

# AMF Avgångspension



Gäller från och med 2022-01-01.

## 1. ALLMÄNT OM AMF AVGÅNGSPENSION

Avgångspension är en pensionsförsäkring som kan tecknas av arbetsgivare med en anställd som försäkrad till tryggnad av arbetsgivarens utfästelse om avgångspension. AMF Avgångspension är en pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229) och en individuell personförsäkring enligt försäkringsavtalslagen (2005:104).

Försäkringen är en förmånsbestämd försäkring. Detta innebär att försäkringstagaren i förhållande till den försäkrade har utfäst att denne skall erhålla pension med ett visst belopp eller med en viss procent av den försäkrades lön.

Försäkringstagaren tar självt det fulla ansvaret för eventuella konsekvenser i fråga om avdragsrätt, skatter och sociala eller andra allmänna avgifter till följd av försäkringslösningen.

## 2. FÖRSÄKRINGSAVTALET

Detta försäkringsavtal består av en av AMF avgiven offert som grundas på försäkringstagarens uppgifter till AMF, försäkringstagarens accept av offerten, dessa försäkringsvillkor, försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt.

Försäkringsavtalet består normalt både av en temporär ålderspension, att utbetalas från den försäkrades avgångstillfälle och fram till ordinarie pensionsålder, och en livsvarig ålderspension att utbetalas från den försäkrades ordinarie pensionsålder och livet ut. Försäkringstagaren kan dock välja att endast teckna endera temporär eller livsvarig del i AMF Avgångspension.

## 3. FÖRSÄKRINGSGIVARE

AMF Tjänstepension 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, Sverige.

## 4. FÖRSÄKRINGSTAGARE

Arbetsgivare som tecknar försäkringsavtal med AMF är försäkringstagare.

## 5. FÖRSÄKRAD

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller. Försäkringen tecknas av försäkringstagaren med en anställd som försäkrad.

Den anställde anses som försäkringstagare i följande fall:

- i fråga om rätten till information när försäkringsavtal träffats (bl a försäkringsbesked och årlig information).
- i fråga om rätten till försäkringsersättning.
- i fråga om rätten att göra och ändra förmånstagarförordnande.
- vid tillämpning av reglerna i förhållandet till borgenärer.

Den anställde anses inte som försäkringstagare när det gäller rätten att förfoga över försäkringen genom överlåtelse.

## 6. FÖRSÄKRINGSTID OCH ANSVARSTID

Försäkringstiden i AMF Avgångspension löper från den dag AMFs ansvar inträder och till dess försäkringen är slututbetalad.

AMFs ansvar för försäkringen inträder dagen efter den dag försäkringstagaren antog AMFs anbud om att teckna AMF Avgångspension på de villkor som angivits i anbudet, eller den senare dag som försäkringstagaren begär. AMFs ansvar för försäkringen upphör på försäkringens sista dag, d v s när försäkringen är slututbetalad, om inget annat framgår av punkt 24 nedan.

## 7. PREMIEBETALNING OCH PREMIE

AMF beräknar vilken engångspremie försäkringstagaren skall betala utifrån den/de förmån/er som försäkringstagaren meddelat AMF skall gälla för den försäkrade. Försäkringstagaren accepterar premien tillsammans med övriga villkor för AMF Avgångspension när försäkringstagaren antar AMFs anbud för produkten.

AMF beräknar premiebeloppet utifrån de aktuella antaganden om ränta, livslängd/dödlighet, skatt och kostnader som AMF tillämpar vid den tidpunkt förmånen skall försäkras. Premiens storlek beror även på den försäkrades kön och ålder. AMFs antaganden ses regelbundet över och kan erhållas efter förfrågan.

Betalning av premie sker mot faktura.

## 8. AVGIFTER OCH SKATTER

För att täcka AMFs administrationskostnader tas avgifter ut löpande från försäkringen. Avgifter tas ut från och med den tidpunkt då premien för försäkringen inkommit till AMF och fram till tidpunkten då försäkringen är slututbetalad. 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 den försäkrade – se punkt 12.3.

AMF är även skyldigt att i viss omfattning innehålla skatt. AMFs avgifts- och skatteuttag framgår av AMFs offert.

## 9. FÖRSÄKRINGENS OMFATTNING

### 9.1. Allmänt

AMF Avgångspension omfattar en eller flera av nedanstående förmåner.

