

Villkor år 2013

# Fondförsäkring för ålders- pension i ITP, ITPK , PP och LP

(Uppdaterade per 2024-03-11)



# 0. Översikt

## Inledning

En ITP-försäkring enligt dessa villkor omfattar ålderspension inom ramen för ITP-avtalet – ITP 1 (Avdelning 1) och ITPK (Avdelning 2) - vid omval och nyval efter den 1 juli 2013. ITP-avtalet baseras på pensionsöverenskommelser mellan Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och Samverkansrådet PTK.

## Innehåll

0. Översikt	2
1. Försäkringsavtalet	3
2. Premier	6
2.1. Allmänt om premier	6
2.2. Premi placering	7
2.3. Avgifter	10
3. Försäkringens utformning	11
4. Återköp	14
5. Flytträtt	14
6. Utbetalning	16
7. Begränsningar i försäkringsgivarens ansvar	18
8. Ordlista	20
9. Om du inte är nöjd	22
10. Information enligt dataskyddsförordningen ((EU) 2016/679)	24

## Ordlista

I villkoren finns ett antal fackord som inte förklaras där du finner dem i den löpande texten. Vi har samlat förklaringarna på ett ställe, i ordlistan i avsnitt 8.

# 1. Försäkringsavtalet

## **ITP-försäkring**

ITP-försäkring omfattar ålderspension inom ramen för ITP-planen (Avdelning 1) och ITPK (Avdelning 2, vid omval och nyval efter den 1 juli 2007), som baseras på pensionsöverenskommelser mellan Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och Samverkansrådet PTK.

## **LP-försäkring (Livarbetstidspremier)**

Livarbetstidspremier är baserade på överenskommelser mellan vissa förbund inom Svenskt Näringsliv och vissa arbetstagarorganisationer. Se [avtalat.se](http://avtalat.se) för information om vilka kollektivavtal som innefattar regler om livsarbetspremier. Livsarbetspremier avser en kollektivavtalad ålderspension, utöver ITP, och placeras i en så kallad LP-försäkring. För denna försäkring gäller aktuellt kollektivavtal i tillämpliga delar samt dessa försäkringsvillkor.

## **PP-försäkring**

En ITPK-försäkring inom ramen för PP Pension.

## **Parter**

Parter är den försäkrade, arbetsgivaren och SEB Pension och Försäkring AB, nedan kallat Försäkringsbolaget.

Försäkrad är den anställda som tillhör den grupp som omfattas av ITP-planen och på vars liv försäkringen tecknats. Arbetsgivaren är försäkringstagare. Beträffande rätten till försäkringsförmåner ska den försäkrade betraktas som försäkringstagare. Rätten att i förekommande fall förordna förmånstagare tillkommer den försäkrade.

## **SEB Pension och Försäkring AB**

Försäkringsbolaget tillhandahåller rådgivning om de försäkringsprodukter som Försäkringsbolaget distribuerar.

## **Collectum**

Med Collectum avses administrationsbolaget Collectum AB. Collectum är valcentral och knutpunkt för ITP.

## **Avtalat**

På [avtalat.se](http://avtalat.se) får du information och vägledning om kollektivavtalad pension och försäkring. Genom att logga in på [avtalat.se](http://avtalat.se) kan du se över din tjänstepension ITP och göra val.

Collectum AB administrerar tjänstepensionen ITP och tjänstegrupplivförsäkringen TGL. Collectum samlar in uppgifter relaterade till din anställning, förmedlar dina val och upphandlar nya valbara försäkringsprodukter.

## Förutsättningar

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade via Collectum eller avtalat.se lämnat till Försäkringsbolaget.

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i försäkringsbekräftelsen och de handlingar som hör till denna. Vidare gäller vad som anges i dessa villkor och i vid var tid gällande lydelse av avtalet om ITP-planen mellan Svenskt Näringsliv och PTK samt vad som beslutas av ITP-nämnden. Dessutom gäller fondbestämmelserna för de investeringsfonder där de inbetalade premierna är placerade.

## Förmånstagare

### Generellt förordnande

För försäkring med återbetalningsskydd gäller, om inget annat avtalats, följande generella förmånstagarförordnande:

- i första hand den försäkrades make, registrerade partner, eller sambo
- i andra hand den försäkrades barn.

Ett förordnande till förmån för den försäkrades make eller registrerade partner gäller även under tiden som ett mål om äktenskapsskillnad eller upplösande av det registrerade partnerskapet pågår.

Med sambo avses ogift person, som under äktenskapsliknande förhållanden eller förhållanden som liknar registrerat partnerskap, vid dödsfallet stadigvarande sammanbott med ogift försäkrad förutsatt att de

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

Innan pensionen börjat utbetalas kan en förmånstagare helt eller delvis avstå sin rätt till den som står närmast i tur enligt förordnandet.

### Ändring av ett förmånstagarförordnande

Det generella förmånstagarförordnandet kan ändras till förmån för följande personer:

- make, registrerad partner eller sambo eller tidigare make, registrerad partner eller sambo
- barn eller fosterbarn till den försäkrade eller till den försäkrades nuvarande eller tidigare make, registrerade partner eller sambo.

Om förordnandet omfattar någon annan person är det i den delen utan verkan.

En ändring av förmånstagarförordnandet ska göras skriftligen till Avtalat och avser då den försäkrades samtliga ITP- och LP-försäkringar.

### **Tillämpliga lagar**

#### **Huvudregel**

För försäkringsavtalet gäller försäkringsavtalslagen (2005:104) och svensk allmän lag i övrigt.

**Observera:** Det är förhållandet vid den tidpunkt när försäkringsavtalet träffas som är avgörande vid bedömningen av vilket lands lag som gäller.

### **Tillsynsmyndighet**

SEB Pension och Försäkring AB ("Försäkringsbolaget") är ett försäkringsföretag och står under Finansinspektionens tillsyn.

