

AMF Efterlevandekapital – Tjänstepension

Gäller från och med 2022-01-01.

1. ALLMÄNT OM AMF EFTERLEVANDEKAPITAL

AMF Efterlevandekapital är en riskförsäkring som kan tecknas av arbetsgivare med en anställd som försäkrad. Försäkringen innebär att en av den försäkrade insatt förmånstagare i händelse av den försäkrades dödsfall erhåller en månatlig efterlevandepension. AMF Efterlevandekapital är en pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen och en individuell personförsäkring enligt försäkringsavtalslagen. AMF Efterlevandekapital är en riskförsäkring som saknar sparmoment och är därmed utan värde när den upphör.

2. FÖRSÄKRINGSAVTALET

Detta försäkringsavtal består av ansökan om försäkring, dessa försäkringsvillkor, det administrationsavtal som försäkringstagaren och AMF träffat, försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt.

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 anställda anses som försäkringstagare i följande fall:

- i fråga om rätten till information när försäkringsavtal träffats (bl a försäkringsbesked och årlig information)
- vid tillämpning av reglerna om förfogande över försäkringen, såvitt gäller rätten att göra och ändra förmånstagarförordnande
- vid tillämpning av reglerna i förhållandet till borgenärer

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

6. TECKNINGSKRAV FÖR AMF EFTERLEVANDEKAPITAL

6.1. Krav på koppling till löpande avsättning till tjänstepension

AMF Efterlevandekapital kan endast tecknas som tillägg till en tjänstepensionsförsäkring med löpande premieavsättning (nedan kallad tjänstepensionsförsäkringen) som tecknas hos AMF. Tjänstepensionsförsäkringen kan avse såväl kollektivavtalade pensioner som annan löpande avsättning till pension som arbetsgivare utfäst till förmån för sina anställda.

6.2. En arbetsgivare är försäkringstagare

AMF Efterlevandekapital kan endast tecknas som tjänstepensionsförsäkring, d v s med en arbetsgivare som försäkringstagare

och en anställd som försäkrad.

6.3 Krav på den försäkrade

AMF Efterlevandekapital kan endast tecknas för en anställd som fyllt 18 men inte 65 år och som uppfyller AMFs krav på hälsa enligt en särskild hälsoprövning. Se nedan för vad detta krav innebär.

Efter särskild överenskommelse mellan AMF och försäkringstagaren kan försäkring beviljas mot intyg om att den anställda är fullt arbetsför. Se nedan för vad krav på full arbetsförhet innebär. Överenskommelse om att teckna försäkringen mot intyg om full arbetsförhet kan träffas i de fall försäkringstagaren kan uppvisa bland annat statistik över låg sjukfrånvaro i enlighet med AMFs vid var tid gällande riktlinjer för riskbedömning. Överenskomsten kan innebära att försäkringstagaren endast kan teckna AMF Efterlevandekapital på ett visst begränsat försäkringskapital.

Överenskommelse om att teckna AMF Efterlevandekapital mot full arbetsförhet gäller endast i fråga om anställd som inom tre månader från val av AMF som förvaltare för löpande avsättning till tjänstepension önskar välja AMF Efterlevandekapital. För en anställd som senare önskar teckna AMF Efterlevandekapital krävs alltid godkänd hälsoprövning. För anställd som ingår äktenskap eller registrerat partnerskap, blir sammanboende eller får barn gäller dock att försäkringstagaren alltid inom ett år från sådan händelse, kan teckna försäkringen utan hälsoprövning.

a) Hälsoprövning

Om AMF Efterlevandekapital ska tecknas i samband med annan tjänstepensionsförsäkring än Alternativ ITP gäller att AMF endast meddelar AMF Efterlevandekapital för en person som vid tidpunkten för försäkringstagarens ansökan om försäkringen varit anställd i mer än tre månader, efter att ha godkänt den nyanställda efter en individuell hälsoprövning.

