

# Innehållsförteckning

- 1. Försäkringstagare och försäkrad**
- 2. Försäkringsavtalet**
- 3. Försäkringens ikraftträdande**
- 4. Försäkringsmoment**
  - 4.1. Ålderspension/pensioneringstidpunkt
  - 4.2. Återbetalningsskydd
    - 4.2.1. Ändring av återbetalningsskydd
    - 4.2.2. Hälsoprövning vid val av återbetalningsskydd
  - 4.3. Ändring av försäkring
  - 4.4. Premiebefrielse
- 5. Förmånstagare**
  - 5.1. Förmånstagares avståenderätt etc.
- 6. Premiebetalning**
  - 6.1. Premieåterbetalning
- 7. Premieplacering**
  - 7.1. Placering i entrélösningen Futur Total
  - 7.2. Individuella valmöjligheter som påverkar placeringen
  - 7.3. Hur placeringen påverkar variationer i utbetald pension
- 8. Omplacering**
- 9. Återköp**
- 10. Årsbesked**
- 11. Avgifter för försäkringen samt uttag för täckande av skatt**
- 12. Skatteregler**
- 13. Regelverk/Produktbeskrivning**
  - 13.1. Uttagsålder för pension
  - 13.2. Generella uttagsregler
  - 13.3. Tidigt uttag av pension
  - 13.4. Uppskjutet uttag
  - 13.5. Partiellt uttag
  - 13.6. Helt eller partiellt sjuk
  - 13.7. Fortsatt pensionsintjänande vid samtidig ålderspensionsutbetalning efter ordinarie pensionsålder
- 14. Preskription**
- 15. Ändring av villkor**
- 16. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden**
- 17. Inskränkningar i föfoganderätten**
- 18. Flytt rätt**
  - 18.1. Förfarande vid flytt
  - 18.2. Avgift vid flytt
  - 18.3. Räntekompensation vid flytt
- 19. Begränsning av ansvar**
- 20. Behandling av personuppgift enligt personuppgiftslagen (1998:204)**
- 21. Överklagande av Futurs beslut och tvistelösning**

# Avtalspension ITP1, ITPK, LP-premier

ÅLDERSPENSION ENLIGT KOLLEKTIVAVTAL. KOMPLETTERAS AV ALLMÄNNA FÖRSÄKRINGSVILLKOR. GÄLLER FRÅN 2023 10 01.

## Omfattning

ITP-planen är ett avtal om pension tecknat mellan Svenskt Näringsliv och PTK. Dessa parter utgör tillsammans kollektivavtalsparterna.

Dessa allmänna villkor omfattar ITP1, ITPK och livsarbetspremier, så kallade LP-premier, vilka är baserade på överenskommelser mellan vissa förbund inom svenskt näringsliv och vissa arbetstagarorganisationer, samt ITPK för anställda med ITP i PP Pension. Livsarbetspremier avser en kollektivavtalad ålderspension utöver ITP och placeras i en så kallad LP-försäkring.

Arbetsgivaren har rätt att till Futur erlagga extra-premier till ITPK och ITP1 utöver den kollektivavtalade nivån.

Hos Collectum väljer du förvaltare, återbetalningsskydd och förmånstagare, hos Futur väljer du de fonder du vill att premien ska placeras i. Collectum är valcentral och knutpunkt för ITP.

## 1. Försäkringstagare och försäkrad

Försäkrad är den anställda på vars liv försäkringen gäller. Försäkringstagare är den som ingår försäkringsavtalet med Futur. För ålderspension är försäkringstagaren den försäkrades arbetsgivare. Rätten till försäkringsförmåner enligt avtalet tillfaller den anställda.

## 2. Försäkringsavtalet

Futur förbinder sig att följa kollektivavtalsparternas – i förekommande fall ITP-nämndens – vid var tid gällande beslut och rekommendationer som avser tolkning och tillämpning av ITP-planen. ITP-nämndens samtliga beslut utgör en del av dessa försäkringsvillkor.

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och den försäkrade skriftligen eller på annat sätt enligt avtal lämnat till Futur. I fråga om försäkringsförmån anses den försäkrade som försäkringstagare.

Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller bestämmelserna i lagen om försäkringsavtal. Har sådan oriktig uppgift lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om denne varit försäkringstagaren.