Kontaktuppgifter till Finansinspektionen är:

Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm,  
tel: 08-408 980 00, e-post: finansinspektionen@fi.se,  
webbplats: www.fi.se

Försäkringsbolaget står även, vad avser marknadsföring, under Konsumentverkets tillsyn. Kontaktuppgifter till Konsumentverket är: Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad, tel: 0771-42 33 00, e-post: konsumentverket@konsumentverket.se, webbplats: www.konsumentverket.se

### **Försäkringsbolagets rätt att ändra villkoren**

Försäkringsbolaget kan, efter godkännande av ITP-nämnden ändra dessa villkor. Sådan ändring gäller för försäkringstagaren och den försäkrade från och med den tidpunkt som beslutas i samband med ändringen. Beträffande livsarbetstidspremier ska godkännandet lämnas av berörda arbetsgivare- och arbetstagarförbund.

### **Tolkning av villkoren, tvister m.m.**

ITP-nämnden svarar för tolkningen av dessa villkor och de bestämmelser i övrigt som rör försäkringen. En försäkringstagare eller en försäkrad som berörs av en fråga kan begära att frågan ska tas upp till behandling i ITP-nämnden. En tvist om tolkning och tillämpning av bestämmelserna handläggs enligt de regler som finns i de villkor för ITP-planen som gäller vid varje tidpunkt.

### **Principen för vinstdelning**

Försäkringstagaren eller den försäkrade har inte någon rätt till del i den vinst som kan uppstå genom försäkringsrörelsen.

## **Pensionsförsäkring**

Enligt inkomstskattelagen (1999:1229) får en pensionsförsäkring inte pantsättas eller belånas. Den får heller inte ändras på ett sådant sätt att den inte längre uppfyller villkoren för en pensionsförsäkring. En överlåtelse eller ett återköp av en pensionsförsäkring får inte ske om detta skulle strida mot inkomstskattelagen.

Försäkringsbolaget ska lämna sådana kontrolluppgifter som enligt 6, 11 och 12 kap. lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter ska lämnas om pensionsförsäkring.

## **Kontrolluppgifter**

Försäkringsbolaget ska lämna sådana kontrolluppgifter som enligt 15, 22 och 23 kap. skatteförfarandelagen (2011:1244) ska lämnas om pensionsförsäkring.

## **När börjar försäkringsavtalet gälla?**

Försäkringsavtalet börjar gälla den dag då Försäkringsbolaget har fått uppgift från Collectum om att en anställd ska omfattas av en ITP-, LP- eller PP-försäkring hos Försäkringsbolaget.

# **2. Premier**

## **2.1 Allmänt om premier**

### **Premiebetalning**

Premierna för försäkringen betalas i enlighet med vad som avtalats i ITP-planen. Premierna betalas av arbetsgivaren. Om den försäkrade inte längre tillhör den grupp av personer som omfattas av ITP-planen, upphör möjligheten att betala in ytterligare premier.

Premien utgörs av de belopp som Collectum förmedlar till Försäkringsbolaget och de avgifter som dras från kapitalet eller som erläggs i annan av Försäkringsbolaget föreskriven ordning. Avgifterna är de vid var tid gällande och om inte annat har avtalats, fastställs de varje kvartal och bestäms med hjälp av framförallt antaganden om driftskostnader samt skatt. Förändringar avseende avgifterna ska meddelas den försäkrade senast en månad före början av ny premieperiod.

Parterna eller den enskilde arbetsgivaren å ena sidan och den lokala fackliga organisationen eller den enskilde arbetstagaren å andra sidan kan komma överens om att ytterligare premier utöver vad som framgår av ITP-planen ska erläggas till försäkringen.

### **Premiebefrielse**

Rätten till premiebefrielse framgår av villkoren i ITP-planen. LP-försäkring omfattas inte av reglerna om premiebefrielse.

## 2.2 Premieplacering

### Premieplacering

Den inbetalda premien för försäkringen ska Försäkringsbolaget placera i sådana fonder som omfattas av lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller i specialfonder vilka förvaltas av den som har rätt att förvalta specialfonder enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder. I dessa villkor gemensamt kallade fonder, och som vid var tid anvisas av Försäkringsbolaget avseende ITP-, PP- och LP-försäkringar. Försäkringsbolaget är ägare till de fondandelar som kopplas till varje enskild försäkring, men ansvarar inte för värdeutvecklingen.

### Placeringstidpunkt

Premien placeras så snart som möjligt, dock senast inom fem bankdagar från det att premien har kommit Försäkringsbolaget till handa. Premier som ska placeras i fonder i vilka handel sker mer sällan eller i fonder som temporärt inte är öppna för handel, placeras så snart som möjligt.

### Omplaceringstidpunkt

Fondandelar som hör till försäkringen omplaceras så snart som möjligt, dock senast inom fem bankdagar från det att Försäkringsbolaget tagit emot en begäran om omplacering. Fondandelar i fonder i vilka handel sker mer sällan eller i fonder som temporärt inte är öppna för handel, omplaceras så snart som möjligt.

### Vilka fonder?

Premien ska placeras i den eller de fonder som den försäkrade skriftligen, eller på annat vid var tid tillåtet sätt, meddelat Försäkringsbolaget. Om någon särskild anvisning inte lämnas om premieplaceringen, placeras en ny premie på samma sätt som den närmast föregående premien.

### Första premien och inflyttat kapital

Alla försäkringar tecknade inom ramen för dessa villkor är från början anslutna till den entrélösning som Försäkringsbolaget vid var tid tillhandahåller.

### Entrélösningen

Entrélösningen innebär att Försäkringsbolaget, i den försäkrades ställe, utövar placeringsrätten i enlighet med försäkringsavtalet och placerar försäkringskapitalet i en fondportfölj med utgångspunkt från en tänkt pensionstidpunkt. Fram till fem år före denna tidpunkt placeras kapitalet i aktiefonder. Därefter sker en successiv nedtrappning av aktiefondandelen till förmån för räntefonder eller andra fonder med liknande risknivå. Nedtrappningen upphör senast 20 år efter den tänkta pensionstidpunkten. Gör den försäkrade inget

val är den tänkta pensionsåldern som fondportföljen utgår från 65 år. Den försäkrade kan emellertid välja en fondportfölj som utgår från en annan pensionstidpunkt än den förutbestämda. Observera att den tänkta pensionsåldern som fondportföljen har som utgångspunkt kan vara en annan än den faktiska pensionsåldern på försäkringen.

