

Villkor för Tjänstepensionskonto

Gäller från 2025-01-01

1 Begrepp i försäkringsavtalet	2	6 Avgifter, riskkompensation och skatter	5
1.1 Försäkringstagare.....	2	7 Ändringsmöjligheter	5
1.2 Premiecentral.....	2	8 Flytträtt	6
1.3 Försäkrad.....	2	8.1 Allmänt.....	6
1.4 Förmånstagare.....	2	8.2 Flytt till Länsförsäkringar.....	6
2 Försäkringsavtalet	2	8.3 Flytt från och inom Länsförsäkringar.....	6
2.1 Försäkringsgivare.....	2	8.4 Försäkringens värde vid flytt.....	6
2.2 Allmänt om försäkringsavtalet.....	2	8.5 Placering av försäkringskapital.....	6
2.3 När börjar försäkringen att gälla?.....	2	9 Utbetalning från försäkring	6
2.4 Rätt att förfoga över försäkringen.....	2	9.1 Bestämmelser för utbetalning av ålderspension med eller utan återbetalningsskydd.....	6
3 Inbetalning	3	9.2 Utbetalningssätt.....	7
3.1 Placering av inbetalning.....	3	9.3 Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser.....	7
3.2 Återbetalning av gjord inbetalning.....	3	10 Begränsningar i Länsförsäkringars ansvar	7
4 Pensionsförmåner	3	10.1 Force majeure.....	7
4.1 Ålderspension.....	3	10.2 Övriga begränsningar i Länsförsäkringars ansvar.....	7
4.2 Återbetalningsskydd.....	3	11 Behandling av personuppgifter	7
4.3 Ändring till återbetalningsskydd.....	3	12 Om vi inte kommer överens	8
5 Förvaltningsformer	3		
5.1 Förvaltningsformer i ålderspensionen.....	3		
5.2 Fondförvaltning.....	4		
5.3 Regler för placering i fonder.....	4		
5.4 Bevara Pension.....	4		
5.5 Garantiförvaltning.....	5		

1 Begrepp i försäkringsavtalet

1.1 Försäkringstagare

Försäkringstagare är den som ingår avtal om försäkring med Länsförsäkringar och som är ägare till försäkringen. Övergår äganderätten till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare.

Den försäkrades arbetsgivare är försäkringstagare till försäkringen alternativt är den försäkrade försäkringstagare och arbetsgivaren åtar sig att betala samtliga inbetalningar (gäller för privatägd tjänstepension).

1.2 Premiecentral

Premiecentral är det företag som ingått avtal med Länsförsäkringar om att överta ansvaret för viss försäkringsadministration i Länsförsäkringars ställe.

1.3 Försäkrad

Försäkrad är den person på vars liv försäkringen gäller.

1.4 Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de personer som genom förmånstagarförordnande ska få utbetalning från en försäkring.

Vid arbetsgivarägd tjänstepensionsförsäkring är den försäkrade förmånstagare till ålderspensionen. Förordnandet får inte ändras eller återkallas. Vid privatägd tjänstepension utbetalas ålderspensionen till försäkringstagaren.

Förmånstagare till återbetalningsskyddet är den eller de personer som försäkringen utbetalas till om den försäkrade avlider. Endast den försäkrade har rätt att anmäla in förmånstagare. Förordnande, eller ändring av förordnande, ska anmälas skriftligen till Länsförsäkringar och kan inte göras eller ändras genom testamente.

Förmånstagare till återbetalningsskyddet vid den försäkrades död är om inget annat anmäls:

1. Make/sambo.
2. Den försäkrades barn.

Förutom ovanstående personer kan enligt inkomstskattelagen följande personer insättas som förmånstagare men måste då namnges:

- Före detta make eller före detta sambo.
- Fosterbarn till den försäkrade.
- Barn, styvbarn eller fosterbarn till make, sambo, före detta make, före detta sambo.

Om förmånstagare helt eller delvis avstår från sin rätt, inträder de som enligt förordnandet hade fått beloppen om den avstående varit avliden.

Om ett förstahandsförordnande omfattar flera personer, inträder förmånstagare i andra hand först när samtliga förmånstagare i första hand avlidit, om inte annat förordnats.

Begrepp i förmånstagarförordnandet

Make: Avser förmånstagare som den försäkrade är gift med. Med make avses även registrerad partner enligt lagen om registrerat partnerskap. Förordnande till make upphör att gälla då mål om äktenskapsskillnad pågår.

Sambo: Med sambo avses ogifta personer som sammanbor under äktenskapsliknande förhållanden.

Barn: Avser förmånstagare som är den försäkrades arvsberättigade barn. Barnbarn kan inte vara förmånstagare. Barn som inte är arvsberättigade måste namnges för att vara förmånstagare.

