



AMF Genom Livet Avtalspension SAF-LO och AMF Genom Livet Livsarbetstidspension

Gäller från och med 2027-01-01 för försäkringsavtal tecknade 2027-01-01 eller senare. Försäkringsvillkoret gäller även för försäkringsavtal tecknade före 2027-01-01 och som senare ändrats till detta försäkringsvillkor. Det innebär att bland annat garanterade pensionsbelopp och avkastningsränta avseende tid före 2027-01-01 har beräknats i enlighet med tidigare gällande försäkringsvillkor.

1. FÖRSÄKRINGSAVTALET

Premiebestämd ålderspension enligt dessa försäkringsvillkor är en tjänstepensionsförsäkring som grundar sig på kollektivavtal. Försäkringen kan tecknas för anställd som omfattas av någon av följande kollektivavtalade överenskommelser:

- Avtalspension SAF-LO enligt överenskommelse mellan Svenskt Näringsliv och Landsorganisationen i Sverige (LO).
- Livsarbetstidspension och Arbetstidspension (Livsarbetstidspension) enligt överenskommelser mellan förbund inom Svenskt Näringsliv och LO.

För försäkringen gäller vid var tid gällande försäkringsvillkor, försäkringsbesked, försäkringstekniska riktlinjer samt försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt. Om försäkringen tecknas vid engångsöverföring från en fondförsäkring i enlighet med försäkringsvillkoren för fondförsäkring omfattar försäkringsavtalet även fondförsäkring. Fondförsäkringen regleras i vid var tid gällande försäkringsvillkor för fondförsäkring.

För Avtalspension SAF-LO, och i tillämpliga delar för Livsarbetstidspension, gäller dessutom vid var tid gällande "Bestämmelser för Avtalspension SAF-LO" och "Gemensamma försäkringsvillkor för AFA-försäkringarna och Avtalspension SAF-LO". Kollektivavtalsparterna svarar för tolkning av överenskommelserna.

Arbetsgivare som önskar teckna försäkringsavtal för anställd gör detta hos Fora AB (valcentralen). Valcentralen tillser att anställd som omfattas av arbetsgivarens anmälan ges möjlighet att välja försäkringsgivare och förvaltningsform för ålderspension samt om återbetalningsskydd ska gälla.

Försäkrads möjlighet att välja försäkringsgivare, återbetalningsskydd, förmänstagare och att flytta pensionskapital kan vara begränsad. Här gäller valcentralens vid var tid gällande regler.

1.1. Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är AMF Tjänstepension AB (AMF), organisationsnummer 502033-2259, med säte i Stockholm, Sverige. AMF ägs av Svenskt Näringsliv och 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 förfogande över försäkringen,
- vid tillämpning av reglerna i förhållandet till borgenärerna och
- i fråga om rätten till försäkringsersättning i övrigt.

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 när AMF har fått uppgift från valcentralen om att en anställd valt AMF som försäkringsgivare. Vid flytt till försäkringen inträder AMFs ansvar när pensionskapitalet mottagits. Vid överföring av kapital genom engångsöverföring från en fondförsäkring i enlighet med försäkringsvillkoren för fondförsäkring inträder AMFs ansvar när överföringen sker.

AMFs ansvar upphör när försäkringen är slututbetalad eller när hela pensionskapitalet 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 förmänstagare till efterlevandepension saknas.

1.5. Ändring av försäkringsvillkoren

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

Försäkringsvillkoren får löpande anpassas till ändringar och tillämpningar beslutade av kollektivavtalsparterna. Försäkringsvillkoren kan även 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 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.

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

Kollektivavtalsparterna ska godkänna ändringar av försäkringsvillkoren.

2. PREMIE OCH PREMIEINBETALNING

Premiens storlek bestäms i kollektivavtalet. Även kompletterande premie kan förekomma. Valcentralen gör avdrag från premien för sina administrationskostnader.

Försäkringstagaren ansvarar för att betala premien till valcentralen som vidarebefordrar den till AMF.

Premieinbetalning till försäkringen sker i form av engångspremie. Om flera inbetalningar sker på samma försäkring betraktas dessa som en serie av engångspremier.

Vid eventuellt krav på återbetalning av felaktigt inbetald premie som resulterar i att återbetalning ska ske återbetalar AMF det belopp valcentralen begär. Återbetalningen 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 närvarande gäller följande årliga försäkringsavgifter:

- 40 kronor i fast avgift oavsett antal försäkringar plus 0,10 procent av pensionskapitalet. För pensionskapital som tjänats in före 1996 tas ingen fast avgift ut. Total årlig avgift uppgår till högst 400 kronor oavsett antal försäkringar.

