

# Försäkringsvillkor för AMF KAP-KL

## Fondförsäkring

### Gäller försäkringsavtal tecknade från och med 2012-01-01

Utgivna 2012-01-01

#### 1. Allmänt om KAP-KL

Med KAP-KL hos AMF avses den individuella delen i det kollektivavtalade pensions- och försäkringsavtal som gäller för anställda inom kommun, landsting, kommunalförbund och vissa kommunala bolag (nedan kallat kollektivavtalet).

KAP-KL kan endast tecknas som tjänstepensionsförsäkring, d v s med en arbetsgivare som försäkringstagare och en anställd som försäkrad.

Försäkringen kan tecknas för anställd som fyllt 21 år.

Försäkringen är en premiebestämd försäkring. Arbetsgivaren betalar en enligt kollektivavtalet eller på annat sätt bestämd premie.

Om den försäkrade har tecknat en KAP-KL försäkring hos AMF före 1 januari 2012 gäller att tidigare val av återbetalningsskydd, ändrad utbetalningslängd, uppskjutet uttag, investeringsprofil och särskilt förmånstagarförordnande även gäller för den KAP-KL försäkring som tecknats efter 1 januari 2012. Val av förtida uttag måste dock begäras på nytt.

#### 2. Försäkringsavtalet

För KAP-KL hos AMF gäller de för kollektivavtalet aktuella pensionsbestämmelserna samt dessa försäkringsvillkor.

För försäkringen gäller också försäkringsavtalslagen (2005:104), i den mån något annat inte följer av bestämmelser som överenskommit i kollektivavtal mellan kollektivavtalsparterna. Vidare gäller försäkringsrörelselagen (1982:728) och svensk lag i övrigt.

#### 3. Försäkringsgivare

AMF Pensionsförsäkring AB (AMF), 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.

#### 4. Försäkringstagare

Arbetsgivare som tecknar KAP-KL är försäkringstagare. I vissa avseenden är istället den försäkrad att anse som försäkringstagare. Se punkt 5.

#### 5. Försäkrad

Försäkrade är den på vars liv försäkringen gäller. KAP-KL tecknas av försäkringstagaren med en anställd som försäkrad.

Den anställde anses som försäkringstagare i följande fall:

- i fråga om rätten till försäkringsersättning, (ålderspension)

- vid tillämpning av reglerna om förfogande över försäkringen, bl a rätten att upprätta och ändra förmånstagarförordnande för efterlevandepension
- vid tillämpning av reglerna för val och byte av fonder
- vid tillämpning av reglerna i förhållandet till borgenärer

## **6. Ingående av försäkringsavtal**

Arbetsgivare som önskar teckna KAP-KL för viss anställd gör detta genom utvald administratör/valcentral, nedan kallad valcentral. Valcentralen tillser att de anställda som omfattas av arbetsgivarens anmälan erhåller en valblankett för att för ålderspensionen välja försäkringsgivare och förvaltningsform.

Valcentralen meddelar därefter AMF vilka anställda som ska omfattas av KAP-KL hos AMF med fördelning på val av traditionell försäkring eller fondförsäkring.

Försäkringsavtalet anses ingånget när AMF fått besked från valcentralen om att en anställd valt AMF och därför ska omfattas av KAP-KL fondförsäkring hos AMF.

## **7. Tiden för AMFs ansvar**

Försäkringstiden i KAP-KL löper från den dag AMFs ansvar inträder och till dess försäkringen är slututbetald.

AMFs ansvar för försäkringen inträder när AMF har fått uppgift från valcentralen om att en anställd skall omfattas av KAP-KL hos AMF.

AMFs ansvar för försäkringen upphör på försäkringens sista dag, d v s när försäkringen är slututbetald, om inget annat framgår av försäkringsvillkorens regler om preskription.

## **8. Premie och premiebetalning**

Premiebeloppet bestäms av och betalas av försäkringstagaren i enlighet med kollektivavtalet. Premiebeloppet beräknas i procent av den anställdes pensionsmedförande lön.