Den försäkrade ska omgående för Futur påtala eventuella fel och brister som framgår av utsända handlingar. Futur är inte ansvarig för skada som skulle kunna undvikas om reklamation skett omgående.

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i försäkringsbeskedet, i dessa allmänna villkor, i lagen om försäkringsavtal och i allmän svensk lag i övrigt. Vidare gäller vad som anges i aktuellt kollektivavtal. För försäkringsavtalet gäller därutöver de fondbestämmelser som tillämpas för de värdepappersfonder i vilka inbetalda premier är placerade.

## 3. Försäkringens ikraftträdande

Futurs ansvar för försäkringen inträder när Futur har fått uppgift från Collectum om att en anställd ska omfattas av försäkring hos Futur.

## 4. Försäkringsmoment

### 4.1 Ålderspension/pensioneringstidpunkt

Ålderspensionen betalas ut, om inte annat avtalas, livsvarigt från och med pensionsåldern. Pensionsålder är den månad då den försäkrade fyller 65 år för ITPK & LP-premier och den månad då den försäkrade fyller 66 år för ITP1. Utbetalningen av ålderspensionen upphör om den försäkrade avlider.

Efter den försäkrades önskemål kan pensionens utbetalningstid ändras från livsvarigt till begränsad tid om minst fem år för ITP1 och LP-premier. För ITPK

gäller att pensionens utbetalningstid kan ändras från livsvarigt till begränsad tid om minst två år. Pensionen kan tidigast börja betalas ut från 55 års ålder.

Den försäkrade kan göra ett så kallat partiellt uttag. Detta innebär att en försäkring kan delas upp i maximalt tre utbetalningsperioder. En utbetalning kan som minst avse tio procent av pensionskapitalet för den försäkringen. Görs ett partiellt uttag före pensionsåldern, gäller kravet på pensioneringssyfte och därför måste den försäkrade trappa ned arbetstiden med minst samma proportionella andel som det partiella ålderspensionsuttaget utgör av hel ålderspension.

För att den försäkrade ska tillåtas att göra ett förtida uttag av ålderspensionen krävs att detta sker i pensioneringssyfte, vilket innebär att man har för avsikt att lämna förvärvslivet för att pensionera sig eller att fortsätta att förvärvsarbeta endast till en liten del. Vid helt förtida uttag anses pensioneringskravet vara uppfyllt om den försäkrade har en ordinarie arbetstid på mindre än åtta timmar per vecka. Dock finns inget krav på pensioneringssyfte vid utbetalning av LP-premier.

## 4.2 Återbetalningsskydd

Den försäkrade kan vid tidpunkten för försäkringsavtalets träffande välja att försäkringen skall omfatta ett återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär att om den försäkrade avlider innan utbetalningen av ålderspensionen till den försäkrade har påbörjats utbetalas återbetalningsskyddet, 100 procent av fondandelarnas värde, fördelat som en månatlig efterlevandepension under 5 år. Det är möjligt för en förmånstagare att komma överens med Futur om att efterlevandepensionen ska börja betalas ut senare och pågå under en annan tidsperiod än vad som nämnts ovan. Om det finns flera förmånstagare som är berättigade till återbetalningsskyddet måste förmånstagarna vara överens om utbetalningstidpunkten och utbetalningstiden.

Om den försäkrade avlider efter utbetalningen av ålderspensionen till den försäkrade har påbörjats fortsätter utbetalningarna som efterlevandepension under återstoden av den avtalade utbetalningstiden. Den sammanlagda utbetalningstiden för ålderspensionen och efterlevandepensionen får inte överstiga 20 år. Utbetalningen upphör då den försäkrade skulle ha fyllt 85 år.

Utbetalningen av efterlevandepensionen till förmånstagaren eller förmånstagarna påbörjas från och med månaden som följer efter att den försäkrade avlidit. Utbetalningen upphör senast då det inte längre finns någon förmånstagare kvar eller då den försäkrade skulle ha fyllt 85 år.

### 4.2.1 Ändring av återbetalningsskydd

Den försäkrade kan välja återbetalningsskydd i anslutning till tecknandet av ålderspensionsförsäkring, men det kan också väljas vid valfri tidpunkt före påbörjad utbetalning.

Återbetalningsskyddet kan väljas bort vid valfri tidpunkt under försäkringstiden, även under pågående utbetalning. Om återbetalningsskyddet valts bort, kan det inte återinföras under utbetalningstiden.

