

Avtalspension FTP 17

ÅLDERSPENSION ENLIGT KOLLEKTIVAVTAL. KOMPLETTERAS AV ALLMÄNNA FÖRSÄKRINGSVILLKOR. GÄLLER FRÅN 2017 01 01.

Omfattning

FTP 17 gäller för anställda gällande enligt de avtal som träffats mellan FAO och FTP samt FAO och Jusek, Civil-ekonomernas riksförbund samt Sveriges Ingenjörer.

1. Försäkringstagare och försäkrad

Försäkrad är den anställda som tillhör den grupp som omfattas av FTP 17. Arbetsgivaren ingår avtal med Valcentralen och är försäkringstagare. Försäkrad är den anställda på vars livförsäkring gäller. Rätten till försäkringsförmåner enligt avtalet tillfaller den anställda.

2. Försäkringsavtalet

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och den försäkrade skriftligen eller på annat sätt enligt avtal lämnat till Futur. 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 kollektivavtalet om FTP 17. För försäkringsavtalet gäller därutöver de fondbestämmelser som tillämpas för de värdepappersfonder i vilka placering sker. Valcentralen, handhar administration av val av försäkringsform, premier, förmånstagarförordnande och hälsoprövning.

3. Förmånstagare

Generellt förordnande

Förmånstagare till ålderspensionens återbetalningsskydd är, om inte annat skriftligen anmälts till Valcentralen, i första hand den försäkrades make eller sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn (oavsett ålder). Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner.

Med make jämställs även partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap.

Make är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses ogift person, som under äktenskaplikt förhållanden eller förhållanden som liknar registrerat partnerskap, vid dödsfallet stadigvarande sammanbott med ogift försäkrad förutsatt att de;

- har eller har haft eller väntar barn tillsammans
- tidigare har varit gifta med varandra eller levtt i registrerat partnerskap
- stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

Särskilt förordnande

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

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

Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner såvida inget annat

anges. Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning. Ändring av förmånstagarförordnandet anmäls till Valcentralen.

4. Premiebetalning

Premierna för försäkringen betalas i enlighet med vad som avtalats i enlighet med FTPplanen. Premierna betalas av arbetsgivaren. Debitering och inkassering av premie ombesörjs av Valcentralen. Om den försäkrade inte längre tillhör den grupp av personer som omfattas av ålderspension i FTP 17 upphör möjligheten att betala in ytterligare premier.

4.1 Premieåterbetalning

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

5. Premieplacering

Inbetald premie placeras, efter avdrag för avgifter, i de värdepappersfonder som försäkringstagaren eller den försäkrade anvisat och som Futur godkänner. Futur ska placera inbetalda premier i sådana fonder som omfattas av lag (1990:1114) om värdepappersfonder. Om särskilda anvisningar inte lämnats beträffande premieplaceringen, placeras ny premie på samma sätt som närmast föregående. Det är möjligt för den försäkrade att, när som helst under försäkringstiden, ändra inriktning på sparandet genom att anvisa nya fonder. Om Futur upphör att tillhandahålla eller anvisa en viss fond, ska Futur kontakta försäkringstagaren för att få en anvisning om hur medlen ska omplaceras. Om försäkringstagaren inte lämnar någon sådan anvisning har Futur rätt att omplacera medlen till någon annan fond med liknande inriktning.

Placering i fondandelar sker inom fem bankdagar efter det att korrekt premie mottagits samt försäkringsträtt kraft. 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. Sker inbetalningen via autogirening genomförs placeringen inom fem dagar efter det Futur fått besked från girocentralen om att debitering från avtalat konto kommer att ske. Om placering i mer än en fond begärts 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 försäkringstagaren när handel i berörd fond inte kan genomföras inom fem bankdagar på grund av föreskrifter i fondförvaltarens fondbestämmelser.

5.1 Entrélösning

För dig som inte gör ett eget fondval hos Futur Pension placeras din premie i vår entrélösning Futur Avtalspension. Det betyder att premien placeras i 85% Danske Invest Global Index och i 15% Ohman Emerging Markets.

5.2 Omplacering/fondbyte

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

- a) Om den försäkrade har avlidit och giltigt förmånstagarförordnande föreligger, övergår bestämmanderätten till inträdande förmånstagare. Om förmånstagare har insatts i ordningsföljd, tillkommer bestämmanderätten således den förmånstagare som är insatt i första hand eller – om denne förmånstagare avstår eller inte längre finns i livet – den förmånstagare som enligt förordnandet är därefter berättigad.
- b) Om den försäkrade har avlidit och släktutredning i 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. c) Om två eller flera förmånstagare inte är överens om hur de fondandelar, som hör till försäkringen, ska vara placerade, tillåts ingen omplacering förrän förmånstagarna är överens eller enas om att försäkringen, där så kan ske, delas upp på två eller flera försäkringar.

