

FÖRKÖPSINFORMATION AVTALSPENSION SAF-LO

1. ALLMÄNT

Avtalspension SAF-LO är en av Svenskt Näringsliv och LO kollektivavtalad personförsäkring.

Livsarbetstidspension/Arbetstidspension är baserad på överenskommelser mellan olika förbund inom Svenskt Näringsliv och LO och utgör ett tillägg till Avtalspension SAF-LO.

Försäkringarna är tjänstepensionsförsäkringar som tecknas av arbetsgivaren. Försäringen kan tecknas för anställd som omfattas av överenskommelserna. Arbetsgivaren är försäkringstagare och den anställda är försäkrad.

Arbetsgivaren tecknar försäkringarna genom Fora AB (Fora) som skickar en blankett till den anställda för att välja försäringsgivare, förvaltningsform och om återbetalningsskydd ska ingå.

Försäringen är en så kallad premiebestämd försäkring. Premiebeloppet bestäms och betalas av försäkringstagaren i enlighet med ovanstående överenskommelser.

2. FÖRSÄKRINGSGIVARE

Försäringsgivare är Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension, nedan kallad Avanza Pension, organisationsnummer 516401-6775. Postadressen är Box 1399, 111 93 Stockholm. Webbadressen är www.avanza.se/pension.

Avanza Pension är ett vinstutdelande försäkringsaktiebolag. Detta innebär bland annat att försäkringstagaren eller den försäkrade inte har rätt att få del av den vinst som kan uppstå i Avanza Pensions verksamhet.

Avanza Pension är ett helägt dotterbolag till Avanza Bank Holding AB som är noterat på Stockholmsbörsen. Avanza Bank Holding AB äger också Avanza Bank AB som erbjuder tjänster för värdepappershandel på Internet. Både Avanza Pension och Avanza Bank AB står under Finansinspektionens tillsyn.

Kommunikationen med den försäkrade kommer till största del att ske via Avanzas webbtjänst eller annan av Avanza Pension tillhandahållen administrativ webbtjänst. Eftersom meddelanden till den försäkrade lämnas där är det viktigt att löpande logga in och kontrollera aktuell information. Den försäkrade kan där även få en överblick av försäringen när det gäller innehav, genomförda transaktioner och aktuella marknadsvärden. Webbtjänsten är genom IT-system direktkopplad till olika börser och leverantörer av information.

Den försäkrade väljer själv sin fondfördelning via webbtjänsten. För att underlätta kommunikationen bör den försäkrade ha tillgång till Internet och en personlig e-postadress. Om det uppstår frågor eller problem, finns Avanzas kundsupport till hands för att hjälpa till på telefon 08-562 250 00.

Avanza Pension lämnar inte råd avseende placeringen av kapitalet i försäringen.

Ytterligare information om försäringsgivaren, t.ex. årsredovisning, kan erhållas från Avanza Pension vid förfrågan.

3. PREMIER OCH PLACERING

Inbetalda premier placeras i en depå hos Avanza Bank AB. I depån kommer kapitalet sedan placeras i de fonder den försäkrade väljer. Valbara fonder framgår i Avanza Pensions vid var tid gällande fondbud för Avtalspension SAF-LO.

Den försäkrade ansvarar själv för placeringen. Avanza Pension ansvarar inte för försäkringens värdeförändring och står därför inte någon finansiell risk för försäkringstagarnas medel.

Den försäkrade kan löpande ändra placeringarna i försäringen. Placeringar kan även skötas av en annan person efter att den försäkrade har undertecknat och skickat in en fullmakt. Om återbetalningsskydd valts får efterlevande förmånstagare rätt att ändra placeringarna i försäringen efter den försäkrades död.

4. SKATTEREGLER

De vinster eller förluster som uppkommer vid försäljning av fondandelar behöver inte deklarerars.

Avanza Pension betalar avkastningsskatt. Avkastningsskatten beräknas på försäkringsvärdet vid årets början multiplicerat med den genomsnittliga statslåneräntan från föregående år och aktuell skattesats (f.n.15 %). En avgift motsvarande avkastningsskatten tas ut från depån en gång per år i januari.

Utbetalningar från försäringen beskattas som inkomst av tjänst.

5. AVGIFTER

De avgifter som tillämpas finns angivna i gällande Regler och Priser.

6. FÖRSÄKRINGENS IKRAFTTRÄDANDE

Försäringen börjar gälla när Avanza Pension mottagit och godkänt fullständiga

uppgifter om den anställdes val av försäringsgivare och den första premien har mottagits samt identifierats på den depå som är knuten till försäringen.

