

Översikt

Inledning

Dessa villkor gäller för traditionell livförsäkring som är tecknad i SEB Pension och Försäkring AB, organisationsnummer 516401-8243.

Innehåll

1. Försäkringsavtalet	2	5. Återköp	4
Avtalspension SAF-LO - ålderspension	2	Rätt till återköp	4
Parter	2	Belopp att utbetala	4
SEB Pension och Försäkring AB	2	Garanterat värde	4
Förutsättningar	2	Marknadsvärdesanpassning	4
Förmånstagare	2	6. Flytträtt	4
Tillämpliga lagar	2	Inledning	4
Tillsynsmyndighet	2	Allmänna förutsättningar	4
Försäkringsbolagets rätt att ändra villkoren	2	Flyttbart kapital	4
Tolkning av villkoren, tvister m.m	2	Flyttförfarande	4
Principen för vinstdelning	2	Konsekvenser av flytt av försäkring	4
Pensionsförsäkring	2	Rätt till ändring under förfarandet	4
Kontrolluppgifter	2	Flyttavgift	4
När börjar försäkringsavtalet gälla?	2	7. Utbetalning	4
2. Premier	2	Begäran om utbetalning	4
Premiebetalning	2	Åtgärder för utbetalning	5
Premiebefrielse	2	Vad utbetalas?	5
3. Återbäring	2	Försäkringsbolagets rätt att ändra utbetalningstid och utbetalningstermin	5
Inledning	2	Försäkringar med lågt värde	5
Vad är återbäring?	3	Mottagare	5
Fördelningen av villkorad återbäring	3	Tidpunkt för utbetalning	5
Kollektivt ofördelad villkorad återbäring	3	Räntebestämmelser	5
Försäkringsavtalets värde	3	Utbetalning	5
Kapitalavkastning och Återbärränta	3	8. Begränsning av försäkringsgivarens ansvar	5
Driftkostnader	3	Force majeure	5
Skatter	3	Oriktiga eller ofullständiga uppgifter	5
Försäkringsrisker	3	9. Ordlista	5
Gottskrivning av återbäring	3	Om du inte är nöjd	6
Beloppshöjning	3	Information enligt dataskyddsförordningen ((EU) 2016/679)	6
Beräkning av tilläggsbelopp	3		
Tilläggsbelopp vid försäkringsfall	3		
Slutåterbäring	3		
Värdeuppgift	3		
4. Försäkringens utformning	3	Ordlistan	
Inledning	3	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.	
Ålderspension	3		
Alternativt uttag för ålderspensionen	3		
Återbetalningsskydd	3		
Alternativt uttag för återbetalningsskyddet	4		
Rätt att lägga till återbetalningsskydd	4		
Ändring av försäkringsavtalet	4		

1. Försäkringsavtalet

Avtalspension SAF-LO - ålderspension

Ålderspensionen i Avtalspension SAF-LO baseras på pensionsöverenskomelser mellan Svenskt Näringsliv och LO.

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 Avtalspension SAF-LO 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 förmänstagare tillkommer den försäkrade.

SEB Pension och Försäkring AB

Försäkringsbolaget tillhandahåller rådgivning om de försäkringsprodukter som Försäkringsbolaget distribuerar.

Förutsättningar

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen eller på annat sätt enligt avtal 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 Bestämmelser om Avtalspension SAF-LO.

Förmänstagare

Generellt förordnande

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

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

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 levt samman i registrerat partnerskap eller i vart fall
- stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.

Med barn avses barn i första led.

Ändring av det generella förmänstagarförordnandet

Det generella förmänstagarförordnandet 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 förmänstagarförordnandet ska göras skriftligen till Fora.

Pågående mål om äktenskapsskillnad/upplösande av partnerskap

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.

Avstående

En förmänstagare kan helt eller delvis avstå sin rätt till den som står närmast i tur enligt förordnandet.

