

Produktvillkor ITP/ITPK

! Gäller tillsvidare fr.o.m. 2014-01-01

Produktvillkoret gäller för ITPK-försäkring som tecknats efter 1 juli 2007 via Collectum.

1 ALLMÄNT

ITP-planen är en tjänstepensionsplan enligt kollektivavtal träffat mellan Svenskt Näringsliv och PTK, nedan kallat kollektivavtalets parter. Arbetstagaren (den försäkrade) har enligt ITP-planen avd 1 (ITP) och avd 2 (ITPK) samt livsarbetspremier rätt att välja försäkringsgivare för placering av ålderspensionspremie i valfritt försäkringsbolag som ingått avtal med Collectum AB. Viss del av premien kan placeras i fondförsäkring. Movestic Livförsäkring AB (nedan kallat Movestic) tillhandahåller sådan frivillig fondförsäkring i ITP-planen i enlighet med dessa villkor.

2 VALCENTRALEN

Kollektivavtalets parter har gett Collectum AB, org.nr. 556636-1159, uppdraget att administrera ITP-avtalet. Detta innebär bl.a. att teckna avtal med försäkringsgivare, att tillhandahålla information om försäkringsgivarna och försäkringsprodukterna, att sköta de försäkrades val och ändringar av försäkring, administrera betalningar, tillhandahålla blanketter m.fl. administrativ åtgärder. Collectum AB är inte försäkringsgivare och kallas nedan Valcentralen.

3 ELEKTRONISK FILÖVERFÖRING

Försäkringstagaren, den försäkrade eller annan som är berättigad enligt försäkringsavtalet medger att nyteckning och administration samt att information till Movestic från försäkringstagaren, den försäkrade eller annan som är berättigad enligt försäkringsavtalet, sker elektroniskt från Valcentralen till Movestic.

Försäkringstagaren, den försäkrade eller annan som är berättigad, ansvarar för att all information, avseende nyteckning eller administration av försäkring, som skickas från Valcentralen till Movestic, avseende bl.a. personuppgifter, valda försäkringsmoment, placeringsinriktning och premier är korrekt och motsvarar försäkringstagarens, den försäkrades eller annans som är berättigad, val. Movestic äger utgå från att samtliga uppgifter är korrekta och överensstämmer med ansökan. Movestic ansvarar inte gentemot försäkringstagaren, den försäkrade eller annan som är berättigad, om det senare visar sig att lämnad uppgift inte var korrekt.

4 FÖRSÄKRINGSGIVARE

Försäkringsgivare är Movestic Livförsäkring AB, org.nr. 516401-6718. Movestic Livförsäkring AB står under tillsyn av Finansinspektionen.

5 FÖRSÄKRINGSAVTALET

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i det enskilda försäkringsbeskedet, dessa allmänna villkor,

Försäkringsavtalslagen (2005:104), Försäkringsrörelselagen (1982:728), allmän svensk lag i övrigt samt Movestic försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag. Vidare gäller vad som anges i aktuellt kollektivavtal mellan Svenskt Näringsliv och PTK avseende ITP-planen.

För försäkringsavtalet gäller därutöver de fondbestämmelser som tillämpas för de värdepappersfonder i vilka inbetalda premier är placerade.

6 UPPLYSNINGSPLIKT

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och den försäkrade skriftligen eller på annat sätt enligt avtal lämnat till Movestic.

Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen. Har sådan oriktig uppgift lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om denne varit försäkringstagaren.

Den försäkrade ska omgående för Movestic påtala eventuella fel och brister som framgår av utsända handlingar eller via redovisade uppgifter på webben. Movestic är inte ansvarig för skada som skulle kunnat undvikas om reklamation skett omgående.

7 FÖRSÄKRINGSTAGARE

Försäkringstagare är den arbetsgivare som ingår försäkringsavtalet med Movestic.

Den försäkrade anses som försäkringstagare;

- i fråga om rätten till försäkringsersättning (ålderspension),
- vad gäller förfoganden över försäkringen, t.ex. rätten att förordna förmånstagare till efterlevandepension (återbetalningsskyddet) samt ändra förmånstagarförordnande, och
- i fråga om rätten att bestämma försäkringskapitalets koppling till värdepappersfonder,

8 FÖRSÄKRAD

Försäkrad är den anställda på vars liv försäkringen gäller.

9 FÖRSÄKRINGENS IKRAFTTRÄDANDE

Försäkringsavtalet börjar gälla då Movestic mottagit uppgift om den försäkrades val från Valcentralen.

10 FÖRSÄKRINGSTID

Försäkringstiden löper från det att Movestic ansvar inträder till dess att försäkringen är slututbetald eller flyttas till annan försäkringsgivare.

11 FÖRSÄKRINGSFÖRMÅNER

Försäkringen kan tecknas att omfatta ålderspension med eller utan återbetalningsskydd. Tecknas försäkringen att gälla utan återbetalningsskydd så gäller försäkringen med övergångs rätt.

