

# PA 16 avdelning 1 och PA 16 avdelning 2



Gäller från och med 2024-01-01.

## 1. FÖRSÄKRINGSAVTALET

Premiebestämd ålderspension enligt dessa försäkringsvillkor är en tjänstepensionsförsäkring som grundar sig på kollektivavtal. Försäkringen kan tecknas för anställd som omfattas av någon av följande kollektivavtalade överenskommelser:

- Ålderspension valbar enligt PA 16 avdelning 1 och Individuell ålderspension enligt PA 16 avdelning 2 enligt överenskommelse mellan å ena sidan Arbetsgivarverket samt å andra sidan Offentliganställdas Förhandlingsråd (OFR), Sveriges akademikers centralorganisation för statligt anställda (Saco-S) och Seko, Service och kommunikationsfacket.

För försäkringen gäller vid var tid gällande försäkringsvillkor, försäkringsbesked, försäkringstekniska riktlinjer samt försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt.

För försäkringen gäller dessutom vid var tid gällande kollektivavtal om PA 16. Kollektivavtalsparterna svarar för tolkning av kollektivavtalet.

Arbetsgivare som önskar teckna försäkringsavtal för anställd gör detta hos Statens tjänstepensionsverk (valcentralen). Valcentralen tillser att anställd som omfattas av arbetsgivarens anmälan ges möjlighet att välja försäkringsgivare och förvaltningsform för ålderspension samt om återbetalningsskydd ska gälla.

### 1.1. Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är AMF Tjänstepension AB (AMF), organisationsnummer 502033-2259, med säte i Stockholm, Sverige. AMF ägs av Svenskt Näringsliv och Landsorganisationen i Sverige (LO) gemensamt. AMF står under Finansinspektionens tillsyn.

AMF är ett icke vinstutdelande aktiebolag. Det innebär att allt överskott som uppstår i försäkringsrörelsen tillhör försäkringstagare, försäkrade samt övriga ersättningsberättigade. Överskottet är en del av AMFs riskkapital och är inte garanterat.

Rätten till överskott bestäms i AMFs bolagsordning och försäkringstekniska riktlinjer. Beslut om tilldelning av överskott fattas av AMFs bolagsstämman. Om bolagsordning eller försäkringstekniska riktlinjer ändras kan rätten till överskott ändras.

### 1.2. Försäkringstagare

Försäkringstagare är arbetsgivare som tecknar försäkringsavtal.

### 1.3. Försäkrad

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller. Försäkringen tecknas av arbetsgivaren med en anställd som försäkrad. Försäkrad är att anse som försäkringstagare i följande fall:

- vid tillämpning av reglerna om förfogande över försäkringen,
- vid tillämpning av reglerna i förhållandet till borgenärerna och
- i fråga om rätten till försäkringsersättning i övrigt.

### 1.4. Tiden för AMFs ansvar

Försäkringstiden löper från och med den dag AMFs ansvar för försäkringen inträder och till dess att ansvaret upphör.

AMFs ansvar inträder när AMF har fått uppgift från valcentralen om att en anställd valt AMF som försäkringsgivare. Vid flytt till försäkringen inträder AMFs ansvar när pensionskapitalet mottagits. Vid överföring till försäkringen inför utbetalning i enlighet med tidigare gällande försäkringsvillkor för fondförsäkring (intern överföring) inträdde AMFs ansvar när pensionskapitalet mottogs.

AMFs ansvar upphör när försäkringen är slututbetald eller när hela pensionskapitalet flyttats till annan försäkring. AMFs ansvar upphör även när försäkrad avlider om försäkringen gäller utan återbetalningsskydd vid dödsfallet. För försäkring med återbetalningsskydd upphör AMFs ansvar även när förmånstagare till efterlevandepension saknas.

### 1.5. Ändring av försäkringsvillkoren

AMF förbehåller sig rätten att ändra försäkringsvillkoren och försäkringsavtalet i övrigt.

Försäkringsvillkoren får löpande anpassas till ändringar och tillämpningar beslutade av kollektivavtalsparterna. Försäkringsvillkoren kan även ändras om så behövs med hänsyn till försäkringens art, ändrad lagstiftning, myndighetsföreskrift eller ändrad rättstillämpning. Ändringar kan göras av annan anledning om ändringen generellt sett inte innebär en betydande nackdel.

