

AMF Flexi



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

Nyteckning och/eller premieinbetalning kan inte göras.

1. ALLMÄNT OM AMF FLEXI

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

AMF Flexi kan endast tecknas genom en försäkringsförmedlare.

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

AMF Flexi är en premiebestämd försäkring.

2. FÖRSÄKRINGSAVTALET

I AMF Flexi ingår en traditionell försäkring och en fondförsäkring. Försäkringsavtalet består av försäkringsansökan och dessa försäkringsvillkor. För försäkringen gäller dessutom försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt.

3. FÖRSÄKRINGSGIVARE

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

4. FÖRSÄKRINGSTAGARE OCH FÖRSÄKRAD

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

5. FÖRSÄKRINGSTID OCH ANSVARSTID

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

6. PREMIE OCH PREMIEBETALNING

Premiebeloppet bestäms och betalas av försäkringstagaren. Försäkringstagaren avgör om premie ska erläggas till den traditionella försäkringen eller till fondförsäkringen. Premien kan lägst vara 500 kronor per månad. Vid enbart engångsinbetalning är första lägsta premie 10 000 kronor. Efter den första engångspremien är lägsta belopp för engångsinbetalningar 2 000 kronor. Samma krav på lägsta premie, 2 000 kronor, gäller för engångsinbetalning till försäkring med månatligt sparande. Det är inte möjligt att månadsspara samtidigt i både den traditionella försäkringen och fondförsäkringen.

Försäkringstagaren kan när som helst - från en månad till en annan - ändra premiebeloppet och avgör därmed själv sparbeloppet i AMF Flexi. 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 ska ske med Plusgirots inbetalningskort. Premiebetalning kan ske fram till dess utbetalning påbörjas.

7. AVGIFTER OCH SKATTER

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

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

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

AMF är även skyldigt att i viss omfattning innehålla skatt.

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

Utöver AMFs administrationskostnader tillkommer kostnader för fondförvaltningen.

8. FÖRSÄKRINGENS OMFATTNING

8.1 Allmänt

Försäkringen omfattar en traditionell försäkring och en fondförsäkring. Båda försäkringarna tecknas med återbetalningsskydd. Se vidare nedan vad respektive försäkring innebär.

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

8.2. Ålderspension

8.2.1. Traditionell försäkring

8.2.1.1. Garanterat pensionsbelopp

Varje inbetald premie ger upphov till ett garanterat pensionsbelopp.

Pensionsbeloppet beräknas utifrån försäkringstagarens pensionsålder och försäkringens utbetalningstid samt de aktuella antaganden om ränta, skatt och kostnader som AMF tillämpar för beräkning av garanterade pensionsbelopp vid den tidpunkt respektive premie inbetalas.

Pensionsbeloppet redovisas i kronor per månad.

Även inflyttat kapital ger upphov till ett garanterat pensionsbelopp.

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

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

AMFs antaganden ses regelbundet över och kan ändras under försäkringstiden.

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

8.2.1.2. Pensionskapital och överskott

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

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

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

Försäkringen tillhör återbäringskollektiv 1 enligt AMFs försäkringstekniska riktlinjer.

8.2.1.3. Avkastningsränta

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

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

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

8.2.1.4. Tilläggsbelopp och utbetalning av överskott

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

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

8.2.1.5. AMFs fördelning av placeringstillgångarna

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

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

8.2.2. Fondförsäkring

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

8.3. Återbetalningsskydd

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

Återbetalningsskyddet gäller längst under 240 månader, dvs i 20 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 avsnittet "Preskription" nedan.

9. PENSIONSÅLDER OCH UTbetalNINGSTID

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

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

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

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

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

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

10. SÄRSKILT OM FONDFÖRSÄKRING

10.1. Fondval och utdelning

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

När premien inkommit till AMF köps fondandelar, i enlighet med försäkringstagarens val, inom fem bankdagar.

Om inget val skett när premien kommit AMF tillhanda, köps andelar i den entrélösning som AMF vid var tid tillhandahåller för den som inte gjort något fondval. För mer information om entrélösningen, se amf.se eller kontakta kundservice.