2 Försäkringsavtalet

2.1 Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Länsförsäkringar Fondliv Försäkrings-aktiebolag (publ), 516401-8219. Styrelsens säte är i Stockholm. Fortsättningsvis kallas försäkringsgivaren Länsförsäkringar.

2.2 Allmänt om försäkringsavtalet

Avtal om försäkring ingås mellan Länsförsäkringar och försäkringstagaren.

Länsförsäkringar har rätt att under försäkringstiden ändra dessa försäkringsvillkor och försäkringsavtalet i övrigt om detta är nödvändigt på grund av ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad rättstillämpning. Länsförsäkringar har även rätt att ändra försäkringsvillkoren om ändringen behövs med hänsyn till försäkringens art eller annan omständighet.

En ändring av försäkringsvillkoren träder i kraft en månad efter det att Länsförsäkringar informerat om ändringen eller vid den tidpunkt som följer av lag. En ändring som kan ses som obetydlig eller kan anses vara till fördel för försäkringstagarna kan genomföras utan särskild information.

För försäkringen gäller vad som anges i offert och ansökningshandlingar, i dessa villkor, i försäkringsbeskedet och i tillhörande handlingar, i lagen om försäkringsavtal, i försäkringsrörelselagen och i allmän lag i övrigt. Svensk lag gäller för försäkringsavtalen.

Försäkringen enligt dessa villkor uppfyller inkomstskattelagens regler för pensionsförsäkring.

Om ett försäkringsavtal medför särskilda kostnader vid exempelvis utbetalning via utbetalningskort eller utbetalning till utlandet för Länsförsäkringar, har Länsförsäkringar rätt att ta ut en avgift.

2.3 När börjar försäkringen att gälla?

Försäkringen börjar gälla den dag första inbetalning görs till Länsförsäkringar.

2.4 Rätt att förfoga över försäkringen

Försäkringstagaren har rätt att förfoga över sin försäkring.

Den anställde/försäkrade eller den före detta anställde kan, om inte arbetsgivaren bestämt annat, för tjänstepensionsförsäkringarna

- ändra förmånstagarförordnande till återbetalningsskyddet
- lägga till eller avsluta återbetalningsskydd
- byta fonder
- lägga till, ta bort och i övrigt besluta om tjänsten Bevara Pension i försäkring med fondförvaltning
- överlåta äganderätten till tjänstepensionsförsäkring till ny arbetsgivare i samband med anställningens upphörande om inget annat överenskommits och
- ändra utbetalningsvillkor om så är möjligt.

Förmånstagare har efter den försäkrades död rätt att byta fonder samt vid den försäkrade död ändra utbetalningstid för återbetalningsskyddet. Om flera förmånstagare finns krävs att de alla är överens om ändringen. Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

2.4.1 Begränsad förfoganderätt för utlandsbosatta

Försäkringstagare, annan ersättningsberättigad eller placeringsberättigad som har för avsikt att bosätta sig i USA, Japan, Australien eller Kanada eller annat land med restriktioner för handel med finansiella instrument ska informera Länsförsäkringar om detta innan utflytt. När utflytt skett upphör rätt att göra förändringar i försäkringen, till exempel förändringar av placering, premie eller försäkringsskydd omedelbart. Innan utflytten ska den placeringsberättigade bestämma vilken placering som ska gälla under den tid bosättning utomlands pågår. Det åligger den placeringsberättigade att meddela Länsförsäkringar vilken placering som ska gälla under tiden för bosättning utomlands. För det fall någon överenskommelse om placering inte kommer till stånd, eller om Länsförsäkringar inte får information om bosättningen före utflytt, kommer senast valda placering att gälla så länge bosättning pågår i aktuella länder. Om premieinbetalning pågår kommer även premierna att placeras enligt senast valda placering, så länge bosättning i länder med restriktioner pågår.

3 Inbetalning

Inbetalning görs av arbetsgivaren. Inbetalningarna överförs till Länsförsäkringar i enlighet med det avtal som ingåtts med Premiecentralen.

3.1 Placering av inbetalning

Inbetalningen placeras så snart som möjligt efter det att inbetalningen har kommit Länsförsäkringar tillhanda. Om det är oklart hur någon inbetalning ska placeras, görs placering så snart som möjligt efter det att det står klart för Länsförsäkringar hur inbetalningen ska placeras.

Om inbetalningen av någon orsak inte kan hänföras till rätt försäkring och om felet inte beror på Länsförsäkringar, görs placering när inbetalningen identifierats. Länsförsäkringar ansvarar i sådant fall inte för eventuell värdeförändring under tiden fram till det att placeringen kan verkställas.