En ändring som påverkar utfästa garantier för redan gjorda inbetalningar kan inte göras. Undantag gäller om en sådan ändring är nödvändig på grund av ändrad lagstiftning, myndighetsföreskrift eller ändrad rättstillämpning.

En ändring till de försäkrades nackdel får göras bara med godkännande av kollektivavtalsparterna.

Avgifter, ränta, försäkringstekniska antaganden och produktparametrar ses regelbundet över och kan ändras under försäkringstiden. Sådan ändring ska inte ses som en villkorsändring.

## 2. PREMIE OCH PREMIEINBETALNING

Premiens storlek bestäms i kollektivavtalet. Även kompletterande premie kan förekomma. Valcentralen gör avdrag från premien för sina administrationskostnader.

Försäkringstagaren ansvarar för att betala premien till valcentralen som vidarebefordrar den till AMF.

Premieinbetalning till försäkringen sker i form av engångspremie. Om flera inbetalningar sker på samma försäkring betraktas dessa som en serie av engångspremier.

Vid eventuellt krav på återbetalning av felaktigt inbetald premie som resulterar i att återbetalning ska ske återbetalar AMF det belopp valcentralen begär. Återbetalningen belastar försäkringen.

### 3. AVGIFTER OCH KOSTNADER

AMF tar löpande ut vid var tid gällande avgifter för att täcka kostnader för administration. Avgifter tas ut från och med den tidpunkt då första inbetalningen inkommer till AMF och fram till den tidpunkt då försäkringen är slututbetald. Vid flytt har AMF och valcentralen rätt att ta ut en flyttavgift.

För närvarande gäller följande årliga försäkringsavgifter:

- 75 kronor i fast avgift\* oavsett antal försäkringar plus 0,15 procent av pensionskapitalet. Total årlig avgift uppgår till högst 600 kronor oavsett antal försäkringar.

\* Fast avgift tas inte ut för:

- försäkringar tecknade före 2011-01-01 för försäkrad född före 1948,
- försäkringar tecknade vid intern överföring från en fondförsäkring tecknad före 2011-01-01 för försäkrad född före 1948,
- försäkringar tecknade före 2011-05-01 för försäkrad född 1948 eller senare, och
- försäkringar tecknade vid intern överföring från en fondförsäkring tecknad före 2011-05-01 för försäkrad född 1948 eller senare.

För närvarande gäller följande flyttavgifter:

- Flytt inom AMF 300 kronor\*\*. Flyttas flera försäkringar vid samma tillfälle tas endast 1 flyttavgift ut.
- Flytt från AMF 500 kronor\*\*. Flyttas flera försäkringar vid samma tillfälle tas endast 1 flyttavgift ut.

\*\* Inkluderar valcentralens avgift på 300 kronor.

AMFs kostnad för kapitalförvaltning täcks genom att avdrag görs från avkastningen innan den fördelas på respektive försäkringspensionskapital.

### 4. SKATTER

Försäkringen utgör enligt inkomstskattelagen en pensionsförsäkring. Det belopp som utbetalas från försäkringen beskattas som inkomst av tjänst. AMF är skyldigt att i viss omfattning innehålla preliminär inkomstskatt.

Försäkringen omfattas av avkastningsskatt enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. AMF belastar försäkringen för skatteuttaget i början av beskattningsåret. Vid flytt innan årligt uttag av avkastningsskatt tar AMF ut upplupen skatt i samband med flytten.

AMF åtar sig att lämna kontrolluppgift enligt skatteförfarandelagen.

Försäkringen får inte överlätas, pantsättas eller belånas och inte heller ändras på så sätt att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen.

### 5. FÖRSÄKRINGENS OMFATTNING

#### 5.1. Allmänt

Försäkringen är en traditionell försäkring som omfattar ålderspension med eller utan återbetalningsskydd. Försäkringen har ett garanterat pensionsbelopp. Dessutom kan ett tilläggsbelopp

utbetalas om pensionskapitalet är större än vad som behövs för att täcka den garanterade pensionen.