- Temporär ålderspension före ordinarie pensionsålder.
- Livsvarig ålderspension från och med ordinarie pensionsålder avseende:
  - kompensation för förlust av förmån enligt kollektivavtalad tjänstepension,
  - kompensation för förlust av ålderspension enligt det allmänna pensionssystemet och
  - kompensation för förlust av icke kollektivavtalad tjänstepension som utfästs i anställning.

Vilka förmåner som AMF Avgångspension omfattar avgörs av försäkringstagarens utfästelse gentemot den försäkrade och dennes uppgifter till AMF samt det därav följande innehållet i det anbud som AMF avgett och försäkringstagaren accepterat. De förmåner som omfattas anges i kronor per månad av den försäkringsbekräftelse och det försäkringsbesked som AMF avger till försäkringstagaren respektive den försäkrade, se nedan under punkt 12.3.

## 9.2. Temporär ålderspension – före ordinarie pensionsålder

### 9.2.1. Förmånens storlek

Ålderspension före ordinarie pensionsålder beräknas, beroende på vad försäkringstagaren har utlovat den försäkrade, som en procentuell andel av den försäkrades, av försäkringstagaren uppgivna, pensionsmedförande lön eller som ett visst fastställt belopp i kronor per månad. Den avtalade förmånen framgår av det försäkringsbesked AMF tillställer den försäkrade, se nedan under punkt 12.3.

## 9.3. Livsvarig ålderspension från och med ordinarie pensionsålder

### 9.3.1. Förmånens storlek

Förmånens storlek beror på vad försäkringstagaren utlovat den försäkrade och framgår av det försäkringsbesked AMF tillställer den försäkrade, se nedan under punkt 12.3. Förmånen kan bestå av nedan angivna delar:

- Schabloniserat beräknad kompensation för förlust av förmån enligt kollektivavtalad tjänstepension.
- Livsvarig kompensation för förlust av förmån enligt kollektivavtalad tjänstepension utges till den försäkrade för pension som bortfallit till följd av förtida avgång ur tjänst eller av annan verksamhet föranledd tjänstledighet från pensionsgrundande anställning, om verksamheten medför rätt till ersättning för därigenom förlorade pensionsförmåner, eller till följd av annan därmed jämförlig omständighet.

Skillnaden mellan den ålderspensionsförmån som skulle ha kunnat utgå vid pensionsåldern och den verkliga utgående förmånen utgör förlust av ålderspensionsförmån enligt kollektivavtalad tjänstepension. Till detta kan komma ersättning för förlust av annan kollektivavtalad tjänstepensionsförmån:

- Schabloniserat beräknad kompensation för förlust av ålderspension enligt det allmänna pensionssystemet.
- Livsvarig kompensation för förlust av pensionsrätt enligt det allmänna pensionssystemet utges för ålderspension som bortfallit till följd av förtida avgång ur tjänst.
- Kompensation för förlust av icke kollektivavtalad tjänstepension som utfästs i anställning.
- Livsvarig ålderspension utges i övrigt enligt försäkringstagarens utfästelse om pension till den försäkrade.

## 9.4. Tilläggsbelopp

På såväl temporär som livsvarig ålderspension, förutom de garanterade pensionsbeloppen/förmånerna, kan även ett tilläggsbelopp komma att utbetalas om förräntningen på pensionskapitalet varit gynnsam. Tilläggsbeloppet är ej garanterat utan kan både öka och minska i värde under utbetalningstiden. Se vidare punkt 16.

## 9.5. Försäkringskapital

Försäkringskapitalet motsvaras av det högsta av följande två värden:

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

### 9.5.1. Pensionskapital

Pensionskapitalet motsvaras vid varje tidpunkt av inbetald premie minskat med vid varje tidpunkt gällande avgifter, skatter och pensionsutbetalningar och ökat med ränta som baseras på den i AMF vid varje tidpunkt gällande avkastningsräntan. Med avkastningsränta skall i temporär avgångspension förstås den ränta som fås efter en halvering av den fastställda avkastningsräntan enligt punkt 16.1. För livsvarig avgångspension gäller avkastningsräntan enligt

punkt 16.1. Vidare ökas pensionskapitalet av eventuellt erhållen riskkompensation enligt AMFs vid varje tidpunkt gällande antaganden om dödlighet.