Den individuella hälsoprövningen innebär att den försäkrade har att svara på frågor om sitt hälsotillstånd. Frågorna följer en av AMF tillämpad manual för riskbedömning som bygger på internationell statistik avseende läkarundersökningsresultat, risker för sjukdomsfall m m. Om den försäkrade lider av en allvarlig sjukdom eller ett allvarligt symptom, som enligt AMFs riskbedömningsriktlinjer medför att resultatet på hälsoprövningen inte kan godkännas, beviljas inte försäkringen.

b) Definition av "fullt arbetsför"

Med att den anställda är fullt arbetsför avses att denne vid tidpunkten för ansökan eller den senare tid vid vilken försäkringen ska träda ikraft eller ändras:

- kan fullgöra sitt vanliga arbete utan inskränkningar;
- är i tjänst på ordinarie arbetsställe;
- inte uppbär sjuklön från arbetsgivaren, utbetalning från försäkringskassan (sjukpenning, sjukersättning, tidsbegränsad sjukersättning, aktivitetsersättning, vilande ersättning eller annan ersättning);
- inte har lönebidragsanställning eller annan gentemot arbetsgivaren subventionerad form av anställning; och

- vid nyteckning eller ändring inte har varit sjukskriven mer än 15 dagar i följd under de tre närmast föregående månaderna före dagen för undertecknandet av försäkringen om full arbetsförmåga.

Det är den anställde som skall intyga att kraven på full arbetsförmåga är uppfyllda.

7. FÖRSÄKRINGSTID OCH ANSVARSTID

Försäkringstiden är högst ett år i taget och löper från dagen efter den dag försäkringstagaren ansökte om försäkringen, eller den senare dag försäkringstagaren begär, och till den 31 december samma kalenderår. Det kalenderår som den försäkrade fyller 65 år löper dock försäkringstiden som längst till 65-årsdagen.

Om försäkringen inte sagts upp till upphörande förnyas försäkringen med ett (1) år i taget – från den 1 januari till den 31 december varje år. Det år som den försäkrade fyller 65 år förnyas dock försäkringen som längst till 65-årsdagen.

AMFs ansvar för försäkringen inträder på försäkringstidens första dag enligt ovan nämnda tidpunkt under förutsättning dels att försäkringen tecknas på normala villkor, dvs att de teckningskrav som anges under punkt 6 är uppfyllda och dels att AMF beviljats återförsäkring. Om AMF beviljas återförsäkring senare än dagen efter ansökan inträder AMFs ansvar först den dag återförsäkringen börjar gälla.

AMFs ansvar upphör på försäkringstidens sista dag efter uppsägning av antingen AMF eller försäkringstagaren. Se nedan punkt 14 för när uppsägning kan ske.

8. PREMIE OCH PREMIEBETALNING

8.1. Premiebelopp

Premien beräknas och fastställs av AMF årligen med hänsyn till antaganden om framtida ränta, försäkringsrisker, driftkostnader, skatt och i förekommande fall den försäkrade gruppens sammansättning. Premien är även beroende av valt försäkringsbelopp och den försäkrades kön och ålder. Premien framgår av det administrationsavtal som AMF och försäkringstagaren träffat samt av AMFs vid var tid gällande avgiftsbilaga. AMF redovisar även premien för AMF Efterlevandekapital i det försäkringsbesked som tillställs den försäkrade. Information om en eventuell förändring av premien för kommande kalenderår tillställs den försäkrade, eller i förekommande fall försäkringstagaren, före försäkringstidens utgång.

8.2. Premiebetalning

Varje premieperiod är en (1) månad, innebärande att premien skall betalas månadsvis i förskott senast på premiens förfallodag. AMF fakturerar premien samtidigt med premien för tjänstepensionsförsäkringen. Betalning ska således erläggas mot faktura 20 dagar netto.

8.3. Försäkringstagarens skyldighet att erlägga premie

Försäkringstagaren är skyldig att löpande betala premie för försäkringen för att upprätthålla riskskyddet för den försäkrade i AMF Efterlevandekapital. AMF har rätt att säga upp försäkringen vid utebliven premiebetalning.