I traditionell försäkring ansvarar AMF för förvaltningen av placeringstillgångarna. Placeringstillgångarna förvaltas under ett kontrollerat risktagande som är förenligt med AMFs åtaganden och består huvudsakligen av svenska och utländska aktier, räntebärande tillgångar, fastigheter samt alternativa tillgångar.

#### 5.2. Garanterat pensionsbelopp

##### 5.2.1. Fastställande av garanterat pensionsbelopp vid inbetalning

Varje inbetalning (premie, inflyttat eller överfört kapital) ger upphov till ett garanterat pensionsbelopp utifrån en andel av inbetalningen. Det garanterade pensionsbeloppet beräknas som ett månadsbelopp att utbetala till försäkrad från och med den månad försäkrad uppnår avtalad pensionsålder och under avtalad utbetalningstid. Försäkringens totala garanterade pensionsbelopp uppgår till summan av de pensionsbelopp som respektive inbetalning gett upphov till. Varje eventuell återbetalning till valcentralen medför på motsvarande sätt en minskning av det garanterade pensionsbeloppet.

Det garanterade pensionsbeloppet beräknas utifrån vid var tid gällande andel av respektive inbetalning. För närvarande gäller följande andel:

- 100 procent av inbetald premie.
- 100 procent av inflyttat kapital, vid kortare förvaltningstid än 5 år till avtalad pensionsålder används dock 75 procent.

Det garanterade pensionsbeloppet beräknas även utifrån vid var tid gällande garantiränta samt antaganden om livslängd/dödlighet, skatt och kostnader som AMF tillämpar för beräkning av garanterade pensionsbelopp vid respektive inbetalningstidpunkt.

##### 5.2.2. Övergångsregel fastställande av garanterat pensionsbelopp vid inbetalning

För tidigare gjorda inbetalningar har följande andel av respektive inbetalning gällt för beräkning av garanterat pensionsbelopp:

- 85 procent av premie som inkommit till AMF under perioden 2018-01-01 till och med 2023-04-30.
- 85 procent av inflyttat kapital som inkommit till AMF under perioden 2018-01-01 till och med 2023-04-30.
- 100 procent av inbetald premie som inkommit till AMF före 2018.
- 100 procent av inflyttat kapital som inkommit till AMF före 2018, vid kortare förvaltningstid än 5 år till avtalad pensionsålder används dock 90 procent.
- 100 procent av överfört kapital som inkommit till försäkringen genom intern överföring från en fondförsäkring tecknad före 2006-07-01.
- 75 procent av överfört kapital som inkommit till försäkringen genom intern överföring från en fondförsäkring tecknad under perioden 2006-07-01 till och med 2011-04-30.
- 90 procent av överfört kapital som inkommit till försäkringen genom intern överföring från en fondförsäkring tecknad 2011-05-01 eller senare, för försäkrad född före 1948 används dock 75 procent.

##### 5.2.3. Garantivärde

Garantivärdet är AMFs aktuella värdering av försäkringens garanterade pensionsbelopp. Värderingen baseras på AMFs vid var

tid gällande antaganden avseende ränta, livslängd/dödlighet, skatt och kostnader som tillämpas vid beräkning av garantivärde.

#### 5.2.4. Fastställande av garanterat pensionsbelopp vid ändring

Vid ändring av avtalad pensionsålder, utbetalningstid eller val av återbetalningsskydd sker en omräkning av garanterat pensionsbelopp. Det innebär att det garanterade pensionsbeloppet förändras, däremot är garantivärdet oförändrat vid ändringstillfället. En motsvarande omräkning av garanterat pensionsbelopp sker även vid utbetalning av efterlevandepension om dödsfallet inträffat före utbetalning av ålderspension har påbörjats.

#### 5.2.5. Övergångsregel premiegaranti

För försäkring tecknad under perioden 2011-05-01 till och med 2015-12-31 för försäkrad född 1948 eller senare gäller en premiegaranti för premie och/eller inflyttat kapital som inkommit till AMF under perioden 2011-05-01 till och med 2015-12-31. Premiegarantin innebär att vid 65 års ålder ska summan av kommande utbetalningar av garanterade pensionsbelopp minst motsvara de inbetalda premierna respektive den andel av flyttkapitalet som använts för att beräkna garanterat pensionsbelopp.

