

# AMF Tjänstepension



Gäller från och med 2022-01-01 för försäkringsavtal tecknade före 2014-01-01. Försäkringsvillkoret gäller även för traditionell försäkring tecknad 2014-01-01 eller senare om försäkringen tecknats vid successiv överföring eller engångsöverföring från en fondförsäkring tecknad före 2014-01-01.

Nyteckning och/eller inbetalning (premie och inflytt) kan inte göras.

## 1. FÖRSÄKRINGSAVTALET

Premiebestämd ålderspension enligt dessa försäkringsvillkor är en tjänstepensionsförsäkring som kan tecknas under förutsättning att AMF och försäkringstagaren också träffat ett administrativt avtal (företagsanmälan). Försäkringen kan tecknas för anställd som omfattas av någon av följande överenskommelser:

- Alternativ ITP
- Tjänstepension
- Tjänstepension Engångsbetald
- Pro Alternativ ITP
- Pro Tjänstepension
- Pro Tjänstepension Engångsbetald

För försäkringen gäller vid var tid gällande försäkringsvillkor, försäkringsbesked, fondbestämmelser, försäkringstekniska riktlinjer, företagsanmälan, försäkringsansökan samt försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt.

Försäkringsavtalet kan omfatta ålderspension med traditionell förvaltning och/eller fondförvaltning, med/utan återbetalningsskydd. Försäkringsavtalets omfattning kan vara begränsad på grund av villkor vid upphandling och/eller avtal med försäkringstagaren. Enskilt försäkringsavtals omfattning framgår av försäkringsbeskedet.

### 1.1. Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är AMF Tjänstepension AB (AMF), organisationsnummer 502033-2259, med säte i Stockholm, Sverige. AMF ägs av Svenskt Näringsliv och Landsorganisationen i Sverige (LO) gemensamt. AMF står under Finansinspektionens tillsyn.

AMF är ett icke vinstutdelande aktiebolag. Det innebär att allt överskott som uppstår i försäkringsrörelsen tillhör försäkringstagare, försäkrade samt övriga ersättningsberättigade. Överskottet är en del av AMFs riskkapital och är inte garanterat.

Rätten till överskott bestäms i AMFs bolagsordning och försäkringstekniska riktlinjer. Beslut om tilldelning av överskott fattas av AMFs bolagsstämma. Om bolagsordning eller försäkringstekniska riktlinjer ändras kan rätten till överskott ändras.

### 1.2. Försäkringstagare

Försäkringstagare är arbetsgivare som tecknar försäkringsavtal.

### 1.3. Försäkrad

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller. Försäkringen tecknas av arbetsgivaren med en anställd som försäkrad. Försäkrad är att anse som försäkringstagare i följande fall:

- vid tillämpning av reglerna om information till försäkringstagaren,
- vid tillämpning av reglerna om förfogande över försäkringen,
- vid tillämpning av reglerna i förhållandet till borgenärerna och
- i fråga om rätten till försäkringsersättning i övrigt.

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

### 1.4. Tiden för AMFs ansvar

Försäkringstiden löper från och med den dag AMFs ansvar för försäkringen inträder och till dess att ansvaret upphör.

AMFs ansvar inträder dagen efter försäkringsansökan eller den senare dag som anges i ansökan. Vid flytt till försäkringen inträder AMFs ansvar när pensionskapitalet mottagits. Vid överföring av kapital genom successiv överföring eller engångsöverföring från en fondförsäkring till en traditionell försäkring inför utbetalning inträder AMFs ansvar för den traditionella försäkringen när överföringen påbörjas.

AMFs ansvar upphör när försäkringen är slututbetald eller när hela pensionskapitalet överförs eller flyttats till annan försäkring. AMFs ansvar upphör även när försäkrad avlider om försäkringen gäller utan återbetalningsskydd vid dödsfallet. För försäkring med återbetalningsskydd upphör AMFs ansvar även när förmånstagare till efterlevandepension saknas.

### 1.5. Ändring av försäkringsvillkoren

AMF förbehåller sig rätten att ändra försäkringsvillkoren och försäkringsavtalet i övrigt.

Försäkringsvillkoren kan ändras om så behövs med hänsyn till försäkringens art, ändrad lagstiftning, myndighetsföreskrift eller ändrad rättstillämpning. Ändringar kan göras av annan anledning om ändringen generellt sett inte innebär en betydande nackdel.

En ändring för traditionell försäkring som påverkar utfästa garantier för redan gjorda inbetalningar kan inte göras. Undantag gäller om en sådan ändring är nödvändig på grund av ändrad lagstiftning, myndighetsföreskrift eller ändrad rättstillämpning.

En ändring får bara göras i enlighet med reglerna i försäkringsavtalslagen.

Fondutbud, avgifter, ränta, försäkringstekniska antaganden och produktparametrar ses regelbundet över och kan ändras under försäkringstiden. Sådan ändring ska inte ses som en villkorsändring.

