

# AMF Privat Medlemspension



Gäller från och med 2022-01-01. Nyteckning och/eller premieinbetalning kan inte göras.

## 1. ALLMÄNT OM AMF PRIVAT MEDLEMSPENSION

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

Vidare gäller som krav för att få teckna AMF Privat Medlemspension att försäkringstagaren är medlem i ett förbund eller en annan särskild grupp som AMF tecknat avtal med.

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

AMF Privat Medlemspension är en premiebestämd försäkring.

## 2. FÖRSÄKRINGSAVTALET

Försäkringsavtalet består av försäkringsansökan och dessa försäkringsvillkor.

För försäkringen gäller dessutom försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt.

Inför utbetalning överförs fondförsäkringens värde till en traditionell försäkring. Den traditionella försäkringen regleras i villkoren för AMF Privat Medlemspension Traditionell försäkring. Försäkringsavtalet omfattar således fondförsäkring och traditionell försäkring.

## 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 Medlemspension med AMF är den på vars liv försäkringen gäller. Denne är därmed såväl försäkringstagare som försäkrad.

## 5. FÖRSÄKRINGSTID OCH ANSVARSTID

Försäkringstiden i AMF Privat Medlemspension 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 Medlemspension, eller den senare dag som försäkringstagaren anger i ansökan. AMFs ansvar för försäkringen upphör på försäkringens sista dag, d v s när försäkringen är slututbetald, om inget annat framgår nedan.

## 6. PREMIE OCH PREMIEBETALNING

Premiebeloppet bestäms och betalas av försäkringstagaren.

Premien kan dock lägst vara 200 kronor per månad eller, vid engångsbetalning, 2 400 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 Medlemspension. 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. Premiebetaltning 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. Utöver AMFs administrationskostnader tillkommer kostnader för fondförvaltningen.

## 8. FONDVAL OCH UTDELNING

Försäkringstagaren väljer, skriftligen eller elektroniskt, hur inbetald premie ska placeras. Placering kan ske i de fonder som AMF vid var tid tillhandahåller. Endast hela procenttal per fond kan väljas. Innehav är tillåtet i maximalt tio fonder per försäkring. Nya premier kan investeras i maximalt tio fonder.

När premien inkommit till AMF köps fondandelar, i enlighet med försäkringstagarens val, inom fem bankdagar. Om inget val skett när premien kommit till AMF tillhanda, köps andelar i den entrélösning som AMF vid var tid tillhandahåller för den som inte gjort något fondval. För mer information om entrélösningen, se amf.se eller kontakta kundservice.

Vid ofullständigt ifylld blankett eller placeringsuppdrag som inte kan tolkas, avvaktar AMF med köp i alla valda fonder. Uppdraget genomförs när hindret upphört eller den försäkrade gjort ett nytt fondval. Under försäkringstiden kan försäkringstagaren såväl göra omplacering av befintligt fondandelsinnehav, som omval av fonder för nya premier.

Om inget annat avtalats ska begäran om omplacering eller omval ske på blankett som AMF tillhandahåller eller, elektroniskt via

AMFs Internettjänst. Omplacering av fondandelsinnehav sker inom fem bankdagar från begäran kommit AMF tillhanda. AMF kan endast behandla en (1) begäran om omplacering inom dessa fem bankdagar.

Om utdelning sker från en fond återinvesteras den i samma fond genom köp av nya andelar.

AMF äger de fondandelar som hör till varje försäkring men ansvarar inte för värdeutvecklingen i fonderna.

Eventuell rabatt på fondavgifter beräknas på månatlig basis och återförs till försäkringen minst en (1) gång per år.

### 8.1. Ökat eller minskat fondutbud

AMF äger rätt att tillföra, utesluta eller genomföra en sammanlagning av fonder till fondutbudet. En stängning eller sammanläggning av fonder kan utan AMFs medverkan genomföras av förvaltande fondbolag.

### 8.2. AMFs rätt att omplacera fondandelar

Om uteslutning, stängning, sammanläggning eller annan liknande ändring av en fond sker har AMF rätt att utan den försäkrades medgivande placera kapitalet från fonden i annan lämplig fond som AMF erbjuder, eller i den entrélösning som AMF vid var tid tillhandahåller för den som inte har gjort något fondbolag.