Premiegarantin tillämpas inte vid återköp, förtida uttag eller för försäkring tecknad vid intern överföring från en fondförsäkring. Garanterat pensionsbelopp enligt ovan gäller dock.

#### 5.3. Pensionskapital och överskott

Sparandet i försäkringen ger upphov till ett pensionskapital. Pensionskapitalet förändras genom inbetalningar till och utbetalningar från försäkringen samt förräntning av kapitalet i form av avkastningsränta. Vidare påverkas pensionskapitalet av AMFs uttag av avgifter och skatt samt fördelning av eventuell arvsvinst.

Om pensionskapitalet överstiger garantivärdet har försäkringen ett preliminärt fördelat överskott. Försäkringens överskott förändras över tid, såväl uppåt som nedåt. Försäkringens överskott är inte garanterat och kan tas i anspråk för AMFs konsolidering och förlusttäckning.

Tilldelning av överskott förutsätter beslut av AMFs bolagsstämma och sker huvudsakligen i samband med förstärkning av garanterat pensionsbelopp, utbetalning av tilläggsbelopp eller flytt.

#### 5.4. Avkastningsränta

Avkastningsräntan används för att fördela avkastning från AMFs placeringstillgångar på respektive försäkrings pensionskapital. Målsättningen är att avkastningen ska fördelas så snart som möjligt, den kan dock utjämnas under som längst 3 månader. Avkastningsräntan kan även användas för att fördela övrigt rörelseresultat med en utjämning under som längst 36 månader. Övrigt rörelseresultat fördelas dock i första hand genom justering av framtida avgifter respektive arvsvinst.

Avkastningsräntan fastställs månadsvis för varje enskild försäkring och kan vara positiv eller negativ. Avkastningsräntan för enskild försäkring är beroende av pensionskapitalets storlek i förhållande till garantivärdet. En försäkring med tillräckligt hög andel överskott får ta större del av den avkastning som kommer från tillgångsslag med högre finansiell risk jämfört med en försäkring med lägre andel överskott.

#### 5.4.1. Övergångsregel avkastningsränta

Före 2021-05-01 fastställdes avkastningsräntan enhetligt för:

- försäkringar för försäkrad född före 1948,
- försäkringar tecknade före 2011-05-01 för försäkrad född 1948 eller senare, och
- försäkringar tecknade vid intern överföring från en fondförsäkring tecknad före 2011-05-01 för försäkrad född 1948 eller senare.

#### 5.5. Förstärkning av garanterat pensionsbelopp

I syfte att minska den finansiella risken som är kopplad till försäkringen kan en förstärkning av garanterat pensionsbelopp ske inför och/eller under utbetalning genom att delar av försäkringens preliminärt fördelade överskott tilldelas. En förutsättning för förstärkningen är att försäkringen har en tillräckligt hög andel överskott.

Vid respektive förstärkning omfördelas pensionskapitalet genom att försäkringens garantivärde ökar i motsvarande mån som försäkringens överskott minskas, pensionskapitalet är därmed oförändrat. Ökningen av garantivärdet medför en förstärkning av försäkringens garanterade pensionsbelopp beräknat utifrån de antaganden som vid respektive förstärkningstidpunkt tillämpas vid beräkning av garantivärde.

#### 5.5.1. Övergångsregel förstärkning av garanterat pensionsbelopp

Före 2021-05-01 skedde ingen förstärkning av garanterade pensionsbelopp för:

- försäkringar för försäkrad född före 1948,
- försäkringar tecknade före 2011-05-01 för försäkrad född 1948 eller senare, och
- försäkringar tecknade vid intern överföring från en fondförsäkring tecknad före 2011-05-01 för försäkrad född 1948 eller senare.

