

AMF Privat



Gäller från och med 2022-01-01 för försäkringsavtal tecknade före 2012-12-15.

Nyteckning och/eller premieinbetalning kan inte göras.

1. ALLMÄNT OM AMF PRIVAT

AMF Privat kan endast tecknas som privat pensionsförsäkring, dvs med en privatperson som försäkringstagare och försäkrad. När försäkringen tecknas ska försäkringstagaren ha fyllt 16 men inte 65 år.

I AMF Privat avgör försäkringstagaren själv storleken på sparpremien, inom ramen för de regler för lägsta premie som anges nedan.

AMF Privat är en premiebestämd försäkring.

Garanterat pensionsbelopp bestäms utifrån de premier försäkringstagaren valt att inbetala.

2. FÖRSÄKRINGSAVTALET

Försäkringsavtalet består av försäkringsansökan och dessa försäkringsvillkor.

För försäkringen gäller dessutom försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt.

3. FÖRSÄKRINGSGIVARE

AMF Tjänstepension AB org nr 502033-2259, är försäkringsgivare. AMF står under Finansinspektionens tillsyn och är ett icke vinstutdelande aktiebolag som ägs av Svenskt Näringsliv och LO gemensamt. AMF har sitt säte i Stockholm, Sverige.

4. FÖRSÄKRINGSTAGARE OCH FÖRSÄKRAD

Privatperson som tecknar försäkringsavtal om AMF Privat med AMF är den på vars liv försäkringen gäller. Denne är därmed såväl försäkringstagare som försäkrad.

5. FÖRSÄKRINGSTID OCH ANSVARSTID

Försäkringstiden i AMF Privat löper från den dag AMFs ansvar inträder och till dess försäkringen är slututbetald.

AMFs ansvar för försäkringen inträder dagen efter den dag försäkringstagaren ansökte om AMF Privat, eller den senare dag som försäkringstagaren anger i ansökan. AMFs ansvar för försäkringen upphör på försäkringens sista dag, dvs när försäkringen är slututbetald, om inget annat framgår nedan.

6. PREMIE OCH PREMIEBETALNING

Premiebeloppet bestäms och betalas av försäkringstagaren. Premien kan dock lägst vara 100 kronor per månad eller, vid engångsbetalning, 2 000 kronor. AMF tillämpar månatliga premieperioder.

Försäkringstagaren kan när som helst - från en månad till en annan - ändra premiebeloppet och avgör därmed själv sparbeloppet i AMF Privat. Försäkringstagaren kan också helt göra uppehåll med premiebetalningarna.

AMF aviserar inte någon premie. Premier kan erläggas som engångsinbetalningar eller månadsvis. För månatlig betalning krävs

godkänt autogiro. För engångsinbetalningar gäller att sådan skall ske med Plusgirots inbetalningskort. Premiebetalning kan ske fram till dess utbetalning påbörjas.

7. AVGIFTER OCH SKATTER

För att täcka AMFs administrationskostnader tas avgifter ut löpande från försäkringen. Avgifter tas ut från och med den tidpunkt då första premien för försäkringen inkommit till AMF och fram till den tidpunkt då försäkringen är slututbetald.

Avgifterna kan när som helst ändras och påverkar då utvecklingen av försäkringens värde. De avgifter som tagits ut under året redovisas i den information som årligen tillställs försäkringstagaren.

AMF är även skyldigt att i viss omfattning innehålla skatt.

AMFs avgifts- och skatteuttag framgår av vid var tid gällande avgiftsbilaga.

8. FÖRSÄKRINGENS OMFATTNING

8.1. Allmänt

Försäkringen omfattar ålderspension med eller utan återbetalningsskydd.

Försäkringstagaren väljer vid försäkringens tecknande om den ska omfattas av återbetalningsskydd eller inte. Saknas återbetalningsskydd vid försäkringstagarens dödsfall tillfaller försäkringens värde AMF som riskkompensation. Försäkring utan återbetalningsskydd erhåller riskkompensation som baseras på AMFs antaganden om dödlighet.

8.2. Ålderspension

8.2.1. Garanterat pensionsbelopp

Varje inbetald premie ger upphov till ett garanterat pensionsbelopp.

Pensionsbeloppet beräknas utifrån försäkringstagarens pensionsålder och försäkringens utbetalningstid samt de aktuella antaganden om ränta, livslängd/dödlighet, skatt och kostnader som AMF tillämpar för beräkning av garanterade pensionsbelopp vid den tidpunkt respektive premie inbetalas. Beloppets storlek beror även på försäkringstagarens kön, ålder samt om denne valt återbetalningsskydd eller inte.