### 9.5.2. Värdet av garanterade pensionsbelopp

Värdet av garanterade pensionsbelopp avser vid varje tidpunkt bolagets aktuella värdering av sitt åtagande avseende utbetalning av garanterade belopp till den försäkrade. Den aktuella värderingen baseras på AMFs antaganden avseende försäkrings tekniska avsättningar, som regelbundet ses över. Dessa antaganden kan erhållas efter förfrågan hos AMF.

## 9.6. Återbetalningsskydd

Såväl temporär ålderspension som livsvarig ålderspension kan gälla med eller utan återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär att den/de garanterade förmånen/förmånerna vid den försäkrades dödsfall, utbetalas till förmånstagare som en månatlig efterlevandepension. Försäkringstagaren eller, om denne så medger, den försäkrade, väljer inom viss tid från försäkringens tecknande om den ska omfattas av återbetalningsskydd eller inte. Om val av återbetalningsskydd inte görs i rätt tid gäller försäkringen utan återbetalningsskydd. Saknas återbetalningsskydd vid den försäkrades dödsfall tillfaller försäkringens värde AMF som riskkompensation. På försäkring utan återbetalningsskydd fördelar AMF riskkompensation baserad på AMFs antaganden om dödlighet.

Om försäkringstagaren medgett rätt för den försäkrade att välja till återbetalningsskydd kan denne också senare ändra försäkringen till att endast omfatta ålderspension. Det är däremot inte möjligt för försäkringstagare eller försäkrad som inte valt återbetalningsskydd vid försäkringens tecknande att senare ansöka om detta.

Ändring av försäkringsskyddet skall skriftligen meddelas AMF och träder i kraft den dag som ansökan om ändring inkommer till AMF.

## 10. FÖRSÄKRINGSFALL

### 10.1. Allmänt

Försäkringsfall i AMF Avgångspension temporär ålderspension utgörs av att den försäkrade avgår ur tjänst och utbetalning av temporär ålderspension därmed ska påbörjas.

Försäkringsfall i AMF Avgångspension livsvarig ålderspension utgörs av att den försäkrade uppnår ordinarie pensionsålder och utbetalning av livsvarig ålderspension därmed skall påbörjas.

Om återbetalningsskydd gäller för försäkringen utgörs försäkringsfall även av den försäkrades dödsfall, vilket medför att utbetalning av efterlevandepension ska påbörjas.

### 10.2. Utbetalning av temporär ålderspension

Utbetalning av temporär ålderspension inom AMF Avgångspension sker månadsvis från det att den försäkrade avgår ur tjänst. Utbetalning pågår längst till och med månaden före den då den försäkrade uppnår ordinarie pensionsålder eller, om den försäkrade avlider dessförinnan, till och med den kalendermånad då dödsfallet inträffar.

Den försäkrade har inte rätt att göra förtida eller uppskjutet uttag. Den försäkrade har inte rätt att ändra utbetalningstidens längd.

### 10.3. Utbetalning av livsvarig ålderspension

#### 10.3.1. Allmänt

Utbetalning av livsvarig ålderspension inom AMF Avgångspension påbörjas i samband med att den försäkrade uppnår ordinarie pensionsålder. Pensionen utbetalas månadsvis under den försäkrades livstid. Om månadsbeloppet understiger 1 procent av gällande prisbasbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring har AMF dock rätt att välja annan periodicitet än månatlig utbetalning.

### 10.3.2. Uppskjutet uttag av livsvarig ålderspension

Om försäkringstagaren medger detta har den försäkrade rätt att skjuta upp pensionsutbetalningarna. Begäran om uppskjutet uttag av ålderspensionen ska meddelas AMF tidigast sju och senast två månader före det att utbetalning ska påbörjas.

### 10.3.3. Ändring av utbetalningstid

Om försäkringstagaren medger detta har den försäkrade rätt att ändra utbetalningstidens längd. Utbetalningstiden kan vara fem eller tio år eller livsvarig.

Begäran om ändring av utbetalningstidens längd ska meddelas AMF tidigast sju och senast två månader före utbetalning ska påbörjas. Utbetalningstiden kan inte ändras när pensionsutbetalning har påbörjats.