#### 5.6. Pensionsutbetalning

Då pensionsutbetalning påbörjas beräknas ett totalt månadsbelopp som består av det garanterade pensionsbeloppet och ett eventuellt tilläggsbelopp. Beräkningen baseras på pensionskapitalet och görs utifrån AMFs vid var tid gällande antaganden om framtida förräntning, livslängd/dödlighet, skatt och kostnader. Vid ingången av varje kalenderår därefter görs en ordinarie årlig omräkning. En omräkning kan även göras vid annan tidpunkt under kalenderåret. Beroende på hur pensionskapitalet har utvecklats och AMFs antaganden om framtida utveckling kan det totala månadsbeloppet, och därmed tilläggsbeloppet, komma att öka eller minska.

I syfte att begränsa större sänkning av det totala månadsbeloppet kan effekten av negativ avkastningsränta i vissa fall utjämnas över tid. Det totala månadsbeloppet får av den anledningen inte minska med mer än en vid omräkningstillfället gällande procentsats, för närvarande 5 procent. Denna utjämning tillämpas endast för livsvarig utbetalning av ålderspension och gäller endast vid den ordinarie årliga omräkningen. Vid tidsbegränsad utbetalning av ålderspension eller utbetalning av efterlevandepension tillämpas ingen motsvarande utjämning.

#### 6. ÅLDERSPENSION

Försäkringsfall utgörs av att försäkrad uppnår avtalad pensionsålder och utbetalning av ålderspension ska påbörjas.

## 6.1. Pensionsålder och utbetalningstid

PA 16 avdelning 1

Försäkringen tecknas normalt med pensionsålder 69 år att utbetalas så länge försäkrad lever. Om försäkring tecknas i nära anslutning till, eller efter, 69 års ålder tecknas försäkringen med en högre pensionsålder.

Vid begäran om utbetalning av ålderspension ändras avtalad pensionsålder. Om försäkrad inte begärt utbetalning innan den pensionsålder som anges i föregående stycke, ändras avtalad pensionsålder till 72 år.

PA 16 avdelning 2

Försäkringen tecknas normalt med pensionsålder 69 år att utbetalas så länge försäkrad lever. Om försäkring tecknas i nära anslutning till, eller efter, 69 års ålder tecknas försäkringen med en högre pensionsålder.

Vid begäran om utbetalning av ålderspension ändras avtalad pensionsålder. Om försäkrad inte begärt utbetalning innan den pensionsålder som anges i föregående stycke, ändras avtalad pensionsålder till 72 år.

## 6.2. Förmånstagare till ålderspension

För ålderspension är försäkrad alltid förmånstagare.

## 6.3. Utbetalning av ålderspension

Utbetalning av ålderspension påbörjas den månad försäkrad uppnår avtalad pensionsålder och pågår under avtalad utbetalningstid. Utbetalning av ålderspension avslutas och denna del av försäkringen upphör senast vid utgången av den månad försäkrad avlider.

Utbetalning sker månadsvis inom ramen för de betalningssätt AMF tillhandahåller. Om månadsbeloppet understiger 1 procent av gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken har AMF rätt att välja annan periodicitet än månatlig utbetalning.

Den som gör anspråk på utbetalning ska kunna styrka sin rätt till utbetalning.

### 6.3.1. Ändring av utbetalningstid

Försäkrad har möjlighet att ändra utbetalningstidens längd. Utbetalningstiden kan vara mellan 10 och 20 år eller livsvarig.

Begäran om ändring av utbetalningstidens längd ska inges tidigast 7 och senast 2 månader innan avtalad pensionsålder.

### 6.3.2. Begäran om utbetalning

PA 16 avdelning 1

Försäkrad har möjlighet att begära utbetalning av ålderspension tidigast från och med den ålder från vilken allmän pension enligt lag tidigast kan betalas ut. Försäkrad har även möjlighet att begära att uttag av ålderspension ska påbörjas senare.

Begäran om uttag av ålderspension ska inges tidigast 7 och senast 2 månader innan avtalad pensionsålder.

PA 16 avdelning 2

Försäkrad har möjlighet att begära utbetalning av ålderspension tidigast från och med 63 års ålder. Försäkrad född 1965 eller tidigare har dock möjlighet att begära utbetalning tidigast från och

med 61 års ålder. Försäkrad har även möjlighet att begära att uttag av ålderspension ska påbörjas senare.

Begäran om uttag av ålderspension ska inges tidigast 7 och senast 2 månader innan avtalad pensionsålder.