3.2 Återbetalning av gjord inbetalning

Inbetalning som avser period bakåt i tiden återbetalas inte. Begäran om återbetalning från premiecentralen på grund av felaktigt överförd inbetalning, regleras genom att återbetalning tas från försäkringens värde. Återbetalning kan aldrig ske med mer än försäkringens värde.

Eventuell återbetalning av inbetalning som avser tid efter den försäkrades död eller avgång ur tjänst, görs till arbetsgivaren via premiecentralen.

Länsförsäkringar förbehåller sig rätten att ta ut avgifter för administration i samband med eventuell återbetalning. Länsförsäkringar kan under försäkringstiden utan föregående meddelande ändra sättet för återbetalning av gjorda inbetalningar.

4 Pensionsförmåner

I försäkringen ingår ålderspension och möjlighet att kombinera ålderspension med återbetalningsskydd.

4.1 Ålderspension

Ålderspensionen utbetalas från avtalad pensionsålder, men tidigast från 55 år. Utbetalningstid kan väljas mellan 5 och 20 år eller livsvarig utbetalning. Utbetalningarna upphör vid den försäkrades död.

Fondförvaltning

Ålderspensionens storlek bestäms av försäkringskapitalet. Detta består av fondandelarnas värde vid varje utbetalningstillfälle.

Garantiförvaltning

Ålderspensionens storlek bestäms vid avtalad pensionsålder. Utbetalningsbeloppet bestäms genom att ett belopp beräknas utifrån försäkringskapitalet och ett belopp beräknas utifrån det garanterade värdet. Beloppen jämförs sedan och det största av dem utbetalas. Utbetalningsbeloppet omräknas vid varje utbetalningstillfälle.

Garantin kan ändras för framtida inbetalningar. Du kommer i så fall att få information om det.

4.2 Återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet betalas ut till förmånstagarna om den försäkrade avlider. Utbetalning av återbetalningsskyddet görs månadsvis från och med dödsfallsmånaden under avtalad utbetalningstid, men minst i 5 år. Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning efter den försäkrades död.

Om den försäkrade avlider före uppnådd pensionsålder motsvarar återbetalningsskyddet försäkringens värde.

Avlider den försäkrade efter att utbetalning av ålderspensionen påbörjats gäller återbetalningsskyddet enligt följande:

- Om utbetalningstiden för ålderspension är avtalad att pågå under en bestämd period (temporär utbetalning) fortsätter utbetalningarna efter dödsfallet under den tid som återstår av den avtalade utbetalningstiden.
- Om utbetalningstiden för ålderspensionen är avtalad att pågå så länge den försäkrade lever (livsvarig utbetalning), motsvarar återbetalningsskyddet 20 års utbetalning av ålderspensionen från uppnådd pensionsålder. Avräkning görs med den tid då ålderspensionen har utbetalats.

4.3 Ändring till återbetalningsskydd

Om den försäkrade efter avtalet ingicks vill komplettera sin ålderspension med återbetalningsskydd krävs ingen hälsoprövning vid familjehändelse. Med familjehändelse menas om den försäkrade gifter sig, ingår partnerskap, blir sambo eller får barn. Ändringen vid familjehändelse får utnyttjas under ett års tid från den tidpunkt förändringen inträffat. Ändring får göras innan ålderspensionen börjat betalas ut, men senast vid 67 års ålder. Hälsoprövning krävs i övriga fall.

5 Förvaltningsformer

5.1 Förvaltningsformer i ålderspensionen

För ålderspensionen finns förvaltningsformerna:

- Fondförvaltning.
- Garantiförvaltning.

På begäran av den försäkrade kan byte av förvaltningsform ske med avseende på de fortsatta inbetalningarna. Detta ska skriftligen anmälas till Länsförsäkringar senast fem bankdagar före inbetalningens förfallodag. Byte av förvaltningsform för försäkringskapitalet görs genom flytt till mottagande pensionsförsäkring. Läs mer under avsnittet om flytträtt.

5.2 Fondförvaltning

Den försäkrade kan i försäkringsansökan ange i vilken eller vilka av de fonder Länsförsäkringar tillhandahåller (kallas fortsättningsvis fonder) som inbetalningar ska placeras. Om den försäkrade inte har angett val av fond placeras Länsförsäkringar gjorda inbetalningar i en av Länsförsäkringar vald fond om inte annat avtalats.

Länsförsäkringar åtar sig inget ansvar för värdeutvecklingen i fondsparande.

Efter den försäkrades död har förmånstagarna rätt att bestämma över sparandets placering i fonder. Om flera förmånstagare finns krävs att de alla är överens om ändringen.