5.3 Fondutbud

Futur har rätt att förändra urvalet av fonder som erbjuds. Förvaltare och fonder kan läggas till eller tas bort ur sortimentet. Om en förvaltare eller fond tas bort ur sortimentet har Futur rätt att, för de försäkrade som har tillgodohavanden i aktuella fond, sälja deras andelar och flytta kapitalet till annan förvaltare/ fond i sortimentet som anses tillföra kunden mervärde. Innan en sådan förändring genomförs ska kunden alltid informeras om möjliga val.

För mer information om fondutbud samt fondernas placeringsinriktning se www.futur.se. Information kan även erhållas direkt från Futur på 08 504 225 00.

6. Värdeuppgifter

Försäkringstagaren har på förfrågan rätt till information om försäkringens värde. Futur ska utöver försäkringens värde, fondinnehav samt premier även redovisa de uttag företaget gjort för skatt och avgifter. Värdebesked tillsänds den försäkrade av Valcentralen.

7. Avgifter för försäkringen samt uttag förtäckande av skatt

Försäkringsavtalet belastas med avgifter för driftskostnader, riskkostnader samt skatt. De aktuella kostnadsuttagen erhålls via Futur eller Valcentralen. 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 till försäkringen hörande fondandelar. Fondförvaltningsavgift beror på vald fond. Avgiften tas ut genom kursstämningen av fondandelarna.

8. Hälsoprövning

Försäkringen beviljas utan hälsoprövning. Om den försäkrade kombinerar försäkringen med återbetalningsskydd utan att familjehändelse skett krävs dock av Valcentralen godkänd hälsoprövning. För att sådan prövning ska kunna göras krävs att den försäkrade lämnar av Valcentralen begärda uppgifter om sin hälsa. Dessutom krävs att den försäkrade lämnar medgivande för Valcentralen att inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdcentral, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning.

9. Starttidpunkt och ändringsregler

Försäkringen börjar gälla då Futur mottagit fullständiga ansökningshandlingar. Detta gäller under förutsättning att det inte av ansökningshandlingarna framgår att den ska träda i kraft vid en annan tidpunkt. Ändring av försäkring börjar gälla då Futurs huvudkontor från Valcentralen mottagit meddelande om ändringen. Nedan framgår om ändringsansökan ska göras till Futur eller till Valcentralen.

9.1 Ändring före pensionsålder

Familjehändelse

I försäkringen ingår en möjlighet att komplettera ålderspensionen med återbetalningsskydd om den försäkrade ingår samboförhållande, äktenskap, registrerat partnerskap eller får barn. Ändring ska göras inom ett år från det av någon av dessa händelser inträffat. För ändring vid annat tillfälle erfordras av Valcentralen godkänd hälsoprövning. Familjeoption kan utnyttjas även under premiebefrielsestid. Återbetalningsskyddet kan när som helst väljas bort.

I det fall återbetalningsskyddet valts bort kan det inte återinföras när ålderspensionen börjat betalas ut. Anmälan om ändring avseende återbetalningsskydd görs till Valcentralen.

9.2 Förtida/uppskjutet uttag

Den försäkrade har rätt till förtida uttag av ålderspension. Utbetalning kan ske tidigast en månad efter det att den försäkrade fyllt 55 år. Anmälan om förtida uttag görs till Futur senast 30 dagar före den månad utbetalning ska påbörjas. Den försäkrade har rätt till uppskjutet uttag av ålderspensionen.

10. Utbetalning

Vid försäkring med periodisk utbetalning gäller följande. Om fondvärdet vid utbetalningarnas början uppgår till högst ett prisbasbelopp har Futur rätt att utbetala ålderspensionen som ett engångsbelopp. En förutsättning för utbetalning av detta slag är att inkomstskattelagen medger detta. Vid utbetalningsbelopp som understiger en procent av nämnda prisbasbelopp, ändras utbetalningstiden så att beloppet överstiger denna gräns. Försäkringen utbetalas inte innan premien betalats, alternativt kvittning har skett.

