

Avtalspension BTP 1

ÅLDERSPENSION ENLIGT KOLLEKTIVAVTAL. KOMPLETTERAS AV ALLMÄNNA FÖRSÄKRINGSVILLKOR. GÄLLER FRÅN 2013 02 01.

Omfattning

BTP 1 gäller för de som är anställda i banker som är anslutna till BAO. Avtalet gäller för alla som anställs efter 1 februari 2013 eller vid den senare tidpunkt arbetsgivaren bestämmer. För de som anställts 31 januari 2013 eller tidigare kan överenskommelse träffas mellan arbetsgivaren och den anställde om att tillämpa detta avtal. Om banken väljer att tillämpa detta avtal från och med 1 februari 2013 omfattas även tidigare anställda som är under 25 år.

1. Försäkringstagare och försäkrad

Försäkrad är den anställde som tillhör den grupp som omfattas av BTP 1. Arbetsgivaren ingår avtal med Futur och är försäkringstagare. Försäkrad är den anställde på vars livförsäkring gäller. Rätten till försäkringsförmåner enligt avtalet tillfaller den anställde.

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 sådana oriktiga uppgifter lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om denne varit försäkringstagaren. Den försäkrade ska omgäende för Futur påtala eventuella fel och brister som framgår av utsända handlingar.

Futur är inte ansvarig för skada som skulle kunnat undvikas om reklamation skett omgäende. För försäkringsavtalet gäller vad som anges i försäkringsbeskedet, i dessa allmänna villkor, i lagen om försäkringsavtal och i allmänsvensk lag i övrigt. Vidare gäller vad som anges i kollektivavtalet om BTP 1. För försäkringsavtalet gäller därutöver de fondbestämmelser som tillämpas för de värdepappersfonder i vilka placering sker.

3. Försäkringsförmåner

Försäkringsförmånerna framgår av den försäkrades försäkringsbesked.

Sparprodukter

- Ålderspension
- Ålderspension med återbetalningsskydd, 101 procent av fondvärdet

Riskprodukter

- Tecknas som ett tilläggsmoment till en sparprodukt.
- Premiebefrielseförsäkring
- Sjukförsäkring – kan endast tecknas i kombination med premiebefrielseförsäkring

4. Ålderspension

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 driftsoch 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.

Ålderspensionspremierna fördelas i två delar, en så kallad trygg del där premierna sätts av i förutbestämda fonder utan valmöjlighet för den försäkrade, samt en valbar del som den försäkrade fritt kan förfoga över.

Trygg del

2,5 procent av den försäkrades pensionsmedförande lön på lönedelar upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp placeras i en trygg del bestämd av BTP-nämnden. Den trygga delen placeras till 80 procent i aktiefonder och 20 procent i räntefonder. När den försäkrade fyller 55 år börjar aktiedelen successivt att flyttas över till räntedelen. Vid 75 års ålder utgör aktiedelen 20 procent och räntedelen 80 procent. Den försäkrade kan inte förändra fondfördelningen i den trygga delen.

Valbar del

4 procent av medarbetarens pensionsmedförande lön på lönedelar upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp samt 32 procent på lönedelar mellan 7,5 inkomstbasbelopp och 30 inkomstbasbelopp placeras i valbar del. Innan dess den anställde gjort ett eget fondval sker placering av den valbara delen på samma vis som beskrivs ovan i den trygga delen.

4.1 Återbetalningsskydd

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

5. Hälsoprövning

För att teckna premiebefrielse och sjukförsäkring måste arbetsgivaren intyga att de personer som skall anslutas är friska enligt följande definition: "Den försäkrade ska kunna fullgöra sitt vanliga arbete utan inskränkningar, inte uppbära sjuklön från arbetsgivare eller ersättning från Försäkringskassan (sjukpenning, sjuk-/aktivitetsersättning – även vilande eller tidsbegränsad, handikappersättning eller annan liknande ersättning, inte ha särskilt anpassat arbete eller lönebidragsanställning)".

