

Produktvillkor – Tjänstepension

Avtalspension KTP



ÅLDERSPENSION ENLIGT KOLLEKTIVAVTAL. KOMPLETTERAS AV ALLMÄNNA FÖRSÄKRINGSVILLKOR. GÄLLER FRÅN 2011 01 01.

Omfattning

Avtalspension KTP är baserad på överenskommelser mellan: Fremia och Handels,

Fremia och FTF/Handels, Fremia och Sacoförbund, ABF och Handels, och AFO och Handels.

För dessa försäkringar gäller Bestämmelser för Avtalspension KTP, gemensamma försäkringsvillkor för AFA-försäkringarna och Avtalspension KTP, dessa försäkringsvillkor samt Futurs Allmänna Försäkringsvillkor.

1. Försäkringsgivare, försäkringstagare och försäkrad

Försäkringsgivare är Futur Pension Försäkringsaktiebolag (publ), organisationsnummer 516401-6643. Futur står under tillsyn av Finansinspektionen. Futur har sitt säte i Stockholm. Försäkrad är den anställda som tillhör den grupp som omfattas av Avtalspension KTP. Arbetsgivaren 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 försäkringsavtalet med Futur. För ålderspension är försäkringstagaren den försäkrades arbetsgivare. Rätten till försäkringsförmåner enligt avtalet tillfaller den anställda.

2. Tiden för Futurs ansvar

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

Futurs ansvar för försäkringen upphör på försäkringens sista dag, det vill säga när försäkringen är slututbetald, om inget annat framgår av försäkringsvilkorens regler om preskription.

3. 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 försäkringsförmåner 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 kunnat 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 KTP. Dessutom gäller vad som anges i aktuellt kollektivavtal. För försäkringsavtalet gäller därutöver de fondbestämmelser som tillämpas för de värdepappersfonder i vilka placering sker. Pensionsvalet, handhar på Futurs uppdrag administration av val av försäkringsform, premier, förmånstagarförordnande och viss hälsoprövning.

4. Premiebefrielse

För försäkringen gäller rätt till premiebefrielse vid arbetsförmåga i enlighet med Bestämmelserna för Avtalspension KTP. Premiebefrielseförsäkring meddelas genom särskild försäkring i AFA Sjukförsäkring.

5. Förmånstagarare

Generellt förordnande

Förmånstagarare till familjeskydd och ålderspensionens återbetalningsskydd är, om inte annat skriftligen anmälts till Pensionsvalet, i första hand den försäkrades make eller sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn (oavsett ålder). Finns det flera barn som är förmånstagarare fördelas pensionen i lika proportioner. Med make jämställs även partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap. Make är förmånstagarare även när mål om äktenskapsskillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagarare 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 levt i registrerat partnerskap
- Att de stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader

Saknas förmånstagarare 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 förmånstagarare fördelas pensionen i lika proportioner såvida inget annat anges. Saknas förmånstagarare görs ingen utbetalning.

Kollektivavtalet regler beträffande förmånstagarare/förmånstagararkrets är gällande.

Ändring av förmånstagarförordnandet ska anmälas till Pensionsvalet.

6. Premiebetalning

Premierna för försäkringen betalas i enlighet med vad som avtalats i pensionsöverenskommelsen mellan parter angivna under rubriken Omfattning. Premierna betalas av arbetsgivaren. Debitering och inkassering av premie ombesörjs av Pensionsvalet. Om den försäkrade inte längre tillhör den grupp av personer som omfattas av ålderspension i Avtalspension KTP upphör möjligheten att betala in ytterligare premier. Den inbetalda premien för försäkringen ska placeras i sådana fonder som anvisas av Futur och som omfattas av lagen (1990:1114) om värdepappersfonder. Vid beräkning av premie tillämpas konsneutrala grunder.

7. Entrélösning

Görs inget val av fonder placeras inbetalningarna i entrélösningen. Försäkrad kan ändra och omplacera pensionskapitalet till de fonder som vid var tid är valbara inom Futurs fondbud. Försäkrad kan när som helst välja att lägga till eller välja bort entrélösningen. Futurs entrélösning "Futur Bas" består av en aktiefond och en räntefond. Entrélösningens 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.

8. Premieåterbetalning

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

9. BHälsoprövning

Försäkringen beviljas utan hälsoprövning. Om den försäkrade kompletterar försäkringen med återbetalningsskydd utan att familjeoption utnyttjas krävs dock av Futur genom Pensionsvalet godkänd hälsoprövning. För att sådan prövning ska kunna göras krävs att den försäkrade lämnar av Futur genom Pensionsvalet begärda uppgifter om sin hälsa. Dessutom krävs att den

försäkrade lämnar medgivande för Pensionsvalet att inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdcentral, allmän försäkringskassa, annan försäkringsinrättning och skaderegister som är gemensamt för försäkringsbranschen. Om Futur enligt sina återförsäkringsregler måste återförsäkra en del av försäkringen äger också det återförsäkringsbolag som Futur anlitar, rätt att ta del av ovanstående handlingar.

10. Ändringsregler

Ändring av försäkring börjar gälla då Futurs huvudkontor från Pensionsvalet 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. KTP-nämnden granskar och godkänner ändringar av försäkringsvilkoren. Nedan framgår om ändringsanmälan ska göras till Futur eller till Pensionsvalet.

11. Ändring före pensionsålder

11.1 Familjeoption

I försäkringen ingår en familjeoption att komplettera ålderspensionen med återbetalningsskydd om den försäkrade ingår 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 Pensionsvalet godkänd hälsoprövning. Familjeoption kan utnyttjas även under premiebefrielseperioden.

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 Pensionsvalet.

11.2 Förtida uttag

Utbetalning av ålderspension

Utbetalning av ålderspensionen påbörjas i anslutning till att den försäkrade uppnår 65 års ålder och pågår under avtalad utbetalningstid, utbetalning sker månadsvis. Ålderspensionen upphör och denna del av försäkringen avslutas senast vid utgången av den månaden den försäkrade avlider. Om fondvärdet vid utbetalningarnas början uppgår till högst ett prisbasbelopp har Futur rätt att utbetala ålderspensionen som ett engångsbelopp.

Förtida och uppskjutet uttag av ålderspension

En försäkrad med pensionsålder 65 år och som avgår ur tjänst har enligt kollektivavtalet rätt att ta ut ålderspensionen i förtid, dock tidigast från 61 års ålder. Pensionsutbetalningen kan även skjutas upp. Någon övre gräns för uttaget finns inte. Om förtida uttag görs kan pensionen tas ut temporärt. Temporärt uttag utbetalas alltid fram till ordinarie pensionsålder

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 Pensionsvalet 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 Pensionsvalet anses vara av betydelse för bedömningen av sin ansvarighet anskaffas och insändas utan kostnad för Pensionsvalet. Medgivande för Pensionsvalet 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 Pensionsvalet begär det.

12.1 Utbetalningstid

Utbetalning sker temporärt eller livsvarigt. Val av utbetalningstid görs senast i samband med första utbetalningstillfälle. Utbetalning sker tidigast från 55 års ålder.

12.2 Utbetalning av återbetalningsskydd

Den försäkrade kan vid tidpunkten för försäkringsavtalets träffande välja att försäkringen ska 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.

13. Tolkning och överklagande

KTP-nämnden svarar för tolkning och tillämpning av kollektivavtalet.

Omrövning av Futur

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

Allmän domstol

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

14. Flytträtt

Försäkringen omfattas av fri flytträtt. Ingen avgift belastar fondvärdet vid flytt. Hantering av flytt sker via Pensionsvalet.