## 7. ÅTERBETALNINGSSKYDD

För försäkring med återbetalningsskydd utgörs försäkringsfall av försäkrads dödsfall. Vid dödsfallet påbörjas en månatlig utbetalning av efterlevandepension till förmånstagare. Återbetalningsskydd gäller som längst i 20 år efter det att utbetalning av ålderspension har påbörjats (garantitid).

Försäkring utan återbetalningsskydd erhåller arvsvinst under hela försäkringstiden. Med arvsvinst avses pensionskapital som vid försäkrads dödsfall tillfaller övriga liknande försäkringar. Ett val av återbetalningsskydd medför därför en lägre ålderspension.

Försäkrad väljer via valcentralen om försäkringen ska tecknas med eller utan återbetalningsskydd. Har försäkrad inte getts möjlighet att välja om försäkringen ska tecknas med eller utan återbetalningsskydd tecknas försäkringen med återbetalningsskydd. För inflyttat kapital gäller samma val av återbetalningsskydd som gäller för den försäkring som kapitalet flyttas från.

Försäkring tecknad vid intern överföring från en fondförsäkring tecknades med samma val av återbetalningsskydd som gällde för fondförsäkringen.

Försäkrad kan välja att lägga till eller ta bort återbetalningsskydd. Borttag kan göras när som helst. Tillägg kan göras innan utbetalning av ålderspension påbörjats. Återbetalningsskyddet träder ikraft dagen efter ansökan.

Ansökan om ändring av återbetalningsskydd ska inges till AMF.

### 7.1. Hälsoprövning

Försäkrad har möjlighet att lägga till återbetalningsskydd utan hälsoprövning inom 12 månader efter en familjehändelse. Med familjehändelse avses när försäkrad ingår äktenskap, blir sambo eller får barn.

I övriga fall krävs att försäkrad genomgår hälsoprövning med godkänt resultat för att återbetalningsskyddet ska omfatta både intjänat pensionskapital samt framtida premier. Medför hälsoprövningen inte godkänt resultat kan försäkrad få en försäkring med återbetalningsskydd för framtida premier.

Hälsoprövning sker i enlighet med vid var tid gällande riskbedömningsregler.

### 7.2. Utbetalning av efterlevandepension

Dödsfall ska anmälas snarast möjligt. Dödsfallsintyg och släktutredning från Skatteverket ska bifogas anmälan. Kompletterande handlingar och uppgifter som är av betydelse för bedömning av rätten till utbetalning ska lämnas på begäran.

Efterlevandepension utbetalas månadsvis inom ramen för de betalningssätt AMF tillhandahåller. Om månadsbeloppet understiger 1 procent av gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken har AMF rätt att välja annan periodicitet än månatlig utbetalning.

### 7.2.1. Dödsfall före utbetalning av ålderspension påbörjats

Om försäkrad avlider innan utbetalning av ålderspension påbörjats omvandlas pensionskapitalet, dock lägst garantivärdet, till en efterlevandepension. Förmånstagare har rätt till efterlevandepension från och med månaden efter den då försäkrad avlidit. Utbetalning pågår i 5 år.

Förmånstagare har möjlighet att ändra utbetalningstidens längd. Utbetalningstiden kan vara mellan 5 och 20 år. Förmånstagare har även möjlighet att skjuta upp uttaget av efterlevandepension. Begäran om ändring ska inges före utbetalning av efterlevandepension påbörjats. En ändring kräver att samtliga förmånstagare vars rätt inträtt är överens.

### 7.2.2. Dödsfall efter utbetalning av ålderspension påbörjats

Om försäkrad avlider efter att utbetalning av ålderspension har påbörjats fortsätter utbetalningarna som efterlevandepension från och med månaden efter den då försäkrad avlidit. Utbetalning pågår under återstående utbetalningstid för försäkrads ålderspension, dock längst till garantitidens slut. Ålderspension som skulle ha utbetalats efter garantitidens slut tillfaller, vid försäkrads dödsfall, andra liknande försäkringar i form av arvsvinst.