Pensionsbeloppet redovisas i kronor per månad.

Även inflyttat kapital ger upphov till ett garanterat pensionsbelopp.

Dessutom sker beräkning av garanterat pensionsbelopp för kapital som har överförts till en traditionell försäkring genom en successiv överföring eller engångsöverföring från en fondförsäkring i enlighet med försäkringsvillkoren för fondförsäkringen.

Om försäkringstagaren senare väljer att ändra utbetalningstid, göra ett förtida eller uppskjutet uttag eller väljer till/väljer bort återbetalningsskydd sker en omräkning av garanterade pensionsbelopp. En omräkning av garanterat pensionsbelopp sker även vid utbetalning av efterlevandepension, om dödsfallet inträffat före utbetalning av ålderspension har påbörjats.

AMFs antaganden ses regelbundet över och kan ändras under försäkringstiden.

Försäkringens sammanlagda garanterade pensionsbelopp är summan av de garanterade belopp som beräknats för respektive premie.

8.2.2. Pensionskapital och överskott

Sparandet i försäkringen ger upphov till ett pensionskapital. Pensionskapitalets värde förändras genom inbetalningar till och utbetalningar från försäkringen samt förräntning av kapitalet. Vidare påverkas pensionskapitalets värde av AMFs uttag av avgifter och skatt samt av eventuell fördelning av riskkompensation.

AMF nuvärderar månadsvis försäkringens kommande utbetalningar av garanterade pensionsbelopp, dvs värdet av försäkringens garanterade pensionsbelopp. Den aktuella värderingen baseras på AMFs antaganden avseende försäkringstekniska avsättningar som regelbundet ses över. När pensionskapitalet överstiger detta nuvärde har försäkringen ett överskott lika med mellanskillnaden. I annat fall har försäkringen inget överskott. Vid den månatliga nuvärderingen sker en momentan förändring av försäkringens överskott. Försäkringens överskott förändras således över tid, såväl uppåt som nedåt. Försäkringens överskott är ej garanterat.

Rätten till överskott bestäms i AMFs bolagsordning och konsolideringspolicyn. Om bolagsordningen eller konsolideringspolicyn ändras kan därmed rätten till överskott komma att ändras.

Försäkringen tillhör återbäringskollektiv 1 enligt AMFs försäkringstekniska riktlinjer.

8.2.3. Avkastningsränta

Avkastningen på tillgångarna i den förvaltningsportfölj som försäkringen är knuten till, fördelas på försäkringens pensionskapital i form av avkastningsränta.

Avkastningen fördelas på försäkringarna i efterskott. Avkastningen fördelas utjämnad över tid. Avkastningsräntan ska sättas så att riktmärket för konsolideringsnivån, 100 procent, uppnås senast inom tre månader.

Avkastningsräntan baseras på den senaste månadens avkastning i förvaltningsportföljen och övrigt rörelseresultat i bolaget, och kan vara såväl positiv som negativ.

8.2.4. Tilläggsbelopp och utbetalning av överskott

Det eventuella överskottet i försäkringen har när pensionsutbetalningarna påbörjas tilldelas successivt vid varje utbetalningstillfälle. Överskottet är dessförinnan preliminärt fördelat. Överskottet är inte garanterat och kan tas i anspråk om så behövs för bolagets konsolidering och förlusttäckning.

Vid pensioneringstidpunkten beräknas ett månatligt tilläggsbelopp som utbetalas samtidigt med det garanterade pensionsbe-

loppet. Beräkningen av tilläggsbeloppet baseras på då gällande överskott och görs utifrån antaganden om framtida förräntning, livslängd, avgifts- och skatteuttag. Vid ingången av varje kalenderår därefter görs en omräkning av det månatliga tilläggsbeloppet. En omräkning kan även göras vid annan tidpunkt under kalenderåret. Beroende på bland annat pensionskapitalets utveckling och AMFs antaganden om framtida utveckling, kan tilläggsbeloppet komma att såväl öka som minska.

8.2.5. AMFs fördelning av placeringstillgångarna

AMFs mål med förvaltningsportföljen är att skapa en uthållig real avkastning. Placeringstillgångarna förvaltas under ett kontrollerat risktagande som är förenligt med företagets åtaganden.

AMFs fördelning av placeringstillgångarna och annan ekonomisk information finns på amf.se. Där kan man också läsa eller beställa års- och halvårsrapporter.

