

ÅLDERSPENSION PA 03 (FOND) ALLMÄNNA VILLKOR

- A. Försäkringsavtalet
- B. Behörighet att teckna försäkring PA 03
- C. Försäkringens ikraftträdande
- D. Förmåner
- E. Optionsrätt
- F. Förmånstagare
- G. Premiebetalning
- H. Återköp m.m.
- I. Förvaltning av försäkringskapitalet
- J. Ändring av försäkringsavtal
- K. Utbetalning
- L. Ränthebestämmelser
- M. Ändring av försäkringsvillkoren
- N. Begränsning av försäkringsgivarens ansvar
- O. Behandling av personuppgifter
- P. Prövning av beslut

A. Försäkringsavtalet

Försäringen är en avgiftsbaserad ålderspension baserad på Pensions- och Försäkringsavtal PA 03. Arbetsgivaren är försäkringstagare. I fråga om rätten till försäkringsförmån skall dock varje försäkrad anses som försäkringstagare. Den försäkrade är den på vars liv försäringen gäller.

Försäkringsgivare är Nordea Liv & Pension Försäkring Sverige AB (publ) med organisationsnummer 516401-6759 och säte i Stockholm. I dessa villkor kallat Nordea Liv & Pension.

För denna försäkring gäller vad som anges i försäkringsbeskedet och därtill hörande handlingar, dessa villkor, Försäkringsavtalslagen (2005:104) och allmän lag i övrigt. Försäringen utgör i inkomstskattelagens mening en pensionsförsäkring

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligt lämnat Nordea Liv & Pension eller SPV. Har försäkringstagaren lämnat uppgift som är oriktig eller ofullständig tillämpas Försäkringsavtalslagen (2005:104) (se "N. Begränsning av försäkringsgivarens ansvar").

B. Behörighet att teckna försäkring PA 03

Den som är pensionsberättigad enligt det statliga pensionsavtalet PA 03 och för vilken anmälan om premieöverföring gjorts via valcentralen Statens Pensionsverk (SPV) i Sundsvall kan omfattas av försäkring PA 03.

C. Försäkringens ikraftträdande

Försäkringsavtalet träder i kraft då Nordea Liv & Pension mottagit första premien från SPV och under förutsättning att Nordea Liv & Pension mottagit erforderliga uppgifter om den enskildes val och i de fall hälsoprövning krävs, den försäkrade genomgått av Nordea Liv & Pension godkänd hälsoprövning.

D. Förmåner

Pensionsförmånen består av en ålderspension. Ålderspensionen kan kompletteras med återbetalningsskydd. Utbetalning av ålderspension sker till den försäkrade. Återbetalningsskyddet består av efterlevandepension som utbetalas till insatt förmånstagare. Vid dödsfall före pensionsåldern utbetalas återbetalningsskyddet under lägst 5 och högst 20 år beroende på av förmånstagare vald utbetalningstid och under förutsättning att förmånstagare finns. Där fler än en är förmånstagare med samma rätt och dessa inte kan enas om utbetalningstid gäller att utbetalning sker under 5 år. Vid den försäkrades död efter att utbetalning av ålderspension påbörjats, men innan utbetalning pågått under 20 år, utbetalas återbetalningsskyddet under den tid som återstår intill 20 år från den första utbetalningen, dock längst så länge förmånstagare finns. Sedan ålderspension utbetalats under 20 år gäller försäringen utan rätt till återbetalningsskydd. Gäller ålderspension utan återbetalningsskydd görs ingen utbetalning vid den försäkrades död.

E. Optionsrätt

Vid ålderspension utan återbetalningsskydd, gäller följande. Den försäkrade har rätt att före 65 år eller före uttag av ål-

derspension, utan hälsoprövning, ändra försäringen till att omfatta även återbetalningsskydd. Optionsrätten får utnyttjas när den försäkrade ingår äktenskap, partnerskap, inleder samboende under äktenskapsliknande förhållanden eller när arvsberättigat barn till den försäkrade tillkommer. Ansökan om utnyttjande av optionsrätten skall göras på blankett som Nordea Liv & Pension tillhandahåller. Optionsrätten får utnyttjas under tolv månaders tid från den tidpunkt förändringen i familjesammansättningen inträffar.