Val av återbetalningsskydd ska göras hos Collectum. Även tillägg av återbetalningsskydd i samband med aktualisering av pensionsutbetalning ska göras hos Collectum. Ett borttag av återbetalningsskydd, efter det att utbetalningen påbörjats, ska göras hos försäkringsgivaren.

Om en försäkring i en förmånsmapp är under utbetalning, helt eller partiellt, anser Collectum att hela förmånsmappen är att betraktas som under utbetalning. Hela förmånsmappen stängs då för tillägg av

återbetalningsskydd. Detta omfattar alltså även de försäkringar i förmånsmappen som ännu inte betalas ut. Ett borttag av återbetalningsskydd kommer på motsvarande sätt att avse alla de i förmånsmappen ingående försäkringarna.

### 4.2.2 Hälsoprövning vid val av återbetalningsskydd

Försäkringen kan kompletteras med återbetalningsskydd efter godkänd hälsoprövning. Begärs komplettering med återbetalningsskydd senast ett år efter förändrade familjeförhållanden kan det ske utan hälsoprövning. Med ändrade familjeförhållanden menas att den försäkrade gifter sig, blir registrerad partner eller sambo eller får arvsberättigade barn. För försäkrade som lider av en allvarlig sjukdom kan dock återbetalningsskyddet begränsas till de premier som betalas in från och med månaden efter valet av återbetalningsskydd.

## 4.3 Ändring av försäkring

Ändring av försäkring begärs hos Collectum respektive hos Futur beroende på område. Begäran om flytt av försäkring görs till Collectum. Ändring av utbetalningstidpunkt samt ändring av utbetalningens längd görs hos Futur. Ändring av förmånstagare görs hos Collectum.

## 4.4 Premiebefrielse

För försäkringsavtalet gäller premiebefrielse enligt villkoren i kollektivavtalet.

## 5. Förmånstagare

Den försäkrade är oåterkalleligt insatt förmånstagare till ålderspensionen. Om försäkringen innehåller ett skydd till efterlevande i form av återbetalningsskydd gäller följande generella förmånstagarförordnande:

- i första hand den försäkrades make/maka/registrerad partner eller sambo.
- i andra hand den försäkrades barn.

Om flera barn är förmånstagare fördelas belopp lika mellan barnen. Ändring av förmånstagarförordnandet ska göras skriftligen till Collectum. Saknas möjlig förmånstagare görs ingen utbetalning av återbetalningsskyddet.

Den försäkrade kan när som helst under försäkringstiden till Collectum anmäla ett särskilt förmånstagarförordnande som då ersätter det generella förordnandet. Ett särskilt förordnande kan endast omfatta personer som kan vara förmånstagare för pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen: nuvarande eller tidigare make/maka/registrerad partner/sambo, och barn/styvbarn/fosterbarn.

### 5.1 Förmånstagers avståenderätt etc.

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå sin rätt enligt förmånstagarförordnandet. Om inte annat framgår av förordnandet, inträder den eller de som enligt förordnandet skulle ha fått utbetalning om den avstående avlidit. Avstående ska göras innan förmånstagare tillträtt sitt förvärv.

## 6. Premiebetalning

Premierna för försäkringen betalas i enlighet med vad som avtalats i kollektivavtalet. Premierna betalas av arbetsgivaren. Debitering och inkassering av premie ombesörjs av Collectum. Om den försäkrade inte längre tillhör den grupp av personer som omfattas av kollektivavtalet, upphör möjligheten att betala in ytterligare premier. Den inbetalda premien för försäkringen ska av Futur placeras i sådana fonder som anvisas av Futur och som omfattas av lagen (1990:1114) om värdepappersfonder.

### 6.1 Premieåterbetalning

Återbetalning av för mycket inbetald premie kan ske till följd av att Collectum har överfört för hög premie till Futur.

### 7. Premi placering

Inbetald premie placeras, efter avdrag för avgifter enligt punkt 11, i de värdepappersfonder som den försäkrade anvisat och som Futur godkännt. Fram till att den försäkrade har anvisat värdepappersfond placeras premien i Futur Total som är Futurs entrélösning. Se punkt 7.1 och 7.2. Futur ska placera inbetalda premier i sådana fonder som omfattas av lag (1990:1114) om värdepappersfonder. Det är möjligt att, när som helst under försäkringstiden, ändra inriktning på sparandet. Kompletterande premier placeras i enlighet med ovan.