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

Under försäkringstiden kan försäkringstagaren såväl göra omplacering av befintligt fondandelsinnehav, som omval av fonder för nya premier.

Om inget annat avtalats ska begäran om omplacering eller omval ske på blankett som AMF tillhandahåller eller elektroniskt via AMF:s Internettjänst. Omplacering av fondandelsinnehav sker inom fem bankdagar från begäran kommit AMF tillhanda. AMF kan endast behandla en (1) begäran om omplacering inom dessa fem bankdagar.

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

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

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

10.2. Ökat eller minskat fondutbud

AMF äger rätt att tillföra, utesluta eller genomföra en sammanlagning av fonder till fondutbudet.

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

10.3. AMFs rätt att omplacera fondandelar

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

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

10.4. Pensionskapital

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

10.5. Överföring till traditionell pensionsförsäkring (försäkring utan anknytning till värdepappersfonder)

10.5.1. Allmänt

Utbetalning från AMF Flexi sker alltid från den traditionella försäkringen, efter att fondförsäkringens värde överförts till den traditionella försäkringen.

10.5.2. Successiv överföring

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 8 månader före försäkringstagarens pensionsålder överförs i så fall fondförsäkringens pensionskapital till den traditionella försäkringen.

10.5.3. Engångsöverföring

Vid begäran om förtida uttag överförs fondförsäkringens totala värde till en traditionell försäkring.

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

Engångsbeloppets storlek fastställs per den dag AMF utför engångsöverföringen.

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

Resterande överförda medel utgör överskott i samma försäkring.

11. INFORMATION FRÅN AMF

11.1. Information innan försäkring meddelas

Information innan försäkring meddelas, så kallad förköpsinformation, tillhandahålls både på AMF:s 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 bekräftelse på avtalet i form av ett försäkringsbesked.

11.3. Information under försäkringstiden

Årligen under försäkringstiden informerar AMF försäkringstagaren i skäligen omfattning om sådana förhållanden rörande försäkringen som det är av betydelse för denne att känna till.

För AMF Flexi tillställer AMF årligen försäkringstagaren bl a information om värdeutvecklingen i de båda försäkringarna.

För båda försäkringarna lämnas också information om årets uttag av skatter och avgifter, eventuellt tilldelad riskkompensation, samt om inbetalda premier.

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 nedan 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 premieinbetalningar samt 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 den traditionella försäkringen 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 den försäkrades död underrättas dödsboet och kända förmånstagare om försäkringsfallet. Om AMF inte har möjlighet till kännedom om den försäkrades död, måste företrädare för dödsboet anmäla dödsfallet till AMF.

11.7. 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.

Utbetalning sker alltid från en traditionell försäkring.

12.1. Utbetalning av ålderspension

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

Ålderspensionen upphör och denna del av försäkringen avslutas senast vid utgången av den månaden den försäkrade avlider.

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

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

Utbetalning sker inom ramen för de betalningssätt som AMF tillhandahåller.

12.1.1. Förtida och uppskjutet uttag av ålderspension

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

Pensionsutbetalningen kan även skjutas upp. Någon övre gräns för uttaget finns inte.

Begäran om förtida uttag av ålderspensionen i den traditionella försäkringen ska meddelas AMF tidigast sju och senast två månader före det att utbetalning ska påbörjas.

Begäran om förtida uttag av ålderspensionen i fondförsäkringen ska meddelas AMF tidigast två och senast en 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.

Efter överföringen till traditionell försäkring i samband med pensionsutbetalning ska begäran om uppskjutet uttag meddelas till AMF. Denna begäran ska ske tidigast sju och senast två månader före utbetalning ska påbörjas.

12.1.2. Ändring av utbetalningstid

Försäkringstagaren kan ändra utbetalningstidens längd, tidigast sju månader och senast två månader före utbetalningarna påbörjas. Utbetalningstiden kan vara fem, tio eller tjugo år.

Utbetalningstiden kan inte ändras när pensionsutbetalning har påbörjats.