## 2. PREMIE OCH PREMIEINBETALNING

Premiens storlek bestäms och betalas av försäkringstagaren.

Premieinbetalning till försäkringen sker i form av engångspremie. Om flera inbetalningar sker på samma försäkring betraktas dessa som en serie av engångspremier. AMF tillämpar månatliga premieperioder. Premieinbetalning kan inte göras efter att utbetalning har påbörjats.

Vid eventuellt krav på återbetalning av felaktigt inbetald premie

som resulterar i att återbetalning ska ske återbetalar AMF det belopp försäkringstagaren begär. Återbetalningen ska godkännas av AMF och belastar försäkringen.

### 3. AVGIFTER OCH KOSTNADER

AMF tar löpande ut vid var tid gällande avgifter för att täcka kostnader för administration. Avgifter tas ut från och med den tidpunkt då första inbetalningen inkommer till AMF och fram till den tidpunkt då försäkringen är slututbetald. Vid flytt har AMF rätt att ta ut en flyttavgift. För fondförsäkring tillgodogör sig AMF avgifter genom att sälja fondandelar.

För traditionell försäkring gäller för närvarande följande årliga försäkringsavgifter:

- Alternativ ITP, 1,00 procent av inbetald premie plus 0,30 procent av pensionskapitalet.
- Tjänstepension, 1,00 procent av inbetald premie plus 0,30 procent av pensionskapitalet.
- Tjänstepension Engångsbetald, 1,00 procent av inbetald premie plus 0,30 procent av pensionskapitalet.
- Pro Alternativ ITP, 240 kronor i fast premieavgift, 1,00 procent av inbetald premie plus 0,60 procent av pensionskapitalet.
- Pro Tjänstepension, 240 kronor i fast premieavgift, 1,00 procent av inbetald premie plus 0,60 procent av pensionskapitalet.
- Pro Tjänstepension Engångsbetald, 240 kronor i fast premieavgift, 1,00 procent av inbetald premie plus 0,60 procent av pensionskapitalet.

För fondförsäkring gäller för närvarande följande årliga försäkringsavgifter:

- Alternativ ITP, 1,00 procent av inbetald premie plus 0,30 procent av pensionskapitalet.
- Tjänstepension, 1,00 procent av inbetald premie plus 0,30 procent av pensionskapitalet.
- Tjänstepension Engångsbetald, 1,00 procent av inbetald premie plus 0,30 procent av pensionskapitalet.
- Pro Alternativ ITP, 240 kronor i fast avgift, 1,00 procent av inbetald premie plus 0,60 procent av pensionskapitalet.
- Pro Tjänstepension, 240 kronor i fast avgift, 1,00 procent av inbetald premie plus 0,60 procent av pensionskapitalet.
- Pro Tjänstepension Engångsbetald, 240 kronor i fast avgift, 0,50 procent av inbetald premie plus 0,60 procent av pensionskapitalet.

För närvarande gäller följande flyttavgifter:

- Flytt inom AMF 0 kronor.
- Flytt från AMF 600 kronor.\*

\* Vid flytt från fondförsäkring tas ingen flyttavgift ut om pensionskapitalet vid tidpunkten för flytten understiger 1 gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken.

För fondförsäkring tillkommer vid var tid gällande fondförvaltningsavgifter för de fonder som är anknutna till försäkringen. Information om gällande fondförvaltningsavgifter tillhandahålls på AMFs webbplats. Eventuell rabatt på fondförvaltningsavgifter beräknas på månatlig basis och återförs till försäkringen minst en gång per år.

För traditionell försäkring täcks AMFs kostnad för kapitalförvaltning genom att avdrag görs från avkastningen innan den fördelas på respektive försäkrings pensionskapital.

### 4. SKATTER

Försäkringen utgör enligt inkomstskattelagen en pensionsförsäkring. Det belopp som utbetalas från försäkringen beskattas som inkomst av tjänst. AMF är skyldigt att i viss omfattning innehålla preliminär inkomstskatt.

Försäkringen omfattas av avkastningsskatt enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. AMF belastar försäkringen för skatteuttaget i början av beskattningsåret, för fondförsäkring görs detta genom att sälja fondandelar. Vid flytt innan årligt uttag av avkastningsskatt tar AMF ut upplupen skatt i samband med flytten.

AMF åtar sig att lämna kontrolluppgift enligt skatteförordningen.

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

### 5. FÖRSÄKRINGENS OMFATTNING – TRADITIONELL FÖRSÄKRING

#### 5.1. Allmänt

Försäkringen är en traditionell försäkring som omfattar ålderspension med eller utan återbetalningsskydd. Försäkringen har ett garanterat pensionsbelopp. Dessutom kan ett tilläggsbelopp utbetalas om pensionskapitalet är större än vad som behövs för att täcka den garanterade pensionen.

I traditionell försäkring ansvarar AMF för förvaltningen av placeringstillgångarna. Placeringstillgångarna förvaltas under ett kontrollerat risktagande som är förenligt med AMFs åtaganden och består huvudsakligen av svenska och utländska aktier, räntebärande tillgångar, fastigheter samt alternativa tillgångar.