Den försäkrade har när som helst rätt att helt eller delvis omplacera försäkringskapitalet i enlighet med försäkringsavtalet. En sådan omplacering innebär att entrélösningen upphör att gälla till den del omplacering har skett. En försäkrad som inte är ansluten till entrélösningen har möjlighet att senare helt eller delvis ansluta sig till denna. En begäran om omplacering eller anslutning ska ske på det sätt som Försäkringsbolaget vid var tid anvisar. Anslutning till entrélösningen sker så snart som möjligt.

Från och med fem år före inträdet av det år då fondportföljens pensionstidpunkt infaller är det inte längre möjligt att kombinera entrélösningen med ett eget val av fonder.

Försäkringsbolagets placeringsrätt i enlighet med entrélösningen upphör om den försäkrade avlider, så snart Försäkringsbolaget erhåller kännedom om dödsfallet och så snart detta kan ske med hänsyn till pågående transaktioner. Efter denna tidpunkt kommer inga ytterligare omplaceringar att utföras inom ramen för entrélösningen. De befintliga fondplaceringarna kommer att kvarstå till dess att placeringsberättigad enligt försäkringsavtalet meddelar annat.

Försäkringsbolaget ansvarar inte för värdeutvecklingen av de fondandelar som är kopplade till entrélösningen.

## **Alternativa fondportföljer**

Den försäkrade kan uppdra åt Försäkringsbolaget att, i den försäkrades ställe, utöva placeringsrätten i enlighet med försäkringsavtalet och välja att placera försäkringskapitalet i någon av Försäkringsbolagets alternativa fondportföljer. Fondportföljernas placeringsinriktning utgår, liksom entrélösningen, från en tänkt pensionstidpunkt men har en lägre risknivå. Nedtrappningen för de alternativa fondportföljerna påbörjas vid den tänkta pensionstidpunkten. Den tänkta pensionsåldern som fondportföljen utgår från är 65 år.

Den försäkrade har när som helst rätt att omplacera försäkringskapitalet i enlighet med försäkringsavtalet. En sådan omplacering innebär att Försäkringsbolagets uppdrag i anledning av fondportföljen upphör. En begäran om anslutning till en fondportfölj eller omplacering till eget val av fonder eller entrélösningen ska ske



på det sätt som Försäkringsbolaget vid var tid anvisar. Anslutning till vald fondportfölj sker så snart som möjligt.

Försäkringsbolagets placeringsrätt i anledning av fondportföljen upphör om den försäkrade avlider, så snart Försäkringsbolaget erhåller kännedom om dödsfallet och så snart det kan ske med hänsyn till pågående transaktioner. Efter denna tidpunkt kommer inga ytterligare omplaceringar att utföras inom ramen för fondportföljen. De befintliga fondplaceringarna kommer att kvarstå till dess att placeringsberättigad enligt försäkringsavtalet meddelar annat.

Försäkringsbolaget ansvarar inte för värdeutvecklingen av de fondandelar som är kopplade till fondportföljen.

### **Fond upphör eller utgår**

Försäkringsbolaget kan, efter Collectums godkännande, upphöra att tillhandahålla eller anvisa en viss fond. Försäkringsbolaget ska då kontakta den försäkrade för att få en anvisning om hur medlen ska omplaceras. Om den försäkrade inte lämnar någon sådan anvisning, har Försäkringsbolaget rätt att omplacera medlen till någon annan fond. Detsamma gäller om omplaceringen är brådskande och ett inhämtande av anvisning från den försäkrade inte kan inväntas.

### **Antal fonder**

Varje enskild premie får placeras i upp till 12 fonder. Högst 20 fonder får samtidigt höra till en försäkring.

### **Utdelning**

Utdelningen ur en fond får endast disponeras för förvärv av nya andelar i den fond som givit utdelningen.

### **Rätt att omplacera**

Det är den försäkrade som har rätt att bestämma om omplacering av de fondandelar som hör till försäkringen, om inte något annat följer av vad som anges nedan.

En fullständig eller partiell omplacering av fondandelar inom ramen för entrélösningen eller en alternativ fondportfölj till en eller flera andra fonder innebär att entrélösningen /fondportföljen upphör till denna del.

Om den försäkrade har avlidit och det finns ett giltigt förmånstagarförordnande, går bestämmanderätten över till någon av förmånstagarna.

- a) Om förmånstagarna har satts in i ordningsföljd, går bestämmanderätten över till den förmånstagare som är insatt i första hand eller – om denna förmånstagare avstår eller inte längre finns – den förmånstagare som enligt förordnandet är berättigad därefter.

- b) Om den försäkrade har avlidit och det pågår en släktutredning med anledning av dödsfallet eller om den som gör anspråk på utbetalning av försäkringsbeloppet inte har styrkt sin rätt till beloppet, får fondandelarna inte omplaceras förrän den som gör anspråk på försäkringsbeloppet har styrkt sin rätt till beloppet.
- c) Om två eller flera förmånstagare inte är överens om hur de fondandelar som hör till försäkringen ska vara placerade, får fondandelarna inte omplaceras förrän förmånstagarna är överens.

## Värdeuppgift

Den försäkrade har rätt till årlig information om försäkringsavtalets värde.

Försäkringsbolaget åtar sig dock inte att i efterhand redovisa försäkringens värdeutveckling längre tillbaka i tiden än tio år räknat från den tidpunkt då en begäran om sådan information kom in till Försäkringsbolaget.

Försäkringsbolaget har ingen skyldighet att upprepade gånger skicka samma information till den försäkrade.

Avtalat lämnar vidare en gång om året uppgifter om försäkringens värde i ett gemensamt värdebesked (GVB). Uppgifterna avser försäkringens värde per den 31 december föregående år.

## Reklamation

Den försäkrade ska, inom skälig tid, till Försäkringsbolaget påtala fel och brister hänförliga till placering av premier och omplacering av fondandelar som vid var tid är kopplade till försäkringen m.m.

## 2.3 Avgifter

### Avgifter för drift och skatt

Försäkringsbolaget tar ut avgifter för drift och skatt. Avgifterna tas ut genom att Försäkringsbolaget tar i anspråk ett så stort antal som behövs av de fondandelar som hör till försäkringen. Dessa avgifter tas ut från och med den dag försäkringen blir gällande.