Arbetsgivaren betalar premiebeloppet årsvis till valcentralen. Därefter vidarebefordrar valcentralen det belopp som är hänförligt till sådan anställd som valt AMF som förvaltare, med avdrag för valcentralens administrationskostnader, till AMF. Vid eventuellt krav på återbetalning av premier återbetalar AMF sådana premier till valcentralen.

## **9. 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, i enlighet med kollektivavtalet, och påverkar då utvecklingen av försäkringens värde.

De avgifter som tagits ut under året redovisas i den information som årligen tillställs den försäkrade. 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.

## 10. Fondval och utdelning

Den försäkrade väljer, skriftligen eller elektroniskt, hur inbetald premie ska placeras. Placering kan ske i de fonder och fondportföljer 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 den försäkrades val, inom fem bankdagar. Om inget val skett när premien kommit 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](http://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 den försäkrade göra omplaceringar av befintligt fondandelsinnehav och göra omval för hur nya premier ska placeras. 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.

### 10.1 Ökat eller minskat fondutbud

AMF äger rätt att tillföra, i enlighet med kollektivavtalet, ytterligare fonder till fondutbudet.

AMF äger rätt att utesluta en fond ur fondutbudet.

En stängning eller sammanläggning av fonder kan utan AMFs medverkan genomföras av förvaltande fondbolag.

### 10.2 AMFs rätt att omplacera fondandelar

Om uteslutning, stängning, sammanläggning eller annan liknande ändring av 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 fondval.

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

## **11. Försäkringens omfattning**

### **11.1 Allmänt**

KAP-KL hos AMF omfattar ålderspension med eller utan återbetalningsskydd. Försäkringen tecknas med återbetalningsskydd och 30 års utbetalning.

### **11.2 Ålderspension**

För varje inbetald premie köper AMF andelar i den/de fond/er som den försäkrade valt enligt punkt 10. Fondförsäkringens värde beror bl a på storleken på inbetalda premier, värdeutvecklingen i de valda fonderna och AMFs uttag av skatter och avgifter, samt eventuell tilldelning av riskkompensation. Någon garanti avseende fondförsäkringens värde finns inte.

### **11.3 Pensionskapital**

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

### **11.4 Engångsöverföring**

Den försäkrade kan innan pensionutbetalningen påbörjas välja en engångsöverföring av fondförsäkringens pensionskapital till en traditionell försäkring.

Överföringen sker till en försäkring som följer villkoren för en AMF KAP-KL traditionell försäkring med undantag av premiegaranti och garantiförstärkning.

Försäkringsvillkoren och annan information om KAP-KL, traditionell försäkring finns på [amf.se](http://amf.se) eller kan beställas från AMFs kundservice.

Begäran om engångsöverföring genomförs tidigast 8 månader och senast 2 månad innan pensionsutbetalningen påbörjas. Sker begäran efter 8 månader innan pensionsutbetalningen påbörjas, fastställs engångsbeloppets storlek den dag som engångsöverföringen genomförs.

Gör den försäkrade inget val av utbetalningstid från den traditionella försäkringen, sker utbetalningen livsvarigt.

### **11.5 Återbetalningsskydd**

Återbetalningsskydd innebär att vid den försäkrades 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 försäkringens värde tillfaller det kollektiv som försäkringen tillhört.

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

AMF förbehåller sig rätten att utföra en hälsoprövning av den försäkrade för att bedöma om återbetalningsskydd ska beviljas avseende hela pensionskapitalet eller endast för framtida premier. Hälsoprövningen innebär att den försäkrade 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 den försäkrade ansökte om ändringen.

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

En försäkrad 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.

Försäkrad 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.

Försäkrad som har en försäkring med återbetalningsskydd behåller skyddet även när utbetalningarna av ålderspensionen påbörjats. Återbetalningsskyddet gäller längst under 240 månader, d v s i 20 år, från och med den månad ålderspensionen började utbetalas.

### **11.6 Försäkringens upphörande**

Försäkringen upphör när försäkringen är slututbetald, eller vid den tidigare tidpunkt som framgår av försäkringsvilkorens regler om preskription.