För försäkringen tillämpar AMF könsberoende antaganden om livslängd/dödlighet.

#### 5.2. Garanterat pensionsbelopp

##### 5.2.1. Fastställande av garanterat pensionsbelopp vid inbetalning

Varje inbetalning (premie, inflyttat eller överfört kapital) ger upphov till ett garanterat pensionsbelopp utifrån en andel av inbetalningen. Det garanterade pensionsbeloppet beräknas som ett månadsbelopp att utbetala till försäkrad från och med den månad försäkrad uppnår avtalad pensionsålder och under avtalad utbetalningstid. Försäkringens totala garanterade pensionsbelopp uppgår till summan av de pensionsbelopp som respektive inbetalning gett upphov till, samt eventuella tilldelningar beslutade av AMFs bolagsstämma. Varje eventuell återbetalning medför på motsvarande sätt en minskning av det garanterade pensionsbeloppet.

Det garanterade pensionsbeloppet beräknas utifrån vid var tid gällande andel av respektive inbetalning. För närvarande gäller följande andel:

- 100 procent av inbetald premie.
- 75 procent av kapital som överförs genom successiv överföring eller engångsöverföring från en fondförsäkring till en traditionell försäkring inför utbetalning. Vid överföring från en fondförsäkring tecknad före 2006-07-01 används dock 100 procent.

- 70 procent av inflyttat kapital vid kortare förvaltningsperiod än 6 år till avtalad pensionsålder, 80 procent vid 6–15 år till avtalad pensionsålder, 90 procent vid 16–25 år till avtalad pensionsålder samt 100 procent vid mer än 25 år till avtalad pensionsålder.

Det garanterade pensionsbeloppet beräknas även utifrån vid var tid gällande garantiränta samt antaganden om livslängd/dödlighet, skatt och kostnader som AMF tillämpar för beräkning av garanterade pensionsbelopp vid respektive inbetalningstidpunkt.

### 5.2.2. Övergångsregel fastställande av garanterat pensionsbelopp vid inbetalning

För försäkring tecknad enligt detta försäkringsvillkor har följande andel av respektive inbetalning gällt för beräkning av garanterat pensionsbelopp:

- 42 procent av inflyttat kapital som inkommit till AMF före 2004-01-01.
- 57 procent av inflyttat kapital som inkommit till AMF under perioden 2004-01-01 till och med 2004-12-31.
- 62 procent av inflyttat kapital som inkommit till AMF under perioden 2005-01-01 till och med 2005-12-31.
- 75 procent av inflyttat kapital som inkommit till AMF under perioden 2006-01-01 till och med 2006-06-30.

### 5.2.3. Garantivärde

Garantivärdet är AMFs aktuella värdering av försäkringens garanterade pensionsbelopp. Värderingen baseras på AMFs vid var tid gällande antaganden avseende ränta, livslängd/dödlighet, skatt och kostnader som tillämpas vid beräkning av garantivärde.

### 5.2.4. Fastställande av garanterat pensionsbelopp vid ändring

Vid ändring av avtalad pensionsålder, utbetalningstid eller val av återbetalningsskydd sker en omräkning av garanterat pensionsbelopp. Det innebär att det garanterade pensionsbeloppet förändras, däremot är garantivärdet oförändrat vid ändringstillfället. En motsvarande omräkning av garanterat pensionsbelopp sker även vid utbetalning av efterlevandepension om dödsfallet inträffat före utbetalning av ålderspension har påbörjats.

## 5.3. Pensionskapital och överskott

Sparandet i försäkringen ger upphov till ett pensionskapital. Pensionskapitalet förändras genom inbetalningar till och utbetalningar från försäkringen samt förräntning av kapitalet i form av avkastningsränta. Vidare påverkas pensionskapitalet av AMFs uttag av avgifter och skatt samt fördelning av eventuell arvsvinst.

Om pensionskapitalet överstiger garantivärdet har försäkringen ett preliminärt fördelat överskott. Försäkringens överskott förändras över tid, såväl uppåt som nedåt. Försäkringens överskott är inte garanterat och kan tas i anspråk för AMFs konsolidering och förlusttäckning.

Tilldelning av överskott förutsätter beslut av AMFs bolagsstämma och sker huvudsakligen i samband med utbetalning av tilläggsbelopp eller flytt.

### 5.3.1. Avkastningsränta

Avkastningsräntan används för att fördela avkastning från AMFs placeringstillgångar på respektive försäkrings pensionskapital. Målsättningen är att avkastningen ska fördelas så snart som möjligt, den kan dock utjämnas under som längst 3 månader.

Avkastningsräntan kan även användas för att fördela övrigt rörelseresultat med en utjämning under som längst 36 månader. Övrigt rörelseresultat fördelas dock i första hand genom justering av framtida avgifter respektive arvsvinst.