Försäkringstagare och försäkrad är medveten om att Nordea Liv kommer att behandla lämnade personuppgifter i den utsträckning som krävs för fullgörande av detta avtal och för fullgörande av Nordea Livs rättsliga skyldigheter samt att Nordea Liv får behandla försäkringstagares och försäkrads personuppgifter för information till dem om regel- och villkorsändringar, värdepappersfonder och annat som kan ha anknytning till detta avtal. Försäkringstagare och försäkrad godkänner att behandling av personuppgifter får ske i marknadsförings-, produktutvecklings- och affärsutvecklingsyfte. Hälsouppgifter lämnade av försäkrad behandlas endast i den utsträckning riskbedömning och skadereglering kräver.

F. Förmånstagare

Förmånstagare till utfallande ålderspension är den försäkrade.

Generellt förordnande

Förmånstagare kan av den försäkrade insättas till Ålderspensionens återbetalningsskydd. Förordnande – eller ändring av förordnande – skall skriftligen anmälas till Nordea Liv & Pension. Förmånstagare är, om inte annat skriftligen anmälts till Nordea Liv & Pension, i första hand den försäkrades make eller sambo och i andra hand barn till den försäkrade. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt, varvid den eller de förmånstagare inträder som skulle ha fått rätt till pensionsbeloppet om den avstående varit avliden.

Särskilt förordnande

Den försäkrade kan skriftligen till Nordea Liv & Pension anmäla annat förordnande. 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 fler barn som är förmånstagare fördelas försäkringsbeloppet i lika proportioner, såvida ej annat anges. Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

Tolkning av förordnande

Med förordnandet "make" avses den med vilken den försäkrade var gift vid dödsfallet. Om mål om äktenskapsskillnad pågår, upphör make att vara förmånstagare. Med make avses även partner i ett registrerat partnerskap. Med "sambo" avses ogift person som försäkringstagaren sammanbodde med vid dödsfallet på sådant sätt som avses i Sambolagen (2003:376). Ska tidigare make/sambo vara förmånstagare måste detta särskilt anges. Med förordnandet "barn" avses den försäkrades arvsberättigade barn (dock ej barns bröstarvinge). Barn som inte är arvsberättigade (styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn) måste namnges för att vara förmånstagare. Om barn till make/sambo eller tidigare make/sambo ska vara förmånstagare ska även dessa namnges. Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas dessa i lika delar, såvida ej annat anges. Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

G. Premiebetalning

Premie för försäringen erläggs av arbetsgivaren. Debitering och inkassering av premier görs av Statens Pensionsverk (SPV) i Sundsvall.

H. Återköp

Försäkringstagaren har ingen rätt till återköp av pensionsförsäringen. Nordea Liv & Pension kan dock återköpa försäringen innan utbetalningen har påbörjats om värdet är lika eller mindre än 30 procent av ett prisbasbelopp. Försäkringstagare har rätt att, i enlighet med pensionsavtalet PA 03, avbryta löpande premiebetalning utan kostnad (fribrev). Försäkringen får ej pantsättas eller belånas.

I. Förvaltning av försäkringskapitalet

Premierna placeras i den eller de av Nordea Liv & Pension till-lättna fonder som den försäkrade valt. Till varje försäkring får knytas högst tio fonder, dock får högst fem fonder samtidigt vara premiedragande. Fondandelarna ägs av Nordea Liv & Pension. Nordea Liv & Pension har inte något ansvar för värdeutvecklingen av fondandelarna. Placering i fondandelar sker inom fem bankdagar från det Nordea Liv & Pension mottagit premien och erhållit erforderliga uppgifter om den försäkrades val. Försäkringen tillgodogörs inte någon ränta innan placering skett. Placering i fond sker till det andelsvärde som offentligt noteras den dag placering sker. Nordea Liv & Pension tillgodogör sig avgifter och skatter genom att lösa in fondandelar. Storleken på avgifter och skatter redovisas i ett särskilt avgiftsblad. Nordea Liv & Pension har rätt att ändra avgifterna för kommande premier. För fonderna gäller särskilda fondbestämmelser, vilka är godkända av Finansinspektionen.