Vilka försäkringsförmåner som tecknats framgår av det enskilda försäkringsbeskedet.

11.1 Ålderspension

Vid uppnådd pensionsålder sker utbetalning till den försäkrade avtalad utbetalningstid.

Om inte annat avtalats sker utbetalning från den månad den försäkrade fyller 65 år med livsvarig utbetalning. Utbetalning sker månadsvis i efterskott.

Ålderspensionens storlek bestäms av värdet på de värdepappersfonder som försäkringskapitalet placerats i. Försäkringskapitalet fördelas över utbetalningstiden enligt de regler Movestic tillämpar för den aktuella försäkringen.

Ålderspension kan inte tas ut samtidigt som sjukpension.

11.2 Återbetalningsskydd (efterlevandepension)

Om försäkringen tecknats att gälla med återbetalningsskydd och den försäkrade avlider innan utbetalning av ålderspension påbörjats, utbetalas efterlevandepension istället för ålderspension, till insatta förmånstagare under fem år. Utbetalning sker månadsvis i efterskott.

Om försäkringen tecknats att gälla med återbetalningsskydd och den försäkrade avlider efter det att utbetalning av ålderspension påbörjats, utbetalas efterlevandepension istället för ålderspension, till insatta förmånstagare. Vid dödsfall efter det att livsvarig ålderspension börjat utbetalas sker utbetalning av efterlevandepension under 20 år från den tidpunkt då utbetalning av ålderspension påbörjats. Vid dödsfall efter det att tidsbegränsad ålderspension börjat utbetalas sker utbetalning av efterlevandepension under den tid som återstår av den avtalade tiden för utbetalning av ålderspension.

Efterlevandepensionens storlek bestäms av värdet på de värdepappersfonder som försäkringskapitalet placerats i. Försäkringskapitalet fördelas över utbetalningstiden enligt de regler Movestic tillämpar för den aktuella försäkringen.

Saknas förmånstagare sker ingen utbetalning av försäkringskapitalet.

Innan utbetalning av ålderspensionen påbörjats kan den försäkrade genom skriftlig ansökan till Valcentralen välja att ta bort återbetalningsskyddet. Från och med månaden efter sådan ansökan kommer Valcentralen tillhanda omfattar försäkringen ålderspension med övergångs rätt. Efter det att utbetalning av ålderspension påbörjats görs en sådan ansökan till Movestic. När utbetalning av ålderspension påbörjats finns ingen övergångs rätt.

11.3 Övergångs rätt

Har försäkringen tecknats utan återbetalningsskydd sker ingen utbetalning vid den försäkrades dödsfall.

Försäkringen gäller då med övergångs rätt.

Övergångs rätten ger den försäkrade rätt att innan utbetalning av ålderspension påbörjats ändra försäkringen till att omfatta Ålderspension med återbetalningsskydd enligt ovan.

Övergångs rätten får, utan krav på hälsoprövning, utnyttjas inom högst ett år från den tidpunkt den försäkrade ingår äktenskap, registrerar partnerskap, inleder samboförhållande

eller får arvsberättigade barn. Övergångs rätten får ej utnyttjas pga äktenskap, partnerskap eller samboförhållande som förelåg vid försäkringens tecknande. Ej heller får övergångs rätten utnyttjas med hänvisning till barn som fanns vid tecknandet eller på grund av giftermål med person som var sambo med den försäkrade vid tecknandet. Den försäkrade ska inom den angivna tiden meddela att den försäkrade önskar lägga till återbetalningsskydd, vilken händelse som inträffat, när den inträffat samt anmäla förmånstagare.

Övergångs rätten kan utnyttjas även vid andra tillfällen under förutsättning att den försäkrade genomgår godkänd hälsoprövning.

Ansökan om att utnyttja övergångs rätten ställs till Valcentralen.

11.4 Rätt att ändra utbetalningstidpunkt samt utbetalningens längd

Vid annan pensionsavgång än vid 65 års ålder har den försäkrade rätt att begära utbetalning av ålderspension vid annan tidpunkt i enlighet med reglerna i 58 kap. inkomstskattelagen (1999:1229). Sådan begäran skall skriftligen meddelas Movestic innan utbetalning av ålderspension påbörjats.

Utbetalning kan ske tidigast från 55 års ålder.

Utbetalningstiden kan av den försäkrade bestämmas till mellan 5 och 30 år eller livsvarigt i enlighet med de utbetalningsregler Movestic vid var tid tillämpar. Sådan begäran skall skriftligen meddelas Movestic innan utbetalning av ålderspension påbörjats.

Begäran om uttag av del av pension skall skriftligen meddelas Movestic innan utbetalning av ålderspension påbörjats.

