

Försäkringsvillkor för AMF Privat Medlemspension

Fondförsäkring 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.

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 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. Avgifterna tas ut varje månad genom försäljning av erforderligt antal fondandelar. 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

skickas till försäkringstagaren – se punkt 11.3. 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 procental 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 AMF tillhanda, köps andelar i den entréfond som AMF vid var tid tillhandahåller för den som inte gjort något fondval.

Vid ofullständigt ifylld blankett eller placeringsuppdrag som inte kan tolkas, avvaktar AMF med köp i alla valda fonder. Uppdraget genomförs när hindret upphört eller försäkringstagaren gjort ett nytt fondval.

Under försäkringstiden kan såväl omplacering av befintligt fondandelsinnehav, som omval av fonder för nya premier, ske. 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 och används till köp av nya andelar.

Utdelning från externt förvaltd fond kan komma att placeras enligt den investeringsprofil som finns på försäkringen om försäkringstagaren bytt bort aktuell fond innan utdelningsbeloppet utbetalas till AMF.

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

8.1 Ökat eller minskat fondutbud

AMF äger rätt att tillföra 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.

8.2 AMFs rätt att omplacera fondandelar

Försäkringstagaren informeras i god tid inför en förestående uteslutning, stängning, eller sammanläggning av en fond. Om försäkringstagaren inte anvisar en ny placering inom den tid som AMF då förskriver, har AMF rätt att utan försäkringstagarens medgivande placera kapitalet från den stängda fonden i den entréfond som AMF vid var tid tillhandahåller för den som inte har gjort något fondval.

9. Försäkringens omfattning

9.1 Allmänt

Försäkringen omfattar ålderspension med återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär att försäkringskapitalet, vid försäkringstagarens dödsfall, utbetalas till förmånstagare som en månatlig efterlevandepension.

9.2 Ålderspension

För varje inbetald premie köper AMF andelar i de fonder som försäkringstagaren valt enligt punkt 8. Fondförsäkringens värde beror bl a på storleken på inbetalda premier, värdeutvecklingen i de valda fonderna och AMFs uttag av skatter och avgifter. Någon garanti avseende fondförsäkringens värde finns inte.

9.2.1 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 totala värde till den traditionella försäkringen.

9.2.2 Engångsöverföring

Vid begäran om förtida uttag överförs fondförsäkringens totala värde till en traditionell försäkring. Med försäkringens totala värde avses fondandelsvärdet jämte försäkringens del i ej placerade medel med avdrag för upplupna ej uttagna kostnader och skatter. Detsamma gäller om försäkringstagaren avlider innan den successiva överföringen slutförts.

Engångsbeloppets storlek fastställs per den dag som AMF erhöll meddelandet om begäran av förtida uttag.

Den del av engångsbeloppet som, enligt den procentsats som för var tid gäller och framgår av avgiftsbilagan, används för beräkningen av ett garanterat pensionsbelopp. Resterande engångsbelopp utgör tilläggsbelopp i den traditionella försäkringen.

9.3 Återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet omfattar hela försäkringens värde. 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.

9.4 Försäkringens upphörande

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

10. Pensionsålder och utbetalningstid

Pensionsåldern i AMF Privat Medlemspension är 65 år. Utbetalningstiden är fem år. Se dock punkt 12 nedan för vilka möjligheter som finns att ändra pensionsålder och utbetalningstid.

11. Information från AMF

11.1 Information innan försäkring meddelas

Information innan försäkring meddelas, s k förköpsinformation, tillhandahålls både på AMFs hemsida - www.amf.se - och skriftligen efter kontakt med AMF.

11.2 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.

11.3 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 försäkringens värde, information om årets uttag av skatter och avgifter samt om inbetalda premier.

När den successiva överföringen till traditionell försäkring påbörjats informerar AMF försäkringstagaren om de överförda beloppens storlek. Under utbetalningstiden informerar AMF försäkringstagaren om storleken på kommande utbetalningar under året.

11.4 Information om villkorsändring

Om försäkringen ändras får försäkringstagaren som huvudregel information om ändringen senast en månad innan ändringen träder ikraft. Se punkt 14 för vad som betraktas som en ändring av försäkringen och vilka ändringar AMF kan komma att göra.

11.5 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.

11.6 Information vid försäkringsfall

11.6.1 Information inför uppnådd pensionsålder

När avtalad pensionsålder närmar sig, och fondförsäkringen till fullo har överförts till en traditionell försäkring, 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

11.6.2 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.

11.7 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.

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.

När försäkringsfall inträffar har försäkringens totala värde överförts till en traditionell försäkring genom successiv överföring enligt punkt 9.2.1 eller engångsöverföring enligt punkt 9.2.2.

12.1 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.

Om återbetalningsskydd se vidare under punkt 12.2 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 försäkringsvärdet i den traditionella försäkringen understiger gränsen för återköp enligt vid var tid gällande regler i inkomstskattelagen (se nedan under punkt 16 om återköp) kan AMF utbetala ålderspensionen som ett engångsbelopp.