8.3. Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att vid försäkringstagarens dödsfall, utbetalas en månatlig efterlevandepension till förmånstagare. Återbetalningsskyddet omfattar som regel hela pensionskapitalet.

Försäkring utan återbetalningsskydd erhåller riskkompensation som baseras på AMFs antaganden om livslängd. Saknas återbetalningsskydd vid den försäkrades dödsfall upphör försäkringen och fondförsäkringens pensionskapital tillfaller det kollektiv som försäkringen tillhört.

Om försäkring saknar återbetalningsskydd kan försäkringstagaren ansöka om ändring av försäkringen till att omfatta återbetalningsskydd, dock senast månaden innan pensionsutbetalningarna påbörjats.

AMF förbehåller sig rätten att utföra en hälsoprövning av försäkringstagaren för att bedöma om återbetalningsskydd ska beviljas avseende hela pensionskapitalet eller endast för framtida premier. Hälsoprövningen innebär att försäkringstagaren har att svara på frågor om sitt hälsotillstånd. Återbetalningsskydd beviljas för hela pensionskapitalet om AMFs riskbedömningsregler tillåter detta.

Återbetalningsskyddet träder i kraft, i förekommande fall efter hälsoprövning, dagen efter den dag då försäkringstagaren ansökte om ändringen eller, den senare dag som anges i ändringsansökan.

Försäkringstagare som får avslag på hälsoprövningen erbjuds möjlighet att få en försäkring med återbetalningsskydd avseende premier som betalas in från och med dagen efter valet av återbetalningsskydd.

En försäkringstagare som inte har återbetalningsskydd och som ingår äktenskap, blir sambo eller får barn, kan inom ett år från sådan händelse välja till återbetalningsskydd för hela pensionskapitalet utan hälsoprövning.

Försäkringstagare som har en försäkring med återbetalningsskydd kan när som helst välja bort återbetalningsskyddet så att försäkringen endast omfattar ålderspension.

Ansökan om ändring av återbetalningsskydd ska göras skriftligen till AMF. Försäkringstagare som har en försäkring med återbetalningsskydd behåller skyddet även när utbetalningarna av ålderspensionen påbörjats.

Återbetalningsskyddet gäller längst under 120 månader, d v s i 10 år, från och med den månad ålderspensionen började utbetalas.

8.4. Försäkringens upphörande

Försäkringen upphör när försäkringen är slututbetald, eller vid den tidigare tidpunkt som framgår av avsnittet ”Preskription” nedan.

9. PENSIONSÅLDER OCH UTBETALNINGSTID

Försäkringstagare uppnår pensionsåldern vid ingången av den kalendermånad under vilken denne fyller 65 år.

Utbetalningstiden är fem år. Se nedan för vilka möjligheter som finns att ändra pensionsålder och utbetalningstid.

Ålderspensionen betalas ut från och med den månad under vilken försäkringstagaren uppnår pensionsåldern eller annan tidpunkt som försäkringstagaren begär, dock tidigast från månaden efter 55 års ålder.

Utbetalning pågår längst till och med den månad då försäkringstagaren avlider.

Om återbetalningsskydd finns kan utbetalning till förmånstagare ske enligt regler för utbetalning av efterlevandepension.

AMF bekräftar gällande pensionsålder och utbetalningstid i ett försäkringsbesked till försäkringstagaren.

10. INFORMATION FRÅN AMF

10.1. Allmänt

AMF lämnar information till försäkringstagaren i enlighet med gällande regelverk, som antingen står att finna i försäkringsavtalslagen eller myndighets föreskrifter och allmänna råd eller i svensk lag i övrigt.

10.2. Kontrolluppgift

AMF lämnar i förekommande fall, p g a skyldighet i lag, kontrolluppgift till Skatteverket och information därom till försäkringstagaren.

10.3. Information vid försäkringsfall

10.3.1. Information inför uppnådd pensionsålder

När avtalad pensionsålder närmar sig får försäkringstagaren information om:

- tidpunkten för påbörjad pensionsutbetalning och utbetalningstidens längd
- preliminärt beräknat pensionsbelopp
- möjlighet att skjuta upp utbetalningarna och/eller ändra utbetalningstidens längd
- utbetalningssätt och tillfälle att anmäla till vilket bankkonto utbetalning ska ske

10.3.2. Information vid dödsfall

Om AMF får kännedom om ett försäkringsfall som utgörs av den försäkrades död underrättas dödsboet och kända förmånstagare om försäkringsfallet. Om AMF inte har möjlighet till kännedom om den försäkrades död, måste företrädare för dödsboet anmäla dödsfallet till AMF.