Förmånstagare kan, för de fall utbetalning av ålderspension till den försäkrade inte har påbörjats, bestämma annan utbetalningstid än den som avtalats avseende ålderspension. Utbetalning av efterlevandepension kan i dessa fall bestämmas till mellan 5 och 30 år i enlighet med de utbetalningsregler Movestic vid var tid tillämpar. Sådan begäran skall skriftligen meddelas Movestic innan utbetalning av efterlevandepension påbörjats. För sådan ändring krävs vidare att samtliga förmånstagare är överens om ändringen.

11.5 Partiell utbetalning

Utbetalning av ålderspension kan även avse delar av pensionskapitalet. Utbetalning av ålderspension sker i sådant fall i proportion till nedtrappningen av arbetstiden i enlighet med de utbetalningsregler Movestic vid var tid tillämpar. Den försäkrade har rätt att ändra utbetalningen av ålderspension till att motsvara nedtrappning av arbetstid under förutsättning att nedtrappningen av arbetstid sker i pensioneringssyfte, t.ex. vid deltidspensionering. Varje försäkring kan delas upp i maximalt tre delar. Partiellt uttag måste uppgå till minst 10 procent av försäkringens värde. Partiellt uttag på en försäkring kan utökas tidigast efter 12 månaders utbetalning.

12 FÖRMÅNSTAGARE

12.1 Förmånstagare till ålderspension

Den försäkrade är förmånstagare till ålderspensionen. Försäkringstagaren har förbundit sig att inte återkalla förmånstagarförordnandet.

12.2 Generellt förmånstagarförordnande till återbetalningsskydd (efterlevandepension)

Om försäkringen tecknats att omfatta ålderspension med återbetalningsskydd (efterlevandepension) gäller följande generella förmånstagarförordnande avseende återbetalningsskyddet:

- 1) i första hand den försäkrades make/maka, registrerad partner eller sambo, och
- 2) i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn olika delar.

Med make/maka och registrerad partner avses den person den försäkrade är gift respektive registrerad partner med när förordnandet tillämpas. Förordnande till make/maka eller registrerad partner gäller även under den tid mål om äktenskapsskillnad respektive upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses den som den försäkrade sambor med i enlighet med Sambolagen (2003:376) när förordnandet tillämpas.

Med barn avses den försäkrades arvsberättigade barn i första led.

12.3 Särskilt förmånstagarförordnande till återbetalningsskydd (efterlevandepension)

Om försäkringen tecknats att omfatta ålderspension med återbetalningsskydd (efterlevandepension) kan den försäkrade genom ett egenhändigt undertecknat förordnande som sänds till Valcentralen ändra det generella förmånstagarförordnandet. Förmånstagarförordnandet får endast omfatta personer som enligt inkomstskattelagen kan vara förmånstagare.

Följande personer kan insättas som förmånstagare:

- 1) make/maka, sambo, registrerad partner eller tidigare make/maka, sambo, registrerad partner,
- 2) barn, styvbarn, eller fosterbarn till den försäkrade ellertill person enligt 1.

Tidigare make/maka, sambo eller registrerad partner samt styvbarn och fosterbarn måste anges med namn och personnummer.

Förordnande till make/maka eller registrerad partner gäller även under den tid mål om äktenskapsskillnad respektive upplösning av registrerat partnerskap pågår om inte annat angetts i nytt förmånstagarförordnande.

12.4 Förmånstagares avstånds rätt mm

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå sin rätt enligt förmånstagarförordnandet. Om inte annat framgår av förordnandet, inträder den eller de som enligt förordnandet hade fått beloppet om den avstående varit avliden. Den som avstått från sin rätt ska dock inträda som förmånstagare om annan förmånstagare senare saknas. Avstående ska göras innan förmånstagare tillträtt sitt förvärv.

Förmånstagare erhåller förfoganderätt till försäkringen vid ägarens död, om ej annat föreskrivs i förmånstagarförordnandet. Förmånstagare som inte erhåller förfoganderätt, har ändå rätt att göra omplaceringar av försäkringskapitalet i de värdepappersfonder som Movestic vid var tid tillåter för den aktuella försäkringen. Finns flera förmånstagare krävs dock att samtliga är överens för att omplaceringar skall kunna ske.

Förmånstagarens rätt att erhålla utbetalning från försäkringen vid försäkringsfall kan vara reglerad i förmånstagarförordnandet.

13 PREMIEINBETALNING

Premierna för försäkringen betalas av försäkringstagaren (arbetsgivaren) i enlighet med vad som avtalats i kollektivavtalet.

Debitering och inkassering av premie ombesörjs av Valcentralen.

Den inbetalda premien för försäkringen skall av Movestic placeras i sådana fonder som anvisas av Movestic och som omfattas av lagen (2004:46) om investeringsfonder.

14 PREMIEÅTERBETALNING

Om den av Valcentralen överförda premien är för hög eller har betalats under för lång tid återbetalar Movestic, oavsett anledning härtill, felande belopp till Valcentralen.