## **12. Pensionsålder och utbetalningstid**

Den försäkrade uppnår pensionsåldern vid ingången av den kalendermånad under vilken denne fyller 65 år. Ålderspensionen betalas ut från och med den månad under vilken den anställda uppnår pensionsåldern eller annan tidpunkt som den anställda begär, dock tidigast från månaden efter 55 års ålder. Utbetalning pågår längst till och med den månad då den försäkrade avlider.

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

## **13. Information från AMF**

### **13.1 AMF Informerar**

AMF lämnar information till den försäkrade i enlighet med gällande regelverk, som antingen står att finna i kollektivavtalet, försäkringsavtalslagen eller myndighets föreskrifter och allmänna råd.

### **13.2 Kontrolluppgift**

AMF lämnar i förekommande fall, på grund av skyldighet i lag, kontrolluppgift till Skatteverket och den försäkrade

### **13.2.1 Information vid försäkringsfall**

#### **13.2.2 Information inför uppnådd pensionsålder**

När avtalad pensionsålder närmar sig får den försäkrade information om:

- tidpunkten för påbörjad pensionsutbetalning och utbetalningstidens längd
- preliminärt beräknat pensionsbelopp
- möjligheten att skjuta upp utbetalningarna och/eller ändra utbetalningstidens längd
- utbetalningssätt och tillfälle att anmäla till vilket bankkonto utbetalning ska ske
- möjligheten att få pensionsutbetalningen från en traditionell försäkring

#### **13.3.2 Information vid dödsfall**

Om AMF får kännedom om ett försäkringsfall som utgörs av den försäkrades död underrättas dödsboet om försäkringsfallet. Om AMF inte har möjlighet till kännedom om den försäkrades död, måste företrädare för dödsboet anmäla dödsfallet till AMF. AMF tillhandahåller blankett för detta ändamål.

## **14. Försäkringsfall**

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

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

### **14.1 Utbetalning av ålderspension**

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

Den försäkrade kan inför utbetalning välja, trots vad som sägs i första stycket punkt 17, en engångsöverföring av fondförsäkringens pensionskapital till en traditionell försäkring. Utbetalningen följer därmed villkoren för AMF KAP-KL traditionell försäkring.

Om månadsbeloppet understiger 1 procent av gällande prisbasbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring har AMF rätt att välja annan periodicitet än månatlig utbetalning.

Om pensionskapitalet understiger gränsen för återköp enligt vid var tid gällande regler i inkomstskattelagen kan AMF utbetala ålderspensionen som ett engångsbelopp.

#### **14.1.1 Förtida och uppskjutet uttag av ålderspension**

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

Begäran om *förtida uttag* av ålderspensionen i fondförsäkringen kan meddelas AMF tidigast två och senast en månad före det att utbetalning ska påbörjas. Den försäkrade kan i samband med förtida uttag välja en engångsöverföring av fondförsäkringens totala värde till en traditionell försäkring.

Begäran om *uppskjutet uttag* kan meddelas AMF tidigast sju och senast två månader före utbetalning ska påbörjas.

#### **14.1.2 Ändring av utbetalningstid**

Den försäkrade kan ändra utbetalningstidens längd tidigast sju och senast två månader innan utbetalningarna påbörjas. Utbetalningstiden kan vara mellan fem och tjugo år eller om ingen utbetalningstid valts, 30 års utbetalning.

Utbetalningstiden kan inte ändras när pensionsutbetalning har påbörjats.

#### **14.1.3 Månadsbeloppets storlek**

Månadsbeloppet beräknas första gången då utbetalning påbörjas samt därefter inför varje utbetalning. Månadsbeloppets storlek beräknas utifrån pensionskapitalets värde samt den försäkrades ålder vid beräkningstillfället. Dessutom tas hänsyn till återstående utbetalningstid samt om den försäkrade har valt återbetalningsskydd eller inte, antaganden om framtida förräntning, avgifts- och skatteuttag samt antaganden om livslängd. Månadsbeloppet kan både öka och minska i värde beroende på fondandelarnas marknadsvärde.

Vid val av utbetalning från en traditionell försäkring fastställs månadsbeloppet för varje kalenderår enligt villkoren för AMF KAP-KL, traditionell försäkring.

### **14.2 Utbetalning av efterlevandepension**

Om återbetalningsskydd gäller sker utbetalning till insatt förmånstagare när den försäkrade 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.