11. FÖRSÄKRINGSFALL

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

Om återbetalningsskydd ingår i försäkringen utgörs försäkringsfall även av försäkringstagarens dödsfall, då utbetalning av efterlevandepension ska påbörjas.

11.1. Utbetalning av ålderspension

Utbetalning av ålderspensionen påbörjas i anslutning till att försäkringstagaren uppnår ordinarie pensionsålder och pågår under avtalad utbetalningstid, dock endast så länge försäkringstagaren är i livet. Utbetalning sker månadsvis.

Ålderspensionen upphör och denna del av försäkringen avslutas senast vid utgången av den månaden den försäkrade avlider. Om återbetalningsskydd finns, se vidare under punkten ”Utbetalning av efterlevandepension”.

Om månadsbeloppet understiger 1 procent av gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken har AMF rätt att välja annan periodicitet än månatlig utbetalning.

Om såväl pensionskapitalet som värdet av garanterade pensionsbelopp understiger 30 procent av gällande prisbasbelopp har AMF rätt att utbetala ålderspensionen som ett engångsbelopp.

Utbetalning sker inom ramen för de betalningssätt som AMF tillhandahåller.

11.1.1. Förtida och uppskjutet uttag av ålderspension

Försäkringstagaren har möjlighet att ta ut ålderspensionen i förtid, dock tidigast från månaden efter 55 års ålder. Pensionsutbetalningen kan även skjutas upp. Någon övre gräns för uttaget finns inte.

Begäran om förtida eller uppskjutet uttag av ålderspensionen ska meddelas AMF tidigast sju och senast två månader före det att utbetalning ska påbörjas.

11.1.2. Ändring av utbetalningstid

Försäkringstagaren kan ändra utbetalningstidens längd, tidigast sju månader och senast två månader före utbetalningarna påbörjas. Utbetalningstiden kan vara fem eller tio år eller, om försäkringen inte omfattas av återbetalningsskydd, livsvarig.

Utbetalningstiden kan inte ändras när pensionsutbetalning har påbörjats.

11.1.3. Månadsbeloppets storlek

Det totala månadsbeloppet fastställs för varje kalenderår, första gången då utbetalning påbörjas samt därefter vid början av varje nytt kalenderår. Det totala månadsbeloppet består av ett garanterat pensionsbelopp och ett beräknat tilläggsbelopp. Det garanterade pensionsbeloppet betalas alltid ut oberoende av förvaltningsportföljens utveckling.

11.2. Utbetalning av efterlevandepension

Om återbetalningsskydd gäller sker utbetalning till insatt förmånstagare när försäkringstagaren avlidit. Förmånstagare skall styrka sin rätt till förmån genom dödsfallsintyg och släktutredning

från Skatteverket. Handlingarna ska skickas till AMF. AMF kan komma att begära in kompletterande uppgifter för att betrakta rätten till förmån som styrkt och påbörja utbetalningarna.

Utbetalning sker inom ramen för de betalningssätt som AMF tillhandahåller.

11.2.1. Dödsfall före utbetalning av ålderspension har påbörjats

Om försäkringstagaren avlider innan utbetalning av ålderspensionen påbörjats, har förmånstagare rätt till efterlevandepension från och med månaden efter den då försäkringstagaren avlidit. Utbetalning pågår som längst i 60 månader, d v s fem år.

Om en förmånstagare avlider innan efterlevandepensionen betalats ut till fullo, inträder annan förmånstagare om sådan finns.

Utbetalning sker månadsvis.

Om månadsbeloppet understiger 1 procent av gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken har AMF rätt att välja annan periodicitet än månatlig utbetalning.

Om såväl pensionskapitalet som värdet av garanterade pensionsbelopp understiger 30 procent av gällande prisbasbelopp har AMF rätt att utbetala efterlevandepensionen som ett engångsbelopp.

Ändring av utbetalningstid

Utbetalningstiden kan inte ändras.

Uppskjutet uttag

En ensam förmånstagare kan skjuta upp tidpunkten för när utbetalningarna ska påbörjas. Om så har skett, och förmånstagaren i sin tur skulle avlida före utbetalningarna har påbörjats, sker utbetalning till annan insatt förmånstagare efter försäkringstagaren från och med månaden efter förmånstagarens dödsfall.