Med felande belopp avses skillnaden mellan den mottagna premien och den premie som rätteligen skulle ha utgått enligt ITP-planen och de regler för beräkning och överföring av premier som vid var tid fastställts av ITP-nämnden inklusive eventuellt premietillägg.

Premieåterbetalning kan även ske efter det att försäkringskapitalet flyttats till Movestic och den för höga premien erlagts till den tidigare försäkringsgivaren.

Återbetalning administreras via Valcentralen.

15 KAPITALET'S PLACERING I VÄRDEPAPERSFONDER

15.1 Allmänt om placering i värdepappersfonder

Den försäkrade bestämmer själv över försäkringskapitalets placering i värdepappersfonder.

Tillgängliga fonder är de värdepappersfonder som ingår i Movestic vid var tid gällande ITP- fondutbud, se Prislista-ITP.

Till försäkringen kan samtidigt kopplas högst tio fonder varav fem premiedragande.

Antalet innehavda andelar påverkas kontinuerligt av avdrag för täckande av drifts- och riskkostnader samt skatt.

15.2 Placering av premie

Inbetalad premie placeras så snart det är möjligt, dock maximalt inom 5 bankdagar från det att premien kommit Movestic tillhanda, i den eller de värdepappersfonder som den försäkrade skriftligen, med användande av blankett som Movestic tillhandahåller, eller via Movestic kundwebb meddelat Movestic.

Fram till att den försäkrade har anvisat fonder för placering av inbetalad premie placeras premien i den eller de värdepappersfonder och med den fördelning som gäller enligt den s.k. defaultlösningen, se punkt 16 nedan.

Den försäkrade kan under försäkringstiden ändra hur premie till försäkringen skall placeras samt även göra ändringar i befintligt innehav. Ändringar sker via Movestic kundwebb eller skriftligen med användande av blankett som Movestic tillhandahåller. Försäkringen tilldelas inte någon ränta i avvaktan på placering i fond.

Om särskilda anvisningar inte lämnats beträffande premieplaceringen, placeras ny premie på samma sätt som

närmast föregående. Saknas anvisning om placering, eller kan det av annan anledning inte bedömas hur premien skall placeras, placeras premien så snart det är möjligt efter det att det står fullständigt klart för Movestic vilken eller vilka fonder premien skall placeras i. Kan det inte utrönas hur placering skall ske placeras premien i den eller de värdepappersfonder och med den fördelning som gäller enligt den s.k. defaultlösningen, se punkt 16 nedan.

I Movestic utbud av fonder ingår fonder i vilka handel inte sker dagligen. Placering av premie i sådan fond sker så snart detta är möjligt, i enlighet med aktuella fondbestämmelser, efter det att Movestic mottagit premien.

15.3 Byte av fonder

Anvisning av ny fond för premieinbetalning måste ske i god tid innan ny premie inbetalas för att ändringen skall kunna genomföras.

Byte till ny anvisad fond avseende befintligt försäkringskapital sker så snart detta är möjligt, dock maximalt inom 5 bankdagar från det att begäran om byte kom Movestic tillhanda. Byte sker genom att Movestic avyttrar de fondandelar den försäkrade bestämmer. Försäkringskapitalet placeras i de nya fonder den försäkrade bestämt när Movestic erhållit uppgifter från fondförvaltaren om de kurser som gäller för fonden vid avyttringstidpunkten samt försäljningslikviden kommit Movestic tillhanda. Movestic har rätt att tillämpa de säljkurser som gäller den dag begäran om försäljning inkom till Movestic under förutsättning att begäran inkommit innan klockan 14.00.

I Movestic utbud av fonder ingår fonder i vilka handel inte sker dagligen. Handel i sådan fond sker så snart detta är möjligt, i enlighet med aktuella fondbestämmelser, efter det att Movestic mottagit begäran om placering i eller försäljning av andelar i sådan fond.

16 DEFAULTLÖSNING

Innan den försäkrade själv valt fonder som försäkringskapitalet skall kopplas till placeras inbetalda premier i Movestic Fondförvaltning – Mellan. Se Placeringsvillkor – Movestic Fondförvaltning.

16.1 Ändring av defaultfonder

Defaultlösningen kan ändras efter samråd med Valcentralen. Sådan förändring skall meddelas den försäkrade. Om den försäkrade inte anvisar ny placering inom av Movestic begärd tid har Movestic rätt att placera kapitalet i ny defaultlösning.

17 REKLAMATION AV PLACERING I VÄRDEPAPERSFONDER ELLER FONDBYTEN

Den försäkrade är skyldig att omgående meddela Movestic eventuella fel eller brister hänförliga till placering eller omplacering av försäkringskapitalet i fondandelar. Movestic är inte ansvarigt för skada som kunnat undvikas om reklamation skett omgående.

Movestic svarar inte för ekonomisk förlust, som kan drabba den försäkrade när handel i berörd fond inte kan genomföras på grund av föreskrifter i fondförvaltarens fondbestämmelser.