Avkastningsräntan fastställs månadsvis och kan vara positiv eller negativ. Avkastningsräntan fastställs enhetligt för samtliga försäkringar tecknade enligt detta försäkringsvillkor.

## 5.4. Pensionsutbetalning

Då pensionsutbetalning påbörjas beräknas ett totalt månadsbelopp som består av det garanterade pensionsbeloppet och ett eventuellt tilläggsbelopp. Beräkningen baseras på pensionskapitalet och görs utifrån AMFs vid var tid gällande antaganden om framtida förräntning, livslängd/dödlighet, skatt och kostnader. 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 hur pensionskapitalet har utvecklats och AMFs antaganden om framtida utveckling kan det totala månadsbeloppet, och därmed tilläggsbeloppet, komma att öka eller 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.

## 6. FÖRSÄKRINGENS OMFATTNING – FOND FÖRSÄKRING

### 6.1. Allmänt

Försäkringen är en fondförsäkring som omfattar ålderspension med eller utan återbetalningsskydd. Varje inbetalning (premie eller inflyttat kapital) placeras i en entrélösning eller i de fonder försäkrad valt. AMF äger de fondandelar som är knutna till försäkringen men ansvarar inte för värdeutvecklingen. Det är försäkrad som bär den finansiella risken för fondernas och därmed också pensionskapitalets utveckling. Någon garanti avseende fondförsäkringens värde finns inte.

För försäkringen tillämpar AMF könsberoende antaganden om livslängd/dödlighet.

### 6.2. Pensionskapital

Sparandet i försäkringen ger upphov till ett pensionskapital. Pensionskapitalet är lika med antalet fondandelar i försäkringen multiplicerat med senast kända NAV-kurs, samt tillhörande medel som inte är placerat i fonder.

Pensionskapitalet förändras genom inbetalningar till och utbetalningar från försäkringen samt värdeutvecklingen i fonderna. Vidare påverkas pensionskapitalet av AMFs uttag av avgifter och skatt samt fördelning av eventuell arvsvinst, eventuell fondrabatt och eventuell tilldelning av överskott.

### 6.3. Placeringsregler

Inbetalning och pensionskapital får placeras i enlighet med de

placeringsregler och i de fonder som vid var tid gäller för försäkringsavtalet. Antalet fonder kan vara begränsat enligt vad som framgår vid anmälan om fondval.

### 6.3.1. Entrélösning

AMFs entrélösning är för närvarande AMF Generationsportfölj, som består av 2 aktiefonder och 1 räntefond. Entrélösningens risknivå anpassas efter försäkrads ålder. Pensionskapitalet placeras helt i aktiefonderna fram till för närvarande 55 års ålder, därefter minskas risken i AMF Generationsportfölj genom att pensionskapitalet successivt omplaceras till räntefonden under för närvarande 20 år. Vid den slutliga fördelningen är större delen av pensionskapitalet placerat i räntefonden. Den slutliga fördelningen av risknivån mellan aktiefonderna och räntefonden bibehålls resterande försäkringstid genom årlig rebalansering.

### 6.3.2. Investeringsprofil och omplacering

Första inbetalningen placeras i gällande entrélösning. Görs inget val av investeringsprofil placeras även kommande inbetalningar i entrélösningen. Försäkrad kan ändra investeringsprofil och omplacera pensionskapitalet. Försäkrad kan när som helst välja att lägga till eller välja bort entrélösningen.

Investeringsprofilen anger hur kommande inbetalningar ska placeras. En ändrad investeringsprofil innebär inte att befintligt pensionskapital placeras om. Omplacering innebär att befintligt pensionskapital placeras om. En omplacering innebär inte att vald investeringsprofil ändras.

Vid otydlig eller felaktig begäran om ändring av investeringsprofil eller omplacering vidtas ingen åtgärd.

### 6.3.3. Tidpunkt för placering och omplacering

Placering eller omplacering sker inom 5 bankdagar efter den dag inbetalningen tillförts försäkringen eller begäran om omplacering inkommit. Fondhandel kan försenas på grund av pågående handel med fondandelar, uttag av avgifter eller skatt, fördröjd eller utebliven kursättning, stängda marknadsplatser eller störningar i tekniska eller administrativa system.

Under tid som fondhandel pågår i försäkringen kan begäran om omplacering inte göras.

### 6.3.4. Fondkurs

Placering i fond sker till det andelsvärde som offentligt noterats för den dag transaktionen sker.

### 6.3.5. Ändrat fondutbud

Om en fond upphör, sammanläggs med annan fond eller av annat skäl inte längre är valbar, har AMF rätt att överföra pensionskapitalet till annan fond. Pensionskapitalet kan även överföras till gällande entrélösning.

## 6.4. Pensionsutbetalning

Pensionsutbetalning sker från traditionell försäkring.

