

Översikt

Inledning

Dessa villkor gäller i tillämpliga delar för livförsäkring tecknad i SEB Pension och Försäkring AB, organisationsnummer 516401-8243.

Innehåll

1. Försäkringsavtalet	2	4. Återköp	4
Avtalspension SAF-LO - ålderspension	2	Rätt till återköp	4
Parter	2	Tekniskt återköpsvärde	4
SEB Pension och Försäkring AB	2	Belopp att utbetala	4
Förutsättningar	2	5. Flytträtt	4
Förmånstagare	2	Inledning	4
Ändring av det generella förmånstagarförordnandet	2	Allmänna förutsättningar	4
Pågående mål om äktenskapsskillnad/upplösande av partnerskap	2	Flyttbart kapital	4
Avstående	2	Flyttförfarande	4
Tillämpliga lagar	2	Konsekvenser av flytt av försäkring	5
Tillsynsmyndighet	2	Rätt till ändring under förfarandet	5
Försäkringsbolagets rätt att ändra villkoren	2	Flyttavgift	5
Tolkning av villkoren, tvister m.m.	2	6. Utbetalning	5
Principen för vinstdelning	2	Begäran om utbetalning	5
Pensionsförsäkring	2	Åtgärder för utbetalning	5
Kontrolluppgifter	2	Utbetalning vid den försäkrades dödsfall	5
När börjar försäkringsavtalet gälla?	2	Vad utbetalas?	5
2. Premier	2	Försäkringsbolagets rätt att ändra utbetalningstid och utbetalningstermin	5
Premiebetalning	2	Försäkringar med lågt värde	5
Premieplacering	2	Mottagare	5
Placeringstidpunkt	2	Tidpunkt för utbetalning	5
Omplaceringstidpunkt	3	Räntebestämmelser	5
Vilka fonder?	3	Utbetalning	5
Första premien och inflyttat kapital	3	Preskription	5
Entrélösning	3	7. Begränsning av försäkringsgivarens ansvar	5
Alternativ fondportfölj	3	Force majeure	5
Fond upphör eller utgår	3	Oriktiga eller ofullständiga uppgifter	5
Antal fonder	3	8. Ordlista	6
Utdelning	3	Om du inte är nöjd	7
Rätt att omplacera	3	Information enligt dataskyddsförordningen ((EU) 2016/679)	7
Värdeuppgift	3		
Reklamation	3		
Avgifter för drift och skatt	3		
Driftskostnader	3		
Arvsvinst	4		
Skatt	4		
Fondförvaltningsavgifter	4		
Flyttavgift	4		
3. Försäkringens utformning	4		
Inledning	4		
Ålderspension	4		
Alternativt uttag	4		
Återbetalningsskydd	4		
Alternativt uttag	4		
Rätt att lägga till återbetalningsskydd	4		

Ordlistan

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.

1. Försäkringsavtalet

Avtalspension SAF-LO - ålderspension

Ålderspensionen i Avtalspension SAF-LO baseras på pensionsöverenskomelser mellan Svenskt Näringsliv och Landsorganisationen (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 förmånstagare tillkommer den försäkrade.

SEB Pension och Försäkring AB

Försäkringsbolaget tillhandahåller rådgivning om de försäkringsprodukter som Försäkringsbolaget distribuerar.

Företsättningar

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. Dessutom gäller fondbestämmelserna för de fonder där de inbetalade premierna är placerade.

Förmånstagare

Generellt förordnande

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

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

Ändring av det generella förmånstagarförordnandet

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 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 förmånstagare 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. Om driftsstället som försäkringsavtalet gäller för är beläget i en annan EES-stat än Sverige tillämpas dock lagen i den EES-staten.

Observera: Det är förhållandet vid den tidpunkt när försäkringsavtalet träffas som är avgörande vid bedömningen av vilken stats lagar 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, 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

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.

Tolkning av villkoren, tvister m.m.

Pensionsnämnden svarar för tolkningen av Bestämmelser för Avtalspension SAF-LO. En försäkrad kan begära att fråga som angår honom eller henne 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

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.

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 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 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 ska erläggas till försäkringen.

Premieplacering

Den inbetalda premien för försäkringen ska Försäkringsbolaget placera i värdepappersfonder enligt 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 Avtalspension SAF-LO. Försäkringsbolaget är ägare till de fondandelar som kopplas till varje enskild försäkring, men ansvarar inte för värdeutvecklingen.

Placeringstidpunkt

Premien placeras så snart som möjligt när premien har kommit Försäkringsbolaget till handa.

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.

Entrélösning

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 eller andra fonder med liknande risknivå. Därefter sker en successiv nedtrappning av aktiefondandelen till förmån för fonder med lägre 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 skall 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 pensions-tidpunkt 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.

Alternativ fondportfölj

Den försäkrade kan, genom att placera försäkringskapitalet i Försäkringsbolagets alternativa fondportfölj, uppdra åt Försäkringsbolaget att, i den försäkrades ställe, utöva placeringsrätten i enlighet med försäkringsavtalet. Fondportföljens placeringsinriktning utgår, liksom entrélösningen, från en tänkt pensionstidpunkt men har en lägre risknivå och en annan nedtrappning.

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

Om Försäkringsbolaget upphör att tillhandahålla eller anvisa en viss fond, ska Försäkringsbolaget 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 tolv fonder. Högst tjuo 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 förmånstagararna.

- Om förmånstagararna 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.
- 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.
- Om två eller flera förmånstagarare inte är överens om hur de fondandelar som hör till försäkringen ska vara placerade, får fondandelarna inte omplaceras förrän förmånstagararna 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 upprepa gånger skicka samma information till den försäkrade.

