

# Försäkringsvillkor för AMF Privat Medlemspension

## Traditionell försäkring med återbetalningsskydd

Utgivna 2010-05-01



### 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. Garanterat pensionsbelopp bestäms utifrån de premier försäkringstagaren valt att inbetala.

### 2. Försäkringsavtalet

Försäkringsavtalet består av försäkringsansökan och dessa försäkringsvillkor.

För försäkringen gäller dessutom försäkringsavtalslagen (2005:104), 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 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 av punkt 23 nedan.

### 6. Premie och premiebetalning

Premiebeloppet bestäms och betalas av försäkringstagaren. Premien kan dock lägst vara 200 kronor per månad eller, vid engångsbetalning, 2400 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. 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. De avgifter som tagits ut under året redovisas i den infor

mation som årligen skickas till försäkringstagaren – se punkt 10.3. 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 återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär att försäkringskapitalet, vid försäkringstagarens dödsfall, utbetalas till förmånstagare som en månatlig efterlevandepension.

### **8.2 Ålderspension**

#### **8.2.1 Månadsbelopp**

##### **8.2.1.1 Garanterat pensionsbelopp**

Varje inbetald premie ger upphov till ett garanterat pensionsbelopp. Beloppet beräknas i kronor per månad från det att försäkringstagaren uppnår åldern 65 år (pensionsåldern) och för en utbetalningstid om fem år. Pensionsbeloppet beräknas utifrån 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 ålder. AMFs antaganden ses regelbundet över och kan erhållas efter förfrågan. Även inflyttat kapital ger upphov till ett garanterat pensionsbelopp, enligt regler i punkt 14.

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 enligt punkt 11.1.2, göra ett förtida eller uppskjutet uttag enligt punkt 11.1.1 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, se punkt 11.2.1.

##### **8.2.1.2 Tilläggsbelopp**

Förutom garanterade pensionsbelopp utbetalas även ett tilläggsbelopp om förräntningen på pensionskapitalet varit gynnsam. Tilläggsbeloppet är ej garanterat utan kan både öka och minska i värde under utbetalningstiden.

#### **8.2.2 Försäkringskapital**

Försäkringskapitalet motsvaras av det högsta av följande två värden:

- 1) Pensionskapitalet, se vidare nedan.
- 2) Värdet av garanterade pensionsbelopp, se vidare nedan.

##### **8.2.2.1 Pensionskapital**

Pensionskapitalet motsvaras vid varje tidpunkt av inbetalade premier och/eller inflyttat pensionskapital minskat med vid varje tidpunkt gällande avgifter, skatter och pensionsutbetalningar och ökat med ränta baserad på den i AMF vid varje tidpunkt gällande avkastningsräntan, se punkt 16.1. Vidare ökas pensionskapitalet av eventuellt erhållen riskkompensation enligt AMFs vid varje tidpunkt gällande antaganden om dödlighet.

##### **8.2.2.2 Värdet av garanterade pensionsbelopp**

Värdet av garanterade pensionsbelopp avser vid varje tidpunkt AMFs aktuella värdering av sitt åtagande avseende utbetalning av garanterade belopp till försäkringstagaren. Den aktuella värderingen baseras i sin tur på AMFs antaganden avseende försäkringstekniska avsättningar, som regelbundet ses över. Dessa antaganden kan erhållas efter förfrågan.

### **8.3 Återbetalningsskydd**

Återbetalningsskyddet omfattar som huvudregel hela pensionskapitalet. Skyddet gäller längst under 120 månader, d v s i 10 år, från och med den månad utbetalning av ålderspensionen påbörjas. Återbetalningsskyddet kan inte väljas bort.

### **8.4 Försäkringens upphörande**

Försäkringen upphör när försäkringen är slututbetald, eller vid den tidigare tidpunkt som framgår av punkt 23 nedan.

## **9. Pensionsålder och utbetalningstid**

Pensionsåldern i AMF Privat Medlemspension är 65 år. Utbetalningstiden är fem år. Se dock punkt 11 nedan för vilka möjligheter som finns att ändra pensionsålder och utbetalningstid.

## **10. Information från AMF**

### **10.1 Information innan försäkring meddelas**

Information innan försäkring meddelas, s k förköpsinformation, tillhandahålls både på AMFs hemsida - [www.amf.se](http://www.amf.se) - och skriftligen efter kontakt med AMF.

### **10.2 Information när avtal har träffats**

Snarast efter det att försäkring meddelats tillställer AMF försäkringstagaren en skriftlig bekräftelse på avtalet i form av ett försäkringsbesked samt fullständiga försäkringsvillkor.