12.1.1 Förtida och uppskjutet uttag av ålderspension

Försäkringstagaren har rätt att ta ut ålderspensionen i förtid, dock tidigast från månaden efter 55 års ålder.

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 fondförsäkringens totala värde som ska överföras som ett engångsbelopp till traditionell försäkring.

Pensionsutbetalningen kan även skjutas upp. Detta sker dock inom ramen för den traditionella försäkringen. Ingen övre gräns för uttag av ålderspensionen finns i den traditionella försäkringen.

Begäran om *uppskjutet uttag* meddelas skriftligen 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 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

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, försäkringstagarens kön samt om försäkringstagaren har valt återbetalningsskydd eller inte, 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.

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. AMF kan komma att begära in kompletterande uppgifter för att betrakta rätten till förmån som styrkt och påbörja utbetalningarna.

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 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 försäkringsvärdet understiger gränsen för återköp enligt vid var tid gällande regler i inkomstskattelagen (se nedan under punkt 16 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.

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 fondförsäkringens totala värde per dödsdagen görs enligt punkt 9.2.2. Månadsbeloppets storlek bestäms därmed i den traditionella försäkringen. 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 betalats ut till fullo, inträder annan förmånstagare om sådan finns.

Utbetalning sker månadsvis.

Ändring av utbetalningstid

Utbetalningstiden kan inte ändras.

12.2.3 Dödsfall då förmånstagare saknas

Saknas förmånstagare avslutas försäkringen och någon mer utbetalning görs inte.

12.3 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.

13. Förmånstagare

13.1 Förmånstagare till efterlevandepension

Försäkringstagaren väljer vem som ska vara förmånstagare och vid försäkringstagarens död erhålla försäkringens värde 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.

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:

- 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.

13.1.3 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 senarelagt utbetalningen av efterlevandepensionen.

14. Ändring av försäkringen

14.1 Försäkringstagarens ändringsrätt

Försäkringstagaren har möjlighet att utföra följande ändringar:

- anmäla nytt/särskilt förmånstagarförordnande enligt punkt 13
- ändra premiebelopp enligt punkt 6
- göra omplaceringar av befintligt fondinnehav samt ändra fördelning för kommande inbetalningar enligt punkt 8
- begära förtida eller uppskjutet uttag av ålderspensionen enligt punkt 12.1.1
- ändra utbetalningstid i enlighet med villkoren i punkt 12.1.2
- välja bort den successiva överföringen av fondförsäkringen, dock ej överföringen i sig.

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

14.2 Förmånstagares ändringsrätt

En ensam förmånstagare har rätt att begära uppskjutet uttag av efterlevandepensionen om försäkringstagaren avlider innan utbetalning av ålderspensionen påbörjats, se ovan under punkt 12.2.1.

14.3 Rättighet 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 bl a vara en ändring som blir nödvändig p g a lagstiftning, lagtillämpning eller myndighetsföreskrifter eller annan för avtalet viktig förutsättning.

En ändring av AMFs avgifter för fondförsäkringen ska inte förstås som en ändring av försäkringsvillkoret eller försäkringsavtalet. Dessa kan ändras när som helst och framgår av vid var tid gällande avgiftsbilaga - se ovan under punkt 7.

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 försäkringens totala värde direkt till en pensionsförsäkring som försäkringstagaren tecknar, hos samma eller annan försäkringsgivare, med samma person som försäkrad. Se ovan under punkt 9.2.2. för vad som utgör försäkringens totala värde.

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 ska 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 värde som flyttas ska placeras i en ny försäkring som försäkringstagaren väljer och ombesörjer. Flyttat värde 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 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.

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 försäkringen fram till dagen för flytten.

15.4 Bestämmande av försäkringens värde vid flytt

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

Vid inflytt till AMF Privat Medlemspension, fondförsäkring köper AMF andelar i den/de fond/er som försäkringstagaren valt. Se punkt 8.

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

Vid flytt från AMF Privat Medlemspension, fondförsäkring gäller att fondförsäkringens totala värde vid tiden för flytten får flyttas.

16. Återköp

16.1 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.

Tekniskt återköpsvärde för en fondförsäkring utgör försäkringens totala värde med avdrag för avkastningsskatt och avgifter som belöper på försäkringen fram till dagen för återköp.

Har successiv överföring påbörjats till en traditionell försäkring utgör det tekniska återköpsvärdet värdet av garanterade pensionsbelopp på det sätt som framgår i villkoren för den traditionella försäkringen.

16.2 AMFs rätt att återköpa försäkringen

AMF har rätt att återköpa pensionsförsäkringen om försäkringens värde *vid tiden för utbetalning* understiger värdet som anges ovan.

16.3 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 utbe-

talas 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.

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 dock 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 eller försäkringsmomentet (återbetalningsskydd) ska meddelas, ändras eller i övrigt hanteras. Försäkringstagaren ska därvid ge riktiga och fullständiga svar på AMFs frågor.

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

19. Följden av oriktiga uppgifter

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

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 underlättn 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. 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.