

Försäkringsvillkor 2008-01-01

AVTALSPENSION FÖR PRIVATANSTÄLLDA

TJÄNSTEMÄN

– Försäkringen är kollektivavtalsgrundad och utgör en del av planerna ITP, ITP-P, ITP-S, ITP-Tele, BTP, FTP, K 06 bilaga G samt PPA 07.

1. Försäkringsavtalet
2. Vanliga begrepp
3. Teckningsregler
4. Fondförvaltning
5. Traditionell förvaltning
6. Arvsvinst
7. Återbetalningsskydd
8. Premien
9. Utbetalning
10. Förfoganden
- 7 Pris
11. Skatteregler
12. Ånger
13. Ändring av villkoren
14. Begränsning av ansvar
15. Behandling av personuppgifter

1. Försäkringsavtalet

Försäkringsgivare för traditionellt förvalttad försäkring är Nordea Livförsäkring I Sverige AB (publ), "Nordea Liv 1" med organisationsnummer 516401-8508 och säte i Stockholm och för fondförsäkring Livförsäkringsaktiebolaget Nordea Liv & Pension Försäkring Sverige AB (publ), "Nordea Liv & Pension" org.nr. 516401-6759, säte Stockholm.

Det i dessa villkor kallat Nordea Liv & Pension avser Nordea Liv 1 för traditionellt förvaltande försäkringar och Nordea Liv & Pension för försäkringar med fondförvaltning.

För denna försäkring gäller vad som anges i försäkringsbeskedet och därtill hörande handlingar, dessa villkor, Försäkringsavtalslagen (2005:104) och allmän lag i övrigt. För värdepappersfonder gäller de fondbestämmelser som vid var tid gäller för de värdepappersfonder i vilka inbetalda premier är placerade.

Vidare gäller att försäkringstagaren/försäkrad är bunden av villkor som vid var tid gäller för handel med respektive fonds andelar.

1.1. Ikraftträdande

Försäkringsavtalet träder i kraft då Nordea Liv & Pension mottagit första premien från valcentralen och under förutsättning att Nordea Liv & Pension mottagit erforderliga uppgifter om den enskildes val.

2. Vanliga begrepp

Förmånstagare – Den som enligt förmånstagarförordnandet ska få utfallande belopp.

Försäkrad – Den på vars liv, ålder eller hälsa försäkringen gäller.

Försäkringskapital traditionell förvaltning - Försäkringskapitalet utgörs av värdet på försäkringens andel i Livfonden.

Försäkringskapital fondförvaltning - Försäkringskapitalet motsvaras av värdet på fondandelarna.

Försäkringstagare – Den som ingått försäkringsavtalet och/eller är ägare av de i försäkringsavtalet ingående försäkringarna.

Försäkringstid – En försäkrings sammanlagda avtalstid, bestående av premiebetalningstid och utbetalningstid.

Huvudförfalldag – Försäkringens huvudförfalldag inträffar antingen vid ingången av nytt kalenderår eller vid ingången av nytt försäkringsår.

Premie – Det belopp som betalas in till försäkringen före avdrag för avgifter, skatter och andra kostnader.

Premiebetalningstid – Den del av försäkringstiden då premiebetalning pågår.

Premieperiod – Tiden mellan två huvudförfalldagar.

Prisbasbelopp – Ett värdeindex som fastställs varje år enligt Lag (1962:381) om allmän försäkring.

Prislista – De priser och avgifter som vid var tid gäller för Nordea Liv & Pensions försäkringar. I prislistan angivna priser gäller även för befintliga avtal.

Utbetalningsdagen – Den dag då den faktiska utbetalningen sker från försäkringen.

Utbetalningstid – Den del av försäkringstiden då utbetalning pågår.

Utbetalningstidpunkt – Den tidpunkt då utbetalningar från försäkringen påbörjas.

3. Teckningsregler

Avtalspension fondförvaltning kan tecknas i Nordea Liv & Pension av den som är pensionsberättigad enligt planerna ITP, ITP-S, ITP-Tele, BTP, FTP, K 06 bilaga G samt PPA 07.

Avtalspension traditionell förvaltning kan tecknas i Nordea Liv 1 av den som är pensionsberättigad enligt planerna ITP, ITP-S, ITP-Tele, ITP-P, BTP, FTP, K 06 bilaga G samt PPA 07.

Komplettering av Återbetalningsskydd samt vissa ändringar kan kräva godkänd hälsoprövning. Hälsoprövning sker enligt vid var tid gällande riskprövningsregler av valcentralen.