8.4. Uppsägning på utebliven premiebetalning

AMF har rätt att säga upp försäkringen för upphörande om försäk-

ringstagaren bryter mot sin förpliktelse att erlägga premie. Uppsägningen får verkan fjorton (14) dagar efter den dag den avsändes, om inte premien betalas inom denna tid. Se vidare nedan under punkt 14 för uppsägning och försäkringens upphörande.

8.5. Återupplivning

Har en uppsägning fått verkan och avser dröjsmålet inte första premien återupplivas försäkringen till sin tidigare omfattning om det utstående premiebeloppet betalas inom tre (3) månader från utgången av den tidpunkt uppsägningen fick verkan.

Om försäkringen återupplivas ansvarar AMF från och med dagen efter den dag betalning skedde.

9. FÖRSÄKRINGENS OMFATTNING

9.1. Efterlevandekapitalet

Efterlevandekapitalets storlek, det försäkrade kapitalet, kan vara 500 000 – 5 000 000 kronor. Försäkringstagaren eller i förekommande fall den försäkrade väljer storlek på försäkringskapitalet i ansökan om AMF Efterlevandekapital.

Försäkringstagaren och med dennes medgivande den försäkrade, har rätt att höja efterlevandekapitalets storlek. En höjning av efterlevandekapitalets storlek medför en ökning av försäkringspremien. Höjningsrätten kan endast utnyttjas om den försäkrade avlämnat en hälsodeklaration som godkänts av AMF.

Om höjningsrätten utnyttjas inom ett (1) år från det att den försäkrade ingår äktenskap eller registrerat partnerskap, blir sammanboende eller får barn kan efterlevandekapitalets storlek höjas utan hälsoprövning. En ansökan som inte sker i anslutning till sådan sk familjehändelse kräver hälsoprövning. Under förutsättning att höjningen kan beviljas genomförs den av AMF den första i månaden efter den då begäran om höjning gjorts.

Begäran om höjning skall ske skriftligen till AMF.

Försäkringstagaren och med dennes medgivande den försäkrade har möjlighet att sänka försäkringsbeloppet. Sänkningen genomförs av AMF den första i månaden efter den då begäran om sänkning gjorts.

9.2. Efterlevandepension

Vid den försäkrades dödsfall avsätter AMF det valda efterlevandekapitalet till en månatlig efterlevandepension att utbetalas under en period på minst fem år till den försäkrades förmånstagare. Utbetalningstiden som kan vara fem eller tio år väljs i ansökan om AMF Efterlevandekapital.

9.2.1. Garanterade pensionsbelopp

Vid inträffat dödsfall gör AMF en avsättning motsvarande det valda efterlevandekapitalet, dvs det försäkrade beloppet. Avsättningen ger upphov till ett garanterat pensionsbelopp i kronor per månad från månaden efter dödsfallet och under utbetalningstiden. Beloppet beräknas i kronor per månad från dödsfallet och för en utbetalningstid om fem eller tio år. Pensionsbeloppet beräknas utifrån de aktuella antaganden om ränta, skatt och kostnader som AMF tillämpar för beräkning av garanterade pensionsbelopp vid den tidpunkt avsättningen görs. AMFs antaganden ses regelbundet över och kan erhållas efter förfrågan.

9.2.2. Tilläggsbelopp

Förutom garanterat pensionsbelopp utbetalas även ett tilläggsbelopp om förräntningen på pensionskapitalet efter försäkringsfallet varit gynnsam. Tilläggsbeloppet är ej garanterat utan kan både öka och minska i värde under utbetalningstiden. Se nedan under punkt 16 om försäkringens värdeutveckling.

9.3. Försäkringens upphörande

Försäringen upphör när försäringen är slututbetald eller efter uppsägning från endera försäkringstagaren eller AMF. Försäringen upphör också att gälla om något försäkringsfall inte inträffat senast månaden före den månad då den försäkrade fyller 65 år.