### 7.2.3. Avstående från efterlevandepension

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt till utbetalning av efterlevandepension. Rätten övergår då till den förmånstagare som står närmast i tur enligt förmånstagarförordnandet. Har ett avstående gjorts och det senare saknas förmånstagare återinträder den som tidigare gjort avstående. Avstående ska göras innan utbetalning av efterlevandepension till förmånstagaren påbörjats eller innan förmånstagaren på annat sätt förfogat över försäkringen.

## 7.3. Förmånstagare till efterlevandepension

Förmånstagarförordnandet anger vem som ska motta utbetalning av efterlevandepension efter försäkrads dödsfall. Om en förmånstagare avlider inträder annan förmånstagare om sådan finns. Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

Försäkring tecknad vid intern överföring från en fondförsäkring tecknades med samma förmånstagarförordnande som gällde för fondförsäkringen.

### 7.3.1. Generellt förmånstagarförordnande

För försäkringen gäller ett generellt förmånstagarförordnande om inte annat meddelats. Förmånstagare är:

- i första hand försäkrads make, registrerad partner eller sambo,
- i andra hand försäkrads barn.

### 7.3.2. Särskilt förmånstagarförordnande

Försäkrad kan ändra förmånstagarförordnande. Ett särskilt förmånstagarförordnande gäller så länge försäkringen gäller eller till dess det återkallas eller ändras. Förordnande kan omfatta följande personer:

- a) make/registrerad partner eller tidigare make/registrerad partner
- b) sambo eller tidigare sambo
- c) barn/styvbarn/fosterbarn till försäkrad eller till någon person enligt a) eller b).

Anmälan om särskilt förmånstagarförordnande ska egenhändigt undertecknas och skriftligen inges till AMF.

### 7.3.3. Tolkningsregler

Med "make" avses den som vid dödsfallet är gift med försäkrad. Make är inte förmånstagare när mål om äktenskapsskillnad pågår.

Med "registrerad partner" avses den som vid dödsfallet är registrerad partner med försäkrad. Registrerad partner är inte förmånstagare när mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med "sambo" avses den som vid dödsfallet sammanbodde med försäkrad under sådana förhållanden att sambolagen är tillämplig.

Med "barn" avses försäkrads arvsberättigade barn i första led. Är flera barn förmånstagare fördelas efterlevandepensionen med lika fördelning dem emellan, om inte annan fördelning anges i förmånstagarförordnandet.

Övriga förmånstagare ska anges med namn, personnummer och relation till försäkrad.

## 8. INFORMATION FRÅN AMF

### 8.1. Allmänt

Allmän information om AMFs erbjudande och förköpsinformation tillhandahålls på AMFs webbplats. Information om enskild försäkring tillhandahålls i första hand på Mina sidor på AMFs webbplats. Försäkrad kan även begära att få information om enskild försäkring hemskickad. Aktuell information om hur AMF behandlar personuppgifter tillhandahålls på AMFs webbplats.

### 8.2. Information under försäkringstiden

AMF bekräftar ingånget försäkringsavtal, och ändringar i befintligt försäkringsavtal, i ett försäkringsbesked till försäkrad. Försäkringsbeskedet innehåller information om viktiga rättigheter och skyldigheter som följer av försäkringsavtalet. Försäkrad finner försäkringsbeskedet på Mina sidor på AMFs webbplats.

Försäkrad och förmånstagare vars rätt har inträtt får årligen information om aktuellt pensionskapital, inbetalda premier och avgiftsuttag. Försäkrad kan även löpande följa försäkringens värdeutveckling på Mina sidor på AMFs webbplats.

Inför förestående utbetalning får försäkrad och förmånstagare information om uttagsmöjligheter.

Under utbetalningstiden informeras försäkrad och förmånstagare löpande vid förändring av kommande pensionsutbetalning.

## 9. FLYTTRÄTT

Försäkrad kan begära att pensionskapitalet flyttas till en försäkringsgivare och försäkringsprodukt som är godkänd av kollektivavtalsparterna. Flytt kan ske i enlighet med bestämmelserna i inkomstskattelagen.

Flytt från försäkring utan återbetalningsskydd kan endast ske till försäkring utan återbetalningsskydd. På motsvarande sätt kan flytt från försäkring med återbetalningsskydd endast ske till försäkring med återbetalningsskydd.