När 5 år och 7 månader återstår till avtalad pensionsålder påbörjas en successiv överföring av pensionskapitalet till en traditionell försäkring. Överföringen sker månatligen fram till 7 månader återstår till avtalad pensionsålder. Vid begäran om utbetalning av ålderspension före avtalad pensionsålder sker en engångsöverföring av pensionskapitalet till en traditionell försäkring. Försäkrad har möjlighet att välja bort den successiva överföringen. Pensions-

kapitalet överförs då till en traditionell försäkring 8 månader före avtalad pensionsålder. Det överförda beloppet beror på försäkringens pensionskapital vid tidpunkten för respektive överföring.

Om försäkrad avlider innan utbetalning av ålderspension har påbörjats och utbetalning av efterlevandepension ska påbörjas sker en engångsöverföring av pensionskapitalet till traditionell försäkring och omvandlas till en efterlevandepension. Det överförda beloppet beror på försäkringens pensionskapital vid tidpunkten för dödsfallet. Om AMF får vetskap om dödsfallet senare än 60 dagar efter dödsfallet beror det överförda beloppet på försäkringens pensionskapital vid tidpunkten för dödsfallsanmälan.

## 7. ÅLDERSPENSION

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

### 7.1. Pensionsålder och utbetalningstid

Försäkringen tecknas med en pensionsålder som kan vara mellan 55 och 90 år. Utbetalningstiden kan vara mellan 5 och 20 år eller livsvarig. Om pensionsutbetalningarna ska upphöra vid 65 års ålder gäller en kortaste utbetalningstid om 3 år. Pensionsålder och utbetalningstid ska anges i försäkringsansökan.

Vid överföring av kapital genom successiv överföring eller engångsöverföring från en fondförsäkring till en traditionell försäkring tecknas den traditionella försäkringen med samma val av pensionsålder och utbetalningstid som gäller för fondförsäkringen.

Vid begäran om förtida eller uppskjutet uttag av ålderspension ändras avtalad pensionsålder.

### 7.2. Förmånstagare till ålderspension

För ålderspension är försäkrad alltid förmånstagare.

### 7.3. Utbetalning av ålderspension

Utbetalning av ålderspension påbörjas den månad försäkrad uppnår avtalad pensionsålder och pågår under avtalad utbetalningstid. Utbetalning av ålderspension avslutas och denna del av försäkringen upphör senast vid utgången av den månad försäkrad avlider.

Utbetalning sker månadsvis inom ramen för de betalningssätt AMF tillhandahåller. Om månadsbeloppet understiger 1 procent av gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken har AMF rätt att välja annan periodicitet än månatlig utbetalning.

Den som gör anspråk på utbetalning ska kunna styrka sin rätt till utbetalning.

#### 7.3.1. Ändring av utbetalningstid

Försäkrad har möjlighet att ändra utbetalningstidens längd. Utbetalningstiden kan vara:

- Alternativ ITP, 5 eller 10 år eller livsvarig. Om pensionsutbetalningarna ska upphöra vid 65 års ålder gäller en kortaste utbetalningstid om 3 år.
- Tjänstepension, 5 eller 10 år eller livsvarig. Om pensionsutbetalningarna ska upphöra vid 65 års ålder gäller en kortaste utbetalningstid om 3 år.
- Tjänstepension Engångsbetald, mellan 5 och 20 år eller livsvarig. Om pensionsutbetalningarna ska upphöra vid 65 års ålder gäller en kortaste utbetalningstid om 3 år. En ändring förutsätter försäkringstagarens medgivande.

- Pro Alternativ ITP, mellan 5 och 20 år eller livsvarig. Om pensionsutbetalningarna ska upphöra vid 65 års ålder gäller en kortaste utbetalningstid om 3 år.
- Pro Tjänstepension, mellan 5 och 20 år eller livsvarig. Om pensionsutbetalningarna ska upphöra vid 65 års ålder gäller en kortaste utbetalningstid om 3 år.
- Pro Tjänstepension Engångsbetald, mellan 5 och 20 år eller livsvarig. Om pensionsutbetalningarna ska upphöra vid 65 års ålder gäller en kortaste utbetalningstid om 3 år. En ändring förutsätter försäkringstagarens medgivande.

Begäran om ändring av utbetalningstidens längd ska inges tidigast 7 och senast 2 månader innan avtalad pensionsålder.

### 7.3.2. Förtida och uppskjutet uttag

Försäkrad har möjlighet att ta ut ålderspension i förtid, dock tidigast från och med:

- Alternativ ITP, månaden efter 55 års ålder.
- Tjänstepension, månaden efter 55 års ålder.
- Tjänstepension Engångsbetald, månaden efter 55 års ålder. En ändring förutsätter försäkringstagarens medgivande.
- Pro Alternativ ITP, månaden efter 55 års ålder.
- Pro Tjänstepension, månaden efter 55 års ålder.
- Pro Tjänstepension Engångsbetald, månaden efter 55 års ålder. En ändring förutsätter försäkringstagarens medgivande.