## 10.4. Utbetalning av efterlevandepension

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

Efterlevandepensionen utbetalas inom ramen för de betalnings-sätt som AMF tillhandahåller.

### 10.4.1. Dödsfall före utbetalning av ålderspension har påbörjats

Om den försäkrade avlider innan utbetalning av ålderspensionen påbörjats, har förmånstagare rätt till efterlevandepension från och med månaden efter den då den försäkrade avlidit och under 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 dock rätt att välja annan periodicitet än månatlig utbetalning.

En ensam förmånstagare kan skjuta upp tidpunkten för när utbetalning ska påbörjas. Detta måste meddelas AMF i samband med reglering av försäkringsfallet. Om så har skett, och förmånstagaren i sin tur skulle avlida före utbetalning har påbörjats, sker utbetalning till annan insatt förmånstagare efter den försäkrade från och med månaden efter förmånstagarens dödsfall.

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

Om utbetalning av ålderspension har påbörjats när den försäkrade avlider, fortsätter utbetalningen istället till insatt förmånstagare under återstående utbetalningstid. Om ålderspensionen skulle utbetalas under den försäkrades livstid upphör utbetalningarna till förmånstagare senast när 240 månader, d v s tjugo år, förflutit

från och med den månad som ålderspensionen började utbetalas till den försäkrade.

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

Utbetalning sker månadsvis. 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.

Utbetalningstiden kan inte ändras.

### 10.4.3. Dödsfall då förmånstagare saknas

Saknas förmånstagare avslutas försäkringen och någon utbetalning görs inte.

## 10.5. 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 den 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.

## 11. FÖRMÅNSTAGARE

### 11.1. Förmånstagare till ålderspension

Försäkringstagaren kan göra ett förmånstagarförordnande till den försäkrades förmån. Detta kan göras oåterkalleligt och innebär då att försäkringstagaren inte kan ändra förmånstagare till ålderspensionen eller i övrigt ändra i eller förfoga över försäkringen utan den försäkrades samtycke.

### 11.2. Förmånstagare till efterlevandepension

Om försäkringen omfattar återbetalningsskydd väljer den försäkrade vem som ska vara förmånstagare, och vid den försäkrades död erhålla försäkringsförmånen 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.

#### 11.2.1. Generellt förmånstagarförordnande för efterlevandepension

Förmånstagare är, om inte annat meddelats till AMF, i första hand den försäkrades make, registrerade partner eller sambo, och i andra hand den försäkrades 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 den försäkrade när förordnandet tillämpas. Om det pågår mål om äktenskapsskillnad mellan makarna, gäller inte förordnandet.

”Registrerad partner”: den som är registrerad partner med den försäkrade när förordnandet tillämpas. Om det pågår mål om

upplösning av partnerskapet, gäller inte förordnandet.

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

”Barn”: den försäkrades arvsberättigade barn i första led.

### 11.2.2. Särskilt förmånstagarförordnande

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

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

Tidigare make/registrerad partner, tidigare sambo, styvbarn eller fosterbarn skall anges med namn och personnummer. Övriga behöver inte anges med namn och personnummer. Begreppen har då samma betydelse som den som anges ovan under punkt 11.2.1.

Är flera barn förmånstagar 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.

### 11.2.3. Avstående från förmånstagarförvärv

Förmånstagar 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 förmånstagar om andra förmånstagar senare saknas. Avståendet kan endast göras innan förmånstagaren tagit emot något försäkringsbelopp eller vidtagit någon åtgärd med försäkringen, exempelvis senarelagt utbetalningen av efterlevandepensionen.

## 12. INFORMATION FRÅN AMF

### 12.1. Information innan försäkring meddelas

Information innan försäkring meddelas, så som förköpsinformation, lämnas till försäkringstagaren. Även den försäkrade tillhandahålls förköpsinformation – både på AMFs hemsida, [www.amf.se](http://www.amf.se), och skriftligen efter kontakt med AMF.

### 12.2. Information när avtal har träffats

Snarast efter det att försäkring meddelats och premien betalats tillställer AMF såväl försäkringstagaren som den försäkrade en skriftlig bekräftelse på avtalet.

### 12.3. Information under försäkringstiden

Årligen under försäkringstiden informerar AMF den försäkrade i skälig omfattning om sådana förhållanden rörande försäkringen som kan antas vara av betydelse för denne att känna till. AMF tillställer årligen den försäkrade bl a information om 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 den försäkrade om storleken på kommande utbetalningar under året.