Tillämpliga lagar

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

Försäkringsbolagets rätt att ändra villkoren

Försäkringsbolaget kan, efter godkännande av Pensionsnämnden, ändra dessa villkor. Sådan ändring gäller för försäkringstagaren och den försäkrade från och med den tidpunkt som beslutas i samband med ändringen.

Tillsynsmyndighet

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

Kontaktuppgifter till Finansinspektionen är:
Box 7821, 103 97 Stockholm, telefon 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, telefon 0771-42 33 00,
e-post: konsumentverket@konsumentverket.se
Webbplats: www.konsumentverket.se

Tolkning av villkoren, tvister m.m.

Pensionsnämnden svarar för tolkningen av Bestämmelser för Avtalspension SAF-LO. En försäkrad kan begära att fråga som angår hen ska tas upp till behandling i Pensionsnämnden. Tvist om tolkning och tillämpning av bestämmelserna handläggs enligt de regler som finns i de vid var tidpunkt gällande gemensamma försäkringsvillkoren för AFA- försäkringarna och Avtalspension SAF-LO. I dessa framgår bland annat att part i en eventuell tvist alltid har rätt att hänskjuta ärendet till bindande avgörande i en särskild skiljenämnd. Denna skiljenämnd består av två ledamöter utsedda av Svenskt Näringsliv och två ledamöter utsedda av LO. Ledamöterna utser gemensamt en opartisk ordförande.

Principen för vinstdelning

Det resultat som kan uppstå genom försäkringsrörelsen inom Beståndet, med undantag för driftskostnadsresultatet, tillfaller i sin helhet de försäkrade genom återbäring.

Referens: Beträffande Beståndet och återbäring, se 3. "Återbäring"

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.

Kontrolluppgifter

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

När börjar försäkringsavtalet gälla?

Försäkringsavtalet börjar gälla när Försäkringsbolagets huvudkontor tagit emot den första premien för försäkringen.

2. Premier

Premiebetalning

Premierna för försäkringen betalas i enlighet med vad som avtalats i Avtalspension SAF-LO. Premierna betalas av arbetsgivaren. Om den försäkrade inte längre tillhör den grupp av personer som omfattas av Avtalspension SAF-LO upphör möjligheten att betala in ytterligare premier. Premien utgörs av de belopp som Fora förmedlar till Försäkringsbolaget.

Varje premie värderas enligt de beräkningsantaganden som gäller vid den tidpunkt då premien betalas och leder till ett garanterat försäkringsbelopp. Vid värderingen görs antaganden om framtida avkastning, försäkringsrisker, driftskostnader och skatt. Försäkringsbolaget har rätt att ändra antagandena löpande. Om utfallet blir gynnsammare än vad som antagits vid premievärderingen bildas återbäring.

För inflyttat kapital fastställer bolaget enligt vad som gäller gällande regler hur stor andel av kapitalet som ska ligga till grund för bestämning av försäkringsbelopp.

Om lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel ändras, får dock Försäkringsbolaget räkna om försäkringsbeloppen för redan träffade avtal med hänsyn till den ändrade lagen.

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 ska erläggas till försäkringen.

Premiebefrielse

För försäkringen gäller premiebefrielse i enlighet med vad som framgår av avtalet om SAF-LO.

3. Återbäring

Inledning

Tillgångsmassan för försäkringsbeståndet som omfattas av dessa villkor är separerad i Försäkringsbolaget för försäkringstagarnas räkning. Tillgångsmassan motsvarar inbetalade premier och kapitalavkastningen på dessa minskat med kostnader för drift, skatt och summan av utbetalade försäkringsersättningar inklusive villkorad återbäring. Försäkringsbeståndet enligt ovan är en del av Försäkringsbolagets tjänstepensionsbestånd enligt 1 kap. 8 § försäkringsrörelselagen (2010:2043), i dessa villkor benämnt Beståndet.

Vad är återbäring?