För närvarande gäller följande flyttavgifter:

- Flytt inom AMF 0 kronor.
- Flytt från AMF 0 kronor.

AMFs kostnad för kapitalförvaltning täcks 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. Vid flytt innan årligt uttag av avkastningsskatt tar AMF ut upplupen skatt i samband med flytten.

AMF åtar sig att lämna kontrolluppgift enligt skatteförfarandelagen.

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

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.

5.2. Förvaltning

AMF ansvarar för förvaltningen av placeringstillgångarna. Placeringstillgångarna består huvudsakligen av svenska och utländska aktier, räntebärande tillgångar, fastigheter samt alternativa tillgångar. Placeringstillgångarna förvaltas under ett kontrollerat risktagande som är förenligt med AMFs åtaganden, målsättningen med AMFs traditionella försäkring och i enlighet med vad var tid gällande investeringsriktlinjer.

5.3. Försäkringens faser och placeringsinriktningar

Försäkringstiden är indelad i tre olika faser. Varje fas har en placeringsinriktning som anger den långsiktiga målsättningen för investeringsrisken under den aktuella fasen. Den långsiktiga målsättningen för investeringsrisken illustreras genom en övergripande, långsiktig tillgångsallokering. Målsättningen för investeringsrisken ses regelbundet över och kan justeras vid behov.

Den aktuella tillgångsallokeringen kan avvika från den långsiktiga målsättningen i syfte att skapa hög avkastning utifrån rådande marknadsförutsättningar. Avkastningen från AMF:s placerings-tillgångar fördelas till försäkringarna utifrån vid var tid gällande tillgångsallokering inom respektive placeringsinriktning.

Följande placeringsinriktningar gäller under försäkringstiden.

- Placeringsinriktning Växa gäller fram till den månad då den försäkrade fyller 62 år, dock längst fram till den månad då utbetalning av ålderspension eller efterlevandepension påbörjas. Under denna fas är exponeringen mot placerings-tillgångar med högre risk som högst, vilket innebär att även investeringsrisken är som högst.
- Placeringsinriktning Balansera gäller från och med den månad den försäkrade fyller 62 år fram till den månad då utbetalning av ålderspension eller efterlevandepension påbörjas. Under denna fas minskar exponeringen mot placeringstillgångar med högre risk, vilket innebär att investeringsrisken sänks.
- Placeringsinriktning Trygga gäller från och med den månad då utbetalning av ålderspension eller efterlevandepension påbörjas. Under denna fas minskar exponeringen mot placeringstillgångar med högre risk ytterligare, vilket innebär att investeringsrisken är som lägst.

5.4. Avkastningsränta

Avkastningen från de förvaltade placeringstillgångarna fördelas på respektive försäkrings pensionskapital genom avkastningsränta. Det finns en avkastningsränta för respektive placeringsinriktning. Avkastningsräntan är gemensam för samtliga försäkringar inom respektive placeringsinriktning. Avkastningsräntorna fastställs månadsvis och kan vara positiva eller negativa.

Avkastningen ska fördelas så snart som möjligt, men för att uppnå en jämnare utveckling kan avkastningsräntan utjämnas under en period om högst 3 månader. Avkastningsräntan kan även användas för att fördela övrigt rörelseresultat, vilket får utjämnas under en period om högst 36 månader. Övrigt rörelseresultat fördelas dock i första hand genom justering av framtida avgifter eller arvsvinster.

5.5. 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 förstärkning av garanterat pensionsbelopp, utbetalning av tilläggsbelopp eller flytt.

5.6. Garanterat pensionsbelopp

5.6.1. 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. Varje eventuell återbetalning till valcentralen 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.
- 100 procent av inflyttat kapital, vid kortare förvaltningsstid än 5 år till avtalad pensionsålder används dock 75 procent.

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.

Garantiräntan uppgår minst till summan av aktuella antaganden om skatt och kostnader. Det innebär att vid tidpunkten för inbetalning motsvarar summan av kommande utbetalningar av garanterade pensionsbelopp, beräknat med antaganden om livslängd/dödlighet enligt ovan, minst den andel av inbetalningen som använts för att beräkna garanterat pensionsbelopp.

5.6.2. 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.