10. FÖRSÄKRINGSFALL

Försäkringsfall i AMF Efterlevandekapital inträffar om den försäkrade avlider före sin 65-årsdag. Vid försäkringsfall påbörjas utbetalning till insatt förmånstagare efter den avlidne.

10.1. Utbetalning av efterlevandepension

AMF utbetalar en månatlig efterlevandepension till insatt förmånstagare från och med månaden efter den då den försäkrade avlidit. Utbetalning pågår under avtalad utbetalningstid, som kan vara fem år eller tio år.

Om förmånstagare saknas sägs försäringen upp, och någon utbetalning görs inte

Om det bara finns en förmånstagare som skall få utbetalning från försäringen kan denne istället välja tio, femton eller tjugo års utbetalning. En ensam förmånstagare har också möjlighet att skjuta upp utbetalning av efterlevandepensionen. Om förmånstagare önskar utnyttja sin rätt att ändra utbetalningstid eller skjuta upp utbetalningarna skall AMF skriftligen meddelas detta i samband med dödsfallsanmälan.

Om en förmånstagare som senarelagt utbetalning av efterlevandepensionen avlider innan utbetalning har påbörjats, sker utbetalning till annan förmånstagare efter den försäkrade från och med månaden efter den första förmånstagarens dödsfall. Även om förmånstagare avlider innan efterlevandepensionen betalats ut till fullo inträder annan förmånstagare om sådan finns. Om sådan annan förmånstagare saknas sägs försäringen upp, och någon utbetalning görs inte.

10.2. Ränta på icke utbetald efterlevandepension

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 socialförsäkringsbalken, för januari månad det år försäkringsbeloppet utbetalas.

10.3. Anmälan om försäkringsfall

Om AMF får kännedom om ett försäkringsfall som utgörs av den försäkrades död underrättas dödsboet och kända förmånstagare om försäkringsfallet. Förmånstagare skall styrka sin rätt till förmån genom dödsfallsintyg och släktutredning från Skatteverket. AMF har rätt att infordra kompletterande uppgifter såsom kopia på bouppteckning - för att få rätten till förmån styrkt.

10.4. Reglering av försäkringsfall

När AMF fått anmälan om försäkringsfall regleras detta skyndsamt. Regleringen sker genom att AMF erlägger efterlevandepension till den eller de insatta förmånstagarna.

11. BEGRÄNSNINGAR I AMFs ANSVAR

11.1. Upplyningsplikt

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

11.2. Följden av oriktiga uppgifter

11.2.1. Ogiltigt försäkringsavtal

Om försäkringstagaren, vid fullgörande av sin upplysningsplikt, har förfarit svikligt eller i strid mot tro och heder kan försäkringsavtalet vara ogiltigt och AMF fritt från ansvar för försäkringsfall som inträffar därefter.

11.2.2. Begränsat ansvar

Om försäkringstagaren eller den försäkrade uppsåtligt eller av oaktsamhet som inte är ringa, lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter som varit av betydelse för AMFs riskbedömning, kan AMFs ansvar begränsas till det ansvar som gällt om AMF känt till de rätta förhållandena. Detta kan innebära att AMF är fritt från ansvar för ett inträffat försäkringsfall.

11.2.3. Uppsägning eller ändring

Om AMF under försäkringstiden får kännedom om att upplysningsplikten åsidosatts på det sätt som anges ovan får AMF säga upp försäringen för upphörande eller ändring.

Uppsägningen görs skriftligen och med tre (3) månaders uppsägningstid. Om AMF skulle ha meddelat försäkring på andra villkor om upplysningsplikten hade fullgjorts, har försäkringstagaren rätt till fortsatt försäkring med det försäkringsbelopp som svarar mot den premie och de villkor i övrigt som avtalats. Försäkringstagaren ska i detta fall framställa begäran om fortsatt försäkring före uppsägningstidens utgång.