6. Premiebefrielseförsäkring

6.1 Allmänt

Det framgår av försäkringsbeskedet om försäkringen omfattas av premiebefrielseförsäkring. Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada är av Försäkringskassan konstaterat arbetsoförmögen till minst 1/4 (25 procent) och om arbetsoförmögen varar längre än karenstiden föreligger rätt till premiebefrielse till så stor del av premien som arbetsoförmögen är nedsatt. Försäkringstagarens skyldighet att betala premien eller del av premien upphör och premien betalas i stället av premiebefrielseförsäkringen. För särskilda sjukdomar tillämpas speciella regler, se Allmänna villkor p10.2.

Med sjukdom jämställs isolering som smittbärare enligt myndighetsföreskrift. Beror arbetsoförmögen på missbruk av alkohol, andra berusningsmedel, sömnmedel, andra läkemedel eller narkotiska medel föreligger inte rätt till premiebefrielse (för fullständiga villkor, se Allmänna villkor p 10.6).

6.2 Karenstid

Med karenstid avses den tid som en sjukskrivningsperiod ska ha pågått innan rätt till premiebefrielse inträder.

Arbetsoförmögan ska ha varat i mer än 90 dagar i följd eller i sammanlagt mer än 150 dagar under de senaste 12 månaderna. I tid för arbetsoförmögen inräknas inte tid innan försäkringen börjat att gälla för den försäkrade. Aktuell sjukskrivningsperiod, då premiebefrielse inträder, ska vara minst 14 dagar sammanhängande. Arbetsoförmöga utan läkarintyg räknas inte in i karenstiden.

Återinsjuknande

Om den försäkrade inom 12 månader från en sjukskrivningsperiods slut åter blir arbetsoförmögen, och

den nya sjukskrivningsperioden varar längre än 2 veckor, föreligger rätt till avräkning av karenstiden. Karenstiden förkortas med den sammanlagda tiden av de sjukskrivningsperioder som pågått längre än 2 veckor och ligger inom de 12 månaderna.

6.3 Premiebefrielse

Försäkringens avtalade premie ligger till grund för ersättning från premiebefrielseförsäkringen. Ersättning- en erläggs som premiebetalning på den försäkring, till vilken den är kopplad. Rätten till premiebefrielse upphör när ålderspensionen börjar utbetalas senast vid 65 års ålder. För att rätt till premiebefrielse ska föreligga, måste premien vara betald på skadedagen samt betalas under karenstiden. Erlagt premiebelopp, för vilket rätt till premiebefrielse föreligger, återbetalas med aktuellt fondvärde eller aktuellt värde på andra finansiella instrument. Lönehöjning eller premiehöjning under karenstid eller under utbetalning påverkar inte ersättningsbeloppet. En lönehöjning eller premiehöjnings påverkan på rätten till premiebefrielse blir inte heller gällande för tid innan den anmälts till och godkänts av Futur.

6.4 Premie

Kostnaden för premiebefrielseförsäkring är vid var tid gällande procentsats av avtalad årspremie. Kostnaden dras från försäkringskapitalet.

7. Sjukförsäkring

7.1 Allmänt

Det framgår av försäkringsbeskedet om försäkringen omfattas av sjukförsäkring. Sjukförsäkringen kompletteras den ersättning som den försäkrade får från Försäkringskassan. Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada är av Försäkringskassan konstaterat arbetsoförmögen till minst en 1/4 (25 procent) och om arbetsoförmögen varar längre än karenstiden föreligger rätt till ersättning till så stor del som arbetsoförmögen är nedsatt. För särskilda sjukdomar tillämpas speciella regler, se Allmänna villkor p10.2.

Med sjukdom jämställs isolering som smittbärare enligt myndighetsföreskrift. Beror arbetsoförmögen på missbruk av alkohol, andra berusningsmedel, sömnmedel, andra läkemedel eller narkotiska medel föreligger inte rätt till ersättning (för fullständiga villkor, se Allmänna villkor p 10.6).

