

Översikt

Inledning

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

Innehåll

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

ITP-försäkring

ITP-försäkring omfattar ålderspension inom ramen för ITP-planen (Avdelning 1) och ITPK (Avdelning 2), som baseras på pensionsöverenskomelser mellan Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och Samverkansrådet PTK.

LP-försäkring (Livsarbetsvidstidspremie)

Livsarbetsvidstidspremier ingår inte som en del i ITP-planen utan är baserade på överenskomelser mellan vissa förbund inom Svenskt Näringsliv och vissa arbetstagarorganisationer och placeras i en LP-försäkring. Se avtalat.se för information om vilka kollektivavtal som innefattar regler om livsarbetsvidstidspremier. 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 en valcentral och knutpunkt för ITP.

Avtalst

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 tjänstegruppliv-försäkringen TGL. Collectum samlar in uppgifter relaterade till din anställning, förmedlar dina val och upphandlar nya valbara försäkringsprodukter.

Föresättningar

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.

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 Försäkringsbolaget men skickas till Avtalat och avser då den försäkrades samtliga ITP-, LP-och PP-försäkringar.

Tillämpliga lagar

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

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

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. Villkorsändringar avseende LP-försäkringar ska godkännas 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

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

Premiebetaling

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, efter avdrag för sina eventuella avgifter, 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 vid var tid 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.

Villkor år 2018 Traditionell försäkring för ITP, ITPK, PP och LP

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-försäkringar omfattas inte av reglerna för premiebefrielse.

3. Återbäring

Inledning

Tillgångsmassan för försäkringsbeståndet som omfattas av dessa villkor är separerad i Försäkringsbolaget för försäkringstagarnas/de försäkrades 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, 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. 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 kapitalavkastningen.

Avkastningsskatt

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

Försäkringsrisker

Försäkringar som vid den försäkrades dödsfall minskar i värde tillförs 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 gottskrivs (garanteras) och betalas ut som återbäring enligt reglerna för beloppshöjning.

Till dess att gottskrivning sker är försäkringsavtalets återbäring villkorad. Se 3. "Återbäring" under rubrik "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. Tilläggsbeloppet gäller vid var tid och för försäkringen i dess helhet. Tilläggsbeloppet omräknas en gång per år, eller när Försäkringsbolaget så anser nödvändigt, så länge försäkringsavtalet gäller. Tilläggsbeloppet är inte garanterat.

Under det första året efter det att avtalet trätt i kraft gäller särskilda regler för beräkning av tilläggsbeloppet, vilket kan innebära att beräkning sker tidigast ett år efter det att avtalet trätt i kraft.

Slutåterbäring

När försäkringsavtalet upphör i sin helhet gottskrivs 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.

Både Försäkringsbolaget och Avtalat lämnar en gång om året uppgifter om försäkringens värde i ett årsbesked. Uppgifterna avser försäkringens värde per den 31 december föregående år.

4. 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 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 för ålderspensionen

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).

Villkor år 2018 Traditionell försäkring för ITP, ITPK, PP och LP

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

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 pensions-tidpunkten, 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, dock lägst fem år, ska gälla för efterlevandepensionen.

Utbetalningen av efterlevandepensionen påbörjas från och med månaderna 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 före 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 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 ändringar bestämma om premien och försäkringsbeloppet ska beräknas med de beräkningsantaganden som gäller för försäkringen eller med 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.

Efter inhämtande av den försäkrades samtycke, har Försäkringsbolaget 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 garanterade värde är mindre än 10 procent av ett prisbasbelopp.
- Om utbetalning inte har påbörjats och försäkringens garanterade värde är mindre än 30 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 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

Förhållandet, dvs. kvoten, mellan Beståndets marknadsvärderade tillgångar och försäkringsavtalens samlade värde benämns KOVÅ-graden. Om KOVÅ-graden understiger 100 procent sker en marknadsvärdesanpassning vid ett återköp. Detta innebär att försäkringens värde multipliceras med en faktor som motsvarar KOVÅ-graden. Om den aktuella KOVÅ-graden till exempel är 98 procent ska försäkringens värde multipliceras med 0,98.

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

6. Flytträtt

Inledning

Den försäkrade har rätt att flytta sitt försäkringskapital till en annan försäkringsgivare som vid den aktuella flyttidpunkten har rätt att meddela motsvarande försäkringar enligt ITP-planen.

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. Vidare krävs att Försäkringsbolaget har erhållit samtliga nödvändiga uppgifter för att kunna genomföra flytten.

Kapitalet i en ständigt traditionell försäkring kan endast flyttas till en annan traditionell försäkring som därmed blir en ständigt traditionell försäkring.

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. 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 flyttiden, 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 fördelat villkorad återbäring kan vara negativ. Om den kollektivt villkorade återbäringen är negativ, sker en marknadsvärdesanpassning (se 5. "Återköp") vid flytt. Detta innebär att försäkringens värde minskas.

Flyttförfarande

En flyttförfrågan ska framställas till 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 flyttdagen, vilken infaller vid närmast efterföljande månadsskifte som inträffar en månad efter det att definitiv anmodan mottagits från Collectum, dock tidigast tolv månader efter närmaste föregående flytt.

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

Räntekompensation

Genomförs flytten senare än fjorton (14) dagar efter flyttdagen, 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 flyttdagen. 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 flyttdagen. Om Försäkringsbolaget får kännedom om den försäkrades dödsfall före flyttdagen, 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.

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 avtalat.se 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 i form av tilläggsbelopp, se 3. "Återbäring", rubriken Beräkning av tilläggsbelopp.

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 utbetalnings-terminen 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 förmänstagaren emot utbetalningen, om det finns något förordnande om detta. Om det inte finns någon giltig förmänstagare, 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, 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 skäliga 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) finns regler om följderna av oriktiga uppgifter. Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnar någon uppgift som är oriktig eller ofullständig kan det få till följd att Försäkringsbolaget blir fritt från ansvar gentemot den försäkrade och dennes efterlevande.

9. Ordlista

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.

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 ska 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 hälsodeklaration, sjukjournaler, andra intyg eller utlåtanden om den försäkrades hälsotillstånd.

Hälsoprövningen utförs av Collectum.

ITP-nämnden

ITP-nämnden består av representanter för kollektivavtalsparterna, Svenskt Näringsliv och PTK, vilka har bland annat till uppgift att tolka och tillämpa ITP-avtalet.

Prisbasbelopp

Belopp som grundar sig på prisutvecklingen i samhället (konsumentpris-index) och som varje år bestäms av regeringen.

PTK

Förhandlings- och samverkansrådet PTK.

Ständigt traditionell försäkring

Försäkring vars kapital enligt ITP-avtalet enbart kan flyttas till en annan traditionell försäkring som då blir ständig traditionell försäkring.

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 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

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/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

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

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

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.