Återbäring är Beståndets uppsamlade vinster och förluster. Det uppstår en vinst när resultatet i Beståndet blir gynnsammare jämfört med de antaganden om avkastning, försäkringsrisker, driftskostnader och skatt som gjordes vid premievärderingen. Återbäringen är villkorad av Beståndets driftkostnader, resultatet av Beståndets kapitalavkastning och försäkringsrisker samt skatt. Innan gottskrivning av den villkorade återbäringen sker till de individuella försäkringsavtalen, se nedan, är återbäringen inte garanterad och kan öka eller minska.

Fördelningen av villkorad återbäring

Fördelningen av den villkorade återbäringen sker till varje försäkringsavtal i proportion till dess bidrag till den uppstådda återbäringen.

Kollektivt ofördelad villkorad återbäring

Med kollektivt ofördelad villkorad återbäring avses skillnaden mellan Beståndets marknadsvärderade tillgångar och försäkringsavtalens samlade värde.

Målet för den kollektivt ofördelade villkorade återbäringen kan ändras av Försäkringsbolagets styrelse. Aktuellt värde och mål framgår av Försäkringsbolagets årsredovisning eller på dess webbplats.

Vid en eventuell sänkning av försäkringsavtalens fördelade villkorade återbäring är en återgång till målet endast möjlig i den mån Beståndets tillgångar överstiger de samlade garanterade värdena (se nedan) i Beståndet. I annat fall kommer den kollektivt ofördelade villkorade återbäringen att vara fortsatt negativ. Vidare behöver en höjning/sänkning av försäkringsavtalens fördelade villkorade återbäring endast göras i den mån det är motiverat med beaktande av den faktiska effekten av åtgärden.

Till exempel behöver inte en sänkning göras i det fall en maximal möjlig sänkning innebär att den kollektivt ofördelade villkorade återbäringen, i relationen till Beståndets tillgångar, minskar med lägre än två procentenheter.

Med försäkringsavtalets fördelade villkorade återbäring avses skillnaden mellan avtalets värde och avtalets garanterade värde, se nedan.

Försäkringsavtalets värde

Försäkringsavtalets värde är försäkringsavtalets samlade fordran i Beståndets tillgångar. Till den del värdet motsvarar försäkringsbeloppet är det garanterat. Den återstående delen av värdet utgör försäkringsavtalets fördelade villkorade återbäring. Denna del, i den mån denna är positiv, är inte garanterad förrän den ska betalas ut.

Referens: Beträffande garanterat värde, se 5. "Återköp".

Försäkringsavtalets del i utfallet av Beståndets försäkringsrörelse förs till försäkringsavtalets värde separat för kapitalavkastning, driftkostnader, avkastningsskatt och försäkringsrisker.

Kapitalavkastning och Återbäringssränta

Genom återbäringssräntan får försäkringsavtalet sin utjämnade andel av Beståndets kapitalavkastning. Försäkringsbolaget har rätt att fastställa återbäringssräntan löpande utifrån målet för den kollektivt ofördelade villkorade återbäringen och en prognos för den framtida avkastningen.

Driftkostnader

Försäkringsavtalets utjämnade andel av driftkostnaderna för försäkringsbeståndet som omfattas av dessa villkor belastar försäkringsavtalets värde genom avgifter. Avgifterna består av:

- en procentuell årlig avgift på försäkringsavtalets värde som löpande belastar försäkringen genom ett avdrag på återbäringssräntan,
- en fast årlig avgift som löpande belastar försäkringens värde samt,
- i förekommande fall avgifter som tas ut vid flytt av försäkringskapital genom ett avdrag från det belopp som betalas ut.

De avgifter som Försäkringsbolaget tillämpar gäller tills vidare till dess information lämnas om förändring i avgiftsnivåerna.

Kostnad för kapitalförvaltning tillkommer härutöver och belastar avkastningen.

Skatter

Försäkringsbolaget är skattskyldigt för avkastningsskatt och tar ur försäkringen en avgift som ska täcka avkastningsskatten.

För aktuell information om avkastningsskatt se seb.se/pension.