7.2 Karenstid

Med karenstid avses den tid som en sjukskrivningsperiod ska ha pågått innan rätt till sjukersättning inträder. I sjukförsäkringen ingår fast karens på 3 månader samt R-karens (förlig karens).

3 månaders karens

Arbetsoförmögan ska ha varat i mer än 90 dagar i följd eller i sammanlagt mer än 150 dagar under de senaste 12 månaderna. I tid för arbetsoförmögen inräknas inte tid innan försäkringen börjat att gälla för den försäkrade. Aktuell sjukskrivningsperiod, då premiebefrielse inträder, ska vara minst 14 dagar sammanhängande. Arbetsoförmöga utan läkarintyg räknas inte in i karenstiden.

R-karens

R-karens motsvarar den del av sjukskrivningsperioden som varar innan Försäkringskassan fattar beslut om aktivitetsersättning eller sjukersättning enligt Lag om allmän försäkring. Ersättningen baseras på graden av den aktivitetsersättning eller sjukersättning som Försäkringskassan beslutar om. Ersättningen är högre än efter den fasta karensen.

Återinsjuknande

Om den försäkrade inom 12 månader från en sjukskrivningsperiods slut åter blir arbetsoförmögen, och den nya sjukskrivningsperioden varar längre än två

veckor, föreligger rätt till avräkning av karenstiden. Karenstiden förkortas med den sammanlagda tiden av de sjukskrivningsperioder som pågått längre än två veckor och ligger inom de 12 månaderna.

7.3 Sjukersättning

Den försäkrades lön ligger till grund för ersättning från sjukförsäkringen. Rätten till sjukersättning upphör när ålderspensionen börjar utbetalas, senast vid 65 års ålder. För att rätt till sjukersättning ska föreligga måste premien vara betald på skadedagen samt betalas under karenstiden. Erlagt premiebelopp, för tid där rätt till sjukersättning föreligger, återbetalas med aktuellt fondvärde eller aktuellt värde på andra finansiella instrument. Lönehöjning under karenstid eller under utbetalning påverkar inte ersättningsbeloppet. En lönehöjnings påverkan på rätten till sjukersättning blir inte heller gällande för tid innan den anmäls till och godkänns av Futur.

7.4 Premie

Kostnaden för sjukförsäkring är beroende av försäkringsbeloppets storlek, den försäkrades kön, ålder samt yrke. Försäkringen tecknas med premie för ett år i taget.

7.5 Felaktiga uppgifter

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnar en oriktig uppgift om den försäkrades arbetsinkomst eller sjukförmåner gäller följande: Om Futur med kännedom om rätta förhållanden inte skulle ha meddelat försäkring, är Futur fritt från ansvar. Om Futur med kännedom om de rätta förhållandena skulle ha meddelat en mindre omfattande försäkring är Futurs ansvar begränsat till vad som svarar mot den försäkring som skulle ha meddelats.

7.6 Överförsäkring

En sjukförsäkring avser att täcka inkomstbortfall. Vid tecknandet tas därför hänsyn till den försäkrades arbetsinkomst och sjukförmåner. Överförsäkring innebär att den försäkrades sammanlagda sjukförmåner, i förhållande till arbetsinkomsten, är större än vad Futur skulle bevilja vid tecknandet av en ny sjukförsäkring. Som sjukförmån räknas sjuklön, sjukpenning, aktivitetsersättning, sjukersättning – även tidsbegränsad, vilande ersättning samt ersättning från annan sjukförsäkring eller annan liknande ersättning.

Nedsättning av försäkringsbeloppet

Futur har rätt att sätta ned försäkringsbeloppet under försäkringstiden för att undvika överförsäkring.