10.1 Åtgärder för utbetalning

Försäkringen betalas ut vid den avtalade tidpunkten eller på begäran, dock senast vid den avtalade utbetalningstidpunkten. Skulle Futur på eget initiativ inhämta upplysning om inträffat dödsfall, anses Futur ha fått kännedom om dödsfallet när Futur inhämtat denna upplysning. Den som ska uppbera pension är skyldig att på begäran utan kostnad för Futur eller Valcentralen styrka att rätt till pension föreligger och kräva de upplysningar som krävs för utbetalning av pensionen. För utbetalning till följd av dödsfall ska de handlingar och övriga upplysningar som Futur genom Valcentralen anses vara av betydelse för bedömningen av sin ansvarighet skaffas och insändas utan kostnad för Valcentralen. Medgivande för Valcentralen att för bedömning av Futurs ansvarighet beträffande den försäkrades hälsa inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning.

10.2 Utbetalningstid

Utbetalning sker temporärt, partiellt eller livsvarigt. Utbetalning påbörjas senast vid den avtalade utbetalningstidpunkten. Utbetalning sker tidigast från 55 års ålder.

10.3 Utbetalning av återbetalningsskydd

I det fall den försäkrade avlider innan denne har uppnått 65 års ålder sker utbetalning av återbetalningsskyddet, till insatta förmånstagare, under 5 år. I det fall den försäkrade avlider efter att den försäkrade uppnått 65 års ålder sker utbetalning till insatta förmånstagare under tidigare avtalet utbetalningstid, dock som längst under 20 år.

10.4 Tidpunkt för utbetalning samt räntebestämmelser

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att rätt till utbetalning uppkom och den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne. Om en utbetalning begärs och det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver Futur inte göra utbetalning-
en förrän en månad efter det att utredningen har avslutats.

Försäkringsbelopp som förfallit till betalning på grund av dödsfall, ska av Futur omplaceras inom 10 bankdagar till vid var tid gällande värdepappersfond. Försäkringstagaren eller dennes rättsinnehavare äger rätt att tillgodogöra sig fondandelarnas inlösenvärde på utbetalningsdagen. Utbetalning sker inom en månad efter avslutad dödsfallsutredning.

Utredningen ska bedrivas med tillbörlig skyndsamhet. Sker utbetalning senare än vad som sagts ovan betalar Futur dröjsmålsränta enligt räntelagen. Dröjsmålsränta betalas inte om den skulle understiga

en halv procent av basbeloppet enligt lagen om allmän försäkring.

Härutöver ansvarar Futur inte för förlust som kan uppkomma om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs. Oavsett om dröjsmål föreligger med utbetalningen betalar Futur ränta på engångsbelopp som försäkringstekniskt förfallit till betalning, men som kvarstår i Futurs förvaltning. Ränta betalas från dagen en månad efter den dag då beloppet förfallit till betalning och så länge det kvarstår i Futurs förvaltning. Räntan utbetalas samtidigt som försäkringsbeloppet. Om den sammanlagda räntan som ska utbetalas är mindre än en halv procent av ett prisbasbelopp utbetalas dock ingen ränta. Futur har rätt att, om inget annat avtalas, fullgöra utbetalning på grund av försäkringen genom att för mottagarens räkning öppna ett bankkonto hos Danske Bank för insättning av beloppet.

10.5 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.

11. Beräkning av pension – ålderspensionens storlek

Ålderspensionens storlek bestäms av de fondandelsvärden som belöper på försäkringen. Fondandelsvärdet förändras med inbetalda premier, utdelningar och fondandelarnas värdeförändring. Antalet innehavda andelar påverkas kontinuerligt av avdrag för täckande av drift- och riskkostnader samt 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 fondandelarnas värdeutveckling. Andelar inom en fond är sinsemellan lika stora och medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden.

Om den försäkrade avlider under försäkringstiden och denne tecknat försäkringen med återbetalningsskydd ökas fondandelarnas värde med 1 % varefter utbetalningen fortsätter under avtalad tid till insatta förmånstagare.

12. Förmånstagares avståenderätt m.m.

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå sin rätt enligt förmånstagarförordnandet. Om inte annat framgår av förordnandet, inträder istället den eller de som enligt förordnandet skulle ha fått utbetalning om den avstående alltid. Avståenden ska göras innan förmånstagare tillträtt sitt förvärv. Förmånstagare erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen vid den försäkrades död, om ej annat föreskrivs. Förmånstagare, som inte erhåller förfoganderätt, har ändå rätt att byta fonder.