Försäkringstagaren informeras så snart det är möjligt vid sådan ändring. AMF har inte rätt att ta ut någon avgift för ändringen.

## 9. FÖRSÄKRINGENS OMFATTNING

### 9.1. Allmänt

Försäkringen omfattar ålderspension med återbetalningsskydd.

### 9.2. Ålderspension

För varje inbetald premie köper AMF andelar i den/de fonder som försäkringstagaren valt, eller om val ej har gjorts, i den entrélösning som AMF vid var tid tillhandahåller. Fondförsäkringens värde beror bland annat på storleken på inbetalda premier, värdeutvecklingen i de valda fonderna och AMFs uttag av skatter och avgifter. Någon garanti avseende fondförsäkringens värde finns inte.

### 9.3. Pensionskapital

Pensionskapitalet motsvarar fondförsäkringens totala värde. Det totala värdet är lika med antalet andelar som finns i fondförsäkringen multiplicerat med fonden/ernas senast kända NAV-kurs samt i förekommande fall tillhörande medel som inte är fondplacerat.

### 9.4. Återbetalningsskydd

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

Återbetalningsskyddet gäller längst under 120 månader, dvs i 10 år, från och med den månad utbetalning av ålderspensionen påbörjas.

Återbetalningsskyddet kan inte väljas bort.

### 9.5. Successiv överföring till traditionell pensionsförsäkring (försäkring utan anknytning till värdepappersfonder)

När fem år och sju månader återstår till pensionsåldern påbörjas en successiv överföring till en traditionell pensionsförsäkring. Detta innebär att en procentuell andel av det överförda beloppet, som för var tid gäller och framgår av avgiftsbilagan, används för att beräkna ett garanterat pensionsbelopp i den traditionella försäkringen. Resterande överförda medel utgör tilläggsbelopp i samma försäkring.

Överföringarna till den traditionella försäkringen görs varje månad fram till sju månader före den månad då försäkringstagaren uppnår pensionsåldern. Pensionsutbetalning sker därmed alltid från en traditionell försäkring.

Försäkringstagaren kan avsäga sig eller avbryta den successiva överföringen. Vid tidpunkten åtta månader före försäkringstagarens pensionsålder överförs i så fall fondförsäkringens pensionskapital till den traditionella försäkringen.

### 9.6. Engångsöverföring

Vid begäran om förtida uttag överförs fondförsäkringens pensionskapital till en motsvarande traditionell försäkring.

Överföringen sker till en försäkring som följer villkoren för AMF Privat Traditionell försäkring.

Försäkringsvillkor och annan information om AMF Privat traditionell försäkring finns på [amf.se](http://amf.se) eller kan beställas från AMFs kundservice.

Om försäkringstagaren avlider sker en engångsöverföring av fondförsäkringens pensionskapital till en traditionell försäkring.

Engångsbeloppets storlek fastställs per den dag AMF utför engångsöverföringen.

En procentuell andel av det överförda beloppet som för var tid gäller och framgår av avgiftsbilagan, används för att beräkna ett garanterat pensionsbelopp i den traditionella försäkringen.

Resterande överförda medel utgör överskott i samma försäkring.

### 9.7. Försäkringens upphörande

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

## 10. PENSIONSÅLDER OCH UTBETALNINGSTID

Försäkringstagaren 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.

Vid försäkringstagarens dödsfall sker utbetalning till förmånstagare enligt reglerna för utbetalning av efterlevandepension.

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

## 11. INFORMATION FRÅN AMF

### 11.1. 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.

### 11.2. Kontrolluppgift

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

### 11.3. Information vid försäkringsfall

#### 11.3.1. 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
- att utbetalning sker från en traditionell försäkring

#### 11.3.2. 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.

## 12. FÖRSÄKRINGSFALL

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

Försäkringsfall utgörs även av försäkringstagarens dödsfall, vilket medför att utbetalning av efterlevandepension ska påbörjas.

Utbetalning sker alltid från en traditionell försäkring.

### 12.1. 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 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.

#### 12.1.1. 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. Detta sker inom ramen för den traditionella försäkringen. Någon övre gräns för uttaget finns inte.

Begäran om förtida uttag av ålderspensionen i fondförsäkringen ska meddelas AMF tidigast 2 och senast 1 månad före det att utbetalning ska påbörjas. Den dag AMF erhåller denna begäran fastställs försäkringens pensionskapital som ska överföras som ett engångsbelopp till traditionell försäkring.