#### **14.2.1 Dödsfall före utbetalning av ålderspension påbörjats**

Om den försäkrade avlider innan utbetalning av ålderspensionen påbörjats, har förmånstagare rätt till efterlevandepension från och med månaden efter då den försäkrade 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 en (1) procent av gällande prisbasbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring har AMF rätt att välja annan periodicitet än månatlig utbetalning.

Om pensionskapitalet understiger gränsen för återköp enligt vid var tid gällande regler i inkomstskattelagen (se nedan under punkt 18 om återköp) kan AMF utbetala efterlevandepensionen som ett engångsbelopp.

#### *Ändring av utbetalningstid*

Utbetalningstiden kan inte ändras.

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 den försäkrade från och med månaden efter förmånstagarens dödsfall.

Efterlevandepensionens storlek beror antingen på värdet av fondförsäkringen eller värdet av den traditionella försäkringen vid tidpunkten då dödsfallet anmäldes.

#### **14.2.2 Dödsfall efter utbetalning av ålderspension påbörjats**

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

Om ålderspensionen utbetalas under 30 år upphör utbetalningarna till förmånstagare senast när 240 månader, d v s tjugo år, förflutit från och med den månad som ålderspensionen började utbetalas till den försäkrade.

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

Utbetalning sker månadsvis.

#### *Ändring av utbetalningstid*

Utbetalningstiden kan inte ändras.

#### **14.2.3 Dödsfall då förmånstagare saknas**

Saknas förmånstagare avslutas försäkringen och någon utbetalning görs inte.

#### **14.4 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 lagen (1962:381) om allmän försäkring, för januari månad det år försäkringsbeloppet utbetalas.

### **15. Förmånstagare**

#### **15.1 Förmånstagare till ålderspension**

Förmånstagare till ålderspension är den försäkrade.

#### **15.2 Förmånstagare till efterlevandepension**

Försäkrad med återbetalningsskydd väljer också vem som ska vara förmånstagare, och vid den försäkrades död erhålla pensionskapitalet i form av en månatlig efterlevandepension. På grund av bestämmelser i inkomstskattelagen (1999:1229) kan endast en begränsad krets av personer sättas in som förmånstagare till en pensionsförsäkring.

##### **15.2.1 Generellt förmånstagarförordnande för efterlevandepension**

Förmånstagare är, om inte annat meddelats till AMF, i första hand den försäkrades make, registrerade partner eller sambo, och i andra hand den försäkrades arvsberät-

tigade barn i första led. Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner dem emellan.

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

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

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

”Sambo”: den som är sambo med den försäkrade när förordnandet tillämpas

### **15.2.2 Särskilt förmånstagarförordnande**

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

- a) make/registrerad partner eller tidigare make/registrerad partner
- b) sambo eller tidigare sambo
- c) arvsberättigat barn i första led/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade 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.

### **15.2.3 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 senarelagd utbetalningen av efterlevandepensionen.

## **16. Ändring av försäkringen**

### **16.1 Kollektivavtalsparternas ändringsrätt**

Kollektivavtalsparterna kan besluta om ändringar i kollektivavtalet som påverkar försäkringens utformning. Sådan ändring gäller från den tidpunkt som parterna beslutar.

### **16.2 Den försäkrades ändringsmöjlighet**

Den försäkrade har möjlighet att utföra följande ändringar:

- välja/välja bort återbetalningsskydd enligt punkt 11.5
- anmäla nytt/särskilt förmånstagarförordnande enligt punkt 15.2.2
- göra omplaceringar av befintligt fondinnehav samt ändra fördelning för kommande inbetalningar enligt punkt 10
- begära förtida eller uppskjutet uttag av ålderspensionen enligt punkt 14.1.1
- ändra utbetalningstid enligt punkt 14.1.2
- välja en engångsöverföring av fondförsäkringens värde till en traditionell försäkring se punkt 11.4

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

### **16.3 Försäkringstagarens ändringsmöjlighet**

Försäkringstagaren har ingen rätt att ändra försäkringen. Försäkringstagaren är dock den som, inom ramen för vad kollektivavtalet föreskriver, avgör storleken på de premier som inbetalas.