Försäkringsrisker

Försäkringar som vid den försäkrades dödsfall minskar i värde till försäkringsbolagets arvsvinst. Den årliga arvsvinsten är lika med risksumman multiplicerat med den aktuella dödligheten, vid den tidpunkt då arvsvinsten tillförs. Försäkringsbolaget har rätt att ändra dödlighetsantagandena löpande. Dödlighetsantagandena är könsneutrala men beroende av den försäkrades ålder.

Gottskrivning av återbäring

Försäkringsavtalets fördelade villkorade återbäring gottskrivas (garanteras) och betalas ut som återbäring enligt reglerna för beloppshöjning.

Observera: Till dess gottskrivning sker är försäkringsavtalets återbäring villkorad, se ovan under "Vad är återbäring?".

Beloppshöjning

Försäkringsavtalets fördelade villkorade återbäring används för att höja försäkringsbeloppet med ett tilläggsbelopp.

Beräkning av tilläggsbelopp

Tilläggsbeloppet beräknas utifrån försäkringsavtalets fördelade villkorade återbäring. Beräkningen görs med de för utbetalning av återbäring aktuella antagandena om avkastning, försäkringsrisker och skatt.

Tilläggsbelopp vid försäkringsfall

Tilläggsbeloppet gäller vid var tid och för försäkringen i dess helhet. Tilläggsbeloppet omräknas en gång per år, eller när Försäkringsbolaget så anser nödvändigt, och gäller därefter oförändrat fram till nästa omräkningstillfälle.

Under det första året efter det att avtalet trätt i kraft gäller särskilda regler för beräkning av tilläggsbeloppet, vilket kan innebära att beräkning sker tidigare ett år efter det att avtalet trätt i kraft. Tilläggsbeloppet är inte garanterat, utan kan bli högre eller lägre än tidigare. Om försäkringen inte upphör i och med ett försäkringsfall fortsätter omräkningarna av tilläggsbeloppet även efter försäkringsfallet.

Slutåterbäring

När försäkringsavtalet upphör i sin helhet gottskrivas och utbetalas i förekommande fall försäkringsavtalets återstående fördelade villkorade återbäring som slutåterbäring. För försäkring som inte innehåller någon rätt till utbetalning vid den försäkrades dödsfall utbetalas dock inte någon slutåterbäring då försäkringsavtalet upphör på grund av den försäkrades dödsfall.

Värdeuppgift

Försäkringstagaren 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.

4. Försäkringens utformning

Inledning

Försäkringens tecknas antingen som ålderspension eller som ålderspension med återbetalningsskydd.

Ålderspension

Om den försäkrade inte väljer något annat betalas ålderspensionen ut livsvarigt från och med den månad den försäkrade fyller 65 år. Om den försäkrade avlider upphör utbetalningen av ålderspensionen.

Alternativt uttag för ålderspensionen

Den försäkrade kan välja att ålderspensionen ska börja betalas ut tidigare, dock tidigare från och med den månad den försäkrade fyller 55 år.

Den försäkrade kan också välja att ålderspensionen ska börja utbetalas endast delvis (partiellt uttag).

Vidare kan den försäkrade välja att ålderspensionen ska betalas ut under begränsad tid.

Efter det att utbetalningen påbörjats kan någon ändring inte göras.

Återbetalningsskydd

När försäkringsavtalet träffas kan den försäkrade välja om försäkringsavtalet ska omfatta ett 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.

En försäkrad kan när som helst välja att ta bort återbetalningsskyddet. Om återbetalningsskyddet valts bort under utbetalningstiden kan det inte senare återinföras.

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 försäkringens 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 tjugo 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 för återbetalningsskyddet

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.

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 Fora 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 Fora. Om något återbetalningsskydd inte kan beviljas för redan intjänade premier, kan ett återbetalningsskydd ändå beviljas för kapitalet motsvarande de premier som intjänas från och med året efter den tidpunkt då den försäkrade kom in med sin begäran om ändring.