### **10.3 Information under försäkringstiden**

Årligen under försäkringstiden informerar AMF försäkringstagaren i skälig omfattning om sådana förhållanden rörande försäkringen som det är av betydelse för denne att känna till. AMF tillställer årligen försäkringstagaren bl a information om inbetald premie, försäkringens garanterade belopp uttryckt som ett pensionsbelopp i kronor per månad, information om årets uttag av skatter och avgifter samt uppgift om fördelat men ej garanterat överskott. Under utbetalningstiden informerar AMF försäkringstagaren om storleken på kommande utbetalningar under året.

### **10.4 Information om villkorsändring**

Om försäkringen ändras får försäkringstagaren som huvudregel information om ändringen senast en månad innan ändringen träder ikraft. Se punkt 13 för vad som betraktas som en ändring av försäkringen och vilka ändringar AMF kan komma att göra.

### **10.5 Kontrolluppgift**

AMF lämnar i förekommande fall, p g a skyldighet i lag, kontrolluppgift till skatteverket. Avseende pensionsutbetalningar och vid en eventuell flytt av försäkringens värde, lämnas även kontrolluppgift till försäkringstagaren.

### **10.6 Information vid försäkringsfall**

#### **10.6.1 Information inför uppnådd pensionsålder**

När avtalad pensionsålder närmar sig får försäkringstagaren information om:

- tidpunkten för påbörjad pensionsutbetalning och utbetalningstidens längd
- garanterat pensionsbelopp och beräknat tilläggsbelopp
- möjligheten att skjuta upp utbetalningarna och att ändra utbetalningstidens längd
- utbetalningssätt och tillfälle att anmäla till vilket bankkonto utbetalning ska ske

#### **10.6.2 Information vid dödsfall**

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

## **10.7 Information från AMF i övrigt**

Försäkringstagaren har rätt att efter förfrågan hos AMF ta del av de uppgifter om försäkringen som berör denne. Ytterligare information om försäkringstekniska beräkningar eller annan generell information lämnas efter förfrågan hos AMF.

## **11. Försäkringsfall**

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

Försäkringsfall utgörs 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 pensionsåldern och pågår under avtalad utbetalningstid, dock endast så länge försäkringstagaren är i livet. Utbetalning sker månadsvis.

Beträffande återbetalningsskydd, se vidare under punkt 11.2 nedan.

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 försäkringskapitalet, enligt punkt 8.2.2, understiger gränsen för återköp enligt vid var tid gällande regler i inkomstskattelagen (se nedan under punkt 15 om återköp) kan AMF utbetala ålderspensionen som ett engångsbelopp.

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

Försäkringstagaren har rätt att ta ut ålderspensionen i förtid, dock tidigast från månaden efter 55 års ålder. Pensionsutbetalningen kan även skjutas upp. Ingen övre gräns för uttag av ålderspensionen finns.

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 och senast två månader före utbetalningarna påbörjas. Utbetalningstiden kan vara fem eller tio år.

Utbetalningstiden kan inte ändras när pensionsutbetalning har påbörjats.

#### **11.1.3 Månadsbeloppets storlek**

Månadsbeloppet fastställs för varje kalenderår, första gången då utbetalning påbörjas samt därefter vid början av varje nytt kalenderår. Månadsbeloppets storlek beräknas med ledning av pensionskapitalets värde samt försäkringstagarens ålder vid beräkningstillfället. Dessutom tas hänsyn till återstående utbetalningstid, antaganden om framtida förräntning, avgifts- och skatteuttag samt antaganden om dödlighet. Om det framräknade månadsbeloppet understiger det garanterade beloppet, utbetalas alltid det garanterade beloppet. Om det framräknade månadsbeloppet överstiger det garanterade beloppet utbetalas mellanskillnaden som ett tilläggsbelopp. Tilläggsbeloppet är inte garanterat, utan kan både öka och minska i värde – bl a beroende på pensionskapitalets utveckling och AMFs antaganden om framtida förräntning.

## **11.2 Utbetalning av efterlevandepension**

Utbetalning sker till insatt förmånstagare när försäkringstagaren avlidit. Förmånstagare skall styrka sin rätt till förmån genom dödsfallsintyg och släktutredning från skatteverket. AMF kan komma att begära in kompletterande uppgifter för att betrakta rätten till förmån som styrkt och påbörja utbetalningarna.

### **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 lagen (1962:381) om allmän försäkring har AMF rätt att välja annan periodicitet än månatlig utbetalning.