### **16.4 Förmånstagares ändringsmöjlighet**

Förmånstagare har rätt att begära uppskjutet uttag av efterlevandepensionen om den försäkrade avlider innan utbetalning av ålderspensionen påbörjats. Förmånstagaren har även rätt att göra omplaceringar av befintliga fondinnehav.

### **16.5 Rättighet och skyldighet för AMF att genomföra begärda ändringar**

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

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

### **16.6 AMFs ändringsrätt**

AMF förbehåller sig rätten att ändra dessa försäkringsvillkor och försäkringsavtalet i övrigt. En ändring som är till nackdel för de försäkrade får endast göras i enlighet med gällande kollektivavtal eller om inget där sägs, i enlighet med reglerna i försäkringsavtalslagen.

Med ändring av försäkringen skall 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 den försäkrade. Det kan bl a vara att en ändring 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 i enlighet med gällande kollektivavtal eller om inget där sägs, i enlighet med reglerna i försäkringsavtalslagen.

## **17. Flytträtt**

Försäkringen kan inte flyttas till annan försäkringsgivare eller försäkring.

Upphör AMF att vara ett valbart bolag för tjänstepension KAP-KL har den försäkrade möjlighet att flytta försäkringskapitalet till en annan valbar försäkringsgivare.

## **18. Återköp**

Syftet med pensionsförsäkring är att utbetalning ska ske först i samband med att den försäkrade går i pension - Därför föreligger inte någon rätt för försäkringstagaren eller den försäkrade att få försäkringen återköpt.

Med återköp menas att hela försäkringens värde betalas ut som ett engångsbelopp före den avtalade försäkringstidens slut.

AMF har rätt, vid tiden för utbetalning, att återköpa pensionsförsäkringen, d v s utbetala hela försäkringens värde som ett engångsbelopp. Återköp får ske enligt inkomstskattelagen om försäkringens återköpsvärde uppgår till högst 30 procent av gällande prisbasbelopp. Prisbasbeloppet fastställs enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring.

Sker utbetalning från en traditionell försäkring, fastställs återköpsvärdet enligt villkoren för den traditionella försäkringen.

## **19. 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.

## **20. Utmättningsfrihet**

KAP-KL är en tjänstepensionsförsäkring som har tecknats av en arbetsgivare på en anställds liv och till förmån för den anställde. Försäkringen kan därför normalt inte utmätas för arbetsgivarens skulder.

## **21. Upplysningsplikt**

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

Den försäkrade ska även i övrigt anmäla sådana förändringar av betydelse för försäkringen som den försäkrade önskar att AMF ska beakta.

## **22. Följden av oriktiga uppgifter**

Om den försäkrade, när han lämnar uppgifter enligt punkt 11.3, 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 den försäkrade uppsåtligt eller av oaktsamhet som inte är ringa, lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter som varit av betydelse för AMFs riskbedömning (se ovan punkt 11.3), kan AMFs ansvar begränsas till det ansvar som gällt om AMF känt till de rätta förhållandena.

### **23. Risken för meddelanden**

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

### **24. 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.

### **25. 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 måste begära detta inom tre år från kännedom om rätten till utbetalning, dock senast inom tio år från avtalad pensionsålder eller den försäkrades dödsfall. I annat fall går rätten till ersättning förlorad.

Om anspråk har framställts till AMF inom nämnda frister och 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.

### **26. Prövningsrätt**

#### **AMF omprövar**

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

#### **Pensionsnämnd**

Kollektivavtalsparterna har träffat överenskommelse om en särskild nämnd – Pensionsnämnden – som ger råd och anvisningar i frågor om tolkning och tillämpning av kollektivavtalet. Pensionsnämnden består av ledamöter utsedda av kollektivavtalsparterna.

#### **Skiljenämnd**

Om ett ärende har behandlats i Pensionsnämnden, se ovan, kan en tvist om tolkning eller tillämpning av kollektivavtalet prövas av skiljenämnd. Skiljenämnden består av ledamöter som utses i samma ordning som för Pensionsnämnden.

#### **Allmän domstol**

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