Länsförsäkringar har rätt att

- begränsa antalet fonder i vilka inbetalningar kan placeras
- bestämma minsta belopp för placering i fond.

Försäkringskapitalet utgörs av värdet på aktuella fondandelar.

5.3 Regler för placering i fonder

Köp- och säljkurs för fondandelar fastställs varje bankdag. Länsförsäkringar har rätt att tillämpa säljkurs för inbetalning och köpkurs för utbetalning.

Om Länsförsäkringar vid beräkningstidpunkt inte har tillgång till gällande offentlig notering av försäljningspris för fondandel eller inte har möjlighet att förvärva fondandel till noterat försäljningspris för fondandel, har Länsförsäkringar rätt att tillämpa försäljningspris för fondandel som Länsförsäkringar på objektiv grund bestämmer. Om Länsförsäkringar vid beräkningstidpunkt inte har tillgång till gällande offentlig notering av inlösenpris för fondandel eller inte har möjlighet att lösa in fondandel till noterat inlösenpris för fondandel, har Länsförsäkringar rätt att tillämpa inlösenpris för fondandel som Länsförsäkringar på objektiv grund bestämmer.

Inbetalning placeras så snart som möjligt efter det att inbetalningen inkom till Länsförsäkringar. Om det är oklart hur inbetalningen ska placeras görs placeringen så snart som möjligt efter det att det står klart för Länsförsäkringar hur inbetalningen ska placeras.

Om den försäkrade vill ändra fördelning av inbetalning mellan olika fonder, ska detta anmälas via våra internettjänster eller skriftligen anmälas till Länsförsäkringar senast fyra bankdagar före inbetalningens förfallodag.

Omplacering av fondandelar görs så snart som möjligt efter det att skriftlig begäran eller begäran via vår internettjänst kommit in till Länsförsäkringar. Om fondbytesbegäran är oklar görs omplacering så snart som möjligt efter det att det står klart för Länsförsäkringar vad fondbytesbegäran avser.

Utdelning från fond används till köp av nya fondandelar i samma fond. För fonder gäller de fondbestämmelser för respektive fond som fastställs av Finansinspektionen samt lagen om värdepappersfonder eller lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

Länsförsäkringar har rätt att upphöra med viss fond för placering av inbetalning och sparande samt för omplacering av fondandelar. Detta gäller även befintligt sparande. Inbetalningar och sparande ska då placeras i annan, av den försäkrade, anvisad fond. Om den försäkrade inte lämnar sådan anvisning har Länsförsäkringar rätt att omplacera sparandet i en av Länsförsäkringar tillhandahållen lågriskfond, i avvaktan på att den försäkrade lämnar sådan anvisning.

5.4 Bevara Pension

Begrepp i Bevara Pension

Bevara Pension är en tjänst som innebär att Länsförsäkringar successivt säljer fondandelarna i försäkringen och köper andelar i en avtrappningsfond. Detta förfarande benämns härefter successiv överflyttning. Successiv överflyttning sker för att uppnå en kvotfördelning mellan övrigt fondinnehav och avtrappningsfonden. Kvotfördelningen bestäms av Länsförsäkringar i förutbestämda del- och slutmål som gäller från tid till annan. Med avtrappningsfond avses den Bevara-fond som Länsförsäkringar från tid till annan bestämmer ska gälla för tjänsten Bevara Pension. Med innehav/-et i avtrappningsfonden avses fondinnehavet i försäkringen som placerats i avtrappningsfonden via tjänsten Bevara Pension. Med övriga fonder/övrigt fondinnehav avses fondinnehavet i försäkringen som inte placerats i avtrappningsfonden via tjänsten Bevara Pension.