11.2.2. Dödsfall efter utbetalning av ålderspension har påbörjats

Om utbetalning av ålderspension har påbörjats när försäkringstagaren avlider, fortsätter utbetalningarna istället till förmånstagare under återstående utbetalningstid.

Om ålderspensionen skulle utbetalas under försäkringstagarens livstid upphör utbetalningarna till förmånstagare senast när 120 månader, d v s 10 år, förflutit från och med den månad som ålderspensionen började utbetalas till försäkringstagaren.

Om en förmånstagare avlider innan efterlevandepensionen betalats ut till fullo, inträder annan förmånstagare om sådan finns.

Utbetalning sker månadsvis.

Om månadsbeloppet understiger 1 procent av gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken har AMF rätt att välja annan periodicitet än månatlig utbetalning.

Ändring av utbetalningstid

Utbetalningstiden kan inte ändras.

Uppskjutet uttag

Efterlevandepensionen kan inte skjutas upp.

11.3. Dödsfall då förmånstagare saknas

Saknas förmånstagare avslutas försäkringen och någon mer utbetalning görs inte.

11.4. Ränta på icke utbetald pension

AMF betalar ränta på försäkringsbelopp som inte utbetalats i rätt tid enligt dessa försäkringsvillkor. Rätten till ränta gäller om dröjsmålet med utbetalning varat längre än en månad. Räntan uppgår till den av Riksbanken fastställda referensräntan minus en procentenhet. Ränta utbetalas inte om det sammanlagda räntebeloppet för försäkringsbelopp som hänför sig till samma försäkringsfall understiger en halv procent av prisbasbeloppet, enligt socialförsäkringsbalken, för januari månad det år försäkringsbeloppet utbetalas.

12. FÖRMÅNSTAGARE

12.1. Förmånstagare till efterlevandepension

Försäkringstagare som valt återbetalningsskydd väljer också vem som ska vara förmånstagare, och vid försäkringstagarens död erhålla pensionskapitalet i form av en månatlig efterlevandepension. På grund av bestämmelser i inkomstskattelagen kan endast en begränsad krets av personer sättas in som förmånstagare till en pensionsförsäkring.

12.1.1. Generellt förmånstagarförordnande för efterlevandepension

Förmånstagare är, om inte annat meddelats till AMF, i första hand försäkringstagarens make, registrerad partner eller sambo, och i andra hand försäkringstagarens arvsberättigade barn i första led. Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner dem emellan.

I det generella förmånstagarförordnandet anses nedan angivna beteckningar ha följande betydelse:

”Make”: den som är gift med försäkringstagaren när förordnandet tillämpas. Om det pågår mål om äktenskapsskillnad mellan makarna, gäller inte förordnandet.

”Registrerad partner”: den som är registrerad partner med försäkringstagaren när förordnandet tillämpas. Om det pågår mål om upplösning av partnerskapet, gäller inte förordnandet.

”Sambo”: den som är sambo med försäkringstagaren när förordnandet tillämpas.

12.1.2. Särskilt förmånstagarförordnande

Försäkringstagaren kan med ett egenhändigt undertecknat meddelande till AMF anmäla ett annat förmånstagarförordnande än det generella. Ett sådant förordnande kan endast omfatta följande personer:

- make/registrerad partner eller tidigare make/registrerad partner
- sambo eller tidigare sambo
- arvsberättigat barn i första led/styvbarn/fosterbarn till försäkringstagaren eller till någon person enligt a) eller b).

Tidigare make/registrerad partner, tidigare sambo, styvbarn eller fosterbarn skall anges med namn och personnummer. Övriga behöver inte anges med namn och personnummer.

Är flera barn förmånstagare fördelas efterlevandepensionen mellan dem i lika proportioner, om inte annan fördelning anges i förordnandet.

Ett förmånstagarförordnande kan förenas med villkor om att belopp som tillfaller förmånstagaren ska vara förmånstagarens enskilda egendom.

Ett särskilt förmånstagarförordnande gäller så länge försäkringen gäller eller till dess det återkallas eller ändras. Ett förmånstagarförordnande kan dock göras oåterkalleligt och kan då inte återkallas eller ändras utan förmånstagarens samtycke.

12.2. Avstående från förmånstagarförvärv

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sitt förmånstagarförvärv. Rätten övergår då till den/de som enligt förordnandet är närmast berättigad/e. Den som avstått från sin rätt kan dock återinträda som förmånstagare om andra förmånstagare senare saknas. Avståendet kan endast göras innan förmånstagaren tagit emot något försäkringsbelopp eller vidtagit någon åtgärd med försäkringen, exempelvis senarelagt utbetalningen av efterlevandepensionen.

13. ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGEN

13.1. Försäkringstagarens ändringsmöjligheter

Försäkringstagaren har möjlighet att utföra följande ändringar:

- välja/välja bort återbetalningsskydd
- anmäla nytt/särskilt förmånstagarförordnande
- ändra premiebelopp
- begära förtida eller uppskjutet uttag av ålderspensionen
- ändra utbetalningstid

Begäran om ändring ska göras skriftligen eller på annat avtalat sätt hos AMF.

13.2. Förmånstagarers ändringsmöjlighet

En ensam förmånstagare har möjlighet att begära uppskjutet uttag av efterlevandepensionen om försäkringstagaren avlider innan utbetalning av ålderspensionen påbörjats. Begäran om ändring ska vara AMF tillhanda före utbetalning av efterlevandepensionen startats.

13.3. Rätt och skyldighet för AMF att genomföra begärda ändringar

AMF har rätt att ändra försäkringen då försäkringstagaren eller förmånstagare på avtalat sätt meddelat AMF att ändring ska ske.

Om inget annat avtalats ska ändringar skriftligen meddelas AMF. AMF är skyldigt att snarast möjligt genomföra begärda ändringar.

13.4. AMFs ändringsrätt

AMF förbehåller sig rätten att ändra dessa försäkringsvillkor och försäkringsavtalet i övrigt.

Med ändring av försäkringen ska förstås en ändring av de faktiska försäkringsvillkoren så som de här beskrivs. En sådan ändring får ske om den är sakligt befogad och kan ske med vederbörlig hänsyn till försäkringstagaren. Det kan bl a vara en ändring som blir nödvändig p g a lagstiftning, lagtillämpning eller myndighetsföreskrifter eller annan för avtalet viktig förutsättning.

En ändring som påverkar garanterade belopp för redan inbetalda premier kan inte göras. Som ändring av försäkringsvillkoren eller försäkringsavtalet i övrigt ska inte förstås en ändring av parametrar avseende försäkringstekniska antaganden, ränta och avgifter i den mån ändringen endast påverkar utvecklingen av pensionskapitalet.

Detsamma gäller i fråga om ändring av AMFs antaganden för beräkning av garanterade belopp eller en ändring av AMFs avgiftsbilaga. Dessa parametrar ändras löpande av AMF utifrån bl a marknadsförutsättningar och statistik avseende livslängd/dödlighet m m.

Ändringar som beror på ändrad lagstiftning, lagtillämpning eller myndighetsföreskrifter, samt sådana justeringar som inte innebär någon ändring i sak, kan börja gälla omedelbart. Övriga ändringar meddelas av AMF en (1) månad före ändringen träder ikraft.

14. FLYTT AV FÖRSÄKRINGENS VÄRDE

Flytt av försäkringens värde från AMF Privat till en annan försäkring är tillåtet på nedan angivna villkor.

14.1. Allmänt

Med flytt av försäkringens värde avses en överföring av hela försäkringens värde direkt till en pensionsförsäkring som försäkringstagaren tecknar, hos samma eller annan försäkringsgivare, med samma person som försäkrad.

Försäkringens värde kan flyttas till en AMF Privat fondförsäkring eller till en försäkring hos en annan försäkringsgivare som har rätt att bedriva försäkringsverksamhet inom EES-området.

Om försäkringens värde skall flyttas och successiv överföring pågår från en fondförsäkring i AMF Privat till AMF Privat, traditionell försäkring, måste det totala värdet av båda försäkringarna flyttas.

Om försäkringens värde flyttas från AMF eller till AMF Privat fondförsäkring upphör försäkringen. Det kapital som flyttas ska placeras i en ny försäkring som försäkringstagaren väljer och ombesörjer. Flyttat kapital ska placeras i en annan pensionsförsäkring på de villkor som gäller för densamma. Den nya pensionsförsäkringen behöver därmed inte innehålla samma förmåner som den tidigare.

AMFs ansvar vid flytt från AMF upphör när AMF avhänt sig försäkringens värde.

AMFs ansvar vid flytt till AMF inträder när den tidigare försäkringens värde kommit AMF tillhanda.

14.2. AMFs krav för flytt

För att få flytta en ålderspension utan återbetalningsskydd förbehåller sig AMF rätten att utföra en hälsoprövning av försäkringstagaren för att bedöma om flytt ska beviljas. Hälsoprövningen innebär att försäkringstagaren har att svara på frågor om sitt hälsotillstånd. Flytt nekas endast om försäkringstagaren vid hälsoprövningen befunnits lida av allvarlig sjukdom. I alla andra fall beviljas flytt.

