

Avtalspension SAF-LO

ÅLDERSPENSION ENLIGT KOLLEKTIVAVTAL. KOMPLETTERAS AV ALLMÄNNA FÖRSÄKRINGSVILLKOR. GÄLLER FRÅN 2014 01 01.

Omfattning

Avtalspension SAF-LO grundas på kollektivavtal mellan Svenskt Näringsliv och LO. För denna försäkring gäller Bestämmelser för Avtalspension SAF-LO, gemensamma försäkringsvillkor för AFA-försäkringarna och Avtal-spension SAF-LO, dessa försäkringsvillkor samt Futurs Allmänna Försäkringsvillkor.

Försäringen kan tecknas för anställd som omfattas av någon av följande kollektivavtalade överenskommelser:

- Avtalspension SAF-LO enligt överenskommelse mellan Svenskt Näringsliv och Landsorganisationen i Sverige (LO).
- Livsarbetspension och Arbetstidspension (Livs- arbetstidspension) enligt överenskommelser mellan förbund inom Svenskt Näringsliv och LO.

1. Försäkringstagare och försäkrad

Försäkrad är den anställda som tillhör den grupp som omfattas av Avtalspension SAF-LO. Arbetsgivare är försäkringstagare. Beträffande rätten till försäkringsförmåner ska den försäkrade betraktas som försäkringstagare. Försäkrad är den anställda på vars livförsäkring gäller. Försäkringstagare är den som ingår i försäkringsavtalet med Futur. För ålderspension är försäkringstagaren den försäkrades arbetsgivare. I fråga om rätten till försäkringsförmån anses den försäkrade som försäkringstagare

2. Försäkringsavtalet

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 avtalet om Avtalspension SAF-LO. Dessutom gäller vad som anges i aktuellt kollektivavtal. För försäkringsavtalet gäller därutöver de fondbestämmelser som tillämpas för de värdepappersfonder i vilka placering sker. På uppdrag av kollektivavtalsparterna ansvarar Fora för premieadministration, val, förmånstagarförordnande och all hälsoprövning i Avtalspension SAF-LO.

3. Förmånstagar

Generellt förordnande;

Förmånstagar till familjeskydd och ålderspensionens återbetalningsskydd är, om inte annat skriftligen anmälts till Fora AB, i första hand den försäkrades make eller sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn (oavsett ålder). Finns det flera barn som är förmånstagar fördelas pensionen i lika proportioner. Med make jämställs även partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap. Make är förmånstagar även när mål om äktenskapsskillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagar 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 något av följande;

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

Saknas förmånstagar görs ingen utbetalning.

Särskilt förordnande;

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

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

Finns det flera barn som är förmånstagar fördelas pensionen i lika proportioner såvida inget annat anges. Saknas förmånstagar görs ingen utbetalning. Ändring av förmånstagarförordnandet ska anmälas till Fora AB. Förordnandet gäller för både familjeskydd och ålderspensionens återbetalningsskydd.

4. Försäkringens ikraftträdande

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

5. Premiebetaltning

Premierna för försäkringen betalas i enlighet med vad som avtalats i pensionsöverenskommelsen mellan Svenskt Näringsliv och LO. Kompletterande premier kan förekomma. Premierna betalas av arbetsgivaren. Debitering och inkassering av premie ombesörjs av Fora AB. Om den försäkrade inte längre tillhör den grupp av personer som omfattas av ålderspension i Avtalspension SAF-LO upphör möjligheten att betala in ytterligare premier. Retroaktiva premier kan dock förekomma även i det fall försäkrad lämnat avtalsområdet. Den inbetalda premien för försäkringen ska placeras i sådana fonder som anvisas av Futur och som omfattas av lagen (1990:1114) om värdepappersfonder. Den av arbetsgivare "inbetalda premien" överförs från Fora till Futur efter avdrag för Foras administrationskostnader och efter avdrag för kostnaden för eventuellt familjeskydd som den anställda valt.

6. Entrérlösning

Första inbetalningen placeras i gällande entrérlösning. Görs inget annat val av fonder placeras även kommande inbetalningar i entrérlösningen. Försäkrad kan ändra och omplacera pensionskapitalet till de fonder som vid var tid är valbara inom Futurs fondutbud för Avtalspension SAF-LO. Försäkrad kan när som helst välja att lägga till eller välja bort entrérlösningen.

Futurs entrérlösning "Futur Bas" består av en aktiefond och en räntefond. Entrérlösningens risknivå anpassas efter den försäkrades ålder. Pensionskapitalet placeras helt i aktiefonden fram tills 5 år innan vald pensionsålder, därefter minskas risken genom att pensionskapitalet successivt omplaceras till räntefonden under 15 års tid. Vid den slutliga fördelningen är 80 procent av pensionskapitalet placerat i räntefonden.

7. Premieåterbetaltning

Återbetaltning av för mycket inbetald premie kan ske till följd av att Fora AB har överfört för hög premie till Futur.

8. Skatteregler

Det belopp som betalas ut till den försäkrade beskattas av denne som inkomst av tjänst. Fond-byten/utdelningar inom försäkringen utlöser ingen kapitalvinstskatt. Futur tar varje år ut en avgift ur försäkringen för att täcka avkastningsskatten. 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.