5.6.3. Fastställande av garanterat pensionsbelopp vid ändring

Vid ändring av avtalad pensionsålder, utbetalningstid eller val av återbetalningsskydd sker en omräkning av garanterat pensionsbelopp. En omräkning av garanterat pensionsbelopp sker också vid uppehåll i pågående pensionsutbetalning samt om ett uppehåll förlängs eller avbryts i förtid. 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 eller under ett uppehåll i utbetalning av ålderspension.

5.6.4. Övergångsregel premiegaranti

För försäkring tecknad enligt detta försäkringsvillkor under 2014 gäller en premiegaranti för premie och/eller inflyttat kapital som inkommit till AMF under 2014. Premiegarantin innebär att vid 65 års ålder ska summan av kommande utbetalningar av garanterade pensionsbelopp minst motsvara de inbetalda premierna respektive den andel av flyttkapitalet som använts för att beräkna garanterat pensionsbelopp.

Premiegarantin tillämpas inte vid engångsöverföring från fondförsäkring, vid återköp eller vid helt eller partiellt förtida uttag. Garanterat pensionsbelopp enligt ovan gäller dock.

5.7. Förstärkning av garanterat pensionsbelopp

En förstärkning av det garanterade pensionsbeloppet kan ske i samband med att utbetalning påbörjas och/eller årligen under utbetalning genom att delar av försäkringens preliminärt fördelade överskott tilldelas. Förstärkning av det garanterade pensionsbeloppet förutsätter ett beslut av AMFs bolagsstämma.

Vid varje förstärkningstidpunkt beräknas ett belopp på en andel av försäkringens pensionskapital. Andelen uppgår för närvarande till 70 procent. Om det beräknade beloppet är högre än försäkringens befintliga garanterade pensionsbelopp kan det garanterade pensionsbeloppet förstärkas till det beräknade beloppet.

Vid respektive förstärkning omfördelas pensionskapitalet genom att försäkringens garantivärde ökar i motsvarande mån som försäkringens överskott minskas, pensionskapitalet är därmed oförändrat.

5.8. Pensionsutbetalning

Då pensionsutbetalning påbörjas, eller återupptas efter ett uppehåll, 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 av månadsbeloppet. En omräkning kan även göras vid annan tidpunkt under kalenderåret. Beroende på hur pensionskapitalet har utvecklats och AMFs antaganden om framtida utveckling kan tilläggsbeloppet förändras och därmed kan det totala månadsbeloppet 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. ÅLDERSPENSION

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

6.1. Pensionsålder och utbetalningstid

Försäkringen tecknas normalt med pensionsålder 65 år att utbetalas så länge försäkrad lever. Om försäkring tecknas i nära anslutning till, eller efter, 65 års ålder tecknas försäkringen med en högre pensionsålder.

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

6.2. Förmånstagare till ålderspension

För ålderspension är försäkrad alltid förmånstagare.

6.3. 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.

6.3.1. Ändring av utbetalningstid innan utbetalning påbörjats

Försäkrad har möjlighet att ändra utbetalningstidens längd. Utbetalningstiden kan vara mellan 5 och 20 år eller livsvarig. Vid partiellt uttag och under vissa förutsättningar vid helt förtida uttag är kortare utbetalningstid än 5 år möjligt.

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

6.3.2. Förtida och uppskjutet uttag

Försäkrad har möjlighet att ta ut ålderspension i förtid, dock tidigast från och med månaden efter 55 års ålder. Försäkrad har även möjlighet att skjuta upp uttag av ålderspension.

Vid helt förtida uttag på kortare tid än 5 år före 65 år krävs att försäkrad helt avstår från fortsatt förvärvsarbete. Vid sådant uttag ska utbetalning alltid pågå minst fram till 65 års ålder och pensionen får högst motsvara den totala inkomstförlusten i kronor räknad från utbetalningstidpunkten och fram till 65 år.

Försäkrad som är arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall till minst 25 procent kan inte begära helt förtida uttag av ålderspension på kortare tid än 5 år före 65 år.

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

6.3.3. Partiellt uttag

Försäkrad har möjlighet att begära partiellt uttag av ålderspension. Det innebär att det är möjligt att få pensionen utbetald i minst 2 eller högst 3 delar, så kallade deluttag. För varje deluttag kan utbetalningstid respektive utbetalningstidpunkt väljas.

Vid partiellt uttag krävs att försäkrad helt eller delvis avstår från fortsatt förvärvsarbete. Sådant uttag av pensionen får högst motsvara:

- den procentandel av pensionskapitalet som motsvarar försäkrads nedtrappning av arbetstiden,
- dock högst den inkomstförlust i kronor per månad som uppkommer till följd av försäkrads nedtrappning av arbetstiden.