Omplacering

Placering sker inledningsvis i fonden Futura. Sedan försäkringsbesked utfärdats har den försäkrade rätt att begära att placering istället ska ske i andra av Nordea Liv & Pension till-lättna fonder. Sådan omplacering kan avse kommande premier och/eller det hittills uppsamlade kapitalet. Omplacering får inte leda till att fler än tio fonder är knutna till försäkringen eller att premie fördelas till fler än fem fonder. Omplacering sker inom fem bankdagar från det begäran framställdes. Den försäkrade tillgodogörs det inlösenpris som gäller för respektive fond vid den tidpunkt transaktionen äger rum. Begäran om omplacering ska vara skriftlig. Omplacering kan inte ske om transaktionen inte kan ske i samtliga fonder som är knutna till försäkringen. Nordea Liv & Pension är inte skyldig att verkställa omplaceringsorder där den försäkrade angivit maximi- eller minimikurser eller där omfattningen av omplaceringen uttrycks på annat sätt än i hela procenttal. Nordea Liv & Pension beaktar endast en omplacering per dag. Ofullständig omplaceringsorder eller begäran som skulle leda till att fler än tio fonder knyts till försäkringen eller att premie fördelas till fler än fem fonder beaktas ej.

J. Ändring av försäkringsavtal

Försäkringstagaren har rätt att begära ändring av försäkringsavtalet. Nordea Liv & Pension har härvid att göra en bedömning om begärd ändring är möjlig att genomföra med hänsyn till inkomstskattelagen och om begäran ryms inom Nordea Liv & Pensions försäkringssortiment samt i vad mån begäran är möjlig att genomföra med hänsyn till pensionsavtalet PA 03. I vissa fall kan hälsoprövning av den försäkrade krävas. Nordea Liv & Pension har rätt att avslå en ändring om hinder enligt ovan föreligger. Vid ändringar beräknas premien och/eller försäkringsbeloppet enligt de beräkningsantaganden som gäller vid ändringstillfället.

K. Utbetalning

Utbetalning av ålderspension till den försäkrade sker vid avtalad tidpunkt. Utbetalning som påbörjas vid den försäkrades 65 årsdag pågår så länge den försäkrade lever. I enlighet med Nordea Liv & Pensions försäkringstekniska riktlinjer fördelas befintliga fondandelar på det antal år utbetalningen förväntas ske. Vid varje utbetalningstillfälle utbetalas ett belopp som motsvarar inlösenvärdet av de fondandelar som, efter avdrag för avgifter, fastställts med beaktande av förväntad utbetalningstid. Det utbetalda beloppet varierar med värdet på fondandelarna. Enligt inkomstskattelagen får pensionsbeloppet under utbetalningen inte minska under de första fem åren annat än om minskningen beror på förändringar i fondkurserna. Försäkringen innehåller återbetalningsskydd om den försäkrade valt detta. I den mån återbetalningsskyddet är försäkrat hos annan försäkringsgivare sker utbetalning av den delen från den försäkringsgivaren. Utbetalning av återbetalningsskydd sker efter anmälan och inskickande av behövliga handlingar. Detta skall göras till Nordea Liv & Pension snarast möjligt. De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och bolagets ansvarighet skall anskaffas och insändas utan kostnad för Nordea Liv & Pension. Försäkringsbeloppet utbetalas senast en månad efter det att Nordea Liv & Pension mottagit nödvändiga handlingar. I den mån försäkringsutbetalning medför särskilda avgifter eller kostnader för Nordea Liv & Pension, t.ex. om en betalning skall ske till utlandet, eller som eljest är betingade av den för-

säkrades eller betalningsmottagarens speciella önskemål har Nordea Liv & Pension rätt till ersättning för dessa. Nordea Liv & Pension har rätt att fullgöra utbetalning på grund av försäkringen genom att för mottagarens räkning öppna ett bankkonto hos Nordea för insättning av belopp.