18 VÄRDEUTVECKLING MM

Den försäkrade bestämmer själv över försäkringskapitalets placering i fonder. Värdet av placeringar i fonder och andra finansiella instrument kan såväl öka som minska i värde. Movestic åtar sig inget ansvar för värdeutvecklingen av

kapitalet i försäkringen. Värdet i försäkringen är inte till någon del garanterad av Movestic. Den försäkrade står hela den finansiella risken för värdeförändringar i försäkringen.

Försäkringen har inte rätt till del av vinst som uppkommer i Movestic verksamhet.

19 FÖRÄNDRINGAR I TILLGÄNGLIGA FONDER

Movestic har rätt att förändra fondutbudet genom att ta bort eller lägga till fonder. Sådan förändring skall meddelas den försäkrade. Om den försäkrade inte anvisar ny placering inom av Movestic begärd tid har Movestic rätt att placera kapitalet i jämförbar fond. Saknas jämförbar fond har Movestic rätt att placera kapitalet i den eller de värdepappersfonder och med den fördelning som gäller enligt den s.k. defaultlösningen, se punkt 16 ovan.

20 RÄTT ATT BESTÄMMA OMLACERING I VISSA FALL

Rätten att bestämma om omplacering av de fondandelar som hör till försäkringen tillkommer den försäkrade såvida inte annat följer av vad som nedan anges:

a) Om den försäkrade har avlidit och giltigt förmånstagarförordnande föreligger, övergår bestämmanderätten till inträdande förmånstagare. Om förmånstagare har insatts i ordningsföljd, tillkommer bestämmanderätten således den förmånstagare som är insatt i första hand eller, om denne förmånstagare avstår eller inte längre finns, den förmånstagare som enligt förordnandet är därefter berättigad.

b) 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.

c) Om två eller flera förmånstagare inte är överens om hur de fondandelar, som hör till försäkringen, ska vara placerade, tillåts ingen omplacering förrän förmånstagarna är överens eller enas om att försäkringen, där så kan ske, delas upp på två eller flera försäkringar.

21 INLÖSENVÄRDE

Vid beräkning av försäkringskapitalet fastställs först vilka fonder som ingår i försäkringen varvid värdet av dessa beräknas per visst angivet tillfälle. Inlösenvärdet är det sammanlagda värdet av försäkringens fondandelar värderade efter deras inlösenkurser som erhålles vid avyttring av fondandelarna efter avdrag för upplupna ännu inte debiterade kostnader och avgifter.

22 KUNDWEBB OCH VILLKOR FÖR TILLGÅNG TILL DENNA

För att kunna bestämma placeringen i fonder via Movestic kundwebb krävs att den försäkrade har tillgång till Internet.

För tillgång till Movestic kundwebb krävs att den försäkrade har ett personligt användarnamn och lösenord. På Movestic kundwebb kan den försäkrade byta fonder och bestämma placeringen av nya premier i fonder.

Genom att välja Movestic som försäkringsgivare erhåller den försäkrade på begäran ett personligt användarnamn och lösenord, inloggningsuppgifter, som kan användas vid inloggning på Movestic kundwebb via Internet.

Den försäkrade förbinder sig att byta lösenord med viss frekvens samt att inte avslöja sitt användarnamn eller personliga lösenord för någon och att inte anteckna eller förvara uppgift om inloggningsuppgifterna på sådant sätt att dess samband med försäkringen eller andra tjänster enligt detta avtal framgår.

Den försäkrade förbinder sig att genast ändra lösenordet om det finns misstanke att obehörig person fått tillgång till användarnamnet eller lösenordet samt att omedelbart underrätta Movestic därom.

Den försäkrade ansvarar för åtgärder via Movestics kundwebb samt är ansvarig för skada som drabbar Movestic eller annan om den försäkrade av uppsåt eller oaktsamhet avslöjar inloggningsuppgifterna för annan eller om dessa uppgifter kommit obehörig till kännedom och inte omedelbart efter misstanke därom anmält detta till Movestic.

Movestic har rätt att när som helst spärra den försäkrades tillgång till Movestics kundwebb om felaktigt lösenord använts mer än 3 gånger eller vid misstanke om obehörigt utnyttjande av inloggningsuppgifterna. Likaså har Movestic rätt att spärra tillgången till kundwebben om den försäkrade brutit mot försäkringsavtalet.

23 VÄRDEUPPGIFTER

Den försäkrade har rätt till årlig information om försäkringens värde. Movestic har ingen skyldighet att upprepade gånger skicka samma information till den försäkrade. Den årliga informationen omfattar - försäkringens värde vid årets början, inbetalda premier under året, värdeförändring under året, avgifter, riskpremier och skatter under året och försäkringens värde vid årets slut.

Valcentralen skickar värdebesked en gång per år som visar värdet av försäkringen per den 31 december föregående år.