Ändring av försäkringsavtalet

Försäkringsbolaget har rätt att vid ändring bestämma om premien och försäkringsbeloppet ska beräknas med de beräkningsantaganden som gäller för försäkringen eller aktuella beräkningsantaganden.

5. 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:

- 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 utbetalning inte har påbörjats och försäkringens garanterade värde är mindre än 30 procent av ett prisbasbelopp.
- Om försäkringens garanterade värde är mindre än 10 procent av ett prisbasbelopp.

Belopp att utbetala

Vid ett återköp utbetalas det garanterade värdet med de eventuella begränsningar som framgår av försäkringsbekräftelsen

- + försäkringsavtalets fördelade villkorade återbäring,
- eventuell marknadsvärdesanpassning,

Observera: Försäkringsavtalets fördelade villkorade återbäring kan vara negativ, se punkt 3. "Återbäring".

Garanterat värde

Garanterat värde är en värdering av försäkringsavtalet som gäller

- gentemot försäkringstagaren och den försäkrade,
- under förutsättning att avtalet fullföljs.

Det beräknas vid varje tidpunkt som skillnaden mellan det förväntade kapitalvärdet av Försäkringsbolagets utbetalningar för försäkringen och det förväntade kapitalvärdet av de återstående premier som Försäkringsbolaget kommer att ta emot. Vid beräkningen används de beräkningsantaganden avseende avkastning, försäkringsrisker, driftkostnader och skatt som gäller för försäkringen.

Marknadsvärdesanpassning

Om den kollektivt ofördelade villkorade återbäringen är negativ sker en marknadsvärdesanpassning vid ett återköp. Detta innebär att försäkringens värde minskas med skillnaden mellan försäkringsavtalets värde och den

andel av Beståndets marknadsvärderade tillgångar som avser försäkringsavtalet.

Referens: Beträffande Beståndet, försäkringsavtalets värde och kollektivt ofördelad villkorad återbäring, se 3. "Återbäring".

6. Flytt rätt

Inledning

Den försäkrade har rätt att flytta sitt försäkringskapital till en annan försäkringsgivare.

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 Avtalspension SAF-LO. Vidare krävs att Försäkringsbolaget har erhållit samtliga nödvändiga uppgifter för att kunna genomföra flytten.

Flytt av försäkringskapital 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. 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 bestäms utifrån försäkringens garanterade värde med tillägg av försäkringens fördelade villkorade återbäring. Andelen av fördelad villkorad återbäring kan vara negativ. Om den kollektivt villkorade återbäringen är negativ, sker en marknadsvärdesanpassning (se under 5. Återköp) vid flytt. Detta innebär att försäkringens värde minskas.

Flyttförfarande

En flyttförfrågan ska framställas till Fora, som vidarebefordrar denna till Försäkringsbolaget. Efter att Försäkringsbolaget har lämnat uppgift om flyttbart kapital har den försäkrade tio bankdagar på sig att avbryta flytten. Avbryts inte flytten, framställer Fora en definitiv flyttbegäran till Försäkringsbolaget.

Flytten genomförs senast på flytt dagen, vilken infaller vid närmast efterföljande månadsskifte som inträffar två månader efter det att definitivt anmodan mottagits från Fora, dock tidigast tolv månader efter närmaste föregående flytt.

Det flyttbara kapitalet, efter avdrag för flyttavgift, kommer att överföras till Fora, för vidare befordran till den mottagande försäkringsgivaren.

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 försäkring 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.

Flyttavgift

Försäkringsbolaget har rätt att ta ut en administrativ avgift vid en flytt av försäkringen.

7. 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 enligt avtal eller på begäran

Försäkringsbeloppet betalas ut vid den tidpunkt som avtalats eller på begäran, dock senast vid den avtalade utbetalningstidpunkten. 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 skriftligen till Fora snarast möjligt. Försäkringsbolaget kontrollerar även löpande om det har inträffat ett sådant dödsfall.

Vad utbetalas?