L. Räntebestämmelser

Sker utbetalning senare än vad som sagts under K betalar Nordea Liv & Pension dröjsmålsränta enligt räntelagen. Oavsett om dröjsmål föreligger betalar Nordea Liv ränta på belopp som förfallit till betalning men kvarstår i bolagets förvaltning. Ränta betalas från dagen en månad efter den dag då beloppet förfallit till betalning och så länge dessa kvarstår i Nordea Liv & pensions förvaltning. Räntan uppgår årligen till Riksbankens referensränta med tillägg av en halv procent. Sådan ränta avräknas i förekommande fall från dröjsmålsräntan. Dröjsmålsränta betalas inte om den är mindre än en halv procent av basbeloppet enligt lag (1962:381) om allmän försäkring det är då utbetalning sker.

M. Ändring av försäkringsvillkoren

Nordea Liv & Pension har rätt att ändra dessa villkor med verkan även för ingångna försäkringsavtal. Ändring som innebär en betydande nackdel för försäkringstagaren får dock bara göras efter samtycke eller till följd av ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller efter godkännande av avtalsparterna för PA 03. Andra ändringar, som inte är bagatellartade träder i kraft vid den nya premieperiod som inträder närmast efter ändringen.

N. Begränsning av försäkringsgivarens ansvar

Nordea Liv & Pension är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs på grund av krig eller politiska oroligheter eller på grund av lagbud, myndighets åtgärd eller stridsåtgärd i arbetslivet. I Försäkringsavtalslagen (2005:104) regleras konsekvenserna av att försäkringstagaren lämnar någon uppgift som är oriktig eller ofullständig. Om en sådan uppgift har lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om den försäkrade hade varit försäkringstagaren.

O. Behandling av personuppgifter

Nordea Liv & pension kommer, i enlighet med personuppgiftslagen, att behandla lämnade personuppgifter i den utsträckning som krävs för fullgörande av försäkringsavtalet och enligt lagar och myndighetsföreskrifter. Sådan personuppgiftsbehandling kan även komma att ske av Statens Pensionsverk i Sundsvall. Behandling av personuppgifter för analys- och statistikändamål kan också förekomma. Personuppgifter kan vidare komma att behandlas för marknadsföringsändamål i Nordeakoncernen. Den som vill få information om vilka personuppgifter om honom som behandlas av Nordeakoncernen kan skriftligen begära detta hos Nordea Liv & Pension eller sitt Nordeakontor. Detsamma gäller den som vill begära rättelse av felaktig eller missvisande uppgift.

P. Prövning av beslut

Ett beslut i ett ärende kan omprövas genom i första hand en begäran ställd till Nordea Liv om omprövning av det fattade beslutet.

Om olika meningar ändå kvarstår finns andra möjligheter att få frågan prövad.

Personförsäkringsnämnden
Postadress: Klara Norra Kyrkogata 33; 111 22 Stockholm
Tel: 08-783 98 00

Personförsäkringsnämnden avger på begäran av försäkringstagaren yttrande i tvister mellan försäkringstagare och försäkringsbolag inom sjuk-, olycksfalls- och livförsäkring.

Allmänna Reklamationsnämnden
Postadress: Box 174; 101 23 Stockholm
Telefon: 08-555 017 00

Saken kan även prövas i allmän domstol.

Konsumenternas Försäkringsbyrå är en självständig rådgivningsbyrå och kan lämna upplysningar i försäkringsfrågor. Konsumenternas Försäkringsbyrå prövar inga tvister.

Besöksadress: Klara Norra Kyrkogata 33
Postadres: 111 22 Stockholm
Tel: 08-22 58 00.
Internet: www.konsumenternasforsakringsbyra.se