Begäran om uppskjutet uttag meddelas till AMF. Denna begäran ska ske tidigast 7 och senast 2 månader före utbetalning ska påbörjas.

#### 12.1.2. 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.

Utbetalningstiden kan inte ändras när pensionsutbetalning har påbörjats.

#### 12.1.3. 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.

### 12.2. Utbetalning av efterlevandepension

Utbetalning sker 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.

### 12.2.1. 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 betalas 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.

Efterlevandepensionens storlek beror på värdet av fondförsäkringen vid tidpunkten för dödsfallet, och i de fall successiv överföring påbörjats, även på värdet av den traditionella försäkringen. En engångsöverföring av pensionskapital vid tidpunkten för dödsfallet sker till en traditionell pension försäkring. Om AMF får vetskap om dödsfallet senare än 60 dagar efter dödsfallet gäller fondförsäkringens motsvarande värde på den dag dödsfallet anmäldes.

### 12.2.2. Dödsfall efter att utbetalning av ålderspension har påbörjats

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

Om en förmånstagare avlider innan efterlevandepensionen betalas 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.

### 12.3. Dödsfall då förmånstagare saknas

Saknas förmånstagare avslutas försäkringen och någon mer utbetalning görs inte.

### 12.4. 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 undre stiger en halv procent av prisbasbeloppet, enligt socialförsäkringsbalken, för januari månad det år försäkringsbeloppet utbetalas.

## 13. FÖRMÅNSTAGARE

### 13.1. Förmånstagare till efterlevandepension

Försäkringstagaren väljer vem som ska vara förmånstagare. Denne ska 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.

#### 13.1.1. 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.

#### 13.1.2. 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.

### 13.2. 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.

## 14. ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGEN

### 14.1. Försäkringstagarens ändringsmöjligheter

Försäkringstagaren har möjlighet att utföra följande ändringar:

- anmäla nytt/särskilt förmånstagarförordnande
- ändra premiebelopp
- göra omplaceringar av befintligt fondinnehav samt ändra fördelning för kommande inbetalningar
- begära förtida eller uppskjutet uttag av ålderspensionen
- ändra utbetalningstid
- välja bort den successiva överföringen av fondförsäkringen, dock ej överföringen i sig

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

### 14.2. Förmånstagers 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.

### 14.3. 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.

### 14.4. AMFs ändringsrätt

AMF förbehåller sig rätten att ändra dessa försäkringsvillkor samt försäkringsavtalet i övrigt. Ändring kan endast ske vid slutet av en premieperiod, d v s vid ett månadsskifte.

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. Detta kan bli en ändring som blir nödvändig p g a lagstiftning, lagtillämpning eller myndighetsföreskrifter eller annan för avtalet viktig förutsättning. Som ändring av försäkringsvillkoren eller försäkringsavtalet i övrigt ska inte förstås en ändring av AMFs avgifter för fondförsäkringen. Dessa kan ändras när som helst och framgår av vid var tid gällande avgiftsbilaga.

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.

## 15. FLYTT AV FÖRSÄKRINGENS VÄRDE

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

### 15.1. 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 Medlemspension traditionell försäkring 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 Medlemspension till AMF Privat Medlemspension, traditionell försäkring, måste det totala värdet av båda försäkringarna flyttas.

Om försäkringens värde flyttas från AMF eller till AMF Privat Medlemspension traditionell försäkring 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.

### 15.2. AMFs krav för flytt

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

### 15.3. 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 försäkringens fram till dagen för flytten.

### 16. ÅTERKÖP

Med återköp menas att hela pensionskapitalet 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 pensionskapitalet understiger ett (1) gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken. Har successiv överföring påbörjats till en traditionell försäkring 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 pensionskapitalet understiger 30 procent av gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken.

### 17. FÖRFOGANDE ÖVER FÖRSÄKRINGEN

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

Under försäkringstagarens livstid får försäkringen överlåtas 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.

### 18. UPPLYSNINGSPLIKT

På AMFs begäran är försäkringstagaren skyldig att lämna sådana upplysningar som kan ha betydelse för frågan om försäkringen 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.

### 19. 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.

### 20. RISKEN FÖR MEDDELANDEN

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

### 21. 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.

### 22. 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.

### 23. 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.

### 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.