I samband med att försäringen börjar gälla skickar Avanza Pension ett försäkringsbevis till den försäkrade som visar vad som avtalats för försäringen.

7. FLYTTRÄTT

Den försäkrade kan flytta pensionskapitalet i försäringen till annan av Svenskt Näringsliv och LO upphandlad valbar försäringsgivare.

Det försäkringsavtal som försäkringskapitalet flyttas till ska avse Avtalspension SAF-LO alternativt Livsarbetstidspension. För att flytta försäkringskapitalet ska den försäkrade ta kontakt med Fora.

Flytt av försäkring från Avanza Pension medför att samtliga värdepapper/fonder säljs.

Eventuell kostnad för flytt framgår av vid var tid gällande Regler och Priser.

8. FÖRSÄKRINGSFORMER

8.1 Ålderspension

Vid 65 års ålder, eller vid annan tidpunkt som den försäkrade väljer, påbörjas utbetalning av ålderspension. Begäran om utbetalning görs via Avanzas webbtjänst där uppgift om utbetalningstidpunkt, utbetalningstid och bankkontonummer ska anges. Utbetalning görs löpande under minst 5 år och tidigast från 55 års ålder. Utbetalning sker månadsvis.

Försäkringsvärdet fördelas över utbetalningstiden enligt de regler som Avanza Pension tillämpar.

Har försäkring utan återbetalningsskydd valts tilldelas försäringen arvsvinst under utbetalningstiden. Under utbetalningstid gäller detta även för försäkring med återbetalningsskydd om livsvarig utbetalningstid valts.

8.2 Pensionsförsäkring med återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att försäringen betalas ut till förmånstagare då den försäkrade avlider. Om den försäkrade avlider innan försäringen börjat betalas ut är återbetalningsskyddets storlek försäkringsvärdet och utbetalning till förmånstagare fördelas över 5 år.

Avlider den försäkrade när utbetalning påbörjats fortsätter utbetalningen till förmånstagare med samma andel som skulle ha utbetalats till den försäkrade under den tid som återstår av den avtalade utbetalningstiden. Vid livsvarig utbetalningstid utbetalas återbetalningsskyddet tills 20 års sammanlagd utbetalningstid uppnåtts. Utbetalning till förmånstagare sker oavsett förmånstagarens ålder.

Utbetalning upphör när förmånstagaren avlider. Finns fler tillåtna förmånstagare omfördelas återbetalningsskyddet. Saknas giltiga förmånstagare sker ingen utbetalning.

Den försäkrade har rätt att under spartiden ändra försäringen till en försäkring utan återbetalningsskydd. Ändringen görs hos Fora.

8.3 Pensionsförsäkring utan återbetalningsskydd

Pensionsförsäkring utan återbetalningsskydd innebär att utbetalning inte görs efter den försäkrades död. Försäkringar utan återbetalningsskydd tilldelas varje månad en arvsvinst. Den ökar pensionskapitalet, hur mycket det blir beror bland annat på den försäkrades ålder och försäkringskapitalets storlek. Arvsvinst är en kompensation för att den försäkrade riskerar att hela försäkringskapitalet tillfaller Avanza Pension i händelse av att den försäkrade avlider.

Detta bidrar till att öka pensionen.

Innan utbetalningarna påbörjats har den försäkrade rätt att under vissa förutsättningar ändra försäringen till ålderspension med återbetalningsskydd. Vanligtvis görs då en hälsoprövning. Den försäkrade har rätt att utan hälsoprövning ändra försäringen till försäkring med återbetalningsskydd om den försäkrade ingår äktenskap, inleder samboförhållande eller om den försäkrade får arvsberättigade barn. Ändringen måste göras inom 1 år från det att någon av nämnda händelser inträffat. Ansökan om återbetalningsskydd görs hos Fora.

9. FÖRMÅNSTAGARE

Förmånstagare till återbetalningsskydd kan vara:

- Maka/make/registrerad partner eller tidigare maka/make/registrerad partner
- Sambo eller tidigare sambo
- Barn
- Styvbarn eller fosterbarn

Om det inte finns något särskilt förordnande om förmånstagare, går utbetalning i första hand till maka/make/registrerad partner/sambo och i andra hand till barn. Finns flera barn fördelas beloppet lika mellan barnen. Förordnandet om förmånstagare går att ändra.

Ändringen görs skriftligen hos Fora.

10. ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGEN

Begäran om tillägg eller borttag av återbetalningskydd samt ändring av förmånstagarförordnande görs skriftligen hos Fora.