Om Futur upphör att tillhandahålla eller anvisa en viss fond, ska Futur kontakta den försäkrade för att få en anvisning om hur medlen ska omplaceras. Om den försäkrade inte lämnar någon sådan anvisning har Futur rätt att omplacera medlen till någon annan fond med motsvarande risk och placeringsinriktning.

En förändring av Futurs fondutbud ska godkännas av Collectum. Ändring av entrélösning ska godkännas av ITP-nämnden. De fonder som Futur tillhandahåller är rabatterade. Futur beräknar värdet dagligen. Rabatten återinvesteras i försäkringarna månadsvis. Rätt till rabatt ges till samtliga försäkrade med fondandelar under beräkningsperioden. Vid flytt återinvesteras det uppsamlade värdet på rabatten innan flytt sker.

Placering i fondandelar sker inom fem bankdagar efter det att korrekt premie inomtagits samt försäkringen trätt ikraft. Om fondval saknas eller är oklart, gäller att Futur placerar premien först inom fem bankdagar efter det att det står fullständigt klart för Futur vilket fondval som gäller. Om placering i mer än en fond begärs och hinder för genomförande av viss begärd placering finns, genomförs inte heller övriga av fondvalet föranledda placeringar förrän hindret undanröjts eller den försäkrade beretts tillfälle att ompröva sitt fondval.

Futur svarar inte för ekonomisk förlust som kan drabba den försäkrade när handel i berörd fond inte kan genomföras inom fem bankdagar på grund av föreskrifter i fondförvaltarens fondbestämmelser. Antalet innehavda andelar påverkas kontinuerligt av avdrag för skatt. Dessutom påverkas antalet innehavda andelar av tillägg för utdelning och eventuell arvsvinst. Inlösenvärdet är det sammanlagda värdet av försäkringens fondandelar värderade efter deras inlösenkurser.

Futur är ägare till de fondandelar som kopplas till varje enskild försäkring men ansvarar inte för försäkringens värdeutveckling. Andelar inom en fond är sinsemellan lika stora och medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden.

### 7.1 Placering i entrélösningen Futur Total

Pensionskapitalet placeras normalt i 100 procent aktiefonder fram tills fem år innan pensionsåldern. Då påbörjas en successiv nedtrappning av aktiedelen för att stabilisera den förväntade värdeutvecklingen av pensionskapitalets värde inför pension. Vid pensioneringstidpunkten är kapitalet placerat i 27 procent räntefonder och 73 procent aktiefonder. Går du i pension tidigare än ordinarie pensionsålder anpassas nedtrappning så att den påbörjas fem år före den valda pensionstidpunkten, dock tidigast vid 55 års ålder.

### 7.2 Individuella valmöjligheter som påverkar placeringen

Du kan påverka entrélösningen genom att:

- Ändra/ta bort nedtrappning av aktier
- Ange en annan tidpunkt när nedtrappningen ska börja och hur lång tid den ska pågå.
- Välja hur stor den slutliga aktieandelen ska vara.
- Du kan placera i andra fonder inom utbudet för ITP eller kombinera entrélösningen med det egna valet av fonder.

### 7.3 Hur placeringen påverkar variationer i utbetald pension

De förväntade variationerna i utbetald pension beror av placeringsrisken. Vid pensionstidpunkten är aktiedelen i entrélösningen fortfarande hög, vilket innebär risk för ganska stora månatliga variationer i den utbetalda pensionen. Variationerna är lägst från det att full omfördelning till räntor har skett, här normalt från 75 års ålder. Utbetald belopp räknas om varje månad.

### 8. Omplacering

Den försäkrade äger rätt att disponera över premi placering och de fondandelar som hör till försäkringen. Rätten till omplacering kan dock begränsas i försäkringsavtalet samt av vad som följer nedan:

- Om den försäkrade har avlidit och giltigt förmånstagarförordnande föreligger, övergår bestämmanderätten till inträdande förmånstagarare. Om förmånstagarare har insatts i ordningsföljd, tillkommer bestämmanderätten således den förmånstagarare som är insatt i första hand eller – om denne förmånstagarare avstår eller inte längre finns i livet – den förmånstagarare som enligt förordnandet är därefter berättigad.
- Om den försäkrade har avlidit och släktutredning med anledning av dödsfall pågår eller om den som gör anspråk på utbetalning av försäkringsbeloppet inte har styrkt sin rätt till beloppet, tillåts ingen omplacering förrän den som gör anspråk på försäkringsbeloppet har styrkt sin rätt till beloppet.
- Om två eller flera förmånstagarare inte är överens om hur de fondandelar som hör till försäkringen ska vara placerade, tillåts ingen omplacering förrän förmånstagararna är överens.