12.1.3. Månadsbeloppets storlek

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

12.2. Utbetalning av efterlevandepension

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

Utbetalning sker inom ramen för de betalningssätt som AMF tillhandahåller.

12.2.1. Dödsfall före utbetalning av ålderspension har påbörjats

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

Efterlevandepensionens storlek beror på värdet av fondförsäringen och den traditionella försäkringen vid tidpunkten för dödsfallet. Om värde finns i fondförsäringen görs en engångsöverföring, till traditionell försäkring, av fondförsäkringens totala värde per dödsdagen. 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 anmälde.

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

Utbetalning sker månadsvis.

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

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

Ändring av utbetalningstid

Utbetalningstiden kan inte ändras.

Uppskjutet uttag

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

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.

Uppskjutet uttag

Uppskjutet uttag kan inte göras.

12.3. Dödsfall då förmånstagare saknas

Saknas förmånstagare avslutas försäkringen och någon mer utbetalning görs inte.

12.4. Ränta på icke utbetald pension

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

13. FÖRMÅNSTAGARE

13.1. Förmånstagare till efterlevandepension

Försäkringstagaren väljer vem som ska vara förmånstagare. Denne ska vid försäkringstagarens död erhålla pensionskapitalet i form av en månatlig efterlevandepension. På grund av bestämmelser i inkomstskattelagen kan endast en begränsad krets av personer sättas in som förmånstagare till en pensionsförsäkring.

13.1.1. Generellt förmånstagarförordnande för efterlevandepension

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

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

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

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

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

”Barn”: försäkringstagarens arvsberättigade barn i första led.

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.

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

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

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

13.2. Avstående från förmånstagarförvärv

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

14. ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGEN

14.1. Försäkringstagarens ändringsmöjligheter

Försäkringstagaren har möjlighet att utföra följande ändringar:

- anmäla nytt/särskilt förmånstagarförordnande
- ändra premiebelopp
- byta förvaltningsform (fond- / traditionell försäkring) inom Flexi
- göra omplaceringar av befintligt fondinnehav samt ändra fördelning för kommande inbetalningar
- välja bort successiv överföring
- begära förtida eller uppskjutet uttag av ålderspensionen
- ändra utbetalningstid

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

14.2. Förmånstagarers ändringsmöjlighet

En ensam förmånstagare har rätt att begära uppskjutet uttag av efterlevandepensionen om försäkringstagaren avlider innan utbetalning av ålderspensionen påbörjats.

14.3. Rätt och skyldighet för AMF att genomföra begärda ändringar

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

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

14.4. AMFs ändringsrätt

AMF förbehåller sig rätten att ändra dessa försäkringsvillkor samt försäkringsavtalet i övrigt. Ändring kan 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. Det kan bl a vara en ändring som blir nödvändig p g a lagstiftning, lagtillämpning eller myndighetsföreskrifter eller annan för avtalet viktig förutsättning.

En ändring som påverkar garanterade belopp för redan inbetalda premier kan inte göras.

Som ändring av försäkringsvillkoren eller försäkringsavtalet i övrigt ska inte förstås en ändring av parametrar avseende försäkringstekniska antaganden, ränta och avgifter i den mån ändringen endast påverkar utvecklingen av pensionskapitalet.

Detsamma gäller i fråga om ändring av AMF:s antaganden för beräkning av garanterade belopp eller en ändring av AMF:s avgiftsbilaga. Dessa parametrar ändras löpande av AMF utifrån bl a marknadsförutsättningar.

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 senast en (1) månad före ändringen träder ikraft.

15. FLYTT AV FÖRSÄKRINGENS VÄRDE

Flytt av försäkringens värde från AMF Flexi till en annan försäkringsgivare eller flytt av försäkringens värde inom AMF Flexi är tillåtet på nedan angivna villkor.

15.1. Allmänt

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

Om försäkringens värde ska flyttas till en försäkring hos en annan försäkringsgivare krävs att denne har rätt att bedriva försäkringsverksamhet inom EES-området. Hela AMF Flexi dvs både fondförsäkringen och den traditionella försäkringen flyttas.

