkt som AMFs ansvar för försäkringen upphör.

### 9.2. Flytt till försäkringen

För inflyttat kapital gäller samma placeringsregler som för inbetald premie.

## 10. RÄNTEBESTÄMMELSE

AMF betalar ränta enligt räntelagen på försäkringsbelopp som inte utbetalats i rätt tid enligt dessa försäkringsvillkor.

Även då dröjsmål inte föreligger betalar AMF ränta på belopp som förfallit till betalning men som kvarstår i AMFs förvaltning. Ränta utgår från och med månaden efter det att beloppet förfallit till betalning. Räntan uppgår till den av Riksbanken fastställda referensräntan minus 1 procentenhet.

AMF betalar ränta på pensionskapital som flyttats senare än 3 bankdagar efter den tidpunkt som angetts av Collectum. Ränta

utgår efter den 3:e bankdagen efter angiven tidpunkt. Räntan uppgår till 8 procent per år plus den av Riksbanken fastställda referensräntan ner till 0 procentenhet. Ränta betalas inte om det sammanlagda räntebeloppet understiger 0,5 procent av gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken.

## 11. ÅTERKÖP

Med återköp menas att hela pensionskapitalet betalas ut som ett engångsbelopp före den avtalade försäkringstidens slut. Med försäkrads godkännande kan AMF, vid tiden för första utbetalningen, återköpa pensionsförsäkringen om pensionskapitalet understiger 30 procent av gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken. Det föreligger ingen rätt för försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare att få försäkringen återköpt.

## 12. UPPLYSNINGSPLIKT OCH FÖLJDEN AV ORIKTIG UPPGIFT

Försäkringsavtalet grundas på de uppgifter som försäkringstagare och försäkrad lämnar. Försäkringstagare och försäkrad är skyldiga att på begäran av AMF, eller annan som AMF samarbetar med, lämna riktiga och fullständiga upplysningar som kan ha betydelse för om försäkring ska tecknas, utvidgas eller ändras. Om uppgiften är oriktig eller ofullständig kan försäkringsskyddet och försäkringens omfattning begränsas på sätt som anges i försäkringsavtalslagen.

## 13. RISKEN FÖR MEDDELANDEN

Ett meddelande går som huvudregel på avsändarens risk och får effekt när det kommit mottagaren till handa.

## 14. FORCE MAJEURE

AMF ansvarar inte för förluster som kan drabba försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare på grund av försenad handläggning eller utbetalning från försäkringen om förseningen beror på krig, krigsliknande förhållanden, politiska oroligheter, terrorhandling, riksdagsbeslut, myndighetsåtgärd eller konfliktåtgärd på arbetsmarknaden. Förbehållet om konfliktåtgärd gäller även om AMF är föremål för eller självt vidtar sådan åtgärd.

## 15. PRÖVNINGSRÄTT

Försäkringstagare eller försäkrad som inte är nöjd med AMFs beslut eller handläggning av försäkringen ska i första hand kontakta AMF för omprövning av ärendet.

Försäkringstagare och försäkrad kan begära att en fråga som angår denne ska tas upp till behandling i ITP-nämnden. Nämnden har till uppgift att tolka bestämmelserna för ITP-planen. Ett ärende som behandlats i ITP-nämnden kan hänskjutas till pensions-skiljenämnden. ITP-nämnden och pensions-skiljenämnden består av ledamöter utsedda av kollektivavtalsparterna.

Rättslig prövning kan erhållas genom att talan väcks i allmän domstol.

Mer information om klagomål och kontaktvägar tillhandahålls på AMFs webbplats.