### 9. Återköp

Försäkringstagararen eller den försäkrade har inte någon rätt att begära återköp av försäkringsavtalet. Försäkringsgivaren har rätt att återköpa försäkringen, även under utbetalningstiden, i enlighet med vid var tid gällande lagstiftning. Försäkringsgivaren är skyldig att inhämta godkännande från den försäkrade innan ett återköp görs. Återköp kan endast göras om försäkringens återköpsvärde är mindre än ett prisbasbelopp.

### 10. Årsbesked

Futur rapporterar årligen till Collectum erforderliga underlag för årsbeskedet. Collectum sammanställer sedan årsbeskedet utifrån underlagen och sänder det till den försäkrade.

### 11. Avgifter för försäkringen samt uttag för täckande av skatt

Försäkringsavtalet belastas med avgift för skatt. De aktuella kostnadsuttagen framgår av vid var tid gällande prislista.

Om de fondandelar som hör till försäkringen är fördelade på mer än en värdepappersfond, tar Futur i anspråk fondandelar vid avgiftsuttag i förhållande till deras värdemässiga andel av samtliga fondandelar som hör till försäkringen.

Collectum tar ut en administrationsavgift på den inbetalda ITP- eller ITPK-premien. Denna avgift dras av Collectum innan premierna förs över till Futur.

Premieavgift: 0 %  
Uttagsavgift: 0 kr  
Fondbytesavgift: 0 kr  
Försäkringsavgift: 0 %  
Flyttavgift: 0 kr

Fondförvaltningsavgift: Avgiften är rabatterad och beror på vald fond. Avgiften tas ut genom kursstättningen av fondandelarna.

Rabatten återinvesteras i försäkringen månadsvis i form av nytt kapital som placeras enligt gällande fördelingsplan.

### 12. Skatteregler

Det belopp som betalas ut till den försäkrade beskattas av denne som inkomst av tjänst. Fondbyten/ utdelningar inom försäkringen utlöser ingen kapitalvinstskatt.

Futur tar varje år ut en avgift ur försäkringen för att täcka avkastningskatten. Underlaget för skatten fastställs genom att värdet 1 januari innevarande år multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan föregående år. Det resultat som erhålls multipliceras därefter med 15 procent för pensionsförsäkring. Skatten dras i sin helhet i januari varje år. Avgiften kan ensidigt ändras av Futur om reglerna för beskattning ändras.

Futur lämnar kontrolluppgift till Skatteverket om pensionsutbetalningar och om utflyttat pensionskapital.

### 13. Regelverk/Produktbeskrivning

#### 13.1 Uttagsålder för pension

Pensionsålder är den månad då den försäkrade fyller 65 år för ITPK & LP-premier och den månad då den försäkrade fyller 66 år för ITP1. Det innebär att pensionen börjar betalas ut från och med denna tidpunkt, om den försäkrade inte har annat önskemål. Finns en överenskommelse med den anställde, som omfattas av avdelning 1, om en lägre uttagsålder än 66 år kan istället högre ålderspensionspremier betalas in som kompletterande avgifter.

Pensionsbeloppet presenteras som en livsvarig ålderspension. För ITPK egenpension tecknad före 1/7 2007 kan pensionsbeloppet presenteras som en temporär femårig pension från 65 år. Pensionsutbetalningen ska pågå längst till och med den månad då den försäkrade avlider. Pensionsbeloppet räknas om varje månad.

#### 13.2 Generella uttagsregler

Dessa regler gäller generellt vid uttag av ålderspension oavsett om det är tidigare/senare pensionering eller helt/partiellt uttag som avses.

- minsta utbetalningstid för ITP avdelning 1 och LP-premier är 5 år och minsta utbetalningstid för ITPK 2 år.
- den försäkrade har rätt att ändra utbetalningstid för ålderspensionen innan utbetalning påbörjats. Efter det att utbetalning påbörjats kan utbetalningstiden förlängas men inte kortas ner under de fem första utbetalningsåren.
- den försäkrade kan välja att ha olika utbetalningstid för olika delar av samma försäkring.