24 AVGIFTER

24.1 Avgifter för försäkringen samt uttag för täckande av skatt

Försäkringsavtalet belastas med avgifter för driftskostnader samt skatt. Avgifterna bestäms med hänsyn till ett långsiktigt trygghande av Movestics finansiella ställning.

De avgifter som gäller för försäkringsavtalet framgår av Movestics vid var tid tillämpade Prislista-ITP.

I avgifter för driftskostnader ingår försäkringsgivarens fasta och rörliga avgifter för försäkringsavtalet.

För förvaltning i fonder utgår även fondförvaltarnas avgifter för förvaltningen av fonden. Avgiften tas ut av respektive fondbolag och är normalt inkluderad i kurssättningen.

24.2 Hur tas avgifterna ut

Avgift för driftskostnader tas månadsvis i efterskott och sker genom reduktion av inbetald premie, inlösen av fondandelar, minskning av tilldelad utdelning eller minskning av utbetalat belopp.

Försäkringen belastas med avgift för skatt i enlighet med gällande lag.

Om de fondandelar som hör till försäkringen är fördelade på mer än en värdepappersfond, tar Movestic i anspråk fondandelar vid avgiftsuttag i förhållande till deras värdemässiga andel av samtliga till försäkringen hörande fondandelar.

Upplupna avgifter uttas senast i samband med utbetalning av försäkringskapitalet varvid det belopp som skall utbetalas minskas med upplupen men inte debiterad avgift.

24.3 Ändring av avgifter

De aktuella avgifterna enligt försäkringsavtalet framgår av Movestics, vid varje tidpunkt tillämpade, Prislista-ITP. Movestic har rätt att ändra gällande avgifter även med verkan för redan ingångna försäkringsavtal efter överenskommelse med Valcentralen. Movestic har även rätt att ändra avgifterna för det fall Movestic inte längre skall tillhandahålla försäkring enligt ITP-planen men försäkringen inte flyttas till annan försäkringsgivare.

Movestic har, efter överenskommelse med Valcentralen, rätt att ändra sättet att debitera avgifterna under försäkringens löptid även med verkan för redan ingångna försäkringsavtal.

Movestic har, efter överenskommelse med Valcentralen, rätt att fastställa en lägsta avgift som vid var tid ska belasta försäkringen och på så sätt ackumulera avgifter som dras vid ett senare tillfälle.

25 RABATT PÅ FONDAVGIFTER

Försäkringen erhåller rabatt på fondförvaltarnas avgifter för förvaltningen av fonden. Rabatten beräknas dagligen men återförs till försäkringen kvartalsvis i efterskott. Rabatten återförs till försäkringen genom att försäkringen tilldelas fondandelar i förhållande till vad som gäller för nya premier eller den fördelning av fonder som gäller vid återföringstidpunkten.

Gällande rabatter framgår av Movestics vid var tid gällande Prislista-ITP. Rabatten kan ändras efter godkännande av Valcentralen.

26 SKATTEREGLER

Det belopp som betalas ut till den försäkrade beskattas av denne som inkomst av tjänst.

Fondbyten inom försäkringen utlöser ingen reavinstskatt.

Försäkringen är föremål för avkastningsskatt. Uttag för skatt och av myndighet beslutade avgifter får göras enligt de lagregler som gäller vid varje tidpunkt.

27 ÅTGÄRDER FÖR UTBETALNING

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligen till Valcentralen snarast möjligt.

Valcentralen meddelar Movestic om inträffat dödsfall varefter Movestic inleder handläggning av ärendet. För sin handläggning har Movestic rätt att begära att den som gör anspråk på ersättning inlämnar de handlingar som styrker rätten till ersättning, t.ex. dödsattest, släktutredning eller annan handling.

När Movestic erhållit uppgift från Valcentralen om inträffat dödsfall anses Movestic fått kännedom om dödsfallet. Skulle Movestic på eget initiativ inhämta upplysning om inträffat dödsfall, anses Movestic ha fått kännedom om dödsfallet när Movestic inhämtat denna upplysning.

De handlingar samt övriga upplysningar som Movestic behöver för att bedöma skyldigheten att betala ut försäkringsbeloppet skall tillhandahållas av den som begär/har rätt till ersättning ur försäkringen utan kostnad för Movestic. Medgivande för Movestic att för bedömning av sin ansvarighet inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan

vårdanstalt, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning ska lämnas, om Movestic så begär.

Movestic är inte skyldigt att utbetala försäkringskapitalet förrän Movestic erhållit de fullständiga handlingar och övriga upplysningar som Movestic begärt för att kunna bedöma ersättningsanspråket. Detta gäller även om Movestic begärt handlingarna eller ytterligare uppgifter från annan än försäkringstagaren, den försäkrade eller annan som härleder sin rätt ur försäkringsavtalet.