Försäkrad har även möjlighet att skjuta upp uttaget av ålderspension, dock längst till och med:

- Alternativ ITP, månaden före 70 års ålder.
- Tjänstepension, ingen övre gräns för uppskjutet uttag finns.
- Tjänstepension Engångsbetald, månaden före 90 års ålder. En ändring förutsätter försäkringstagarens medgivande.
- Pro Alternativ ITP, månaden före 70 års ålder.
- Pro Tjänstepension, ingen övre gräns för uppskjutet uttag finns.
- Pro Tjänstepension Engångsbetald, månaden före 90 års ålder. En ändring förutsätter försäkringstagarens medgivande.

Begäran om förtida eller uppskjutet uttag av ålderspension ska inges tidigast 7 och senast 2 månader innan avtalad pensionsålder. Begäran om förtida uttag från fondförsäkring ska dock inges tidigast 2 och senast 1 månad innan avtalad pensionsålder.

## 8. ÅTERBETALNINGSSKYDD

För försäkring med återbetalningsskydd utgörs försäkringsfall av försäkrads dödsfall. Vid dödsfallet påbörjas en månatlig utbetalning av efterlevandepension till förmånstagare. Återbetalningsskydd gäller endast under garantitiden, det vill säga som längst i:

- Alternativ ITP, 15 år efter det att utbetalning av ålderspension har påbörjats.
- Tjänstepension, 15 år efter det att utbetalning av ålderspension har påbörjats.
- Tjänstepension Engångsbetald, 20 år efter det att utbetalning av ålderspension har påbörjats.
- Pro Alternativ ITP, 20 år efter det att utbetalning av ålderspension har påbörjats.
- Pro Tjänstepension, 20 år efter det att utbetalning av ålderspension har påbörjats.
- Pro Tjänstepension Engångsbetald, 20 år efter det att utbetalning av ålderspension har påbörjats.

Försäkring utan återbetalningsskydd erhåller arvsvinst under hela försäkringstiden. Med arvsvinst avses pensionskapital som vid

försäkrads dödsfall tillfaller övriga liknande försäkringar. Ett val av återbetalningsskydd medför därför en lägre ålderspension.

Försäkringen tecknas med eller utan återbetalningsskydd. Val av återbetalningsskydd ska anges i försäkringsansökan. Vid överföring av kapital genom successiv överföring eller engångsöverföring från en fondförsäkring till en traditionell försäkring inför utbetalning tecknas den traditionella försäkringen med samma val av återbetalningsskydd som gäller för fondförsäkringen.

Försäkrad kan välja att lägga till eller ta bort återbetalningsskydd. Om successiv överföring pågår från en fondförsäkring till en traditionell försäkring och försäkrad väljer att lägga till eller ta bort återbetalningsskydd omfattar ändringen hela försäkringsavtalet. Borttag kan göras när som helst. Tillägg kan göras innan utbetalning av ålderspension påbörjats. Återbetalningsskyddet träder ikraft dagen efter ansökan.

### 8.1. Hälsoprövning

Försäkrad har möjlighet att lägga till återbetalningsskydd utan hälsoprövning inom 12 månader efter en familjehändelse. Med familjehändelse avses när försäkrad ingår äktenskap, blir sambo eller får barn.

I övriga fall krävs att försäkrad genomgår hälsoprövning med godkänt resultat för att återbetalningsskyddet ska omfatta både intjänat pensionskapital samt framtida premier. Medför hälsoprövningen inte godkänt resultat kan försäkrad få en försäkring med återbetalningsskydd för framtida premier.

Hälsoprövning sker i enlighet med vid var tid gällande riskbedömningsregler.

### 8.2. Utbetalning av efterlevandepension

Dödsfall ska anmälas snarast möjligt. Dödsfallsintyg och släktutredning från Skatteverket ska bifogas anmälan. Kompletterande handlingar och uppgifter som är av betydelse för bedömning av rätten till utbetalning ska lämnas på begäran.

Efterlevandepension utbetalas månadsvis inom ramen för de betalningssätt AMF tillhandahåller. Om månadsbeloppet understiger 1 procent av gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken har AMF rätt att välja annan periodicitet än månatlig utbetalning.

#### 8.2.1. Dödsfall före utbetalning av ålderspension påbörjats

Om försäkrad avlider innan utbetalning av ålderspension påbörjats omvandlas pensionskapitalet, dock lägst garantivärdet, till en efterlevandepension. Förmånstagare har rätt till efterlevandepension från och med månaden efter den då försäkrad avlidit. Utbetalning pågår i:

- Alternativ ITP, 15 år.
- Tjänstepension, 15 år.
- Tjänstepension Engångsbetald, 15 år.
- Pro Alternativ ITP, 20 år.
- Pro Tjänstepension, 20 år.
- Pro Tjänstepension Engångsbetald, 20 år.

Ensam förmånstagare har möjlighet att skjuta upp uttaget av efterlevandepension. Ensam förmånstagare har även möjlighet att

ändra utbetalningstidens längd. Utbetalningstiden kan vara:

- Alternativ ITP, 5, 10 eller 15 år.
- Tjänstepension, 5, 10 eller 15 år.
- Tjänstepension Engångsbetald, 5, 10, 15 eller 20 år.
- Pro Alternativ ITP, 5, 10, 15 eller 20 år.
- Pro Tjänstepension, 5, 10, 15 eller 20 år.
- Pro Tjänstepension Engångsbetald, 5, 10, 15 eller 20 år.