#### 13.3 Tidigt uttag av pension

Med tidigt uttag avses att pensionen börjar tas ut före ordinarie pensionsålder men tidigast från och med månaden efter det att den försäkrade uppnår 55 år. För att den försäkrade ska tillåtas att göra ett tidigt uttag av ålderspensionen krävs att detta sker i pensioneringssyfte vilket innebär att man har för avsikt att lämna förvärvslivet för att pensionera sig eller att fortsätta att förvärsa arbeta endast till en liten del. Den försäkrade måste intyga att pensioneringssyfte föreligger. Vid helt förtida uttag anses pensioneringskravet vara uppfyllt om den försäkrade har en ordinarie arbetstid på mindre än 8 timmar per vecka. Kravet på pensioneringssyfte gäller per försäkring. Vid utbetalning från ordinarie pensionsålder samt vid förtida uttag finns krav på pensioneringssyfte.

#### 13.4 Uppskjutet uttag

Det finns ingen tids eller åldersgräns för hur sent ett pensionsuttag kan ske. Den försäkrade väljer fritt hur länge han/hon vill vänta med att ta ut sin pension. Pensionsålder är den månad då den försäkrade fyller 65 år för ITPK & LP-premier och den månad då den försäkrade fyller 66 år för ITP1. En försäkrad som vill skjuta upp sitt pensionsuttag måste meddela detta till försäkringsbolaget.

### 13.5 Partiellt uttag

Försäkrad har rätt att göra ett delvis uttag av ålderspensionen, så kallat partiellt uttag. Partiellt uttag kan göras både före och efter pensionsåldern. Om man fortsätter att arbeta hos ITP-ansluten arbetsgivare fortsätter man också att tjäna in pension på denna del.

Följande regler gäller vid partiellt uttag:

- minst 10 % av det intjänade pensionsbeloppet måste tas ut. Finns flera försäkringar som ska börja tas ut så är det minst 10 % av varje försäkring.
- vid varje uttagstillfälle väljer den försäkrade fritt hur stor andel som ska tas ut, det kan vara olika stora belopp för ITP och ITPK men uttagsprocent-satsen ska vara densamma under hela den valda utbetalningstiden. Totalt kan varje försäkring delas upp i 3 delar.
- vid partiellt uttag av ålderspension före pensionsåldern krävs att uttagen andel ska vara i pensioneringssyfte därför måste den försäkrade trappa ner arbetstiden med minst samma proportionella andel som det partiella ålderspensionsuttaget utgör av hel ålderspension. Pensioneringskravet gäller för uttagen andel, men eftersom den försäkrade har rätt att arbeta mindre än 8 timmar/vecka för att pensioneringssyftet ska vara uppfyllt för helt pensionsuttag så behöver den försäkrade inte trappa ner arbetstiden mer vid partiellt uttag.
- nedtrappningen gäller utifrån aktuell arbetstid. Vid stegvis nedtrappning ska alla nedtrappningar av arbetstiden beräknas från den arbetstid som gällde före den första utbetalningen.
- partiellt uttag på en försäkring kan inte utökas förän tidigast efter 12 månaders utbetalning.

### 13.6 Helt eller partiellt sjuk

En försäkrad som är arbetsförmögen på grund av sjukdom till minst 25 % kan inte uppbära ålderspension från ITP för den del som arbetsförmögen avser. Detta innebär att en försäkrad som till Försäkringsbolaget begär att få göra helt eller partiellt uttag av sin ålderspension före pensionsåldern måste på ansökningsblanketten intyga att han/hon:

- inte uppbär sjukpenning/sjukersättning/arbets-skadeersättning.
- inte har begärt sjukpenning/sjukersättning/arbets-skadeersättning hos försäkringskassan.
- inte begärt utökning av sjukpenning/sjukersättning/arbets-skadeersättning hos försäkringskassan
- inte uppbär ITP:s sjukpension eller liknande ersättning från avtalsförsäkring.
- inte uppbär sjukersättning/arbets-skadeersättning eller liknande från utländsk motsvarighet till svensk Försäkringskassa.

Detta gäller även om den försäkrade endast har en fribrevsförsäkring hos det försäkringsbolag som ansökan avser och den försäkrade helt lämnat det avtalsområde som Collectum är premieförmedlare för.