28 TIDPUNKT FÖR UTBETALNING SAMT RÄNTEBESTÄMMELSER

28.1 Förfallodag

Vid utbetalning på grund av försäkringsfall är förfallodagen den tidpunkt som angetts i det enskilda försäkringsavtalet. Om utbetalning görs på grund av dödsfall är förfallodagen den dag Movestic får kännedom om dödsfallet.

28.2 När sker utbetalning

Utbetalning av försäkringskapitalet ska ske inom en månad efter det att rätt till utbetalning uppkommit och den som gör anspråk på beloppet fullgjort sina åtaganden samt Movestic erhållit samtliga begärda handlingar och upplysningar.

Om utbetalning begärs på grund av den försäkrades död och det med hänsyn till dödsorsaken eller eljest finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, har dock Movestic ingen skyldighet att utbetala försäkringsbeloppet förrän en månad har förflutit efter det att sådan utredning avslutats.

Utöver vad som anges i dessa villkor svarar inte Movestic för förlust som kan uppkomma om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs.

28.3 Dröjsmålsränta

Sker utbetalning senare än vad som sagts ovan betalar Movestic, med undantag av återköpsbelopp, dröjsmålsränta. Räntan betalas inte om den är mindre än en halv procent av prisbasbeloppet enligt lagen om allmän försäkring för det år då utbetalningen sker.

Kan utbetalning inte påbörjas inom angiven tid och detta beror på förhållanden på den försäkrades eller förmånstagares agerande eller underlåtenhet föreligger inte rätt till dröjsmålsränta. Beror dröjsmålet på att i försäkringen ingående fonder inte kan avyttras inom angiven tid och detta förhållande inte beror på åtgärder från Movestic sida föreligger inte rätt till dröjsmålsränta.

28.4 Movestic rätt att i vissa fall bestämma utbetalningstid

Om värdet av försäkringen vid utbetalningarnas början uppgår till högst 30 procent av då gällande prisbasbelopp enligt lagen om allmän försäkring, sker utbetalning i form av ett engångsbelopp. Är värdet större men terminsbeloppet understiger en procent av nämnda basbelopp, ändras utbetalningsterminen till den längre termin, dock längst helår, som krävs för att terminsbeloppet ska överstiga denna gräns.

29 ÅTERKÖP

Försäkringstagaren eller den försäkrade har inte någon rätt att återköpa försäkringen.

Movestic kan dock återköpa försäkringen innan utbetalningen har påbörjats om försäkringens fondvärde är lika med eller mindre än 30 % av gällande prisbasbelopp. Vid ett återköp utbetalas försäkringens fondvärde inlösenvärde.

30 ÄNDRING AV VILLKOR

Parterna till aktuellt kollektivavtal har rätt att göra ändringar i kollektivavtalet som påverkar försäkringsvillkoren. Sådan ändring träder ikraft från den tidpunkt parterna beslutar.

Movestic har rätt att ändra dessa allmänna villkor efter godkännande av Valcentralen.

Movestic ska snarast möjligt lämna försäkringstagaren underrättelse om villkorsändring. Ändringen träder i kraft en månad efter det att Movestic sänt information om ändringen eller vid den tidigare tidpunkt som följer av lag, förordning, myndighets föreskrifter eller beslut.

31 ANSVAR FÖR FELAKTIGA MEDDELANDEN

Anspråk på Movestic kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från Movestic, om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse, såvida inte Movestic underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

32 INSKRÄNKINGAR I FÖRFOGANDERÄTTEN

Försäkringen får inte pantsättas eller belånas. Det är inte tillåtet att ändra försäkringen eller sätta in förmånstagare på så sätt att försäkringen upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen.

Med de undantag som finns i inkomstskattelagen får försäkringen inte överlåtas.

33 KONTROLLUPPGIFTER

Movestic lämnar kontrolluppgifter om försäkringen i enlighet med lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

34 FLYTTRÄTT

34.1 Individuell flytträtt

Den försäkrade har, om ITP nämnden eller Collectum så beslutat, rätt att flytta försäkringskapitalet till annat av Valcentralen godkänt försäkringsbolag under förutsättning att detta är tillåtet i enlighet med 58 kap 18 § inkomstskattelagen.

Försäkringsavtalet samt samtliga skyldigheter eller rättigheter som kan följa av detta upphör när försäkringskapitalet överförs till ny försäkringsgivare.

Begäran om flytt ska framställas av den försäkrade till Valcentralen.

Flytt ska vara genomförd senast 2 veckor från det att definitiv begäran om flytt lämnats till Movestic från Valcentralen.

34.2 Kollektiv flytträtt

Valcentralen har rätt att flytta försäkringskapitalet till ny försäkring hos annan försäkringsgivare som tillhandahåller försäkring enligt ITP-planen för det fall att Movestic inte längre skall tillhandahålla försäkring enligt ITP-planen och under förutsättning att detta är tillåtet enligt 58 kap 18 § inkomstskattelagen.