Om de fondandelar som hör till försäkringen är fördelade på mer än en investeringsfond, tar Försäkringsbolaget i anspråk så många fondandelar ur varje fond som motsvarar varje fonds andel av värdet av samtliga fondandelar som hör till försäkringen.

Avgifterna för drift och skatt tas ut i efterskott, om den försäkrade inte får meddelande om annat,

- under den sista månaden i varje kalenderkvartal
- eller*
- vid andra tidpunkter som den försäkrade får meddelande om
- eller*
- vid någon annan tidpunkt då någon händelse inträffar som är definitiv för försäkringen. Med definitiv händelse menas dödsfall, utbetalning, återköp, flytt av försäkringskapital eller annullering.

*Referens:* Angående fastställandet av premien/avgifterna och information angående detta, se 2.1 "Allmänt om premier" ovan.

#### **Arvsvinst**

Försäkringar som vid den försäkrades dödsfall minskar i värde tillförs arvsvinst. Den årliga arvsvinsten är lika med risksumman multiplicerad med den aktuella dödligheten, vid den tidpunkt arvsvinsten tillförs. Försäkringsbolaget fastställer dödlighetsantagandena och arvsvinsten kvartalsvis.

#### **Avkastningsskatt**

Försäkringsbolaget är skattskyldigt för avkastningsskatt. Avgift för avkastningsskatt tas ut i samband med avgifter för risk och drift. På belopp som försäkringstekniskt förfallit till betalning, men som kvarstår i Försäkringsbolagets förvaltning, tas avgift för skatt ut motsvarande den som gäller för försäkringen.

#### **Fondförvaltningsavgifter**

Avgifter för fondförvaltningen är de avgifter som vid var tid gäller för respektive fond som kan anslutas till försäkringen.

#### **Flyttavgift**

Från det flyttbara kapitalet som gäller vid den tidpunkt då fondandelarna säljs görs en avräkning för upplupen avkastningsskatt och upplupna avgifter.

Försäkringsbolaget har rätt att ta ut en avgift för administration av en flytt till en annan försäkringsgivare.

#### **Försäkringsbolagets rätt att ändra avgifterna**

Försäkringsbolaget kan, efter godkännande av ITP-nämnden, ändra avgifterna. Sådan ändring gäller för försäkringstagaren och den försäkrade från och med den tidpunkt som beslutas i samband med ändringen.

### **3. Försäkringens utformning**

#### **Inledning**

Försäkringen tecknas som ålderspension med återbetalningsskydd. Den försäkrade kan senare välja bort återbetalningsskyddet — se mer nedan.

#### **Ålderspension**

Om den försäkrade inte väljer något annat betalas ålderspensionen ut livsvarigt från och med den försäkrade fyller 66 år för ITP 1 och 65 år för ITPK, ITPK-PP och ITPK-LP. Om den försäkrade avlider upphör utbetalningen av ålderspensionen.

### **Alternativt uttag**

Den försäkrade kan vid sin pensionsavgång välja att ålderspensionen ska börja betalas ut tidigare, dock tidigast från och med den månad den försäkrade fyller 55 år. För att utbetalning ska kunna påbörjas i förtid krävs att pensioneringssyfte föreligger i enlighet med de krav som uppställs i ITP-planen. Den försäkrade kan också välja att ålderspensionen ska utbetalas senare än vid den ursprungligen avtalade pensionstidpunkten.

Den försäkrade kan också välja att ålderspensionen ska börja utbetalas endast delvis. Det krävs dock att pensioneringssyfte föreligger i enlighet med de krav som uppställs i ITP-planen. Pensionen utbetalas i proportion till den försäkrades minskade sysselsättningsgrad (partiellt uttag).

En försäkrad som är arbetsoförmögen på grund av sjukdom till minst 25 procent kan inte begära utbetalning av ålderspension med hänsyn till den del den minskade sysselsättningsgraden beror på arbetsoförmågan.

Avseende LP-försäkring föreligger inget krav på pensioneringssyfte vid alternativt uttag.

Vidare kan den försäkrade välja att ålderspensionen ska betalas ut under begränsad tid om minst fem år. Avseende ålderspension i ITPK - och PP-försäkringar kan utbetalningstiden som kortast dock vara två år.

Begäran om ändring av pensionsålder och utbetalningstidens längd ska göras till Försäkringsbolaget.

### **Återbetalningsskydd**

En försäkrad kan när som helst, även under pågående utbetalning, välja att ta bort återbetalningsskyddet.

### **Rätt att lägga till återbetalningsskydd**

Om den försäkrade gifter sig, blir sambo eller får barn innan det att utbetalningen av ålderspensionen har påbörjats, kan den försäkrade utan hälsoprövning välja att det ska ingå ett återbetalningsskydd i försäkringsavtalet. En begäran om en sådan ändring ska göras skriftligen och i sådan tid att den kommer in till avtalat.se inom tolv månader från den aktuella händelsen.

Om den försäkrade kommer in med sin begäran om ändring senare, men före det att ålderspensionen har börjat betalas ut, krävs en hälsoprövning. Denna utförs av Collectum. Om något återbetalningsskydd inte kan beviljas för den redan intjänade tiden, kan ett återbetalningsskydd ändå beviljas för tiden från och med månaden efter den då den försäkrade kom in med sin begäran om ändring.

## **Utbetalning av återbetalningsskydd**

Efter det att utbetalningen av ålderspensionen till den försäkrade har påbörjats kan inte den försäkrade träffa avtal om att det ska ingå ett återbetalningsskydd i avtalet. Detsamma gäller även om utbetalning sker endast delvis.

För sådana försäkringsavtal där återbetalningsskydd ingår gäller följande.

Om den försäkrade avlider *före* den avtalade pensionstidpunkten, utbetalas återbetalningsskyddet, fördelat som en månatlig efterlevandepension, under fem års tid. Återbetalningsskyddet uppgår till 100 procent av fondandelarnas värde.