Om den försäkrade svarar ja på någon av de ovanstående frågorna måste Försäkringsbolaget i samarbete med Collectum utreda om rätt till uttag av ålderspension föreligger.

Om sjukgraden utökas för en försäkrad som både uppbär partiell ålderspension och partiell sjukpension, ska inte redan påbörjad ålderspensionsutbetalning upphöra.

### 13.7 Fortsatt pensionsintjänande vid samtidig ålderspensionsutbetalning efter ordinarie pensionsålder

En anställd som kvarstår i tjänst i avdelning 1 eller tar ny anställning i avdelning 1 kan komma överens med sin arbetsgivare om fortsatt pensionsintjänande. Den försäkrade kan samtidigt ha en pågående ålderspensionsutbetalning.

### 14. Preskription

Rätten till utbetalning preskriberas i enlighet med Försäkringsavtalslagen (2005:104). Den som begär utbetalning ska i enlighet med lagen väcka talan vid domstol inom tre år från den tidpunkt då han eller hon fick kännedom om rätten till utbetalning. Talan får senast väckas inom tio år från den tidpunkt då begäran om utbetalning tidigast kunde göras. Efter tio år upphör rätten att väcka talan.

Om Futur skriftligen meddelar den som har rätt till utbetalning att han eller hon måste väcka talan i domstol tidigare än vad som nämnts ovan, gäller den tidpunkten. Talan måste dock inte väckas tidigare än sex månader från den tidpunkt då begäran om utbetalning tidigast kunde göras.

### 15. Ändring av villkor

Futur har rätt att ändra dessa villkor efter godkännande av ITP-Nämnden. Ändringar, som i allmänhet innebär en betydande nackdel för de försäkrade, får bara göras med samtycke eller till följd av lag, alternativt domstols- eller myndighetsbeslut. Ändringar som är av mindre betydelse får göras först efter det att den försäkrade informerats. Futur ska snarast möjligt lämna den försäkrade en underrättelse om villkorsändring. Ändringen träder i kraft 30 dagar efter det att Futur sånt information om ändringen eller vid den tidigare tidpunkt som följer av myndighetsbeslut, domstolsbeslut eller lag. Beträffande ändring av försäkring se ovan punkt 4,3.

### 16. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden

Anspråk på Futur kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från Futur, om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse, såvida inte Futur underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts

### 17. Inskränkningar i föfoganderätten

Försäkringen får inte återköpas, pantsättas eller belånas eller på annat sätt förändras så att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagens regler.

### 18. Flytträtt

Med individuell flytträtt avses rätt för en enskild försäkrad att flytta intjänat pensionskapital avseende premiebestämd ålderspension och återbetalningsskydd. Flytten genomförs på ett sådant sätt att den inte föranleder någon beskattning av den försäkrade eller förmånstagaren.

Rättighet finns för den försäkrade att flytta sitt försäkringskapital till annan försäkringsgivare som vid den aktuella tidpunkten har rätt att meddela motsvarande försäkringar i enlighet med ITP-avtalet.

Det flyttbara kapitalet utgörs av fondvärdet och oplacerade medel för berörd försäkring vid flytttidpunkten med tillägg för eventuell upplupen arvsvinst och eventuellt ej tilldelad rabatt på fondavgifter samt med avdrag för upplupna avgifter och skatter.

Vid flytt från Futur upphör bolagets ansvar för försäkringen vid den tidpunkt som meddelas av Collectum.

Det är inte möjligt att flytta försäkringen från Futur efter att utbetalning eller delutbetalning har påbörjats. Det är inte heller möjligt att lägga till återbetalningsskydd efter att utbetalning eller delutbetalning har påbörjats.

### 18.1 Förfarande vid flytt

Förfrågan om flytt ställs till Collectum. Collectum sänder denna förfrågan vidare till Futur som meddelar den försäkrade uppgifter om flyttbart kapital. Den försäkrade har möjlighet att inom 10 arbetsdagar begära att flytten avbryts. I det fall flyttbegäran ej avbryts framställer Collectum en flyttbegäran till Futur.

### 18.2 Avgift vid flytt

Futur tar ej ut någon avgift i flyttärenden.

### 18.3 Räntekompensation vid flytt

Futur ger räntekompensation till mottagande försäkringsgivare för tiden mellan tidpunkten för försäkringsansvaret övergång och den tidpunkt då överföring av pensionskapitalet genomförs. Räntekompensationen beräknas med 8 procent på årsbasis plus Riksbankens referensränta ner till 0 procent.