### 12.4. Information om villkorsändring

Om försäkringsvillkoren ändras får försäkringstagaren som huvudregel information om ändringen senast en månad innan ändringen träder ikraft. Se punkt 13.3 för vad som betraktas som en ändring av försäkringsvillkoren och vilka ändringar AMF kan komma att göra. Om ändringen berör den försäkrades rätt, tillställer AMF istället den försäkrade informationen.

### 12.5. Kontrolluppgift

AMF lämnar i förekommande fall, på skyldighet i lag, kontrolluppgift till skatteverket.

Avseende pensionsutbetalningar lämnas även kontrolluppgift till den försäkrade.

### 12.6. Information vid försäkringsfall

#### 12.6.1. Information inför uppnådd pensionsålder

När avtalad pensionsålder närmar sig får den försäkrade information om:

- tidpunkten för påbörjad pensionsutbetalning och utbetalningstidens längd.
- garanterat pensionsbelopp och beräknat tilläggsbelopp.
- möjligheten att skjuta upp utbetalningarna och att ändra utbetalningstidens längd såvitt gäller den livsvariga ålderspensionen i AMF Avgångspension.
- utbetalningssätt och tillfälle att anmäla till vilket bankkonto utbetalning ska ske.

#### 12.6.2. Information vid dödsfall

Om AMF får kännedom om ett försäkringsfall som utgörs av den försäkrades död underrättas dödsboet och kända förmånstagar om försäkringsfallet. Om AMF inte har möjlighet till kännedom om den försäkrades död, måste företrädare för dödsboet anmäla dödsfallet till AMF.

### 12.7. Information från AMF i övrigt

Som försäkringstagar har arbetsgivaren rätt att inhämta information från AMF om försäkringen. Försäkringstagaren har dock inte rätt att erhålla uppgift om innehållet i ett av den försäkrade upprättat särskilt förmånstagarförordnande. Försäkringstagaren har heller inte rätt att ta del av eventuella hälsouppgifter rörande den försäkrade. Den försäkrade 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.

## 13. ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGEN

### 13.1. Den försäkrades ändringsmöjligheter

Den försäkrade har möjlighet att utföra följande ändringar:

- göra uppskjutet uttag av ålderspensionen enligt punkt 10.3.2.
- ändra utbetalningstid enligt punkt 10.3.3.
- anmäla nytt/särskilt förmånstagarförordnande enligt punkt 11.2.2.

Ändring ska meddelas AMF skriftligen eller på annat överenskommet sätt.

## 13.2. Förmånstagares ändringsmöjligheter

En ensam förmånstagare har möjlighet att begära uppskjutet uttag av efterlevandepensionen om den försäkrade avlider innan utbetalning av ålderspension påbörjats. Uppskjutet uttag kan endast ske om förmånstagarens begäran om ändring inkommer till AMF före utbetalning av efterlevandepensionen påbörjats.

## 13.3. AMFs ändringsmöjligheter

AMF förbehåller sig rätten att ändra dessa försäkringsvillkor samt försäkringsavtalet i övrigt. Ändring kan, såvitt gäller livsvarig ålderspension i AMF Avgångspension, ske vid slutet av en premieperiod, d v s vid ett månadskifte. Ändring av temporär ålderspension i AMF Avgångspension kan inte ske.

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 dock om en sådan ändring är nödvändig p g a ändrad eller ny lag eller myndighetsföreskrift.

Som ändring av försäkringsvillkoren eller försäkringsavtalet i övrigt ska inte förstås en ändring avseende försäkringstekniska antaganden, produktparametrar, ränta och avgifter i den mån ändringen inte påverkar garanterade belopp eller garanterad förmån. Dessa ses regelbundet över och kan ändras under försäkringstiden.

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 en (1) månad före ändringen träder ikraft.

AMFs avgifts- och skatteuttag framgår av AMFs offert, se ovan punkt 2.