Om den försäkrade avlider *efter* den avtalade pensionstidpunkten, fortsätter utbetalningarna som efterlevandepension till förmånstagaren eller förmånstagarna under återstoden av den avtalade utbetalningstiden. Den sammanlagda utbetalningstiden för ålderspension och efterlevandepension får dock inte överstiga 20 år (så kallad garantitid). Återbetalningsskyddet uppgår till ett värde motsvarande vad som skulle ha utbetalats som ålderspension till den försäkrade under motsvarande period.

Den försäkrade kan avtala med Försäkringsbolaget om att en annan garantitid än tjuugo år, dock lägst fem år, ska gälla för efterlevandepensionen.

Utbetalningen av efterlevandepensionen påbörjas från och med månaden efter den då den försäkrade avlidit och upphör senast då det inte längre finns någon förmånstagare kvar.

### **Alternativt uttag**

En förmånstagare kan komma överens med Försäkringsbolaget om att efterlevandepensionen ska börja betalas ut senare och pågå under en annan tidsperiod än vad som framgår ovan. Utbetalningstidpunkten och utbetalningstiden får inte strida mot bestämmelserna i inkomstskattelagen (1999:1229). Om två eller flera förmånstagare är berättigade till återbetalningsskyddet, måste förmånstagarna vara överens om utbetalningstidpunkten och utbetalningstiden.

## 4. Återköp

### Vad innebär ett återköp?

Ett återköp innebär att Försäkringsbolaget köper tillbaka försäkringsavtalet innan det löper ut.

### Rätt till återköp

Försäkringstagaren eller den försäkrade har inte någon rätt att begära återköp av försäkringsavtalet.

I följande fall har Försäkringsbolaget rätt att återköpa försäkringsavtalet:

- Om värdet av de fondandelar som hör till en försäkring skulle vara lägre än de förväntade avgifterna för risktäckning och drift samt för skatt för tiden intill dess att dessa avgifter tas ut nästa gång.

Efter inhämtande av den försäkrades samtycke, har Försäkringsbolaget även rätt att återköpa försäkringsavtalet i följande fall:

- I samband med den försäkrades pensionsavgång, om det årliga pensionsbeloppet understiger 5 procent av det aktuella prisbasbeloppet sedan – i förekommande fall – terminen ändrats till helår och utbetalningstiden ändrats till fem år.
- Om försäkringens tekniska återköpsvärde är mindre än 10 procent av ett prisbasbelopp.
- Om utbetalning inte har påbörjats och försäkringens tekniska återköpsvärde är mindre än 30 procent av ett prisbasbelopp.

### Tekniskt återköpsvärde

Försäkringens tekniska återköpsvärde är lika med värdet av de fondandelar som hör till försäkringen minskat med upplupna drift- och skatteavgifter.

### Belopp att utbetala

Vid ett återköp utbetalas försäkringens tekniska återköpsvärde.

## 5. Flytträtt

### Inledning

Den försäkrade har rätt att flytta sitt försäkringskapital avseende ITP/ITPK- och LP-försäkringar till en annan försäkringsgivare som vid den aktuella flyttidpunkten har rätt att meddela motsvarande försäkringar enligt ITP-avtalet. Flytträtt föreligger inte för försäkringskapital avseende PP-försäkring.

### Allmänna förutsättningar

Den försäkring som försäkringskapitalet ska flyttas till måste vara klassificerad som en pensionsförsäkring i enlighet med

inkomstskattelagen (1999:1229) och vara meddelad av en annan försäkringsgivare som har rätt att meddela motsvarande försäkringar enligt ITP-avtalet.

Flytten av försäkringskapitalet kan endast avse hela det flyttbara kapitalet i försäkringen, med avdrag för avgifter.

Om den avtalade utbetalningstidpunkten har inträffat vid den tidpunkt då begäran om flytt inkommer till Försäkringsbolaget, kan en flytt av försäkringskapitalet inte ske. Detsamma gäller även om försäkringen utbetalas endast delvis. Om den avtalade utbetalningstidpunkten inträffar efter det att en begäran om flytt inkommit till Försäkringsbolaget, men innan flytt dagen, skjuts den avtalade utbetalningstidpunkten fram, om inte annat överenskomms.

Rätt till flytt föreligger utan krav på godkänd hälsodeklaration.

### **Flyttbart kapital**

Det flyttbara kapitalet utgörs av hela försäkringens värde, motsvarande aktuellt fondandelsvärde jämte eventuell del i ej placerade medel och eventuell tilldelning av upplupen arvsvinst med tillägg för upplupna rabatter och med avdrag för upplupna ej uttagna avgifter och skatter.

### **Flyttförfarande**

En flyttförfrågan ska framställas till [avtalat.se](http://avtalat.se), som vidarebefordrar denna till Försäkringsbolaget. Efter att Försäkringsbolaget har lämnat uppgift om flyttbart kapital har den försäkrade tio kalenderdagar på sig att avbryta flytten. Avbryts inte flytten, framställer Collectum en definitiv flyttbegäran till Försäkringsbolaget.

Flytten genomförs senast på flytt dagen, vilken infaller två veckor efter det att flyttbegäran registrerats hos Försäkringsbolaget eller på den dag Collectum har angivit. Försäkringsbolaget kommer då att sälja fondandelarna som hör till försäkringen.

Värdet efter försäljningen av fondandelarna, jämte eventuell del i ej placerade medel och eventuell tilldelning av upplupen arvsvinst med tillägg för upplupna rabatter och med avdrag för upplupna ej uttagna avgifter och skatter samt flyttavgift, kommer att överföras till den mottagande försäkringsgivaren.

### **Räntekompensation**

Genomförs flytten senare än 14 dagar efter flytt dagen, betalar Försäkringsbolaget räntekompensation till den försäkrade efter samma räntesats som tillämpas för belopp som försäkringstekniskt förfallit till betalning men kvarstår i Försäkringsbolagets förvaltning.

### **Konsekvenser av flytt av försäkring**

Försäkringen i Försäkringsbolaget kommer helt att upphöra på flytt dagen. Därefter kan inte anspråk på utbetalning av ett

eventuellt återbetalningsskydd med anledning av den försäkrades dödsfall göras. Detta gäller även om dödsfallet har inträffat innan flytt dagen. Om Försäkringsbolaget får kännedom om den försäkrades dödsfall före flytt dagen, men efter den tidpunkt då begäran om flytt inkom till Försäkringsbolaget, kommer flyttförfarandet att avbrytas och försäkringskapitalet kvarstå i försäkringen hos Försäkringsbolaget. Detta sker dock inte om den försäkrade och Försäkringsbolaget i förekommande fall särskilt kommer överens om annat.