Vid partiellt uttag före 65 års ålder krävs att deluttaget ska pågå minst fram till 65 år.

Försäkrad som är arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall till minst 25 procent kan inte begära partiellt förtida uttag av ålderspension för den del som arbetsoförmågan avser. Vid pågående utbetalning kan ytterligare deluttag påbörjas tidigast efter 12 månaders utbetalning. Vid 65 års ålder kan dock alltid ett nytt deluttag påbörjas.

Begäran om partiellt uttag av ålderspension ska inges tidigast 7 och senast 2 månader innan avtalad pensionsålder.

6.3.4. Ändring av utbetalningstid efter utbetalning påbörjats

Försäkrad har möjlighet att förlänga utbetalningstidens längd efter att utbetalning har påbörjats.

Begäran om förlängning av utbetalningstiden ska vara AMF tillhanda tidigast 3 och senast 1 månad innan ändring ska träda i kraft.

6.3.5. Uppehåll i utbetalning

Försäkrad har möjlighet att begära uppehåll i pågående utbetalning av ålderspension. Ett uppehåll avser hela utbetalningen från försäkringen under en bestämd tid. Ett uppehåll ska pågå minst 1 månad och kan endast avse hela månader.

Under pågående uppehåll i utbetalning kan försäkrad välja att förlänga uppehållet eller att avbryta uppehållet.

Efter uppehållet återupptas utbetalningen och fortsätter under den tid som är kvar av den avtalade utbetalningstiden.

Begäran om uppehåll eller begäran om ändring av pågående uppehåll ska vara AMF tillhanda tidigast 3 månader och senast 1 månad innan ändring ska träda i kraft.

7. ÅTERBETALNINGSSKYDD

För försäkring med återbetalningsskydd utgörs försäkringsfall av försäkrads dödsfall. Vid dödsfallet påbörjas en månatlig utbetalning av efterlevandepension till förmånstagare.

För försäkring med livsvarig utbetalning av ålderspension gäller återbetalningsskyddet som längst i 20 år efter det att utbetalning av ålderspension har påbörjats (garantitid). För försäkring med tidsbegränsad utbetalning av ålderspension gäller återbetalningsskyddet under hela försäkringstiden.

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.

Försäkrad väljer via valcentralen om försäkringen ska tecknas med eller utan återbetalningsskydd. För inflyttat kapital gäller samma val av återbetalningsskydd som gäller för den försäkring som kapitalet flyttas från.

Om försäkringen tecknas vid engångsöverföring från en fondförsäkring i enlighet med försäkringsvillkoren för fondförsäkring tecknas försäkringen med samma val av återbetalningsskydd som gäller för fondförsäkringen.

Försäkrad kan välja att lägga till eller ta bort återbetalningsskydd. Borttag kan göras när som helst. Tillägg kan göras innan utbetalning av ålderspension påbörjats helt eller partiellt. Återbetalningsskyddet träder ikraft dagen efter ansökan.

Ansökan om ändring av återbetalningsskydd ska inges till valcentralen.

7.1. 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 och utförs av valcentralen.

7.2. Utbetalning av efterlevandepension

Dödsfall ska anmälas till valcentralen 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.

7.2.1. 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 5 år.

Förmånstagare har möjlighet att ändra utbetalningstidens längd. Utbetalningstiden kan vara mellan 5 och 20 år. Förmånstagare har även möjlighet att skjuta upp uttaget av efterlevandepension. Begäran om ändring ska inges före utbetalning av efterlevandepension påbörjats. En ändring kräver att samtliga förmånstagare vars rätt inträtt är överens.

Vid partiellt uttag av ålderspension gäller motsvarande för deluttag där utbetalning av ålderspension inte påbörjats.

7.2.2. 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.

Vid partiellt uttag av ålderspension gäller motsvarande för deluttag där utbetalning av ålderspension påbörjats.

7.2.3. Dödsfall under pågående uppehåll i utbetalning av ålderspension

Om försäkrad avlider under ett pågående uppehåll i utbetalning av ålderspension avbryts uppehållet i förtid och en månatlig utbetalning av efterlevandepension påbörjas från och med månaden efter den då försäkrad avlidit. Det totala månadsbeloppet som utbetalas består av det garanterade beloppet och ett eventuellt tilläggsbelopp.