## 14. ÅTERKÖP

### 14.1. Allmänt

Återköp innebär att hela försäkringens värde betalas ut som ett engångsbelopp före den avtalade försäkringstidens slut. Detta får enligt inkomstskattelagen (1999:1229) ske om försäkringens tekniska återköpsvärde uppgår till högst 30 procent av gällande prisbasbelopp. Prisbasbeloppet fastställs enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring. Med tekniskt återköpsvärde avses hos AMF värdet av garanterade pensionsbelopp, på det sätt som framgår av punkt 9.5.

### 14.2. AMFs rätt att återköpa försäkringen

AMF har rätt att återköpa den livsvariga ålderspensionen i AMF Avgångspension om försäkringens värde vid tiden för utbetalning understiger värdet som anges ovan. AMF kommer att göra en gemensam bedömning av den försäkrades samtliga pensionsförsäkringar hos AMF för att bedöma om återköp skall ske.

### 14.3. Försäkringstagarens eller den försäkrades rätt att återköpa försäkringen

Det föreligger inte någon ovillkorlig rätt för försäkringstagaren eller den försäkrade att få försäkringen återköpt.

## 15. FLYTT AV FÖRSÄKRINGENS VÄRDE

Försäkringens värde kan inte flyttas till annan försäkring eller försäkringsgivare.

## 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 9.5. 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.

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.

### 16.2. Tilldelning och utbetalning av överskott

Det eventuella överskottet på 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.

Då pensionsutbetalning påbörjas beräknas ett totalt månadsbelopp som består av det garanterade pensionsbeloppet och ett eventuellt tilläggsbelopp. Beräkningen baseras på pensionskapitalet och görs utifrån antaganden om framtida förräntning, livslängd, avgifts- och skatteuttag. Vid ingången av varje kalenderår därefter görs en ordinarie årlig omräkning. En omräkning kan även göras vid annan tidpunkt under kalenderåret. En omräkning görs även vid utbetalning av efterlevandepension om dödsfallet inträffat efter att utbetalning av ålderspension har påbörjats. Beroende på bland annat pensionskapitalets utveckling och AMFs antaganden om framtida utveckling, kan det totala månadsbeloppet, och därmed tilläggsbeloppet, komma att såväl öka som minska.

I syfte att begränsa större sänkning av det totala månadsbeloppet kan effekten av negativ avkastningsränta i vissa fall utjämnas över tid. Det totala månadsbeloppet får av den anledningen inte minska med mer än en vid omräkningstillfället gällande procentsats, för närvarande 5 procent. Denna utjämning tillämpas endast för livsvarig utbetalning av ålderspension och gäller endast vid den ordinarie årliga omräkningen. Vid tidsbegränsad utbetalning av ålderspension eller utbetalning av efterlevandepension tillämpas ingen motsvarande utjämning.

## 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 (1999:1229).

## 18. UTMÄTNINGSFRIHET

AMF Avgångspension är en tjänstepensionsförsäkring som har tecknats av en arbetsgivare på en anställds liv och till förmån för den anställde. Därför kan försäkringen normalt inte utmätas för arbetsgivarens skulder. Om arbetsgivaren gjort ett oåterkalleligt förordnande till förmån för den anställde kan aldrig utmätning av försäkringen ske för arbetsgivarens skulder.

## 19. UPPLYSNINGSPLIKT

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

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

## 20. 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 och AMF fritt från ansvar för försäkringsfall som inträffar därefter.

## 21. RISKEN FÖR MEDDELANDEN

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

AMF  
113 88 Stockholm  
Besök: Klara Södra Kyrkogata 18  
Telefon: 0771-696 320  
info@amf.se  
amf.se

## 22. 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 eller i förevarande fall den försäkrade.

## 23. FORCE MAJEURE

AMF är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå om en behandling av ansökan, försäkringsfall eller utbetalning fördröjs på grund av 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 på force majeure gäller så länge hindret kvarstår.

## 24. 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.

## 25. PRÖVNINGSRÄTT

### AMF omprövar

Försäkringstagare eller försäkrad som i ett enskilt ärende vill framföra konkret missnöje med AMFs hantering av en tjänst eller produkt ska i första hand vända sig till AMF för omprövning.

### Konsumenternas försäkringsbyrå

Konsumenternas försäkringsbyrå är en självständig rådgivningsbyrå dit konsumenter kan vända sig för att få upplysningar och vägledning i försäkringsfrågor.

### Allmän domstol

Rättslig prövning av tvist med AMF kan alltid erhållas genom att väcka talan i allmän domstol.