Flytt kan göras fram till månaden före pensionsutbetalning påbörjas. När det gäller flytt från traditionell försäkring till fondför-

säkring inom AMF kan dock flytt ske fram till månaden före den successiva överföringen påbörjas.

Försäkringstagaren får flytta försäkringens värde vid närmaste efterföljande månadsskifte som inträffar en månad efter att ansökan om flytt mottagits av AMF.

Försäkringstagaren ska lämna de uppgifter AMF behöver för att kunna överföra värdet av försäkringen till annan försäkring eller försäkringsgivare.

14.3. Skatter och avgifter vid flytt

AMF tar ut en avgift för att täcka sina kostnader för flytt av försäkringens värde. Flyttavgiften framgår av AMFs vid var tid gällande avgiftsbilaga.

Om flytt av försäkringens värde sker innan årligt uttag av avkastningsskatt har skett tar AMF ut upplupen skatt i samband med flytten. Samtidigt tar AMF ut de avgifter som belöper på försäkringen fram till dagen för flytten.

14.4. Bestämmande av försäkringens värde vid flytt

Det kapital som får flyttas från AMF är det högsta av pensionskapitalet och värdet av garanterade pensionsbelopp.

14.4.1. Flytt till AMF Privat traditionell försäkring från AMF Privat fondförsäkring eller annan försäkringsgivare

Vid inflytt till AMF Privat, traditionell försäkring, ökas pensionskapitalet med flyttkapitalets värde såsom vid premieinbetalning. Ett garanterat pensionsbelopp bestäms utifrån en andel av flyttkapitalet. Andelen är relaterad till förväntad förvaltningstid hos AMF och anges i avgiftsbilagan.

14.4.2. Flytt från AMF Privat traditionell försäkring till AMF Privat fondförsäkring eller annan försäkringsgivare

Vid flytt från AMF Privat, traditionell försäkring, gäller att hela pensionskapitalet får flyttas. Om värdet av garanterade pensionsbelopp är högre än pensionskapitalet vid tidpunkten för flytten får värdet av garanterade pensionsbelopp flyttas.

15. ÅTERKÖP

Med återköp menas att hela pensionskapitalet, dock lägst värdet av garanterade pensionsbelopp, betalas ut som ett engångsbelopp före den avtalade försäkringstidens slut.

Försäkringstagaren kan, fram till två månader innan pensionsutbetalning ska påbörjas, skriftligen begära att få försäkringen återköpt om såväl pensionskapitalet som värdet av garanterade pensionsbelopp understiger ett (1) gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken. Har successiv överföring påbörjats från en fondförsäkring görs en samlad bedömning för att avgöra om återköp kan ske, återköp görs då av båda försäkringarna. Utbetalning sker senast två månader efter begäran om återköp inkommit till AMF. Återköp kan tidigast begäras efter ett (1) år från försäkringens tecknande. AMF har rätt att ta ut en återköpsavgift.

AMF kan, vid tiden för utbetalning, återköpa försäkringen om såväl pensionskapitalet som värdet av garanterade pensionsbelopp understiger 30 procent av gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken.

16. FÖRFOGANDE ÖVER FÖRSÄKRINGEN

Försäkringen får inte överlätas, pantsättas eller belånas och inte heller ändras på så sätt att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen.

Under försäkringstagarens livstid får försäkringen överlätas till följd av ändring av försäkringstagarens anställningsförhållanden, förutsatt att försäkringen efter överlåtelsen är en tjänstepensionsförsäkring. Med tjänstepensionsförsäkring förstås en försäkring som har samband med tjänst och för vilken försäkringstagarens arbetsgivare åtar sig att betala framtida premier.

Efter en överlåtelse gäller normalt andra försäkringsvillkor avseende bl a avgifter och förmåner för försäkringen.

AMF åtar sig att, om försäkringstagaren önskar detta, medverka till en överlåtelse av försäkringen till en annan försäkringstagare, under förutsättning att de nu nämnda kraven på överlåtelse kan visas vara uppfyllda.

17. UPPLYSNINGSPLIKT

På AMFs begäran är försäkringstagaren skyldig att lämna sådana upplysningar som kan ha betydelse för frågan om försäkringen eller försäkringsmomentet (återbetalningsskydd) ska meddelas, ändras eller i övrigt hanteras. Försäkringstagaren ska därvid ge riktiga och fullständiga svar på AMFs frågor.