Ändring av utbetalningsuppgifter görs via Avanzas webbtjänst och enligt de regler som där finns för utbetalning. Ändring av utbetalningsuppgifterna kan ske inom ramen för vad som gäller enligt inkomstskattelagen. Det innebär att utbetalning måste ske under minst 5 år.

Avanza Pension har på grund av försäkringens art och särskilda omständigheter rätt att, efter godkännande av Svenskt Näringsliv och LO, ändra försäkringsvillkoren, eventuella produktbestämmelser och beräkningsgrunder med verkan även för redan ingångna försäkringsavtal på sätt som Avanza Pension.

11. VÄRDEUPPGIFT OCH INFORMATION

Försäkringens värde är det sammanlagda värdet av de tillgångar som finns i depån eventuellt justerat med upplupna avgifter. Värdet förändras bl.a. med inbetalda premier, värdeförändring i valda fonder, utdelning, utbetalning från försäkringen och försäkringsavgifter.

Uppgift om försäkringsvärdet kommer dagligen att finnas tillgänglig på depån via Avanzas webbtjänst. Den försäkrade får varje år via Fora ett värdebesked med redovisning av bl.a. försäkringsvärdet och inbetalda premier under året, värdeförändring under året, avgifter som försäkringsavtalet belastats med under året samt försäkringens värde vid årets slut.

Avtalsvillkor och information tillhandahålls på svenska. Likaså kommer all kommunikation med den försäkrade att ske på svenska.

På förfrågan kan information om Avanza Pensions ekonomiska ställning erhållas i form av Avanza Pensions årsredovisning.

12. ÅTERKÖP

Den försäkrade har inte rätt att återköpa försäkringen. Avanza Pension har rätt att återköpa försäkringen:

- om inbetald premie understiger föreskrivet lägsta belopp eller försäkringsvärdet skulle vara lägre än avgifterna för drift och skatt för tiden fram till det att dessa tas ut nästa gång, eller
- om försäkringens värde understiger 30 % av gällande prisbasbelopp och avtalad premiebetalning upphört.

Vid återköp säljer Avanza Pension samtliga fondandelar. Försäkringens värde utbetalas därefter till den försäkrade och försäkringen avslutas.

13. BELÅNING, PANTSÄTTNING OCH ÖVERLÅTELSE

Försäkringen får inte pantsättas eller belånas. Under den försäkrades livstid får den överlåtas endast på grund av utmätning, ackord, konkurs eller bodelning.

14. TILLÄMPLIG LAG

Svensk lag gäller för försäkringsavtalet.

15. ORIKTIGA UPPGIFTER

Om den försäkrade lämnar oriktiga uppgifter som har betydelse vid bedömning av försäkringsrisken gäller vad som stadgas därom i försäkringsavtalslagen.

Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättningen nedsätts eller uteblir.

16. OM VI INTE SKULLE KOMMA ÖVERENS

Avanza Pension anser att det är mycket viktigt att hantera eventuella klagomål från våra kunder på ett tillfredsställande sätt. Är du missnöjd med Avanza Pensions skötsel av din försäkring kontaktar du i första hand Avanzas kundsupport som hänvisar dig till berörd avdelning.

Du når kundsupporten på telefon 08-562 250 00, per brev eller via Avanzas webbtjänst.

Om du fortfarande är missnöjd efter en sådan kontakt eller vill ha ekonomisk ersättning har du möjlighet att föra ärendet vidare till klagomålsansvarig hos Avanza Pension. Du kan antingen framställa ärendet via Avanzas Banks webbtjänst www.avanza.se eller skicka det till Avanza Pension, Klagomålsansvarig, Box 1399, 111 93 Stockholm.

Om du inte är nöjd med beskedet från Avanza Pension kan du få vägledning av Konsumenternas Försäkringsbyrå. Adressen är Box 24215, 104 51 Stockholm, telefon 08-225 800, www.konsumenternasforsakringsbyra.se.

I många kommuner finns också kommunal konsumentvägledning.

Därutöver kan du vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden (ARN).

Anmälan till ARN måste göras senast 6 månader efter att Avanza Pension lämnat slutligt besked i frågan. Adressen är ARN, Box 174, 101 23 Stockholm, telefon 08-555 017 00, www.arn.se.

Ett ärende kan dessutom alltid gå till prövning i allmän domstol (tingsrätt).

För att inte förlora din rätt till ersättning ska du ha väckt talan vid domstol inom tre år från det att du fått veta att fordringen kunnat göras gällande och i varje fall inom 10 år från det att fordringen tidigast hade kunnat göras gällande.