Beslut om nedsättning av försäkringsbeloppet gäller från och med den första i månaden efter den tidpunkt då Futur har skickat meddelande om beslutet. Om försäkringsbeloppet sätts ned, anpassas premien till det nya försäkringsbeloppet vid samma tidpunkt som beslutet om nedsättningen börjar gälla. Vid beräkning av premien används de beräkningsantaganden som gäller för försäkringsavtalet vid tidpunkten för nedsättningen.

Under utbetalningstid

Försäkringsbeloppet kan sättas ned under pågående sjukskrivningsperiod. Om den försäkrade uppber ersättning från försäkringen och till följd av detta får högre inkomst som arbetsförmågen än i fullt arbete har Futur rätt att ändra försäkringsavtalet och sätta ned försäkringsbeloppet så att överförsäkring undviks. Om den försäkrade varit överkompenserad under utbetalningstiden kan Futur återkräva för mycket utbetald ersättning. Inbetald premie för det överförsäkrade beloppet återbetalas för tid efter det att Futur fått kännedom om överkompensationen.

8. Bedömning av arbetsförmågan

Till grund för bedömning av arbetsförmågan läggs sådana skador och symtom som kan fastställas av oberoende expertis. Bedömning sker med hänsyn till den försäkrades förmåga att trots sjukdomen

eller olycksfallsskadan utföra sitt vanliga arbete eller annat arbete som motsvarar dennes krafter och färdigheter och som rimligen kan begäras med hänsyn till ålder, utbildning, tidigare verksamhet och bosättningsförhållanden. Futurs bedömning av arbetsförmågan följer Försäkringskassans beslut om nedsatt arbetsförmåga.

9. Indexering

Vid varje årsskifte ändras försäkringsbeloppet, om prisbasbeloppet enligt lagen om allmän försäkring ändras.

Om prisbasbeloppet höjs och premiebefrielseförsäkring, eller premiebefrielse- och sjukförsäkring, ingår i försäkringsavtalet, höjs försäkringsbeloppet utan hälsoprövning med det belopp som prisbasbeloppshöjningen enligt Futurs beräkningar ger upphov till, dock med högst 5 procent. Om prisbasbeloppet sänks och premiebefrielseförsäkring, eller premiebefrielseoch sjukförsäkring, ingår i försäkringsavtalet, sänks försäkringsbeloppet på motsvarande sätt.

Vid uppnådd pensionsålder upphör indexeringen av försäkringsbeloppet. Premien fortsätter dock att indexeras under hela premiebetalningstiden.

Vid skadefall höjs försäkringsbeloppet, om prisbasbeloppet höjts sedan sjukskrivningsperioden påbörjats. Försäkringsbeloppet omräknas med den procentuella höjningen av prisbasbeloppet under den senaste 12-månadersperioden, dock med högst 5 procent.

10. Premiebetalning

Premierna för försäkringen betalas i enlighet med vad som avtalats i enlighet med BTP 1-planen. Premierna betalas av arbetsgivaren.

Om den försäkrade inte längre tillhör den grupp av personer som omfattas av ålderspension i BTP1 upphör möjligheten att betala in ytterligare premier.

10.1 Premieåterbetalning

Återbetalning av för mycket inbetald premie kan ske till följd av att arbetsgivaren har betalat för hög premie till Futur eller att arbetsgivaren avanmäler en försäkrad retroaktivt.

11. Premieplacering

Inbetald premie placeras, efter avdrag för avgifter, i de värdepappersfonder som försäkringstagaren eller den försäkrade anvisat och som Futur godkänt. Futur ska placera inbetald premie 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 inom den valbara delen, när som helst under försäkringstiden, ändra inriktning på sparandet genom att anvisa nya fonder. I den trygga delen placeras sparandet i en på förhand bestämd fondfördelning.

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 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. 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.

11.1 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:

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

11.2 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 aktuell fond, sälja derasandelar 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.