**Observera:** Försäkringsbolaget ansvarar inte för de eventuella försämringar av försäkringsskyddet som begäran om flytt kan komma att föranleda. De rättigheter och skyldigheter som försäkringstagaren och den försäkrade har i förhållande till den nya försäkringen hos den mottagande försäkringsgivaren kan avvika från dem som gäller för försäkringen hos Försäkringsbolaget.

#### **Rätt till ändring under förfarandet**

Efter det att en flyttbegäran inkommit till Försäkringsbolaget föreligger det inte någon rätt till ändring av försäkringen. Försäkringsbolaget har ingen skyldighet att verkställa en begäran om omplacering av fondandelar som inkommer efter det att Försäkringsbolaget mottagit en flyttbegäran.

#### **Flyttavgift – individuell flytträtt**

Försäkringsbolaget tar ut en administrativ avgift vid en flytt av försäkringen.

**Referens:** Se 2.3. "Avgifter".

## **6. Utbetalning**

#### **Begäran om utbetalning**

Den som begär utbetalning ska styrka sin rätt till beloppet.

De handlingar och övriga upplysningar som har betydelse för bedömningen av Försäkringsbolagets ansvarighet ska anskaffas och skickas in utan någon kostnad för Försäkringsbolaget.

#### **Åtgärder för utbetalning**

**Utbetalning vid den tidpunkt som avtalats eller på begäran**  
Försäkringsbeloppet betalas ut vid den tidpunkt som avtalats eller på begäran. Begäran ska vara skriftlig och lämnas in till Försäkringsbolaget, med en anvisning om hur utbetalningen ska ske, inom ramen för de utbetalningssätt som Försäkringsbolaget tillhandahåller.



### **Utbetalning vid den försäkrades dödsfall**

Anmälan om den försäkrades dödsfall ska göras till Försäkringsbolaget snarast möjligt. När anmälan har gjorts och kommit Försäkringsbolaget tillhanda anses Försäkringsbolaget ha fått kännedom om dödsfallet.

### **Vad utbetalas?**

Det är det avtalade försäkringsbeloppet som betalas ut. Storleken på beloppet framgår av försäkringsbekräftelsen.

Om det återstår mer än en utbetalning ur försäkringen och om de fondandelar som hör till försäkringen är fördelade på mer än en fond, tar Försäkringsbolaget i anspråk fondandelar för utbetalningen på följande sätt. Ur varje fond tas så många fondandelar som motsvarar varje fonds andel av värdet av samtliga fondandelar som hör till försäkringen.

### **Försäkringsbolagets rätt att ändra utbetalningstid och utbetalningstermin**

Försäkringsbolaget har rätt att avkorta utbetalningstidens längd, om det vid den tidpunkt då utbetalning ska påbörjas visar sig att beloppet som ska utbetalas per mottagare understiger 5 procent av ett prisbasbelopp per år. Avkortningen sker till den närmaste kortare utbetalningstid som är jämnt delbar med fem och som medför att beloppet som ska utbetalas uppgår till minst 5 procent av ett prisbasbelopp per år och mottagare. Försäkringsbolaget har i dessa fall även rätt att ändra utbetalningsterminen till helår.

### **Försäkringar med lågt värde**

I följande fall har Försäkringsbolaget rätt att vid avtalad pensionsålder utbetala försäkringen som ett engångsbelopp.

- Om försäkringens värde understiger 30 procent av ett prisbasbelopp.
- Om det årliga försäkringsbeloppet skulle understiga 5 procent av ett prisbasbelopp sedan, i förekommande fall, terminen ändrats till helår och utbetalningstiden ändrats till fem år.

### **Mottagare**

Om den försäkrade lever är det han eller hon som tar emot utbetalningen.

Om den försäkrade har avlidit tar förmånstagaren emot utbetalningen, om det finns något förordnande om detta. Om det inte finns någon giltig förmånstagare, finns det inte någon rätt till utbetalning.

### **Tidpunkt för utbetalning**

Utbetalning ska ske senast en månad efter det att rätten till ersättning inträtt och den som gör anspråk på utbetalning har fullgjort sina skyldigheter enligt ovan.

Om en utbetalning begärs och det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver Försäkringsbolaget dock inte göra utbetalningen förrän en månad efter det att utredningen har avslutats. Utredningen ska bedrivas skyndsamt.

## **Räntebestämmelser**

### **Dröjsmålsränta**

Sker utbetalning senare än vad som framgår ovan betalar Försäkringsbolaget dröjsmålsränta enligt räntelagen.

### **Ränta på belopp som kvarstår i Försäkringsbolagets förvaltning**

På belopp som försäkringstekniskt har förfallit till betalning, men som kvarstår i Försäkringsbolagets förvaltning, betalas ränta enligt följande. Ränta betalas från dagen en månad efter den dag då beloppet förfallit till betalning och så länge som beloppet står kvar i Försäkringsbolagets förvaltning. Räntan uppgår årligen till Riksbankens referensränta efter avdrag med två procentenheter. Denna ränta utbetalas oavsett om dröjsmål med utbetalning föreligger från Försäkringsbolagets sida eller inte.

I förekommande fall ska denna ränta avräknas från dröjsmålsräntan.

### **Utbetalning**

Räntan utbetalas samtidigt som försäkringsbeloppet. Om den sammanlagda räntan som ska utbetalas är mindre än en halv procent av prisbasbeloppet utbetalas dock inte någon ränta.

## **Preskription**

Rätten till utbetalning preskriberas i enlighet med ITP-planen och försäkringsavtalslagen (2005:104).

# **7. Begränsning av försäkringsgivarens ansvar**

## **Force majeure**

Försäkringsbolaget är inte ansvarigt för en sådan skada som beror på lagbud, myndighets åtgärd, krigshändelse eller terrorhandling eller någon annan liknande omständighet. Försäkringsbolaget är inte heller ansvarigt för en skada som beror på strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Detta gäller även om Försäkringsbolaget självt vidtar eller är föremål för någon sådan konfliktåtgärd, under förutsättning att Försäkringsbolaget gjort vad som skäligen kan begäras för att begränsa de skador som kan uppkomma.