Regler för Bevara Pension

Bevara Pension innebär att Länsförsäkringar får fondbytesrätten avseende den del av fondförsäkringskapitalet som är kopplat till Bevara Pension så länge tjänsten gäller för försäkringen. Successiv överflyttning sker enligt en förutbestämd trappa, minst en gång per år, till avtrappningsfonden. Den successiva överflyttningen är anpassad till försäkringen och justeras om försäkringsavtalet ändras, till exempel om utbetalningstiden förlängs eller förkortas. Den successiva överflyttningen startar 10 år före avtalad pensionsålder eller omedelbart om det vid tidpunkten då tjänsten ansluts till försäkringen är kortare tid än 10 år till avtalad pensionsålder. Den successiva överflyttningen upphör när slutmålet är uppnått, vilket sker när fondförsäkringskapitalet har fördelats enligt den kvot mellan övrigt fondinnehav och avtrappningsfonden som Länsförsäkringar bestämmer. Tidpunkt för när successiv överflyttning upphör beror på utbetalningstidens längd. Den upphör senast 5 år innan sista utbetalningen, dock senast 14 år efter avtalad pensionsålder. Därefter fortsätter fördelningen enligt en kvot mellan övrigt fondinnehav och avtrappningsfonden som Länsförsäkringar bestämmer. Vid den försäkrades död upphör den successiva överflyttningen och tjänsten Bevara Pension avslutas. Avtrappningsfonden kvarstår med aktuellt innehav. Successiv överflyttning sker inte under pågående fondhandel. Premier som betalas in under pågående successiv överflyttning fördelas mellan fonderna i övrigt fondinnehav enligt den placeringshänvisning som valts av den försäkrade. Om innehavet i avtrappningsfonden överskrider målet vid den tidpunkt då successiv överflyttning ska ske, kommer Länsförsäkringar att sälja av innehav i avtrappningsfonden som motsvarar den överskjutande del som ligger över målet och köpa motsvarande i övrigt fondinnehav så att målet uppnås. Köpet av fondandelar i övrigt fondinnehav sker då proportionerligt mot befintlig fördelning i övrigt fondinnehav. Länsförsäkringar kan tillhandahålla avtrappningsfonden även utanför tjänsten Bevara Pension. Den försäkrade har fondbytesrätten för avtrappningsfonden om denna innehas som övrigt fondinnehav. Pensionsutbetalningar sker genom att proportionellt sälja av andelar från samtliga fonder i innehavet, inklusive avtrappningsfonden. Tjänsten Bevara Pension kan när som helst avslutas. Om tjänsten avslutas upphör successiv överflyttning och avtrappningsfonden kvarstår med aktuellt innehav.

5.5 Garantiförvaltning

Garanterat värde och försäkringskapital

Försäkringar med garantiförvaltning har ett garanterat värde och ett försäkringskapital.

Det garanterade värdet baseras på inbetalningar till ålderspensionen med tillägg av en antagen garanterad ränta och antagen riskkompensation. Den garanterade räntan baseras på antaganden om driftskostnader och avkastningsskatt.

De antaganden som ligger till grund för beräkning av det garanterade värdet kan ändras för framtida inbetalningar.

Det garanterade värdet kan vid dödsfall minska om livsvarig utbetalning med återbetalningsskydd valts. Under utbetalningstiden minskas det garanterade värdet med den del av utbetalningen som är garanterad.

Garantin gäller vid var tid avtalad pensionsålder. Garantin gäller även vid dödsfall förutsatt att återbetalningsskydd ingår. Försäkringskapitalet kan vid dödsfall minska beroende på försäkringskyddets omfattning. Vid återköp eller flytt gäller inte garantin.

Garantin innebär att du minst får det utbetalningsbelopp som beräknats utifrån det garanterade värdet på din försäkring. När utbetalningsbeloppet fastställs beräknas ett belopp utifrån det garanterade värdet och ett belopp utifrån försäkringskapitalet. Beloppen jämförs sedan och det största av dem utbetalas.

Kursen bestäms varje bankdag.

Försäkringskapitalet består av gjorda inbetalningar till ålderspensionen med tillägg av försäkringens andel av det finansiella resultatet i garantiförvaltningen och riskkompensation samt med avdrag för gjorda utbetalningar, administrativa avgifter och de skatter som enligt vid varje tidpunkt gällande lagstiftning ska tas ut.

Det finansiella resultatet är detsamma som totalavkastningen inom garantiförvaltningen efter eventuell avkastningsdelning.

Det finansiella resultatet är kollektivt och fördelas till försäkringarna via avkastningsräntan.

Med totalavkastning avses summan av all direktavkastning och värdeförändringar under kalenderåret på det kapital som är hänförligt till garantiförvaltning minskat med faktiska kapitalförvaltningskostnader och kostnader för kapitaltillskott vid utbetalning från försäkringar med garantiunderskott. Kapitalförvaltningskostnader är Länsförsäkringars kostnader för egen och extern kapitalförvaltning under kalenderåret till den del dessa kostnader avser tillgångar med garantiförvaltning. Garantiunderskott är det underskott som uppstår om försäkringskapitalet på försäkring med garantiförvaltning tar slut under pågående utbetalning.

Länsförsäkringar har rätt att bestämma minsta belopp för placering i garantiförvaltning. Garantin kan ändras för framtida inbetalningar.

Villkorad återbäring

När försäkringskapitalet är större än det garanterade värdet har det uppstått villkorad återbäring på försäkringen. Den villkorade återbäringsdelen är försäkringskapitalet minus det garanterade värdet.