9. Årsbesked

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

10. Hälsoprövning

Hälsoprövning sköts av Fora.

11. Ändringsregler

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

11.1 Ändring före pensionsålder

11.2 Familjeoption

I försäkringen ingår en familjeoption att komplettera ålderspensionen med återbetalningsskydd om den försäkrade ingår i samboförhållande, äktenskap, registrerat partnerskap eller får arvsberättigade barn. Ändring ska göras inom ett år från det av någon av dessa händelser inträffat. För ändring vid annat tillfälle erfordras av Fora AB godkänd hälsoprövning. Familjeoption kan utnyttjas även under premiefrihetsid. 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 Fora AB.

11.3 Förtida uttag/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. Den försäkrade har även rätt till uppskjutet uttag av ålderspensionen. Anmälan om förtida uttag/uppskjutet uttag görs till Futur senast 30 dagar före den månad utbetalning ska påbörjas.

11.4 Partiellt uttag

Försäkrad har rätt att göra ett delvis uttag av ålderspensionen, så kallat partiellt uttag. Partiellt uttag kan göras både före och efter 65 års ålder. Om man fortsätter att arbeta fortsätter man också att tjäna in pension på denna del. Följande regler gäller vid partiellt uttag:

- Pensioneringssyfte är alltid ett krav vid partiellt uttag i Avtalspension SAF-LO
- Undantag från villkoret om minst 5 års utbetalning gäller vid partiellt uttag. Det finns ingen kortast tillåtna utbetalningstid för partiellt uttag. Uttag före ordinarie pensionsålder ska dock alltid pågå minst fram till 65 års ålder.
- Vid Partiellt uttag gäller maximalt tre deluttag, vilket skall utlösas som högst två deluttag och ett slutligt uttag.
- Partiellt uttag av ålderspensionen får högst motsvara den procentandel av försäkringskapitalet i respektive försäkring som motsvarar arbetstagarens nedtrappning av arbetstiden, dock maximalt den inkomstförlust i kronor per månad som uppkommer till följd av arbetstagarens nedtrappning av arbetstiden
- Anmälan om partiellt uttag av ålderspension skall göras senast 30 dagar före den månad utbetalning skall påbörjas
- Försäkrad som är arbetsförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall till minst 25 procent kan inte begära partiellt förtida uttag av ålderspension för den del som arbetsförmögen avser.

12. 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 Futur eller Fora AB 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 Fora AB anses vara av betydelse för bedömningen av sin ansvarighet anskaffas och insändas utan kostnad för Fora AB. Medgivande för Fora AB att för bedömning av Futurs ansvarighet beträffande den försäkrades hälsa inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, allmän försäkringskassa, annan försäkringsinrättning eller skaderegister som är gemensamt för försäkringsbranschen ska lämnas, om Fora AB begär det.

12.1 Utbetalningstid

Om inget annat anges så sker utbetalning livsvarigt. Utbetalning kan även ske temporärt. Val av utbetalningstid görs senast i samband med första utbetalningstillfälle. Försäkrad har även rätt att göra

ett delvis uttag av ålderspensionen, så kallat partiellt uttag. Partiellt uttag kan göras både före och efter 65 års ålder. Utbetalning av ålderspension sker tidigast från 55 års ålder.

12.2 Utbetalning av återbetalningsskydd

Den försäkrade kan vid tidpunkten för försäkringsavtalets träffande välja att försäkringen skall omfatta ett återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär att 100 procent av fondandelarnas värde utbetalas som en månatlig efterlevandepension. Vid dödsfall innan ålderspensionen börjat utbetalas till den försäkrade, utbetalas värdet av det intjänade pensionskapitalet till förmånstagare i fem år. Vid dödsfall efter det att livsvarig ålderspension börjat utbetalas till den försäkrade, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare och upphör senast 20 år efter det att ålderspensionen började utbetalas. Vid dödsfall efter det att temporär ålderspension börjat utbetalas till den försäkrade, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare under så lång tid som återstår av den avtalade tiden för utbetalning av ålderspensionen. Utbetalningen av efterlevandepensionen till förmånstagaren eller förmånstagarna påbörjas från och med månaden som följer efter att den försäkrade avlidit. Det är möjligt för en förmånstagare att komma överens med Futur om att efterlevandepen-

sionen 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.

13. Flytträtt

För försäkring inom ramen för Avtalspension SAF/LO gäller flytträtt. Flytt får endast ske mellan de inom Avtalspension SAF-LO valbara alternativen. Ingen avgift belastar fondvärdet vid flytt. Försäkringsansvaret upphör hos den avlämnande försäkringsgivaren när pensionskapitalet överförs till Valcentralen. Försäkringsansvaret övergår då till mottagande bolag. Om den försäkrade avlider innan kapitalet överförs till Valcentralen ska Fora tillse att kapitalflytten avbryts.

14. Tolkning av avtalet

Svenskt Näringsliv och LO svarar för tolkningen av parternas överenskommelser och är i övrigt rådgivande till försäkringsgivarna. En försäkrad kan begära att fråga som angår honom eller henne ska tas upp till behandling i Svenskt Näringslivs och LO:s Pensionsnämnd.