12. Förmånstagare

Generellt förordnande

Förmånstagare till ålderspensionens återbetalningskydd är, om inte annat skriftligen anmäls till Futur, 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 äktenskapskillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses ogift person, som under äktenskapsliknande 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 förmanstagarförordnande. Sådant förordnande kan endast omfatta följande personer:

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

Finns det flera barn som är förmanstagar fördelas pensionen i lika proportioner såvida inget annat anges. Saknas förmanstagar görs ingen utbetalning. Ändring av förmanstagarförordnandet anmäls till Futur.

13. 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 en gång per år av Futur.

14. Avgifter för försäkringen samt uttag förtäckande av skatt

Försäkringsavtalet belastas med avgifter för driftskostnader, riskkostnader samt skatt. De aktuella kostnadsuttagen erhålls via. 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 kursställningen av fondandelarna.

15. 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 mottagit meddelande om ändringen.

16. Ändring före pensionsålder

16.1 Familjhändelse

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 godkänd hälsoprövning. Familieoption kan utnyttjas även under premiebefrielse. Återbetalningsskyddet kan när som helst väljas bort. I det fall återbetalningsskyddet valts bort kan det inte återinföras när ålderspensionen börjat betalas ut.

16.2 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.

17. 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.

17.1 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 uppbära pension är skyldig att på begäran utan kostnad för 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 anses vara av betydelse för bedömningen av sin ansvarighet anskaffas och insändas utan kostnad för Futur.

17.2 Utbetalningstid

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

17.3 Utbetalning av återbetalningsskydd

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

17.4 Tidpunkt för utbetalning samt räntebestäm- melser

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 skyndsamt- het. 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 dröjs- mål 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 sam- tidigt som försäkringsbeloppet. Om den samman- lagda 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.

17.5 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.

18. Förmanstagarers avståenderätt m.m.

Förmanstagarer kan helt eller delvis avstå sin rätt enligt förmanstagarförordnandet. Om inte annat framgår av förordnandet, inträder istället den eller de

som enligt förordnandet skulle ha fått utbetalning om den avstående avlidit. Avstående ska göras innan förmanstagarer tillträtt sitt förvärv. Förmanstagarer erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen vid den försäkrades död, om ej annat föreskrivs. Förmanstagarer, som inte erhåller förfoganderätt, har ändå rätt att byta fonder. Förmanstagarers rätt att erhålla utbetalning från försäkringen vid försäkrings- fall kan vara reglerad i förmanstagarförordnandet

19. Ändring av villkor

Futur har rätt att ändra dessa produktvillkor eller allmänna villkor 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, alter- nativt 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.

20. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden

Anspråk på Futur kan inte grundas på uppgifter i do- kument eller meddelande från Futur, om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig ly- delse, såvida inte Futur underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

21. Inskränkningar i försäkringens giltighet

21.1 Uppsägningsrätt

Den försäkrade har rätt att säga upp försäkrings- avtalet 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 premie- fri försäkring (fribrev). Anmälan om uppsägning av försäkringen ska ske skriftligen till Futur.

21.2 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.

22. Information till den försäkrade

Försäkringstagaren erhåller en skriftlig bekräftelse av gjort val av försäkringsgivare i form av en affärsbe- kräftelse. 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.

23. Flytträtt

För försäkring inom ramen för BTP 1 gäller fri flytträtt. Ingen avgift belastar fondvärdet vid flytt. Flytt kan endast ske till annat försäkringsbolag som är valbart för BTP 1.

24. 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, lock- out 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 svarar inte för skada då man förfarit med normal aktsamhet.

25. Tolkning av avtalet

BTP-nämnden svarar för tolkning av parternas över- enskommelser. Försäkringstagare eller försäkrad kan begära att fråga som angår honom eller henne ska tas upp till behandling i nämnden.

26. 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.

Rättsskyddsförsäkring kan gälla vid tvist med försäkringsbolaget.

27. 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.

28. 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.

29. 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.