Den villkorade återbäringsdelen kan öka och minska beroende på hur det det garanterade värdet och försäkringskapitalet förändras och kan därmed ha ett positivt eller ett negativt värde.

Den positiva villkorade återbäringsdelen utgör för garantiförvaltningens försämringskollektiv ett riskkapital under hela försäkringstiden och tilldelas successivt vid varje utbetalning.

Avkastningsdelning

Länsförsäkringar kan tillämpa avkastningsdelning om totalavkastningen i garantiförvaltningen uppräknad med helårssiffror är större än 0 procent. Vid avkastningsdelning fördelas 95 procent av totalavkastningen till försämringskollektivet och resterande del till Länsförsäkringar Fondliv Försämringsaktiebolag.

6 Avgifter, riskkompensation och skatter

Administrativa

Avgifter tas ut i form av en procentsats på inbetalningen (insättningsavgift), en procentsats på försämringskapitalet (kapitalavgift) och en årlig fast avgift (årsavgift). Länsförsäkringar har rätt att under försämringsstiden ändra storleken på avgifterna samt sättet att ta ut avgifterna.

Riskkompensation fördelas löpande till försämringen under försämringsstiden om inte försämringen har återbetalningsskydd under hela försämringsstiden. Riskkompensationen samt sättet att beräkna och fördela denna kan ändras under försämringsstiden. När riskkompensation fördelas görs avdrag för avgift för risk-administration. Storleken på riskkompensationen beräknas utifrån den försämrades ålder, kön, återbetalningsskyddets omfattning och försämringskapitalets storlek samt Länsförsäkringars erfarenhet om livslängden bland de försämrade. Uttag för att täcka de skatter som enligt vid varje tidpunkt gällande lagstiftning ska tas ut på försämringen görs löpande under hela försämringsstiden. Länsförsäkringar har rätt att under försämringsstiden ändra sättet att täcka kostnaderna för skatter.

Administrativa avgifter och avgifter för skatt tas ut löpande under hela försämringsstiden genom försäljning av andelar.

Vid utbetalning säljer Länsförsäkringar andelar tidigast sju bankdagar före utbetalning.

7 Ändringsmöjligheter

Den försämrade kan ändra pensionsålder, utbetalningstid, återbetalningsskydd och förmånstagare. För att få avkorta utbetalningstiden krävs i vissa fall hälsoprövning.

Överlåtelse, pantsättning, belåning eller återköp får endast göras i enlighet med inkomstskattelagens regler för pensionsförsäkring.

Förmånstagare har efter den försämrades död rätt att byta fonder samt vid den försämrade död ändra utbetalningstid för återbetalningsskyddet. Om flera förmånstagare finns krävs att de alla är överens om ändringen. Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

8 Flytträtt

8.1 Allmänt

Försäkringstagaren till ålderspensionen har möjlighet att överföra försäkringskapitalet i försäkringen till en annan pensionsförsäkring i ett annat försäkringsbolag eller till annan pensionsförsäkring hos Länsförsäkringar, så kallad flytträtt.

För flytt av försäkringskapital krävs att en annan mottagande pensionsförsäkring finns tecknad och för vilken utbetalning inte har påbörjats. Dessutom krävs att de avgivande och mottagande försäkringarna har samma person som försäkrad. Vid arbetsgivarägd tjänstepension krävs samtycke av den försäkrade. Endast hela försäkringskapitalet i en försäkring kan flyttas.

Försäkringskapitalet bestäms vid flyttidpunkten. Vid flytt av försäkringskapital tas avgifter och kostnader samt eventuella skatter ut enligt en vid varje tidpunkt gällande prislista. Sättet att beräkna värde och sättet att ta ut avgifter och kostnader vid flytt kan förändras under försäkringstiden utan föregående meddelande till försäkringstagaren och den försäkrade.

Länsförsäkringar har även rätt att ändra reglerna för flytträtt av försäkringskapitalet under försäkringstiden utan föregående meddelande till försäkringstagare och den försäkrade.

Flytt genomförs endast om åtgärden bedöms stå i överensstämmelse med inkomstskattelagens regler.

8.2 Flytt till Länsförsäkringar

Länsförsäkringars ansvar vid försäkringsfall för det inflyttade försäkringskapitalet börjar gälla när det avgivande bolagets ansvar upphör under förutsättning att försäkringskapitalet kommer till Länsförsäkringar inom en månad därefter.

8.3 Flytt från och inom Länsförsäkringar

Vid flytt av försäkringskapital har Länsförsäkringar rätt att kräva hälso- och provning. Om hälso- och provningen medför att flytt inte kan godkännas, kvarstår försäkringen oförändrad.