Vidare är Försäkringsbolaget inte skyldigt att i andra fall ersätta en skada som uppstår, om Försäkringsbolaget har varit normalt aktsamt.

**Oriktiga eller ofullständiga uppgifter**

I försäkringsavtalslagen (2005:104) regleras konsekvenserna av att försäkringstagaren lämnar någon uppgift som är oriktig eller ofullständig. Om en sådan uppgift har lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om den försäkrade hade varit försäkringstagaren.

## 8. Ordlista

Ord	Förklaring
Arvsvinst	Det risköverskott som tillförs försäkringar som vid dödsfall minskar i värde.
Avkastningsskatt	Avkastningsskatt är en schablonskatt. Det innebär att den ska betalas oavsett om du under året har fått någon avkastning på ditt försäkringskapital eller inte. Det är försäkringsbolaget som drar en avgift för avkastningsskatten från ditt försäkringskapital och betalas in den till Skatteverket. För pensionsförsäkring fastställs underlaget genom att värdet den 1 januari innevarande år (kapitalunderlaget) multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan för föregående år. Resultat kallas för skatteunderlaget. Skatteunderlaget uppgår alltid till minst 0,5 procent av kapitalunderlaget. Skatteunderlaget multipliceras därefter med 15 procent.
Collectum	I dessa villkor avses med Collectum administrationsbolaget Collectum AB med organisationsnummer 556636-1159. Collectum är valcentral och knutpunkt för ITP.
Avtalat	På avtalat.se får du information och vägledning om kollektivavtalad pension och försäkring. Genom att logga in på avtalat.se kan du se över din tjänstepension ITP och göra val. Collectum AB administrerar tjänstepensionen ITP och tjänstegrupplivförsäkringen TGL. Collectum samlar in uppgifter relaterade till din anställning, förmedlar dina val och upphandlar nya valbara försäkringsprodukter.
Fondandel	En andel i en investeringsfond.
Förmånstagare	Förmånstagare är den som försäkringsbeloppet ska utbetalas till om den försäkrade gjort ett förordnande om detta.
Försäkrad	En person på vars liv försäkringen gäller.
Försäkringsbekräftelse	Skriftlig bekräftelse på att ett försäkringsavtal träffats.
Försäkringgivare	Ett försäkringsbolag som åtagit sig att betala ut det överenskomna försäkringsbeloppet om ett försäkringsfall inträffar. I dessa villkor är SEB Pension och Försäkring AB, organisationsnummer 516401-8243, försäkringgivaren.
Försäkringstagare	Arbetsgivaren. Beträffande rätten till försäkringsförmåner skall den försäkrade betraktas som försäkringstagare.
GVB (Gemensamt värdebesked)	En sammanställning av värdet på den försäkrades tjänstepensionsförmåner enligt ITP-planen, upprättad av Avtalat.
Hälsoprövning	Vid ansökan om tillägg av ett återbetalningsskydd har Försäkringsbolaget rätt att hälsopröva den försäkrade och har då rätt att begära in hälsodeklaration, sjukjournaler, andra intyg eller utlåtanden om den försäkrades hälsotillstånd. Hälsoprövningen utförs av Collectum.
Investeringsfond	En sådan investeringsfond som omfattas av lagen (2004:46) om investeringsfonder och som bolaget anvisar för placering av försäkringsmedel.

## Ordlista, forts

Ord	Förklaring
ITP-försäkring	En fondförsäkring avseende ålderspension eller ålderspension med återbetalningskydd som tecknats med stöd av avdelning 1 (ITP 1) eller avdelning 2 (ITPK) i ITP-planen efter den 1 juli 2013.
ITP-nämnden	ITP-nämnden består av representanter för kollektivavtalsparterna, Svenskt Näringsliv och PTK, och har bland annat till uppgift att tolka och tillämpa ITP-avtalet
LP-försäkring (Livsarbetstidspremier)	En fondförsäkring avseende ålderspension eller ålderspension med återbetalningskydd som har tecknats med stöd av överenskommelser mellan vissa förbund inom Svenskt Näringsliv och vissa arbetstagarorganisationer. Se <a href="http://avtalat.se">avtalat.se</a> för information om vilka kollektivavtal som innefattar regler om livsarbetstidspremier.
Prisbasbelopp	Belopp som grundar sig på prisutvecklingen i samhället (konsumtprisindex) och som varje år bestäms av regeringen.
PP-försäkring	En ITPK-försäkring inom ramen för PP Pension.
PTK	Förhandlings- och samverkansrådet PTK.
Sambo	Den som är sambo enligt sambolagen (2003:376).
Svenskt Näringsliv	Svenskt Näringsliv, organisationsnummer 802000-1858, en intresseorganisation för arbetsgivare.
Återbetalningskydd	Ett efterlevandeskydd som innebär att hela eller delar av försäkringskapitalet betalas ut till förmånstagare vid den försäkrades död.

## 9. Om du inte är nöjd

### Kontakta oss

Vår strävan är att du som kund alltid ska vara nöjd med oss. Om något inte har fungerat som det ska, vill vi förstås veta varför. Om du är missnöjd med ett beslut eller handläggningen i ett ärende kan du därför alltid vända dig till oss.

Börja alltid med att kontakta den person eller avdelning som har handlagt ditt ärende. Vi får då också möjlighet att se över ditt ärende igen. Om du behöver hjälp att hitta rätt person eller avdelning kan du kontakta vår växel på telefon 0771-62 10 00.

Om du fortfarande inte är nöjd efter beslut av din handläggare, kan du vända dig till Klagomålsansvarig för att få en överprövning av ditt ärende. För att Klagomålsansvarig ska kunna hjälpa dig på bästa sätt ber vi dig skriftligen meddela oss ditt personnummer/försäkringsnummer och vad ditt klagomål gäller samt vem du har varit i kontakt med tidigare.

*SEB, Pension & Försäkring, Klagomålsansvarig, 106 40 Stockholm*

### Andra instanser

Du har även möjlighet att kontakta instanser utanför försäkringsbolaget.