Om försäkringskapitalet, enligt punkt 8.2.2, understiger gränsen för återköp enligt vid var tid gällande regler i inkomstskattelagen (se nedan under punkt 15 om återköp) kan AMF utbetala ålderspensionen som ett engångsbelopp.

#### *Ändring av utbetalningstid*

Utbetalningstiden kan inte ändras.

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 förmånstagare efter försäkringstagaren från och med månaden efter förmånstagarens dödsfall.

### **11.2.2 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 betalats ut till fullo, inträder annan förmånstagare om sådan finns.

Utbetalning sker månadsvis.

#### *Ändring av utbetalningstid*

Utbetalningstiden kan inte ändras.

### **11.2.3 Dödsfall då förmånstagare saknas**

Saknas förmånstagare avslutas försäkringen och någon mer utbetalning görs inte.

### **11.3. 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.

## **12. Förmånstagare**

### **12.1 Förmånstagare till efterlevandepension**

Försäkringstagaren väljer vem som ska vara förmånstagare, och vid försäkringstagarens 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.

### **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:

- a) make/registrerad partner eller tidigare make/registrerad partner
- b) sambo eller tidigare sambo
- c) 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. Begreppen har då samma betydelse som den som anges ovan under punkt 12.1.1

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:

- anmäla nytt/särskilt förmånstagarförordnande enligt punkt 12
- ändra premiebelopp enligt punkt 6
- begära förtida eller uppskjutet uttag av ålderspensionen enligt punkt 11.1.1
- ändra utbetalningstid i enlighet med villkoren i punkt 11.1.2

Ändring ska meddelas AMF av försäkringstagaren, skriftligen eller på annat överenskommet sätt.

### **13.2 Förmånstagares ändringsmöjligheter**

En ensam förmånstagare har rätt att begära uppskjutet uttag av efterlevandepensionen om försäkringstagaren avlider innan utbetalning av ålderspensionen påbörjats, se ovan under punkt 11.2.1.

### **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 rätt att ändra försäkringen**

AMF förbehåller sig rätten att ändra dessa försäkringsvillkor samt försäkringsavtalet i övrigt. Ändring kan 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. En ändring som påverkar garanterade belopp för redan inbetalda premier kan inte göras. Undantag gäller om en sådan ändring är nödvändig p g a ändrad eller ny lag eller myndighetsföreskrift.

En ändring av parametrar avseende försäkringstekniska antaganden, ränta och avgifter i den mån ändringen endast påverkar utvecklingen av försäkringskapitalet, se punkt 8.2.2. ska *inte* förstås som ändring av försäkringsvillkoren eller försäkringsavtalet. Detsamma gäller i fråga om ändring av AMFs antaganden för beräkning av garanterade belopp eller en ändring av AMFs avgiftsbilaga, se punkt 7. 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.

AMFs avgifts- och skatteuttag framgår av vid var tid gällande avgiftsbilaga - se ovan under punkt 7. AMFs aktuella antaganden för beräkning av garanterade belopp och värdet av redan garanterade belopp kan erhållas efter förfrågan.

## **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 AMF Privat Medlemspension, 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 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, 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 för-  
måner 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

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 två månader 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 pensionssparandet 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, se punkt 8.2.2 och punkt 14.4.2.

### 14.4.1 Flytt *till* AMF Privat Medlemspension, traditionell försäkring, från AMF Privat Medlemspension, 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 förvaltningsperiod hos AMF och anges i avgiftsbilagan enligt punkt 7.

### 14.4.2 Flytt *från* AMF Privat Medlemspension, traditionell försäkring, till AMF Privat Medlemspension, fondförsäkring, eller annan försäkringsgivare

Vid flytt från AMF Alternativ ITP, 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

### 15.1 Allmänt

Återköp innebär att fondförsäkringens totala värde betalas ut som ett engångsbelopp före den avtalade försäkringstidens slut. Detta får enligt inkomstskattelagen ske om försäkringens tekniska återköpsvärde uppgår till högst 30 procent av gällande prisbasbelopp.

Återköp får också ske om:

- det tekniska återköpsvärdet uppgår till högst ett prisbasbelopp,
- försäkringen inte är förenad med ett oåterkalleligt förmånstagarförordnande och
- premier för försäkringen inte har betalats under de senaste tio åren.

Prisbasbeloppet fastställs enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring.

Det tekniska återköpsvärdet för en traditionell försäkring utgör hos AMF värdet av garanterade pensionsbelopp.

Har successiv överföring påbörjats från en fondförsäkring utgör det tekniska återköpsvärdet även fondförsäkringens totala värde med avdrag för avkastningsskatt och avgifter som belöper på försäkringen fram till dagen för återköp.