Flytt av försäkringskapital sker senast en månad efter den dag då fullständiga handlingar kommit till Länsförsäkringar och eventuell hälso- och provning är klar. Med fullständiga handlingar avses skriftlig begäran om flytt och bekräftelse på att annat försäkringsavtal finns samt godkänd hälso- och provning enligt de regler som vid varje tidpunkt gäller hos Länsförsäkringar.

Länsförsäkringars ansvar upphör när försäkringskapitalet utbetalas till den nya försäkringsgivaren.

8.4 Försäkringens värde vid flytt

Fondförvaltning: Försäkringens värde vid flytt motsvaras av fondandelarnas värde vid försäljning. Från detta värde görs avdrag för avgifter och kostnader samt eventuella skatter som tas ut vid flytten enligt en vid varje tidpunkt gällande prislista.

Garantiförvaltning: Försäkringens värde vid flytt motsvaras av försäkringskapitalet. Från detta värde görs avdrag för avgifter och kostnader samt eventuella skatter som tas ut vid flytten enligt en vid varje tidpunkt gällande prislista.

Länsförsäkringar har rätt att ändra sättet att beräkna försäkringens värde vid flytt under försäkringstiden utan föregående meddelande till försäkringstagare och den försäkrade.

8.5 Placering av försäkringskapital

Försäkringskapitalet placeras inom fem bankdagar från att försäkringskapitalet överförs till Länsförsäkringar från annan försäkringsgivare eller från annan pensionsförsäkring i Länsförsäkringar. Om det är oklart hur försäkringskapitalet ska placeras, placeras det inom fem bankdagar efter att det står klart för Länsförsäkringar hur kapitalet ska placeras.

Fondförvaltning: Försäkringskapitalet placeras i valda fonder.

Garantiförvaltning: Försäkringskapitalet placeras i Länsförsäkringars portfölj för garantiförvaltning.

9 Utbetalning från försäkring

9.1 Bestämmelser för utbetalning av ålderspension med eller utan återbetalningsskydd

Utbetalt belopp beräknas utifrån försäkringskapitalets värde vid utbetalningstillfället samt en aktuell prognos över försäkringskapitalets framtida utveckling med hänsyn till ränta, riskkompensation, driftskostnader och avkastningsskatt. Prognosantagandena uppdateras löpande.

Beloppet som utbetalas omräknas vid varje utbetalningstillfälle och kan öka eller minska beroende på hur försäkringskapitalet utvecklas. För Garantiförvaltningen kan inte utbetalningsbeloppet understiga det belopp som beräknas utifrån garanterat värde. Antaganden för beräkning av utbetalningsbelopp kan ändras.

Länsförsäkringar säljer andelar tidigast sju bankdagar före utbetalningsdagen (utbetalningstillfället).

Om det belopp som ska betalas ut vid utbetalningarnas början är lägre än 2 procent av gällande prisbasbelopp per månad, har Länsförsäkringar rätt att betala ut beloppet kvartalsvis, halvårsvis eller årsvis i efterskott.

Om försäkringskapitalet understiger 30 procent av gällande prisbasbelopp, samt om inbetalning permanent upphört och riskförsäkringar inte finns har Länsförsäkringar rätt att utbetala värdet i form av ett engångsbelopp. Detta gäller under försäkringstiden såväl som vid utbetalning.

Om årsbeloppet eller försäkringskapitalet understiger de minimigränser Länsförsäkringar vid varje tillfälle tillämpar, har Länsförsäkringar rätt att betala ut hela försäkringskapitalet.

Garantiunderskott i garantiförvaltningen

Om försäkringskapitalet med garantiförvaltning tar slut under pågående utbetalning på en försäkring har det uppkommit ett garantiunderskott. Vid garantiunderskott tillförs kapital till försäkringskapitalet. Tillskottet av kapital beräknas så att det belopp som gäller enligt den avtalade garantin kan betalas ut.

Den villkorade återbäringen i garantiförvaltning är kollektiv. Kapitaltillskott vid garantiunderskott ska därför täckas genom försäljning av tillgångar i portföljen. Detta påverkar det finansiella resultatet och därmed också kursutvecklingen i garantiförvaltningen. Om villkorad återbäring inte räcker till så täcks i sista hand eventuella garantiunderskott av Länsförsäkringar Fondliv Försäkringsaktiebolag.

9.2 Utbetalningssätt

Länsförsäkringar har rätt att bestämma på vilket sätt utbetalning kan göras.

9.3 Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser

Utbetalning ska göras senast en månad efter det att Länsförsäkringar tagit emot fullständiga handlingar.

När utbetalning begärs kan Länsförsäkringar utreda om någon uppgift är oriktig eller ofullständig. Utbetalning behöver då inte göras förrän en månad efter det att utredningen är avslutad.