Begäran om sammanställning av försäkrads flyttbara försäkringar och begäran om flytt ska inges till valcentralen.

## 9.1. Flytt från försäkringen

Vid flytt från försäkringen gäller att hela pensionskapitalet vid tidpunkten för flytten får flyttas, dock lägst garantivärdet.

Försäkrad som önskar flytta begär sammanställning av flyttbara försäkringar, därefter kan flytt begäras inom den tidsperiod som anges av valcentralen. Begäran om sammanställning kan ske fram till 3 månader innan uttag av ålderspension ska påbörjas. Pensionskapitalet flyttas senast vid den tidpunkt som anges av valcentralen.

## 9.2. Flytt till försäkringen

Vid inflytt beräknas ett garanterat pensionsbelopp utifrån en andel av det inflyttade kapitalet.

## 10. RÄNTEBESTÄMMELSE

AMF betalar ränta enligt räntelagen på försäkringsbelopp som inte utbetalats i rätt tid enligt dessa försäkringsvillkor.

Även då dröjsmål inte föreligger betalar AMF ränta på belopp som förfallit till betalning men som kvarstår i AMFs förvaltning. Ränta utgår från och med månaden efter det att beloppet förfallit till betalning. Räntan uppgår till den av Riksbanken fastställda referensräntan minus 1 procentenhet.

Ränta betalas inte om det sammanlagda räntebeloppet understiger 0,5 procent av gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken.

AMF betalar ränta på pensionskapital som flyttats senare än 7 kalenderdagar efter den tidpunkt som angetts av valcentralen. Ränta utgår från och med den 8:e kalenderdagen efter angiven tidpunkt. Räntan uppgår till den av Riksbanken fastställda referensräntan plus 4 procentenheter. Ränta betalas inte om räntebeloppet understiger 0,25 procent av gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken.

## 11. ÅTERKÖP

Med återköp menas att hela pensionskapitalet, dock lägst garantivärdet, betalas ut som ett engångsbelopp före den avtalade försäkringstidens slut. AMF kan, vid tiden för utbetalning, återköpa pensionsförsäkringen om såväl pensionskapitalet som garantivärdet understiger 30 procent av gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken. Det föreligger ingen rätt för försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare att få försäkringen återköpt.

## 12. UPPLYSNINGSPLIKT OCH FÖLJDEN AV ORIKTIG UPPGIFT

Försäkringsavtalet grundas på de uppgifter som försäkringstagare och försäkrad lämnar. Försäkringstagare och försäkrad är skyldiga att på begäran av AMF, eller annan som AMF samarbetar med, lämna riktiga och fullständiga upplysningar som kan ha betydelse för om försäkring ska tecknas, utvidgas eller ändras. Om uppgiften är oriktig eller ofullständig kan försäkringsskyddet och försäkringens omfattning begränsas på sätt som anges i försäkringsavtalslagen.

## 13. RISKEN FÖR MEDDELANDEN

Ett meddelande går som huvudregel på avsändarens risk och får effekt när det kommit mottagaren till handa.

## 14. FORCE MAJEURE

AMF ansvarar inte för förluster som kan drabba försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare på grund av försenad handläggning eller utbetalning från försäkringen om förseningen beror på krig, krigsliknande förhållanden, politiska oroligheter, terrorhandling, riksdagsbeslut, myndighetsåtgärd eller konfliktåtgärd på arbetsmarknaden. Förbehållet om konfliktåtgärd gäller även om AMF är föremål för eller självt vidtar sådan åtgärd.

## 15. PRÖVNINGSRÄTT

Försäkringstagare eller försäkrad som inte är nöjd med AMFs beslut eller handläggning av försäkringen ska i första hand kontakta AMF för omprövning av ärendet.

AMF kan begära att en fråga ska tas upp till behandling i Pensionsnämnden. Nämnden har till uppgift att tolka kollektivavtalet. Pensionsnämnden består av ledamöter utsedda av kollektivavtalsparterna.

Rättslig prövning kan erhållas genom att talan väcks i allmän domstol.

Mer information om klagomål och kontaktvägar tillhandahålls på AMFs webbplats.