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

Flytt kan även ske från den traditionella försäkringen till fondförsäkringen och vice versa, inom AMF Flexi.

Vid flytt till AMF inträder AMFs ansvar för försäkringen då tidigare försäkrings värde kommit bolaget tillhanda.

Vid flytt från AMF upphör bolagets ansvar då AMF avhänt sig försäkringens värde.

15.2. AMFs krav för flytt

Flytt kan göras fram till månaden innan pensionsutbetalning påbörjas. Detta gäller dock ej för flytt från traditionell försäkring till fondförsäkring inom AMF Flexi. Då kan flytt göras fram till månaden innan den successiva överföringen påbörjas.

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

Vid flytt inom AMF Flexi får detta ske en (1) vecka efter begäran om flytt av kapitalet inkommit till 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.

Byte av förvaltningsform inom AMF Flexi medför ingen kostnad.

15.4. Bestämmande av försäkringens värde

Traditionell försäkring

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

Fondförsäkring

Fondförsäkringens totala värde får flyttas.

15.4.1. Flytt till AMF Flexi, traditionell försäkring från en annan försäkringsgivare

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

15.4.2. Flytt till AMF Flexi, fondförsäkring, från en annan försäkringsgivare

Vid inflytt till AMF Flexi fondförsäkring köper AMF andelar i de fonder som försäkringstagaren valt.

15.4.3. Flytt från AMF Flexi till en annan försäkringsgivare

Vid flytt från AMF Flexi, 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.

För fondförsäkringen gäller att det totala värdet vid tiden för flytten får flyttas.

15.4.4. Flytt från traditionell försäkring till fondförsäkring inom AMF Flexi

Vid flytt till AMF Flexi, fondförsäkring 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.

15.4.5. Flytt från fondförsäkring till traditionell försäkring inom AMF Flexi

Vid flytt till AMF Flexi traditionell försäkring gäller, att värdet av fondförsäkringen utgörs av försäkringens totala värde vid tidpunkten för flytten.

I den traditionella försäkringen ökas pensionskapitalet med flyttkapitalets värde såsom vid premieinbetalning. Ett garanterat pensionsbelopp bestäms utifrån en andel av flyttkapitalet. Andelen är åldersrelaterad och anges i avgifts- och skattebilagan.

15.4.6. Återflytt inom AMF Flexi

Om flytt tidigare skett från AMF Flexi, traditionell försäkring till AMF Flexi, fondförsäkring, bestäms vid återflytt ett garantibelopp enligt följande princip.

Om beräkning av garanterat belopp utifrån hela det inflyttade kapitalet leder till ett lägre garanterat belopp än det som gällde vid utflytten från den traditionella försäkringen, bestäms ett garanterat belopp utifrån hela det inflyttade kapitalet.

Om beräkning av garanterat belopp enligt principen i punkt 15.4.1. leder till ett högre garanterat belopp än det som gällde vid utflytten från den traditionella försäkringen, bestäms ett garanterat belopp enligt principen i 15.4.1.

16. ÅTERKÖP

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

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

AMF kan, vid tiden för utbetalning, återköpa försäkringen om såväl pensionskapitalet som värdet av garanterade pensionsbelopp

understiger 30 procent av gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken.

17. FÖRFOGANDE ÖVER FÖRSÄKRINGEN

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

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

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

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

18. UPPLYSNINGSPLIKT

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

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

19. FÖLJDEN AV ORIKTIGA UPPGIFTER

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

Om försäkringstagaren, uppsåtligen eller av oaktsamhet som inte är ringa, lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter som varit av betydelse för AMF:s riskbedömning, kan AMF:s 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 på grund av 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 på grund av force majeure gäller så länge hindret kvarstår.

23. PRESKRIPTION

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

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

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

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

24. 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

Ångerrätten gäller endast traditionell försäkring.

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. UTMÄTNINGSFRIHET

Huvudregeln är att en AMF Flexi inte får utmätas för försäkringstagarens skulder före ett försäkringsfall har inträffat. Undantag, d v s utmätningsbarhet, kan dock gälla enligt regler i Försäkringsavtalslagen.

26. 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.