Reklamation

Den försäkrade ska, inom skälig tid, skriftligen 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.

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 fond, 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, läs under rubriken Premiebetalning

Driftskostnader

Försäkringsbolaget har rätt att ta ut driftskostnader i form av fast och rörlig administrativ avgift. Den rörliga avgiften beräknas för närvarande på fondvärdet i försäkringen vid tidpunkten för avgiftsuttaget. Försäkringsbolaget fastställer den fasta och den rörliga avgiften kvartalsvis. En fast avgift indexeras vid varje årsskifte i enlighet med förändring i konsumentprisindex.

Arvsvinst

Försäkringar som vid den försäkrades dödsfall minskar i värde tillförs arvsvinst. Försäkringsbolaget fastställer dödlighetsantagandena löpande och fördelar arvsvinsten kvartalsvis eller vid någon annan tidpunkt då någon händelse inträffar som är definitiv för försäkringen.

Skatt

Avgiften för skatt får tas ut enligt de regler som gäller vid varje tidpunkt. 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.

3. Försäkringens utformning

Inledning

Försäkringen 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

Den försäkrade kan välja att ålderspensionen ska börja betalas ut tidigare, dock tidigast 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 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 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.

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 avseende premier som betalas in efter valet av återbetalningsskydd.

4. 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 värdet av de fondandelarna 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.
- Om utbetalning inte har påbörjats och försäkringens tekniska återköpsvärde är mindre än 30 procent av ett prisbasbelopp.
- Om försäkringens tekniska återköpsvärde är mindre än 10 procent av ett prisbasbelopp.

Tekniskt återköpsvärde

Försäkringens tekniska återköpsvärde är lika med värdet av de fondandelarna 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 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 överföring av det flyttbara kapitalet sker till Fora, skjuts den avtalade utbetalningstidpunkten fram, om inte annat överenskoms.

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 Fora, 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 Fora en definitiv flyttbegäran till Försäkringsbolaget.

Försäkringsbolaget kommer därefter sälja fondandelarna som hör till försäkringen.

Försäkringsbolaget överför sedan det flyttbara kapitalet till Fora som sedan förmedlar kapitalet vidare till den mottagande försäkringsgivaren.

Flytten genomförs senast 14 bankdagar efter det att flyttbegäran registrerats hos Försäkringsbolaget.

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 Fora, för vidare befordran till den mottagande försäkringsgivaren.

Konsekvenser av flytt av försäkring

Försäkringen i Försäkringsbolaget kommer helt att upphöra när det flyttbara kapitalet överförs till Fora. Därefter kan inte anspråk på utbetalning av ett eventuellt återbetalningsskydd med anledning av den försäkrades dödsfall göras. Om Försäkringsbolaget får kännedom om den försäkrades dödsfall före överföring av det flyttbara kapitalet till Fora men efter den tidpunkt då begäran om flytt inkom till Försäkringsbolaget, kommer flyttförfarandet att avbrytas och försäkringskapitalet kvarstår 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

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

Referens: Läs under stycket Avgifter för drift och skatt.

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
Utbetalning vid den tidpunkt som avtalats eller på begäran Försäkringsbolaget 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. När anmälan har gjorts och kommit Försäkringsbolaget tillhanda anses Försäkringsbolaget ha fått kännedom om dödsfallet.

Vad utbetalas?

Det är försäkringsbeloppet som betalas ut. Om inget annat avtalats motsvarar försäkringsbeloppet värdet av samtliga andelar i den eller de fonder som vid varje tidpunkt för utbetalning tillhör försäkringen fördelat på förväntat antal återstående utbetalningstillfällen, med hänsyn tagen till aktuella antaganden om avkastning, försäkringsrisker, avgifter och skatt.

Om det återstår mer än en utbetalning ur försäkringen och om de fondandelarna som hör till försäkringen är fördelade på mer än en fond, tar Försäkringsbolaget i anspråk fondandelarna 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 lags 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

Sker utbetalning senare än vad som framgår ovan betalar Försäkringsbolaget dröjsmålsränta enligt räntelagen. Oavsett om dröjsmål föreligger med utbetalningen betalar Försäkringsbolaget ränta på belopp som försäkringsförsäkringstekniskt förfallit till betalning, men kvarstår i Försäkringsbolagets förvaltning. 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.

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 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 eller lockout, även om Försäkringsbolaget självt vidtar eller är föremål för någon sådan konfliktåtgärd.

Försäkringsbolaget är inte heller ansvarigt för en sådan skada som uppstår i samband med köp och försäljning av fondandelar och som beror på fel i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning.

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.
EES-stat	En stat som är medlem av europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES). I EES ingår f.n. (juli 2017) samtliga EU-länder, dvs. Belgien, Bulgarien, Cypern, Danmark, Estland, Finland, Frankrike, Grekland, Irland, Italien, Kroatien, Lettland, Litauen, Luxemburg, Malta, Nederländerna, Polen, Portugal, Rumänien, Slovakien, Slovenien, Spanien, Storbritannien, Sverige, Tjeckien, Tyskland, Ungern och Österrike samt EES-länderna Norge, Island och Liechtenstein.
Fondandel	En andel i en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller i en specialfond som förvaltas av en som har rätt att förvalta specialfonder enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.
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.
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.

Ord (forts.)	Förklaring (forts.)
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.
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

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 fullgörande 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:

- begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift,
- begära radering eller begränsning av behandlingen av personuppgifter,
- invända mot behandlingen eller
- 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.