Det är försäkringsbeloppet som betalas ut. Dessutom utbetalas försäkringsavtalets eventuella fördelade villkorade återbäring.

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 hen 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 giltigt 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 förfallit till betalning, men 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 dessa kvarstår 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.

8. 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 eller 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.

9. 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 betalar in den till Skatteverket.
Fora	Valcentral för privatanställda arbetare som omfattas av Avtalspension SAF-LO.
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.
Försäkringsrisk	Den risk Försäkringsbolaget tar för att behöva betala ut ersättning vid den försäkrades dödsfall.
Försäkringsgivare	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, försäkringsgivaren.
Försäkringstagare	Arbetsgivaren. Beträffande rätten till försäkringsförmåner skall den försäkrade betraktas som försäkringstagare
Garantitid	Det lägsta antal år en försäkring med livsvarig utbetalning kommer att utbetalas, under förutsättning att den försäkrade eller någon av förmånstagarna lever.
Hälsoprövning	Vid ansökan om tillägg av ett återbetalningsskydd har Försäkringsbolaget rätt att hälsopröva den försäkrade och har då rätt att begära in hälso-deklaration, sjukjournaler, andra intyg eller utlåtanden om den försäkrades hälsotillstånd. Hälsoprövningen utförs av Fora
LO	Landsorganisationen (LO) är en sammanslutning av fackliga arbetstagarorganisationer.
Pensionsnämnden	Pensionsnämnden består av företrädare för kollektivavtalsparterna och har bland annat till uppgift att tolka och tillämpa kollektivavtalsparternas pensionsöverenskommelser.
Prisbasbelopp	Prisbasbeloppet, enligt socialförsäkringsbalken (2010:110), är ett tal som visar prisutvecklingen, inflationen, i samhället. Det fastställs varje år av regeringen efter beräkning av Statistiska centralbyrån.

Ord (forts.)	Förklaring (forts.)
Skiljenämnden för arbetsmarknadsförsäkringar	Skiljenämnd som består av två ledamöter utsedda av Svenskt Näringsliv och två ledamöter utsedda av LO. Ledamöterna utser gemensamt en opartisk ordförande.
Svenskt Näringsliv	Svenskt Näringsliv, organisationsnummer 802000-1858, en intresseorganisation för arbetsgivare.
Återbetalningsskydd	Ett efterlevandeskydd som innebär att hela eller delar av försäkringskapitalet betalas ut till förmånstagare vid den försäkrades död.

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 förstas 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, klaga@seb.se*

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.bankforsakring.konsumenternas.se

Konsumentverket lämnar webbaserad konsumentupplysning genom Hallå konsument, 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/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

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

Pensionsnämnden tar på begäran upp frågor rörande tolkning och tillämpning av Avtalspension SAF-LO och dess villkor. Pensionsnämndens beslut kan överprövas av Skiljenämnden för arbetsmarknadsförsäkringar. Pensionsnämnden, 101 56 Stockholm.

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*

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. 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:

- ingående, administration och fullgörelse av ingångna avtal, inklusive rådgivning
- för uppfyllande av förpliktelser enligt lag, annan författning eller myndighetsbeslut
- för marknads- och kundanalyser samt systemutveckling och marknadsföring

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.

Om du önskar information eller har en begäran enligt ovan, kan du lämna eller skicka en begäran härom till SEB, Dataskydd, 106 40 Stockholm, eller kontakta Pension & Försäkring på telefonnummer ovan. På samma sätt kan du anmäla om du inte vill ha direktreklam från Pension & Försäkring.

Dataskyddsombud

Pension & Försäkring har utsett ett dataskyddsombud som har till uppgift att övervaka att Pension & Försäkring följer reglerna om skydd av personuppgifter. Dataskyddsombudet ska fullgöra sitt uppdrag på ett oberoende sätt i förhållande till Pension & Försäkring. Du kan kontakta dataskyddsombudet på SEB, Dataskyddsombud, 106 40 Stockholm.