## 15.2 AMFs rätt att återköpa försäkringen

AMF har rätt att återköpa pensionsförsäkringen om försäkringens värde *vid tiden för utbetalning* understiger något av de värden som anges ovan.

## 15.3 Försäkringstagarens möjlighet att begära återköp av försäkringen

Försäkringstagaren kan när som helst under försäkringstiden, fram till två månader innan pensionsutbetalning ska påbörjas, skriftligen begära att få försäkringen återköpt om försäkringen omfattas av återbetalningsskydd samt under de förutsättningar som beskrivs ovan. Vid återköp utbetalas försäkringens värde 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.

## 16. Försäkringens överskott

Försäkringen ger rätt till del av AMFs överskott. Överskottet är skillnaden mellan bolagets tillgångar avseende premiebestämda försäkringar och bolagets åtaganden för utbetalning av garanterade belopp på premiebestämda försäkringar. På den enskilda försäkringen finns ett överskott fördelat om pensionskapitalet överstiger värdet av försäkringens garanterade belopp, se punkt 8.2.2. Om pensionskapitalet är lägre än värdet av garanterade pensionsbelopp finns inget överskott på försäkringen. Överskottet kan förändras kontinuerligt under året.

Överskottet på den enskilda försäkringen är inte garanterat och kan därmed återtas.

Pensionskapitalet förändras genom inbetalningar till och utbetalningar från försäkringen, inflytt av kapital samt förräntning av kapitalet med avkastningsränta. Vidare påverkas pensionskapitalet av AMFs uttag av avgifter och skatt samt av eventuell fördelning av riskkompensation.

Värdet av garanterade pensionsbelopp förändras genom nya garantier p g a nya inbetalningar, genom utbetalningar av garanterade belopp och genom påförd ränta, eventuell riskkompensation, avgiftsuttag och uttag av skatt. Vidare påverkas värdet vid förändring av AMFs antaganden för beräkningen. Vid förändring av dessa antaganden sker en momentan ändring av värdet av garanterade pensionsbelopp och därmed också av det fördelade överskottet.

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

AMF utvärderar konsolideringspolicyn årligen och har rätt att ändra denna.

### 16.1 Konsolidering och avkastningsränta

AMFs konsolideringsnivå avseende premiebestämda försäkringar är ett mått på förhållandet mellan bolagets totala marknadsvärderade tillgångar avseende premiebestämda försäkringar och bolagets försäkringsåtaganden (värdet av garanterade pensionsbelopp och fördelat överskott) avseende premiebestämda försäkringar uttryckt i procent. Om värdet av tillgångarna sjunker (exempelvis då aktier minskar i värde) kommer också konsolideringsnivån att sjunka. På motsvarande sätt ökar konsolideringsnivån om värdet av tillgångarna ökar.

Överskottet på den enskilda försäkringen grundas på den faktiska avkastningen på de tillgångar som ligger i den placeringsportfölj som försäkringen är knuten till. Med avkastning menas ränta och utdelningar på tillgångarna samt positiva eller negativa förändringar av värdet på tillgångarna.

Värdeutvecklingen på tillgångarna fördelas på försäkringarna i efterskott. Värdeutvecklingen fördelas utjämnad över tid med hjälp av en avkastningsränta. Avkastningsräntan ska sättas så att riktmärket för konsolideringsnivån som är 100 procent, uppnås senast inom 3 månader.

Den avkastning som fördelas på försäkringarna kan vara positiv eller negativ vilket innebär att pensionskapitalet på en försäkring kan öka eller minska.

## 16.2 Tilldelning och utbetalning av överskott

Rätten till överskott fastställs första gången då pensionsutbetalning påbörjas. Eventuellt överskott fördelas under hela utbetalningstiden och tilldelas därefter vid varje utbetalning. Överskottet utbetalas samtidigt med det garanterade pensionsbeloppet. Beslut om beräknad utbetalning av nytt överskott sker årligen vid ingången av varje kalenderår. Beroende på hur försäkringskapitalet har utvecklats under året och bolagets antaganden om framtida utveckling, kan detta innebära att utbetalning av överskott både kan minska och öka. Se även under punkt 8 om försäkringens omfattning och punkt 11 om försäkringsfall.

## 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. Upplivningsplikt

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 han lämnar uppgifter 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 uppsåtligt eller av oaktsamhet som inte är ringa, lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter som varit av betydelse för AMFs bedömning 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 måste begära detta inom tre år från kännedom om rätten till utbetalning, dock senast inom tio år från avtalad pensionsålder eller försäkringstagarens 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.

## 24. 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.

## 25. 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.