För försäkring med tidsbegränsad utbetalning sker utbetalning av efterlevandepension under den tid som är kvar av avtalad utbetalningstid. För försäkring med livsvarig utbetalning sker utbetalning av efterlevandepension under den tid som är kvar av garantitiden. Ålderspension som skulle ha utbetalats efter garantitidens slut tillfaller, vid försäkrads dödsfall, andra liknande försäkringar i form av arvsvinst.

7.2.4. 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 förmånstagaren påbörjats eller innan förmånstagaren på annat sätt förfogat över försäkringen.

7.3. 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.

Om försäkringen tecknas vid engångsöverföring från en fondförsäkring i enlighet med försäkringsvillkoren för fondförsäkring tecknas försäkringen med samma förmånstagarförordnande som gäller för fondförsäkringen.

7.3.1. 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.

7.3.2. 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 valcentralen, som mottar förordnandet för AMFs räkning.

7.3.3. Tolkningsregler

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

Med "registrerad partner" avses den som vid dödsfallet är registrerad partner med försäkrad. Registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med "sambo" avses ogift person som, under äktenskapsliknande förhållanden, vid dödsfallet stadigvarande sammanbodde med ogift försäkrad förutsatt att de:

- har eller har haft eller väntar barn tillsammans eller
- tidigare har varit gifta med varandra eller levt samman i registrerat partnerskap eller i vart fall
- stadigvarande sammanbott sedan minst 6 månader.

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.

8. INFORMATION FRÅN AMF

8.1. Allmänt

Allmän information om AMFs erbjudande och förköpsinformation tillhandahålls på AMFs webbplats. Information om enskild försäkring tillhandahålls i första hand på Mina 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.

8.2. 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 Mina 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 Mina 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.

9. FLYTTTRÄTT

Försäkrad kan begära att pensionskapitalet flyttas till en försäkringsgivare och försäkringsprodukt som är godkänd av kollektivavtalsparterna. Flytt kan ske i enlighet med bestämmelserna i inkomstskattelagen.

Flytt från försäkring utan återbetalningsskydd kan endast ske till försäkring utan återbetalningsskydd. På motsvarande sätt kan flytt från försäkring med återbetalningsskydd endast ske till försäkring med återbetalningsskydd.

Begäran om sammanställning av försäkrads flyttbara försäkringar och begäran om flytt ska inges till valcentralen.

9.1. Flytt från försäkringen

Vid flytt från försäkringen gäller att hela pensionskapitalet vid tidpunkten för flytten får flyttas, dock lägst garantivärdet.

Försäkrad som önskar flytta begär sammanställning av flyttbara försäkringar, därefter kan flytt begäras inom den tidsperiod som anges av valcentralen. Begäran om sammanställning kan ske fram till 3 månader innan helt eller partiellt uttag av ålderspension ska påbörjas. Dock tidigast 12 månader efter närmast föregående flytt. Pensionskapitalet flyttas senast vid den tidpunkt som anges av valcentralen.

9.2. Flytt till försäkringen

Vid inflytt beräknas ett garanterat pensionsbelopp utifrån en andel av det inflyttade kapitalet.

10. RÄNTEBESTÄMMELSE

AMF betalar ränta enligt räntelagen på försäkringsbelopp som inte utbetalats, eller pensionskapital som inte flyttats, i rätt tid enligt dessa försäkringsvillkor. Ränta vid försenad flytt betalas dock endast om pensionskapitalet flyttats senare än 2 veckor efter den tidpunkt som valcentralen angett att pensionskapitalet senast ska flyttas.

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.

11. ÅTERKÖP

Med återköp menas att hela pensionskapitalet, dock lägst garantivärdet, betalas ut som ett engångsbelopp före den avtalade försäkringstidens slut. AMF kan, vid tiden för första utbetalningen, återköpa pensionsförsäkringen om såväl pensionskapitalet som garantivärdet understiger 30 procent av gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken. Det föreligger ingen rätt för försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare att få försäkringen återköpt.

12. 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.

13. RISKEN FÖR MEDDELANDEN

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

14. 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.

15. 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.

Försäkringstagare och försäkrad kan begära att en fråga som angår denne ska tas upp till behandling i Pensionsnämnden. Nämnden har till uppgift att tolka bestämmelserna för Avtalspension SAF-LO. Ett ärende som behandlats i Pensionsnämnden kan hänskjutas till Skiljenämnden för arbetsmarknadsförsäkringar. Pensionsnämnden och skiljenämnden består av ledamöter utsedda av kollektivavtalsparterna.

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

Mer information om klagomål och kontaktvägar tillhandahålls på AMFs webbplats.