Försäkringsavtalet samt samtliga skyldigheter eller rättigheter som kan följa av detta upphör när försäkringskapitalet överförs till ny försäkringsgivare.

34.3 Värde som flyttas

Hela försäkringens värde, motsvarande fondandelarnas värde efter avyttring, flyttas samt eventuellt kapital som inbetalts till försäkringen men som ännu inte placerats i värdepappersfonder. Vidare tillförs försäkringen upplupen men ännu inte tilldelad rabatt på fondförvaltarnas avgifter samt eventuell riskkompensation.

Från värdet dras upplupna men inte debiterade avgifter och skatter.

34.4 Avgifter vid flytt

Ingen avgift utgår ur försäkringen vid utnyttjande av individuell eller kollektiv flytträtt. Movestic har rätt att ändra flyttavgift efter Valcentralens godkännande.

35 FORTSÄTTNINGSFÖRSÄKRING

Om den försäkrades anställning upphör och den försäkrade inte längre skall omfattas av ITP-planen har den försäkrade rätt att inom tre månader från anställningens upphörande, utan hälsoprövning, teckna fortsättningsförsäkring med motsvarande försäkringsskydd. För sådan försäkring gäller de villkor och avgifter som Movestic normalt tillämpar för motsvarande försäkring utom ITP-planen vid tidpunkten för tecknandet.

36 BEGRÄNSNING AV ANSVAR

Movestic utger inte dröjsmålsränta och ansvarar inte för förlust som kan uppstå om fondtransaktion, utredning eller utbetalning fördröjs beroende på svensk eller utländsk rätt, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelser, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet ifråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Movestic självt är föremål för eller vidtar en sådan konfliktåtgärd.

Movestic svarar inte i något fall för skada då man förfarit med normal aktsamhet.

37 PRESKRIPTION

För att inte rätten till ersättning skall gå förlorad måste försäkringstagaren, den försäkrade eller annan ersättningsberättigad begära ersättning eller väcka talan mot försäkringsgivaren inom viss tid.

Rätten till utbetalning preskriberas i enlighet med ITP planen och försäkringsavtalslagen.

Begäran om ersättning skall framställas till Movestic inom tre år från det att försäkringstagaren, den försäkrade eller annan ersättningsberättigad fått kännedom om att rätt till ersättning kan föreligga, dock senast inom tio år från den händelse som skulle berättiga till ersättning. Framställs inte begäran om ersättning inom denna tid bortfaller rätten till ersättning.

Har anspråk framställts till Movestic inom ovan angivna frister och Movestic förklarar sig tagit slutlig ställning till anspråket har den som gör anspråket alltid sex månader på sig att väcka talan vid allmän domstol.

38 TVIS

Om försäkringstagaren eller den försäkrade inte är nöjd med Movestic beslut eller hantering av försäkringen ska i första hand kontakt tas med den handläggare hos Movestic vars beslut klagomålet rör.

Twist om kollektivavtalsenlig skyldighet för arbetsgivare att teckna försäkring eller om annan tolkning av kollektivavtalet handläggs enligt reglerna i ITP-planen.

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

39 PERSONUPPGIFTLAGEN

Personuppgiftslagen syftar till att skydda enskilda personer mot att deras personliga integritet kränks när personuppgifter behandlas. Personuppgifter som registreras i samband med försäkringsavtal ingås, behandlas endast av Movestic och samarbetande bolag, bl.a. Valcentralen, för att kunna fullgöra skyldigheter enligt försäkringsavtalet. Behandling av personuppgifterna kommer att ske under avtalets giltighetstid och utbetalningsperiod för ändamål som är nödvändiga i verksamheten.

Hälsouppgift som inhämtats från försäkringstagare, försäkrad, försäkringskassan, vårdinrättning eller motsvarande behandlas för att riskbedöma avtalet. Vissa för avtalet grundläggande uppgifter kommer att arkiveras även efter avtalsperiodens slut.

Vid behandling av personuppgifter kommer stor försiktighet att iaktas för att skydda den personliga integriteten.

Uppgifterna kommer endast att göras tillgängliga för personer som behöver uppgifterna för att kunna utföra sitt arbete för Movestic räkning. Movestic säljer inte och lämnar inte ut personuppgifter om sina kunder till företag utanför koncernen. Däremot kan du som kund bli erbjuden varor eller tjänster från Movestic med systerbolag.

Om du inte önskar ta del av eventuella erbjudanden kan du skriftligen meddela direktreklamspärr till nedan adress.

Om du önskar utöva dina övriga rättigheter som registrerad, såsom att få närmare information om vilka personuppgifter vi har om dig, och vid behov begära rättelse, kan du skriftligen begära detta hos Movestic, dataskyddsombud, Box 7853, 103 99 Stockholm.

Movestic äger rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skade-anmälningregister (GSR) registrera anmälda skador i anledning av denna försäkring.

För fullständig information om Movestic personuppgiftshantering, se www.movestic.se/personuppgiftshantering.