11.3. Riskökning

11.3.1. Flygning

Om den försäkrade är pilot eller har annan yrkesmässig funktion ombord på flygplan, gäller försäringen inte under de tre första försäkringsåren för dennes dödsfall om detta inträffar till följd av militär flygning, avancerad flygning, yrkesmässig provflygning eller utom Europa – bruks-, skol- eller privatflygning. Försäringen gäller i övrigt vid all flygning för försäkrade som är passagerare på flygplan.

11.3.2. Krig och politiska oroligheter

Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning i fråga om försäkringsgivares ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie).

Om den försäkrade deltar i främmande krig eller i politiska oroligheter utom Sverige gäller försäringen inte för dennes dödsfall

om detta inträffar till följd av att den försäkrade deltar i krig, som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller i politiska oroligheter utom Sverige. Försäkringen gäller inte om sådant dödsfall inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna.

FN-uppdrag räknas inte som krig eller politiska oroligheter. Innan tre år förflutit från det försäkringen trädde ikraft gäller försäkringen inte vid dödsfall som kan anses vara beroende av krig, vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller av krigsliknande politiska oroligheter och som inträffar då den försäkrade, utan att delta i kriget eller oroligheterna, vistas utom Sverige i område där sådana förhållanden råder. Under de tre första försäkringsåren gäller försäkringen inte heller vid dödsfall som inträffar inom ett år efter sådan vistelse och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna.

Utbryter kriget eller oroligheterna medan den försäkrade vistas i området gäller inskränkningen inte under de tre första månaderna därefter.

11.4. Framkallande av försäkringsfall

Om den försäkrade har begått självmord ansvarar AMF endast om det har gått mer än ett år från det att försäkringsavtalet först ingicks. Om det måste antas att försäkringen tecknades utan tanke på självmordet ansvarar dock AMF trots att kortare tid än ett år förflutit.

Om den försäkrade genom grov vårdslöshet framkallat ett försäkringsfall eller förvärrat dess följder kan ersättningen sättas ned såvitt angår honom efter vad som är skäligt. Detsamma gäller om den försäkrade annars måste antas ha handlat eller underlåtit att handla i vetskap om att detta innebar en betydande risk för att skadan skulle inträffa.

11.5. Meddelande om ansvarsbegränsning

Om AMF får kännedom om ett förhållande som kan medföra begränsningar av AMFs ansvar eller rätt att säga upp försäkringen, skall AMF utan oskäligt dröjsmål lämna försäkringstagaren ett skriftligt meddelande om detta. Sådant meddelande skall också lämnas till den försäkrade. Om AMF försummar att skicka dessa meddelanden får förhållandet inte åberopas mot den som skulle ha fått meddelandet annat än om försäkringstagaren eller den försäkrade förfarit svikligt eller i strid mot tro och heder.

11.6. Force majeure

AMF är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå om handläggningen av ansökan om försäkring, utredning av försäkringsfall eller utbetalning eller liknande förpliktelse för AMF, 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.

11.7. Ekonomiska konsekvenser för försäkringstagaren

AMF lämnar inte individuell rådgivning varför försäkringstagaren självt måste ta ansvaret för eventuella konsekvenser för denne i fråga om avdragsrätt, skatter och sociala eller andra allmänna avgifter till följd av försäkringslösningen.

12. FÖRMÅNSTAGARE

Den försäkrade väljer vem som ska vara förmånstagare till försäkringskapitalet och erhålla efterlevandepension vid ett eventuellt försäkringsfall. På grund av bestämmelser i inkomstskattelagen kan endast en begränsad krets av personer sättas in som förmånstagare till en pensionsförsäkring.

12.1. 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

12.2. 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.

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

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

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

12.3. 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.

13. ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGEN

13.1. Den försäkrades ändringsmöjlighet

Den försäkrade har möjlighet att utföra följande ändringar:

- anmäla nytt/särskilt förmånstagarförordnande
- ändra utbetalningstid
- om försäkringstagaren så medger, ändra efterlevandekapitalets storlek.

Ändring ska meddelas AMF skriftligen eller på annat överenskommet sätt.