Försäkringstagaren ska även i övrigt anmäla sådana förändringar av betydelse för försäkringen som försäkringstagaren önskar att AMF ska beakta.

18. FÖLJDEN AV ORIKTIGA UPPGIFTER

Om försäkringstagaren, när denne lämnar uppgifter till AMF, har förfarit svikligt eller i strid mot tro och heder kan försäkringsavtalet vara ogiltigt och AMF fritt från ansvar för försäkringsfall som inträffar därefter.

Om försäkringstagaren, uppsåtligen eller av oaktsamhet som inte är ringa, lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter som varit av betydelse för AMFs riskbedömning, kan AMFs ansvar begränsas till det ansvar som gällt om AMF känt till de rätta förhållandena.

19. RISKEN FÖR MEDDELANDEN

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

20. OMBUD

I den mån försäkringstagaren har anlitat en försäkringsförmedlare eller annat ombud har denne, inom ramen för sin ställning eller fullmakt, rätt att vidta samma åtgärder med försäkringsavtalet som försäkringstagaren.

21. FORCE MAJEURE

AMF är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå om en behandling av ansökan, försäkringsfall eller utbetalning fördröjs p g a krig, krigsliknande förhållanden eller politiska oroligheter, riksdagsbeslut, av myndighet vidtagen eller underlåten åtgärd eller stridsåtgärd på arbetsmarknaden. Förbehållet om stridsåtgärd gäller även om AMF är föremål för eller självt vidtar sådan åtgärd. Befrielse från ansvar p g a force majeure gäller så länge hindret kvarstår.

22. PRESKRIPTION

Rätten till försäkringsersättning av såväl ålderspension som efterlevandepension kan gå förlorad i enlighet med försäkringsavtalslagen.

Detta innebär att den som vill göra anspråk på utbetalning av försäkringsersättning måste begära detta inom 10 år från avtalad pensionsålder eller den försäkrades dödsfall. I annat fall går rätten till ersättning förlorad.

Om AMF fått kännedom om ett försäkringsfall som utgörs av den försäkrades död, och inte underrättat dödsboet och kända förmånstagare om försäkringsfallet, kan anspråk på utbetalning av försäkringsersättning begäras upp till 30 år efter dödsfallet. I annat fall går rätten till ersättning förlorad.

Om anspråk har framställts till AMF inom nämnda frister om AMF tagit slutlig ställning till anspråket, har den som gör anspråket på ersättning alltid sex månader på sig att väcka talan i allmän domstol mot AMF.

23. ÅNGERRÄTT

I de fall försäkringsavtalet har ingåtts på distans (via Internet eller per telefon) har försäkringstagaren rätt att ångra försäkringsavtalet inom 30 dagar från den senaste av nedan angivna tidpunkter.

Tidpunkterna är:

- avtalets ingående
- försäkringstagarens kännedom om att avtalet ingåtts eller
- försäkringstagarens mottagande av dessa försäkringsvillkor

Om försäkringstagaren vill ångra försäkringsavtalet ska detta snarast meddelas AMF. Eventuell premie som redan inbetalats betalas då tillbaka av AMF. AMF har rätt att från den premie som återbetalas göra avdrag för sådana kostnader som försäkringen medfört för tiden före AMF mottagit försäkringstagarens meddelande om att avtalet ångrats.

24. PRÖVNINGSRÄTT

AMF omprövar

Om försäkringstagaren inte är nöjd med AMFs beslut eller hantering av försäkringen skall i första hand kontakt tas med AMF för omprövning av ärendet.

Konsumenternas försäkringsbyrå

Konsumenternas försäkringsbyrå är en självständig rådgivningsbyrå dit konsumenter kan vända sig för att få upplysningar och vägledning i försäkringsfrågor.

Personförsäkringsnämnden

Personförsäkringsnämnden avger på begäran av försäkringstagare som är konsument rådgivande yttrande i tvister mellan försäkringstagare och försäkringsbolag i ärenden som rör försäkringsmedicinska frågor.

Allmänna Reklamationsnämnden (ARN)

ARN är en statlig myndighet som har till huvudsaklig uppgift att opartiskt och utan avgift för parterna pröva konsumenttvister. ARN prövar i vissa fall tvister som rör pensionsförsäkring.

Allmän domstol

Rättslig prövning kan alltid erhållas genom att väcka talan i allmän domstol.