4. Fondförvaltning

4.1. Försäkringskapital

Ålderspensionens storlek baseras på det försäkringskapital som byggs upp genom de premier som inbetalats till försäkringen. Försäkringskapitalets storlek är beroende av värdet på de fondandelar som är anknutna till Ålderspensionen.

4.2. Förvaltning

Inbetalda premier placeras i enlighet med vald investeringsprofil i de investeringsfonder som Nordea Liv & Pension vid var tid tillhandahåller för försäkringen. Saknas anvisad investeringsprofil eller kan placering av annan anledning inte ske enligt sagda investeringsprofil, placeras premien i den fond som Nordea Liv & Pension vid var tid anvisar för den som inte gjort något val.

Fondandelarna ägs av Nordea Liv & Pension. Nordea Liv & Pension har dock inte något ansvar för värdeutvecklingen.

4.3. Investeringsprofil

Försäkrad bestämmer själv den investeringsprofil som ska gälla för försäkringen. Investeringsprofilen ska anmälas skriftligen eller på annat sätt som godkänts av Nordea Liv & Pension.

Vald investeringsprofil gäller tills dess försäkrad anmäler att ny investeringsprofil ska gälla. En ändring i investeringsprofilen innebär inte att en omplacering sker av befintligt försäkringskapital.

4.4. Placeringsregler

Premier överförda till Nordea Liv & Pension placeras så snart som möjligt, dock senast fem bankdagar räknat från den dag då Nordea Liv & Pension mottagit premien.

4.5. Omplacering av befintligt försäkringskapital

Omplacering kan ske av försäkringskapitalet. Begäran om omplacering ska vara skriftlig. Omplacering sker så snart som möjligt, dock senast fem bankdagar efter det att Nordea Liv & Pension mottagit order om omplacering. En omplacering innebär inte att vald investeringsprofil ändras.

4.6. Fondkurs

Köp- och säljkurs för fondandelar fastställs av Nordea Liv & Pension varje bankdag fonden är öppen för handel. Nordea Liv & Pension har rätt att tillämpa säljkurs för inbetalning och köpkurs för utbetalning.

Om Nordea Liv & Pension vid beräkningstidpunkten inte har tillgång till gällande offentlig notering av försäljnings- eller inlösenpris för fondandel eller inte har möjlighet att förvärva fondandel till noterat försäljnings- eller inlösenpris har Nordea Liv & Pension rätt att tillämpa försäljnings- eller inlösenpris för fondandel som Nordea Liv & Pension på objektiv grund bestämmer.

4.7. Begränsningar

Varje premie får placeras i de fonder som Nordea Liv & Pension vid varje tid medger för försäkringen. Antalet anknutna fonder kan vara begränsat.

Under tid som handel pågår i en försäkring är det inte möjligt att lägga nya order. Handel sker vid placering av premie, omplacering av försäkringskapital, avgiftsuttag, utbetalning eller annan liknande transaktion.

Ofullständig eller otydlig begäran om omplacering eller ändring av investeringsprofil beaktas ej. Inte heller beaktas begäran om omplacering eller ändring i investeringsprofil där annat än hela procenttal eller där maximi- eller minimikurser angivits.

4.8. Fond upphör

Om värdepappersfond upphör, sammanläggs med annan fond eller på annat sätt förändras så att den inte längre lämpar sig för förvaltning av försäkringspremier, har Nordea Liv & Pension rätt att överföra försäkringskapitalet till annan lämplig värdepappersfond.

4.9. Avgiftsuttag

Nordea Liv & Pension tillgodogör sig avgifter och skatter genom att lösa in fondandelar med ett belopp som motsvarar denna skatt eller avgift.

5. Traditionell förvaltning

5.1. Försäkringskapital

Försäkringstagarnas tillgångar förvaltas gemensamt i Livfonden. Vad som av Livfonden inte behövs för att täcka beloppsgarantierna är villkorad återbäring.

5.2. Garanti

Varje premie som betalas ger upphov till en garanterad pensionsförmån beräknad med de vid premiebetalningstillfället gällande beräkningsgrunderna. Beräkningsgrunderna innehåller långsiktiga, försiktiga antaganden om ränta, livslängd, driftskostnader och skatt. Dessa antaganden kan komma att ändras under avtalstiden för kommande premier. Uppgifter om ak-

tuella beräkningsgrunder finns i Nordea Liv & Pensions försäkringstekniska beräkningsunderlag.

5.3. Återbäring

Försäkringsavtalet berättigar till andel i villkorad återbäring. Återbäring utbetalas som tillägg till det garanterade beloppet. Beloppet som utbetalas bestäms årligen som försäkringsavtalets värde dividerat med ett delningstal. Belopp som utbetalas kan inte vara lägre än det garanterade beloppet och kan sänkas med högst 5 % per år.