13.2. Försäkringstagarens ändringsmöjlighet

Försäkringstagaren har möjlighet att ändra försäkringsbeloppet.

Ändring ska meddelas AMF skriftligen eller på annat överenskommet sätt.

13.3. Förmånstagarers ändringsmöjlighet

En ensam förmånstagare har möjlighet att ändra försäkringen om skriftlig ansökan sker i samband med dödsfallsanmälan. Följande ändringar är möjliga:

- begära uppskjutet uttag av efterlevandepensionen
- ändra utbetalningstiden till tio, femton eller tjugo år

13.4. Rätt och skyldighet för AMF att genomföra begärda ändringar

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

AMF är skyldigt att snarast möjligt genomföra begärda ändringar.

13.5. AMFs rätt att ändra försäkringen

Ändring av försäkringsvillkoren eller ändring av premier kan ske i samband med förnyelse av försäkringen, d v s inför ett kommande försäkringsår. AMF fastställer premier för ett år i taget och kan därmed komma att ändra dessa inför ett nytt kalenderår. I samband med förnyelse och premieändring kan även dessa försäkringsvillkor komma att ändras. AMF tillställer den försäkrade eller i förekommande fall försäkringstagaren information om ändringarna senast i samband med premieaviseringen för nästkommande försäkringsår.

Ändringar som är nödvändiga p g a ändrad lagstiftning, lagtillämpning eller myndighets föreskrifter, justeringar som inte innebär någon ändring i sak, samt ändringar till fördel för samtliga försäkrade, kan dock ske även under löpande försäkringstid och börja gälla omedelbart.

AMF kan även komma att ändra försäkringen som följd av att försäkringstagaren eller den försäkrade har brutit mot upplysningsplikten och lämnat oriktiga uppgifter som haft betydelse för riskbedömningen.

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 försäkringskapitalet. Detsamma gäller i fråga om ändring av AMFs antaganden för beräkning av garanterade belopp.

AMFs gällande premiesättning framgår av vid var tid gällande avgiftsbilaga.

AMFs aktuella antaganden för beräkning av garanterat belopp kan erhållas efter förfrågan.

14. UPPSÄGNING OCH UPPHÖRANDE AV FÖRSÄKRINGEN

14.1. Försäkringstagarens rätt att säga upp försäkringen för upphörande före försäkringsfall inträffat

Försäkringstagaren får när som helst säga upp försäkringen att upphöra omedelbart eller vid en viss framtida tidpunkt. Om inte annat anges får försäkringen verkan dagen efter den dag då den kom fram till AMF. Samma dag upphör AMFs ansvarighet.

För det fall premier erlagts som avser tid efter AMFs ansvar upphört återbetalar AMF sådana premier till försäkringstagaren. Någon rätt till fribrev eller återköp av försäkringen i samband med uppsägningen finns inte p g a försäkringens karaktär som riskförsäkring. Försäkringen saknar sparmoment och därmed saknar den värde då den upphör.

Uppsägning skall ske skriftligen.

14.2. AMFs rätt att säga upp försäkringen för upphörande

AMF har under försäkringstiden inte rätt att säga upp försäkringen för en försäkrad annat än vid

- a) Utebliven premiebetalning
- b) Åsidosatt upplysningsplikt

AMF har rätt att säga upp försäkringen till försäkringstidens utgång tidigast sex månader och senast en månad innan försäkringstiden går ut. Uppsägningen skall innehålla en förfrågan om försäkringstagaren vill ha försäkringen förnyad.

Om försäkringstagaren begär förnyelse gäller uppsägningen bara om det finns särskilda skäl för AMF att vägra försäkring med hänsyn till risken för framtida försäkringsfall eller liknande försäkringstekniska skäl. Skäl för att vägra fortsatt försäkring är också att den försäkrade uppnått sin pensionsålder, fyllt 65 år eller i övrigt inte uppfyller AMFs teckningsregler för försäkringen.