Begäran om ändring ska inges före utbetalning av efterlevandepension påbörjats.

### 8.2.2. Dödsfall efter utbetalning av ålderspension påbörjats

Om försäkrad avlider efter att utbetalning av ålderspension har påbörjats fortsätter utbetalningarna som efterlevandepension från och med månaden efter den då försäkrad avlidit. Utbetalning pågår under återstående utbetalningstid för försäkrads ålderspension, dock längst till garantitidens slut. Ålderspension som skulle ha utbetalats efter garantitidens slut tillfaller, vid försäkrads dödsfall, andra liknande försäkringar i form av arvsvinst.

### 8.2.3. Avstående från efterlevandepension

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt till utbetalning av efterlevandepension. Rätten övergår då till den förmånstagare som står närmast i tur enligt förmånstagarförordnandet. Har ett avstående gjorts och det senare saknas förmånstagare återinträder den som tidigare gjort avstående. Avstående ska göras innan utbetalning av efterlevandepension till förmånstagararen påbörjats eller innan förmånstagararen på annat sätt förfogat över försäkringen.

## 8.3. Förmånstagare till efterlevandepension

Förmånstagarförordnandet anger vem som ska motta utbetalning av efterlevandepension efter försäkrads dödsfall. Om en förmånstagare avlider inträder annan förmånstagare om sådan finns. Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

Vid överföring av kapital genom successiv överföring eller engångsöverföring från en fondförsäkring till en traditionell försäkring tecknas den traditionella försäkringen med samma förmånstagarförordnande som gäller för fondförsäkringen. Om successiv överföring pågår och försäkrad väljer att ändra förmånstagarförordnande omfattar ändringen hela försäkringsavtalet.

### 8.3.1. Generellt förmånstagarförordnande

För försäkringen gäller ett generellt förmånstagarförordnande om inte annat meddelats. Förmånstagare är:

- i första hand försäkrads make, registrerad partner eller sambo,
- i andra hand försäkrads barn.

### 8.3.2. Särskilt förmånstagarförordnande

Försäkrad kan ändra förmånstagarförordnande. Ett särskilt förmånstagarförordnande gäller så länge försäkringen gäller eller till dess det återkallas eller ändras. Förordnande kan omfatta följande personer:

- a) make/registrerad partner eller tidigare make/registrerad partner
- b) sambo eller tidigare sambo
- c) barn/styvbarn/fosterbarn till försäkrad eller till någon person enligt a) eller b).

Anmälan om särskilt förmånstagarförordnande ska egenhändigt undertecknas och skriftligen inges till AMF.

### 8.3.3. Tolkningsregler

Med "make" avses den som vid dödsfallet är gift med försäkrad. Make är inte förmånstagare när mål om äktenskapsskillnad pågår.

Med "registrerad partner" avses den som vid dödsfallet är registrerad partner med försäkrad. Registrerad partner är inte förmånstagare när mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår. Med "sambo" avses den som vid dödsfallet sammanbodde med försäkrad under sådana förhållanden att sambolagen är tillämpliga.

Med "barn" avses försäkrads arvsberättigade barn i första led. Är flera barn förmånstagare fördelas efterlevandepensionen med lika fördelning dem emellan, om inte annan fördelning anges i förmånstagarförordnandet.

Övriga förmånstagare ska anges med namn, personnummer och relation till försäkrad.

## 9. INFORMATION FRÅN AMF

### 9.1. Allmänt

Allmän information om AMFs erbjudande, förköpsinformation, information om gällande fondutbud, fondförvaltningsavgifter, fondfaktablad och faktablad för entrélösningen tillhandahålls på AMFs webbplats. Information om enskild försäkring tillhandahålls i första hand på Dina sidor på AMFs webbplats. Försäkrad kan även begära att få information om enskild försäkring hemskickad. Aktuell information om hur AMF behandlar personuppgifter tillhandahålls på AMFs webbplats.

### 9.2. Information under försäkringstiden

AMF bekräftar ingånget försäkringsavtal, och ändringar i befintligt försäkringsavtal, i ett försäkringsbesked till försäkrad. Försäkringsbeskedet innehåller information om viktiga rättigheter och skyldigheter som följer av försäkringsavtalet. Försäkrad finner försäkringsbeskedet på Dina sidor på AMFs webbplats.

Försäkrad och förmånstagare vars rätt har inträtt får årligen information om aktuellt pensionskapital, inbetalda premier och avgiftsuttag. Försäkrad kan även löpande följa försäkringens värdeutveckling på Dina sidor på AMFs webbplats.

Inför förestående utbetalning får försäkrad och förmånstagare information om uttagsmöjligheter.

Under utbetalningstiden informeras försäkrad och förmånstagare löpande vid förändring av kommande pensionsutbetalning.