5.4. Vinstdelning

Om totalavkastningen i Livfonden är större än 3,5 % för ett räkenskapsår tillfaller 95 % Livfonden, annars 100 %. Totalavkastning är det finansiella resultatet i Livfonden minskat med kapitalförvaltningskostnader.

5.5. Försäkringsavtalets värde

Försäkringsavtalets värde bestäms av antalet andelar i Livfonden multiplicerat med andelsvärdet. Vid premiebetalning köps andelar i Livfonden till gällande andelskurs. Vid utbetalning säljs andelar på samma sätt.

5.6. Andelsvärde

Andelsvärdet bestäms som Livfondens marknadsvärde delat med totalt antal andelar.

5.7. Delningstal

Delningstalet är kapitalvärdet av återstående utbetalningar enligt försäkringsavtalet för en krona. Det bestäms med antaganden om framtida avkastning, avgifter, skatt och arvsvinst.

5.8. Slutåterbäring

Under- eller överskott när försäkringsavtalet upphör tillfaller eller belastar Livfonden.

6. Arvsvinst

Ålderspension utan Återbetalningsskydd påförs löpande arvsvinst av Nordea Liv & Pension, vilket gör att pensionen blir högre än om Återbetalningsskydd valts. I händelse av försäkrads dödsfall sker ingen utbetalning från Ålderspensionen utan försäkringsvärdet tillfaller Nordea Liv & Pension.

7. Återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet består av efterlevandepension som utbetalas till insatt förmånstagare. Vid dödsfall före pensionsåldern utbetalas Återbetalningsskyddet under lägst 5 och högst 20 år, om inte kollektivavtalet föreskriver annorlunda, beroende på av förmånstagare vald utbetalningstid och under förutsättning att förmånstagare finns.

Vid den försäkrades död efter det att utbetalning av Ålderspension påbörjats, fortsätter utbetalningarna till förmånstagarna under återstoden av den avtalade tid som skulle ha gällt för Ålderspensionen, dock längst så länge för-

månstagare finns. I det fall att Ålderspensionen avtalats att utgå som livsvarig Ålderspension och den försäkrade avlider under utbetalningstiden innan det att utbetalning pågått under 20 år, utbetalas Återbetalningsskyddet under den tid som återstår av dessa 20 år, dock längst så länge förmånstagare finns.

Gäller Ålderspension utan Återbetalningsskydd görs ingen utbetalning vid den försäkrades död. I gengäld ger Ålderspension utan Återbetalningsskydd en något högre pension till den försäkrade.

7.1. Optionsrätt

Optionsrätten innebär att den försäkrade har rätt att före 65 år eller före uttag av Ålderspension, utan hälsoprövning, ändra försäkringen till att omfatta även Återbetalningsskydd.

Optionsrätten får utnyttjas när den försäkrade ingår äktenskap, partnerskap, inleder samboende under äktenskapsliknande förhållanden eller när arvsberättigat barn till den försäkrade tillkommer.

Ansökan om utnyttjande av optionsrätten skall göras på blankett hos valcentralen.

Optionsrätten får utnyttjas under tolv månaders tid från den tidpunkt förändringen i familjesammansättningen inträffar.

7.2. Förmånstagare

Förmånstagare till utfallande Ålderspension är den försäkrade.

7.3. Generellt förordnande

Förmånstagare kan av den försäkrade insättas till Ålderspensionens Återbetalningsskydd. Förordnande – eller ändring av förordnande – skall anmälas skriftligt till Valcentralen.

Förmånstagare är, om inte annat skriftligen anmälts till valcentralen, i första hand den försäkrades make/sambo, registrerad partner eller om sådan saknas arvsberättigade barn.

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt, varvid den eller de förmånstagare inträder som skulle ha fått rätt till pensionsbeloppet om den avstående varit avliden. Den avstående blir förmånstagare igen om tillåtna förmånstagare i senare led saknas.

Med förordnandet "make" avses den med vilken den försäkrade var gift vid dödsfallet. Make kvarstår som förmånstagare under pågående mål om äktenskapskillnad.

Med "sambo" avses ogift person som försäkringstagaren sammanbodde med vid dödsfallet på sådant sätt som avses i Sambolagen (2003:376).

Med förordnandet "barn" avses den försäkrades biologiska barn och adoptivbarn (ej barns bröstärvinge).

Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas försäkringsbeloppet i lika proportioner, såvida inget annat anges.