Förmånstagarens rätt att erhålla utbetalning från försäkringen vid försäkringsfall kan vara reglerad i förmånstagarförordnandet

13. Ändring av villkor

Futur har rätt att ändra dessa allmänna villkor eller produktvillkor med verkan även för ingångna försäkringsavtal på sätt Futur finner nödvändigt eller önskvärt. Sådana ändringar som i allmänhet innebär en betydande nackdel för försäkringstagarna, 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 försäkringstagaren informerats. Futur ska snarast möjligt lämna försäkringstagaren underrättelse om villkorsändring. Ändringen träder i kraft 30 dagar efter det att Futur sänt information om ändringen eller vid den tidigare tidpunkt som följer av myndighetsbeslut, domstolsbeslut eller lag.

14. 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.

15. Inskränkningar i försäkringens giltighet

15.1 Uppsägningens rätt

Den försäkrade har rätt att säga upp försäkringsavtalet i enlighet med försäkringsavtalslagen (lag 2005:104). Om inte annat följer av försäkringens art, har försäkringstagaren rätt att i samband med uppsägningen få försäkringen ändrad till premiefri försäkring (fribrev). Anmälan om uppsägning av försäkringen ska ske skriftligen till Futur.

15.2 Återbetalning

Återbetalning kan endast ske i följande fall: Då en försäkringstagare utnyttjar sin rätt att säga upp ett ingånget avtal. Om så sker återbetalar Futur ett belopp som motsvarar fondandelarnas då aktuella fondvärde.

16. Information till den försäkrade

Försäkringstagaren erhåller en skriftlig bekräftelse av gjort val av försäkringsgivare i form av en affärsbekräftelse. Fullständiga villkor finns på Futurs hemsida www.futur.se

Futur informerar den försäkrade årligen under försäkringstiden om sådana förhållanden kopplade till försäkringen som det är av betydelse för den försäkrade att känna till.

17. Flytträtt

För försäkring inom ramen för FTP 17 gäller fri flytträtt. Ingen avgift belastar fondvärdet vid flytt.

18. Begränsning av ansvar

Futur utger inte dröjsmålsränta och ansvarar inte för förlust som kan uppstå om fondtransaktion, utredning eller utbetalning fördröjs beroende på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighets-
åtgärd, krigshändelser, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Futur själv är föremål för eller vidtar en sådan konfliktåtgärd. Futur svarar inte för skada då man förfarit med normal aktsamhet.

19. Tolkning av avtalet

FTP-nämnderna svarar för tolkning av parternas överenskommelser. Försäkringstagare eller försäkrad kan begära att fråga som angår honom eller henne ska tas upp till behandling i nämnderna. Sådana begäran framförs till Valcentralen.

20. Hur man överklagar Futurs beslut

Missförstånd och andra oklarheter kan uppstå. För det mesta kan sådana klaras upp om ny kontakt tas med Futur. Ring eller skriv till den som handlagt ditt ärende i Futur, så hjälps vi åt att reda ut problemet. Om olika meningar ändå kvarstår finns det andra möjligheter att få ärendet prövat. Den som är missnöjd med Futurs beslut i fråga som rör försäkringen kan:

- begära omprövning hos Futur,
- vända sig till Konsumenternas försäkringsbyrå vilket är en självständig rådgivningsbyrå dit konsumenter kan kontakta för att erhålla upplysningar samt vägledning i frågor kopplade till försäkring.
- erhålla en rättslig prövning genom att väcka talan mot försäkringsbolaget vid allmän domstol.

Rättsskydds försäkring kan gälla vid tvist med försäkringsbolaget.

21. Placeringsalternativ och finansiell risk

Se Futurs hemsida www.futur.se. Där beskrivs samtliga fonder som försäkringstagaren kan välja som placeringsalternativ och varje fonds huvudsakliga

placeringsinriktning. Futur svarar inte för fondandelarnas värdemässiga utveckling under försäkringstiden. Försäkringstagaren bör inte satsa i någon som helst investering utan att fullständigt ha förstått och accepterat alla risker som denna medför och anpassat placeringen efter sin ekonomiska situation.

22. Information om försäkringsgivaren

Försäkringsgivare är Futur Pension Försäkringsaktiebolag (publ), organisationsnummer 516401-6643.

Försäkringsgivaren kallas Futur.
Styrelsen har sitt säte i Stockholm.
Besöksadress: Linnégatan 18,
Box 24012, 104 50 Stockholm
Telefon 08 504 225 00
www.futur.se

Futur Pension Försäkringsaktiebolag (publ) står under Finansinspektionens tillsyn.

23. Ytterligare information

Ytterligare information erhålls från Futur vid förfrågan. Uppgifter om Futurs ekonomiska ställning kan erhållas genom Futurs senaste årsredovisningen. Utöver detta informationsmaterial gäller det enskilda försäkringsbeskedet, de allmänna villkoren och lagen om försäkringsavtal.