15. EFTERSKYDD

Om den försäkrade, efter att ha varit försäkrad i minst sex månader, lämnar sin anställning hos försäkringstagaren före 65 års ålder har den försäkrade rätt till efterskydd. Efterskydd innebär att försäkringen gäller med oförändrade villkor utan att premie behöver betalas. Efterskyddet gäller under högst tre månader från den dag försäkringsskyddet upphörde, dock inte längre än till månaden före den månad den försäkrade fyller 65 år. Efterskyddet gäller dock inte om den försäkrade har fått eller uppenbarligen kan få skydd av motsvarande slag som tidigare.

16. FÖRSÄKRINGSKAPITALET S VÄRDEUTVECKLING – EFTER FÖRSÄKRINGSFALL

16.1. Allmänt

Försäkringen ger från och med månaden efter inträffat dödsfall och under utbetalningstiden rätt till del av bolagets 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. Om pensionskapitalet är lägre än värdet av garanterat 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 utbetalningar från försäkringen och förräntning av kapitalet med avkastningsränta. Vidare påverkas pensionskapitalet av AMFs uttag av avgifter och skatt.

Värdet av garanterat pensionsbelopp förändras genom utbetalningar av garanterat belopp och genom påförd ränta, avgiftsuttag och uttag av skatt. Vidare påverkas värdet vid förändring av AMFs åtaganden för beräkningen. Vid förändring av dessa åtaganden sker en momentan ändring av värdet av garanterat 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.

16.2. 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.

16.3. Tilldelning och utbetalning av överskott

Det eventuella överskottet för försäkringen har när utbetalning av efterlevandepension 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 tidpunkten för utbetalning av efterlevandepension 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 åtaganden om framtida utveckling, kan tilläggsbeloppet komma att såväl öka som minska.

17. INFORMATION

17.1. Information innan försäkring meddelas

Information innan försäkring meddelas, s k förköpsinformation, tillhandahålls försäkringstagaren och den försäkrade både på amf.se och skriftligen efter kontakt med AMF.

17.2. Information när avtal har träffats

Snarast efter det att försäkring meddelats tillhandahåller AMF den försäkrade en skriftlig bekräftelse på avtalet i form av ett försäkringsbesked.

17.3. Information under försäkringstiden

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

17.4. Information om villkorsändring

I samband med förnyelse av försäkringen tillställer AMF den försäkrade eller i förekommande fall försäkringstagaren information om de eventuella villkorsändringar som skett samtidigt med premiekravet för nästkommande försäkringsår.

17.5. Information vid försäkringsfall

När ett försäkringsfall har inträffat skall AMF i skälig omfattning informera den försäkrade och andra som har anspråk mot AMF om sådana förhållanden rörande försäkringen som det är av betydelse för dem att känna till.

17.6. Kontrolluppgift

AMF lämnar i förekommande fall, på begäran, skyldighet i lag, kontrolluppgift till Skatteverket. Avseende pensionsutbetalningar lämnas även kontrolluppgift till förmånstagare.

18. ÅTERKÖP

Försäkringstagaren, den försäkrade eller förmånstagaren har inte rätt till återköp av försäkringen då försäkringen är en riskförsäkring utan sparandemoment.

19. FLYTTÄTT

Försäkringen kan inte flyttas till annan försäkring eller försäkringsgivare.

20. SKATTEREGLER

Utfallande efterlevandepension beskattas som inkomst av tjänst hos förmånstagaren.

AMF har en lagstadgad skyldighet att betala avkastningsskatt på pensionsmedel. Avkastningsskatten beräknas på en schablonmässig avkastning enligt regler i lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel.

21. 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.

22. RISKEN FÖR MEDDELANDET

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

23. 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.

24. PRESKRIPTION

Rätten till försäkringsersättning 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 försäkringsfallet. 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 anspråk på ersättning alltid sex månader på sig att väcka talan i allmän domstol mot AMF.

25. PRÖVNINGSRÄTT

AMF omprövar

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

Allmän domstol

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