Länsförsäkringar betalar dröjsmålsränta enligt räntelagen om utbetalning görs senare än en månad efter att fullständiga handlingar kommit in eller efter avslutad utredning.

Även om Länsförsäkringar inte är i dröjsmål betalar Länsförsäkringar ränta på belopp som förfallit till utbetalning men kvarstår i Länsförsäkringars förvaltning. Ränta beräknas enligt en räntesats som svarar mot avkastningen på värdehandlingar, i vilka belopp kan placeras, minskad med skäliga driftskostnader. Om rätt till dröjsmålsränta föreligger enligt räntelagen och räntesatsen är högre än ovan nämnda ska denna högre räntesats tillämpas för den tid dröjsmålsränta ska utgå.

10 Begränsningar i Länsförsäkringars ansvar

10.1 Force majeure

Länsförsäkringar är befriat från påföljd att fullgöra förpliktelse om underlåtenheten har sin grund i omständighet som förhindrar eller avsevärt försvårar fullgörande och som ligger utanför Länsförsäkringars kontroll och som inte skäligen kunnat förutses. Sådan force majeure händelse är exempelvis förändringar i lag, myndighetsåtgärd, krig, krigsliknande händelser, oroligheter, terrorhandling, naturkatastrof, brand, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Ej heller för skada förorsakats av fel i telefnät eller annan teknisk utrustning som inte tillhör Länsförsäkringar. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller om Länsförsäkringar självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Föreligger hinder för Länsförsäkringar att verkställa betalning eller annan åtgärd i anledning av sådan force majeurehändelse som avses ovan i detta stycke får åtgärden skjutas upp till dess hindret har upphört.

10.2 Övriga begränsningar i Länsförsäkringars ansvar

Länsförsäkringar ansvarar inte i något fall för indirekt skada, om inte skadan har orsakats av Länsförsäkringars grova vårdslöshet.

11 Behandling av personuppgifter

Du hittar information om hur vi på Länsförsäkringar behandlar personuppgifter och dina rättigheter i samband med det på vår webbplats lansforsakringar.se/personuppgifter.

12 Om vi inte kommer överens

- Om du inte är nöjd med ett beslut eller hanteringen av ditt ärende är vi naturligtvis beredda att ompröva det. Kontakta i första hand den person du haft kontakt med eller vår klagomålsansvariga/kundombudsman. Mer information hittar du på vår webbplats.
- Om du ändå är missnöjd kan du vända dig till Allmänna reklamationsnämnden med tvistefrågor. Observera att Allmänna reklamationsnämnden prövar ärenden där konsumenter är i tvist med företag. Detta kan innebära att de kan neka att pröva ärendet om försäkringen är tecknad av ett företag.
- Du kan även vända dig till domstol för att få ditt ärende prövat. Dina ombudskostnader kan oftast ersättas genom rättsskyddet i exempelvis din försäkring. Du betalar då enbart självriskan. Även den kommunala konsumentvägledaren kan ge råd och information.
- Vill du ha kostnadsfri rådgivning i försäkringsfrågor kan du också vända dig till Konsumenternas försäkringsbyrå.
- Råd och hjälp vid köp kan fås via Konsumentverkets webbaserade konsumentupplysning Hallå Konsument

Kontaktuppgifter:

Konsumenternas Försäkringsbyrå
Besöksadress: Karlavägen 108, Stockholm
Postadress: Box 24215, 104 51 Stockholm
Telefon: 0200-22 58 00
konsumenternas.se

Konsumentverket

Besöksadress: Tage Erlandergratan 8 A, Karlstad
Postadress: Box 48 651 02 Karlstad
Telefon 0771-42 33 00

Allmänna reklamationsnämnden

Besöksadress: Kungsholmstorg 5, Stockholm
Postadress: Box 174, 101 23 Stockholm
Telefon-508 860 00
arn.se

Personförsäkringsnämnden

Besöksadress: Karlavägen 100, Stockholm
Postadress: Svensk Försäkrings Nämnder
Box 24067, 104 50 Stockholm
Telefon: 08-522 787 20
forsakringsnamnder.se

Hallå Konsument

Telefon: 0771-525 525
hallakonsument.se

Den som vill ha försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd måste väcka talan inom tio år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till sådant skydd inträdde. Om den som vill ha försäkringsskydd har framställt anspråket till Länsförsäkringar inom den tid som anges ovan är fristen att väcka talan alltid minst sex månader från det att Länsförsäkringar förklarat sig tagit slutlig ställning till anspråket. Om talan inte väcks enligt ovan går rätten till försäkringsskydd förlorad.