7.4. Särskilt förordnande

Den försäkrade kan skriftligen till valcentralen anmäla annat förordnande. Sådant förordnande kan endast omfatta följande personer:

- make/registrerad partner eller tidigare make/registrerad partner
- sambo eller tidigare sambo
- barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon av ovanstående.

Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas försäkringsbeloppet i lika proportioner, såvida inget annat anges.

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

8. Premien

Premie för försäkringen erläggs av arbetsgivaren.

Premier överförs en gång per månad till Nordea Liv & Pension via den valcentral som har till uppgift att administrera Avtalspension.

Återbetalning av erlagd premie kan endast ske i följande fall:

- Den försäkrade har slutat sin anställning eller valt annan försäkringsgivare för sin Avtalspension.
- Valcentralen har överfört för hög premie.

9. Utbetalning

9.1. Mottagare

Ålderspension utbetalas till försäkrad vid utbetalningstidpunkten. Är försäkrad avliden och Återbetalningsskydd finns, sker utbetalningen till insatt förmånstagare.

9.2. Försäkring med fondförvaltning

Vid utbetalning av fondförsäkring så fördelas befintliga fondandelar i enlighet med Nordea Liv & Pensions försäkringstekniska grunder på det antal år utbetalningen förväntas ske. Vid varje utbetalningstillfälle utbetalas ett belopp som motsvarar inlösenvärdet av de fondandelar som, efter avdrag för eventuella avgifter, fastställts enligt ovan. Försäljning av fondandelar sker inom fem bankdagar före utbetalningsdagen. Den försäkrade tillgodgörs det inlösenpris som gäller för respektive fond vid den tidpunkt transaktionen äger rum. Det utbetalda beloppet varierar med värdet på fondandelarna.

9.3. Försäkring med traditionell förvaltning

Utbetalningens storlek utgörs av den garanterade pensionsförmånen och därutöver den återbäring som bildats på försäkringen. Återbäringen fördelas över utbetalningstiden enligt de

vid utbetalningstidpunkten gällande beräkningsgrunder för fördelning av återbäring. Beräkningsgrunderna innehåller försiktiga men realistiska antaganden om ränta, livslängd, driftskostnader och skatt. Uppgifter om aktuella beräkningsgrunder finns i Nordea Liv & Pensions försäkringstekniska beräkningsunderlag.

9.4. Återbetalningsskydd

Försäkringen innehåller Återbetalningsskydd om den försäkrade inte valt att ta bort det. Utbetalningen av Återbetalningsskyddet sker till insatta förmånstagare.

9.5. Utbetalningstidpunkt och utbetalningstid

Ålderspension utbetalas vid avtalad tidpunkt. Utbetalningstiden kan variera mellan 5-20 år om inte kollektivavtalet föreskriver annorlunda. Utbetalning påbörjas månaden efter att försäkrad uppnår avtalad utbetalningsålder.

9.6. Fullgörande av utbetalning

Ålderspensionen utbetalas senast en månad efter det att Nordea Liv & Pension mottagit nödvändiga handlingar eller vid annan tidpunkt som överenskommit.

Nordea Liv & Pension har rätt att bestämma på vilket sätt utbetalning ska ske. Normalt sker utbetalning till konto i Nordea. Nordea Liv & Pension har rätt att fullgöra utbetalningsskyldighet genom att för mottagarens räkning öppna ett bankkonto i Nordea.

Nordea Liv & Pension har rätt till ersättning för försäkringsutbetalning som medför särskilda avgifter eller kostnader som beror av betalningsmottagarens önskemål.

Om utfallande belopp vid avtalad pensionstidpunkt är lägre än de minimigränser som Nordea Liv & Pension vid var tid tillämpar kan hela värdet utbetalas vid ett och samma tillfälle.

9.7. Ingivande av handlingar

Vid försäkringsfall ska skriftlig anmälan snarast göras till Nordea Liv & Pension. Den som gör anspråk på utbetalning ska kunna styrka sin rätt till beloppet. Handlingar och övriga upplysningar av betydelse för bedömning av försäkringsfall och rätt till försäkringsbelopp ska insändas utan kostnad för Nordea Liv & Pension.

Inkommer inte efterfrågade handlingar sker ingen utbetalning och utbetalningstidpunkten senareläggs ett år i taget.

9.8. Räntebestämmelser

Sker utbetalning vid ett senare tillfälle än vad som angivits ovan utgår dröjsmålsränta enligt Rättelag (1975:635). I förekommande fall utgående ränta motsvarar Riksbankens referensränta + 0,5 % per år och avräknas i förekommande fall från dröjsmålsränta.