## 10. FLYTTRÄTT

Försäkrad kan med försäkringstagarens medgivande begära att pensionskapitalet flyttas till en försäkring hos AMF eller en annan försäkringsgivare. Flytt kan ske i enlighet med bestämmelserna i inkomstskattelagen.

### 10.1. Flytt från försäkringen

Vid flytt från traditionell försäkring gäller att hela pensionskapitalet vid tidpunkten för flytten får flyttas, dock lägst garantivärdet. Vid flytt från fondförsäkring gäller att hela pensionskapitalet vid tidpunkten för flytten får flyttas. Om successiv överföring pågår från en fondförsäkring till en traditionell försäkring flyttas pensionskapitalet i bägge försäkringarna, dock lägst garantivärdet för den traditionella försäkringen.

Vid flytt från försäkring utan återbetalningsskydd krävs att försäkrad genomgår hälsoprövning med godkänt resultat.

Begäran om flytt kan ske fram till 4 månader innan uttag av ålderspension ska påbörjas. Pensionskapitalet flyttas vid närmast efterföljande månadsskifte som inträffar 1 månad efter att begäran om flytt mottagits.

## 10.2. Flytt till försäkringen

Vid inflytt till traditionell försäkring beräknas ett garanterat pensionsbelopp utifrån en andel av det inflyttade kapitalet. Vid inflytt till fondförsäkring gäller samma placeringsregler för det inflyttade kapitalet som för inbetald premie.

## 11. ÖVERLÅTELSE

AMF åtar sig att, om försäkrad så önskar, medverka till en överlåtelse av försäkringen till en annan försäkringstagare. Försäkringen får överlåtas till följd av ändring av försäkrads anställningsförhållande, förutsatt att försäkringen efter överlåtelse är en tjänstepensionsförsäkring. Efter överlåtelse gäller normalt andra villkor för försäkringen.

## 12. RÄNTEBESTÄMMELSE

AMF betalar ränta enligt räntelagen på försäkringsbelopp som inte utbetalats, eller pensionskapital som inte flyttats eller överförs, i rätt tid enligt dessa försäkringsvillkor.

Även då dröjsmål inte föreligger betalar AMF ränta på belopp som förfallit till betalning men som kvarstår i AMFs förvaltning. Ränta utgår från och med månaden efter det att beloppet förfallit till betalning. Räntan uppgår till den av Riksbanken fastställda referensräntan minus 1 procentenhet.

Ränta betalas inte om det sammanlagda räntebeloppet understiger 0,5 procent av gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken.

## 13. ÅTERKÖP

Med återköp av traditionell försäkring menas att hela pensionskapitalet, dock lägst garantivärdet, betalas ut som ett engångsbelopp före den avtalade försäkringstidens slut. AMF kan, vid tiden för utbetalning, återköpa pensionsförsäkringen om såväl pensionskapitalet som garantivärdet understiger 30 procent av gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken.

Med återköp av fondförsäkring menas att hela pensionskapitalet betalas ut som ett engångsbelopp före den avtalade försäkringstidens slut. AMF kan, vid tiden för utbetalning, återköpa pensionsförsäkringen om pensionskapitalet understiger 30 procent av gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken.

Det föreligger ingen rätt för försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare att få försäkringen återköpt.

## 14. UPPLYSNINGSPLIKT OCH FÖLJDEN AV ORIKTIG UPPGIFT

Försäkringsavtalet grundas på de uppgifter som försäkringstagare och försäkrad lämnar. Försäkringstagare och försäkrad är skyldiga att på begäran av AMF, eller annan som AMF samarbetar med, lämna riktiga och fullständiga upplysningar som kan ha betydelse för om försäkring ska tecknas, utvidgas eller ändras. Om uppgiften är oriktig eller ofullständig kan försäkringsskyddet och försäkringens omfattning begränsas på sätt som anges i försäkringsavtalslagen.

## 15. RISKEN FÖR MEDDELANDEN

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

## 16. FORCE MAJEURE

AMF ansvarar inte för förluster som kan drabba försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare på grund av försenad handläggning eller utbetalning från försäkringen om förseningen beror på krig, krigsliknande förhållanden, politiska oroligheter, terrorhandling, riksdagsbeslut, myndighetsåtgärd eller konfliktåtgärd på arbetsmarknaden. Förbehållet om konfliktåtgärd gäller även om AMF är föremål för eller självt vidtar sådan åtgärd.

## 17. PRÖVNINGSRÄTT

Försäkringstagare eller försäkrad som inte är nöjd med AMFs beslut eller handläggning av försäkringen ska i första hand kontakta AMF för omprövning av ärendet.

Försäkrad kan även vända sig till Konsumenternas försäkringsbyrå för att få upplysning och vägledning i försäkringsfrågor.

Rättslig prövning kan erhållas genom att talan väcks i allmän domstol.

Mer information om klagomål och kontaktvägar tillhandahålls på AMFs webbplats.