Om en mottagande försäkringsgivare orsakat försening av flytten ska räntekompensation tillföras det inflyttade kapitalet av den mottagande försäkringsgivaren på motsvarande sätt och i relation till hur många dagars försening som beror på den mottagande försäkringsgivaren.

### 19. Begränsning av ansvar

Futur utger inte dröjsmålsränta och ansvarar inte för förlust som kan uppstå om fondtransaktion, utredning eller utbetalning fördröjs beroende på svensk eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelser, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Futur självt är föremål för eller vidtar en sådan konfliktåtgärd.

Futur är inte ansvarigt för en sådan skada som uppstår i samband med köp och försäljning av fondandelar och som beror på fel i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning. Futur svarar inte i något fall för skada då man förfarit med normal aktsamhet.

### 20. Behandling av personuppgift enligt personuppgiftslagen (1998:204)

Personuppgift som försäkringstagaren eller den försäkrade lämnar i samband med försäkringsansökan eller som registreras i övrigt i samband med försäkringsavtalet behandlas hos Futur, hos andra bolag inom Danske Bank-koncernen samt av andra företag som Futur arbetar med för administration och fullgörelse av ingångna avtal. Personuppgifterna utgör vidare underlag för marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt riskhantering. Hälsouppgifter behandlas för att riskbedöma avtalet. Personuppgifter används också, om inte försäkringstagaren har begärt direktreklamspär, för marknadsföringsändamål av Futur, andra bolag inom Danske Bank-koncernen och av företag som koncernen samarbetar med.

Efter förfrågan har den registrerade rätt att erhålla registerutdrag av Futur. Begäran om rättelse av felaktig eller missvisande personuppgift kan också ske hos Futur.

Futur har rätt att registrera anmälda skador med anledning av detta försäkringsavtal i ett skadeanmälningsregister som är gemensamt för försäkringsbranschen.

### 21. Överklagande av Futurs beslut och tvistelösning

#### Futur omprövar

Om försäkringstagare eller försäkrad inte är nöjd med Futurs beslut eller hantering av försäkringen ska i första hand kontakt tas med Futur för omprövning av ärendet.

#### ITP-nämnden

Svenskt Näringsliv och PTK har träffat överenskommelse om en särskild nämnd – ITP-nämnden

- som svarar för tolkningen av de överenskommelser som Svenskt Näringsliv och PTK träffat om ITP. Försäkringstagare eller försäkrad kan begära att fråga som angår denne ska tas upp till behandling i denna nämnd.

*Pensionsskiljenämnden*

Om ett ärende har prövats av ITP-nämnden, gäller vid tvist om tolkningen eller tillämpning av dessa försäkringsvillkor eller försäkringsavtalet i övrigt att försäkringstagare eller försäkrad kan hänskjuta tvisten till bindande avgörande av pensionsskiljenämnden. Skiljenämnden består av ledamöter utsedda av Svenskt Näringsliv och PTK.

*Allmän Domstol*

Rättslig prövning kan alltid erhållas genom att väcka talan i allmän domstol.

Se även kollektivavtalet för ITP punkten 15 beträffande uppkommen tvist.

**Futurs definitioner**

*Försäkringsgivare:* Försäkringsgivare är Futur Pension Försäkringsaktiebolag (publ), organisationsnummer 516401-6643. Styrelsen har sitt säte i Stockholm. Försäkringsgivaren kallas Futur.

*Försäkringstagare:* Den försäkrades arbetsgivare.

*Förmånstagare:* Den som försäkringsbeloppet enligt förmånstagarförordnandet ska utbetalas till. Möjliga förmånstagare är nuvarande eller tidigare make, sambo eller tidigare sambo, barn till den försäkrade eller till nuvarande eller tidigare make eller sambo.

*Försäkrad:* Den anställda på vars liv försäkringen gäller.

*Make:* Den person med vilken den försäkrade var gift vid tidpunkten för dödsfallet. I begreppet make innefattas även registrerad partner enligt lagen om registrerat partnerskap.

*Sambo:* Den person med vilken den försäkrade sammanbodde vid tidpunkten för dödsfallet enligt lagen om sambors gemensamma hem eller lagen om homosexuella sambor.

*Collectum:* Valcentral och knutpunkt för ITP.