Ränta utgår även på belopp som har förfallit till utbetalning, men kvarstår mer än en månad i

Nordea Liv & Pensions förvaltning. Räntan motsvarar Riksbankens referensränta + 0,5 % per år och avräknas i förekommande fall från dröjsmålsränta.

Dröjsmålsränta eller annan räntegottgörelse understigande 0,5 % av prisbasbeloppet enligt Lag (1962:381) om allmän försäkring utbetalas inte.

9.9. Återkrav

Om utbetalning har gjorts under felaktiga förutsättningar är mottagaren skyldig att återbetala beloppet till Nordea Liv & Pension.

10. Förfoganden

Förfogande över en försäkring kan ske i enlighet med kollektivavtal och försäkringsvillkor. Med förfogande avses ändring av förmån, premie, förmånstagarförordnande, överlåtelse, pantsättning, återköp och liknande.

Försäkringstagaren har rätt att när som helst avbryta löpande premiebetalning utan kostnad (fribrev).

10.1. Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse och pantsättning kan inte ske.

10.2. Återköp

Försäkringstagaren/den försäkrade har inte rätt till förtida utbetalning av försäkringskapitalet, återköp.

Om det belopp som förfaller till betalning är lägre än de minimigränser som inkomstskattelagen föreskriver och Nordea Liv & Pension vid var tid tillämpar har Nordea Liv & Pension rätt att utbetala hela värdet vid ett och samma tillfälle.

11. Pris

Avgifter kan tas ut som procentuell avgift på premien, på försäkringskapitalet och/eller som en styckekostnad per försäkring. Nordea Liv & Pension har också rätt att ta ut avgifter för kapitalförvaltningen, vid flytt, ändring och andra förfoganden över försäkringen. Den fasta avgiften justeras i takt med ändring i prisbasbeloppet.

Avgifter tas ut enligt vid var tid gällande prislista. Förändringar i prislistan gäller även för försäkringsavtal ingångna före avgiftsändringen.

Avgiften för skatt är bolagets skattekostnad för försäkringsavtalet.

12. Skatteregler

Försäkringen utgör en pensionsförsäkring enligt Inkomstskattelag (1999:1229). Försäkringen omfattas av avkastningsskatt. Avkastningsskatten uttas som ett engångsbelopp vid årets ingång.

Nordea Liv & Pension förbinder sig att lämna kontrolluppgifter enligt lagen om självdeklaration och kontrolluppgifter (2001:1227).

13. Ånger

Försäkringstagaren kan ångra ingånget försäkringsavtal inom 30 dagar från det att försäkringstagaren mottagit försäkringsbrevet. Anmälan om ånger ska ske till Nordea Liv & Pension.

För försäkring som tecknas i samband med flytt av försäkringskapital eller byte av förvaltningsform föreligger inte rätt till ånger.

14. Ändring av villkoren

Försäkringsvillkor kan ändras under avtalstiden om detta är nödvändigt med hänsyn till försäkringens art, ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter, ändrad rättstillämpning eller omständigheter i övrigt.

Ändringar kan även göras av annan anledning om de generellt sett inte kan anses innebära en betydande nackdel för försäkringstagarna eller andra berättigade.

En villkorsändring träder i kraft vid den nya premieperiod som inträder närmast efter ändringen.

15. Begränsning av ansvar

Nordea Liv & Pension ansvarar inte för ett meddelande eller ett dokument som fått felaktig lydelse, om rättelse vidtas så snart felet upptäckts.

Meddelande anses ha inkommit till Nordea Liv & Pension den dag det ankomststämplat eller på annat sätt daterats hos Nordea Liv & Pensions huvudkontor under dess officiella adress.

Nordea Liv & Pension är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå vid fördröjning av utredning rörande försäkringsfall på grund av krig, terrorattack, politiska oroligheter eller annan katastrofhändelse eller på grund av lagbud, myndighets åtgärd eller stridsåtgärd i arbetslivet. Förbehållet om stridsåtgärd i arbetslivet gäller även om Nordea Liv & Pension självt är föremål för eller vidtar sådan stridsåtgärd.

16. Behandling av personuppgifter

Nordea Liv & Pension kommer att behandla lämnade personuppgifter i den utsträckning som krävs för fullgörande av detta avtal, förvaltningsåtgärder hänförliga till detta avtal och för fullgörande av Nordea Liv & Pensions rättsliga skyldigheter. Nordea Liv & Pension äger rätt att behandla försäkringstagares och försäkrads personuppgifter för information till dem om regel- och villkorsändringar och annat som kan ha anknytning till detta avtal.

Behandling av personuppgifter i marknadsförings-, produktutvecklings- och affärsutvecklings syfte kan komma att ske.