**Konsumentvägledaren i din hemkommun** lämnar kostnadsfritt information och råd i bank- och försäkringsfrågor till konsumenter.

**Konsumenternas Försäkringsbyrå** lämnar kostnadsfritt upplysningar och råd i försäkringsfrågor till konsumenter.

*Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215,*

*104 51 Stockholm, telefon 0200-22 58 00, [www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se)*

**Konsumentverket** lämnar webbaserad konsumentupplysning genom Hallå konsument [www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se).

**Personförsäkringsnämnden** avger rådgivande yttranden i tvister mellan konsumenter och försäkringsbolag avseende sjuk-, olycksfalls- och livförsäkring i de fall där det krävs medicinska bedömningar. Nämnden kan även pröva en konsuments rätt att teckna eller förnya en individuell personförsäkring. För att nämnden ska pröva ärendet finns bland annat vissa tidsgränser.

*Personförsäkringsnämnden, Box 24067, 104 50 Stockholm,*

*telefon 08-522 787 20, [www.forsakringsnamnder.se/](http://www.forsakringsnamnder.se/)*

*personforsakringsnamnden/provning-i-namnden-pfn/*

**Allmänna reklamationsnämnden (ARN)** lämnar rekommendationer på hur tvister mellan konsumenter och näringsidkare bör lösas. En anmälan till ARN ska vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bland annat vissa värde- och tidsgränser. ARN prövar dock inte den typ av ärenden som prövas av Personförsäkringsnämnden.

*Allmänna reklamationsnämnden (ARN), Box 174, 101 23 Stockholm, telefon 08-508 860 00, [www.arn.se](http://www.arn.se)*

#### **EU:s webbplats för tvistlösning online**

Om tvisten rör ett avtal som ingåtts via internet kan du även lämna in ditt klagomål via EU:s webbplats för tvistlösning online.

*[www.ec.europa.eu/odr](http://www.ec.europa.eu/odr)*

**ITP-nämnden** tar på begäran upp och prövar frågor rörande tolkning och tillämpning av ITP-planen och dess villkor. ITP-nämnden beslut kan överprövas av Pensionsskiljenämnden.

*ITP-nämnden, Collectum AB, 103 76 Stockholm, telefon 08-508 980 00, [info@collectum.se](mailto:info@collectum.se)*

#### **Domstol**

Slutligen kan ett ärende alltid hänskjutas till rättslig prövning vid allmän domstol.

Ytterligare information om domstolsväsendet kan du få av *Domstolsverket, 551 81 Jönköping, telefon 036-15 53 00, fax 036-16 57 21, [www.domstol.se](http://www.domstol.se)*

## 10 Information enligt dataskyddsförordningen ((EU) 2016/679) om behandling av personuppgifter m.m. i SEB Pension och Försäkring AB

Personuppgiftsansvarig:

SEB Pension och Försäkring AB - nedan Pension & Försäkring

Org.nr 516401-8243

106 40 Stockholm

Telefon 077-11 11 800

Pension & Försäkrings integritetspolicy, med fullständig information om Pension & Försäkrings personuppgiftsbehandling, hittar du på [seb.se/personuppgifter-pf](http://seb.se/personuppgifter-pf). Du kan också vända dig till Pension & Försäkrings kundcenter för att få informationen per post.

Nedan följer en sammanfattning av hur Pension & Försäkring hanterar dina personuppgifter och dina rättigheter.

### **Insamling av personuppgifter**

Personuppgifter lämnas och inhämtas innan och i samband med att en kundrelation inleds och ett avtal ingås och/eller ett uppdrag lämnas, eller i övrigt i samband med en kundrelation. Vid kontakt med Pension & Försäkring per telefon kan samtalet komma att spelas in.

### **Ändamål**

Pension & Försäkring behandlar personuppgifter för de ändamål som anses nödvändiga enligt nedan:

- för att ingå, administrera och fullfölja försäkringsavtal
- för att beräkna risk
- för att administrera och skadereglera anspråk samt hantera bedrägerier
- för att hantera klagomål och genomföra överprövningar
- för att kvalitetssäkra våra försäkringstjänster
- för att kunna utföra marknadsanalyser och marknadsföringsaktiviteter
- för att kunna utföra kundundersökningar
- för att analysera din användning och dina upplevelser av vår webbsida
- för medicinsk rådgivning
- för att uppfylla våra rättsliga skyldigheter
- för att kunna beivra och bekämpa brott

Notera att känsliga personuppgifter, främst uppgifter om hälsa, i vissa fall kan komma att behandlas.



Personuppgifter kan för angivna ändamål – med beaktande av reglerna om sekretess – ibland komma att lämnas ut till andra bolag inom SEB-koncernen eller till företag såväl inom EU/EES som utom EU/EES (tredje land) som SEB-koncernen samarbetar med.

## **Dina rättigheter**

Du har rätt att få information om vilka personuppgifter om dig som behandlas av Pension & Försäkring och har därmed rätt att få ett registerutdrag.

Du kan även vända dig till Pension & Försäkring om du vill:

- a) begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift,
- b) begära radering eller begränsning av behandlingen av personuppgifter,
- c) invända mot behandlingen eller
- d) få ut de personuppgifter som du själv har tillhandahållit Pension & Försäkring och som Pension & Försäkring behandlar med stöd av avtal eller samtycke samt, om det är tekniskt möjligt, få dessa överförda direkt till annan personuppgiftsansvarig (dataportabilitet).

Din begäran och/eller invändning enligt ovan prövas av Pension & Försäkring i det enskilda fallet.

Du kan även ha vissa rättigheter enligt patientdatalagen om du får medicinsk rådgivning av oss.

### **Läs mer om vår personuppgiftsbehandling eller kontakta oss**

Du kan alltid läsa mer om vår personuppgiftsbehandling eller hur du kan kontakta oss med frågor eller ärenden angående dina rättigheter på [seb.se/personuppgifter-pf](http://seb.se/personuppgifter-pf). Du kan också vända dig till Pension & Försäkrings kundcenter för att få informationen per post.

Har du frågor ring 077-11 11 800 eller  
besök oss på [www.seb.se/pension](http://www.seb.se/pension)