

# Produktvillkor ITPK/PPA 13

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

Produktvillkoret gäller för ITPK-försäkring tecknade innan ITP-upphandling 2007 via Collectum, ITPK PP via Collectum samt ITPK-S/Tele och PPA via Skandikon.

## 1 ALLMÄNT

ITPK är en del av ITP-planen enligt gällande kollektivavtal träffat mellan Svenskt Näringsliv och PTK. PPA 13 är en premiebestämd tjänstepension som grundar sig på kollektivavtal tecknat mellan SAS AB och Svensk Pilotförening (SPF).

Dessa villkor gäller för ITP, PPA 13 och för motsvarande pensionslösningar inom andra kollektivavtalsområden varvid med ITPK nedan även avses den pensionsplanens motsvarande pensionslösning.

Parterna i aktuella kollektivavtal har träffat avtal om att ett eller flera bolag skall administrera ITPK, PPA 13 eller motsvarande plan. Nedan kallas dessa bolag gemensamt för valcentralen.

## 2 FÖRSÄKRINGSGIVARE

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

## 3 FÖRSÄKRINGSAVTALET

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i det enskilda försäkringsbeskedet, dessa allmänna villkor, Försäkringsavtalslagen, Försäkringsrörelselagen, allmän svensk lag i övrigt samt Movestic försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag. Vidare gäller vad som anges i aktuellt kollektivavtal. För ITPK gäller mellan Svenskt Näringsliv och PTK överenskommen ITP-plan.

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

## 4 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. Movestic är inte ansvarig för skada som skulle kunnat undvikas om reklamation skett omgående.

## 5 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,
- i fråga om rätten att bestämma försäkringskapitalets koppling till investeringsfonder, och
- vad gäller förhållandet till borgenärer.

## 6 FÖRSÄKRAD

Försäkrad är den anställda på vars liv försäkringen gäller.

## 7 FÖRSÄKRINGENS IKRAFTTRÄDANDE

Försäkringsavtalet börjar gälla då Movestic mottagit uppgift om den försäkrades val från valcentralen. Vidare skall den första premien ha kommit Movestic tillhanda.

## 8 FÖRSÄKRINGSTID

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

## 9 FÖRSÄKRINGSFÖRMÅNER

Försäkringen kan tecknas att omfatta ålderspension med eller utan återbetalningsskydd. Tecknas försäkringen att gälla utan återbetalningsskydd så gäller försäkringen med övergångsrätt. Vilka försäkringsförmåner som tecknats framgår av det enskilda försäkringsbeskedet.

### 9.1 Ålderspension

Vid uppnådd pensionsålder sker utbetalning till den försäkrade under avtalad utbetalningstid.

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

Ålderspensionens storlek bestäms av värdet på de investeringsfonder 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.

### 9.2 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 under den tid som kvarstår av utbetalningstiden.

Efterlevandepensionens storlek bestäms av värdet på de investeringsfonder 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 anmälan till Valcentralen välja att ta bort återbetalningsskyddet. Från och med månaden efter sådan anmälan kommer Valcentralen tillhanda omfattar försäkringen ålderspension med övergångs rätt. Efter det att utbetalning av ålderspension påbörjats görs en sådan anmälan till Movestic. När utbetalning av ålderspension påbörjats finns ingen övergångs rätt.

### 9.3 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 skriftligen meddela Movestic 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.

### 9.4 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 normalt ske tidigast vid 55 års ålder.

Utbetalningstiden kan av den försäkrade anges som tidsbestämd eller livsvarig i enlighet med de utbetalningsregler Movestic vid var tid tillämpar och vad som anges i aktuellt kollektivavtal. 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 det 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 2 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.

### 9.5 Partiell utbetalning av ITPK-försäkring

Utbetalning av ålderspension från en ITPK-försäkring 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 ITPK-försäkring kan delas upp i maximalt tre delar. Det är tillåtet att ta ut alla delar samtidigt med olika utbetalningslängd. Partiellt uttag måste uppgå till minst 10 procent av försäkringens värde. Partiellt uttag på en försäkring kan utökas tidigast efter 12 månaders utbetalning.

## 10 FÖRMÅNSTAGARE

### 10.1 Förmånstagare till ålderspension

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

### 10.2 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 barn.

Om flera barn är förmånstagare fördelas belopp som betalas ut till barn lika mellan barnen.

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.

### 10.3 Individuellt förmånstagarförordnande till återbetalningsskydd (efterlevandepension)

Om försäkringen tecknats att omfatta ålderspension med återbetalningsskydd (efterlevandepension) kan den försäkrade

genom ett egenhändigt undertecknat förordnande som sänds till Movestic 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 eller till 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.

#### 10.4 Förmånstagens avståenderätt 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 placeringsformer 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.

#### 11 PREMIEBETALNING

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.

#### 12 PREMIEÅTERBETALNING

Återbetalning av för mycket inbetald premie kan ske till försäkringstagaren (arbetsgivaren) som följd av att valcentralen har överfört för hög premie till Movestic. Återbetalning administreras via valcentralen.

#### 13 PLACERING AV PREMIE

Den försäkrade bestämmer själv över försäkringskapitalets placering i investeringsfonder.

Inbetald premie placeras så snart det är möjligt i den eller de investeringsfonder som den försäkrade skriftligen, med användande av blankett som Movestic tillhandahåller, eller via Movestic kundwebb, [www.movestic.se](http://www.movestic.se), meddelat Movestic.

Fram till att den försäkrade har anvisat fonder för placering av inbetald premie placeras premien i Skagen Global.

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.

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 genom att Movestic avyttrar de fondandelar försäkringstagaren bestämmer.

Försäkringskapitalet placeras i de nya fonder försäkringstagaren bestämt när Movestic erhållit uppgifter från fondförvaltaren om de kurser som gäller för fonden vid avyttringstidpunkten samt försäljningslikviden kommit Movestic tillhanda.

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

Tillgängliga fonder är de investeringsfonder som ingår i Movestic vid var tid gällande prioriterade fondutbud.

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.

#### 14 REKLAMATION AV PLACERING I INVESTERINGSFONDER 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.

#### 15 VÄDEUTVECKLING MM

Den försäkrade bestämmer själv över försäkringskapitalets placering i fonder och fondportföljer. 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.

## 16 FÖRÄNDRINGAR I TILLGÄNGLIGA FONDER OCH FONDPORTFÖLJER

Movestic har när som helst rätt att förändra fondutbudet genom att ta bort eller lägga till fonder och fondportföljer. 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 eller fondportfölj. Saknas jämförbar fond eller fondportfölj har Movestic rätt att placera kapitalet i valfri fond med försiktig förvaltning.

## 17 FONDPORTFÖLJER

### 17.1 Allmänt om fondportföljer

Movestic tillhandahåller fyra prioriterade fondportföljer för den som inte själv vill välja fonder. Genom att skriftligen eller via Movestic kundwebb välja någon eller några av Movestic fondportföljer ger den försäkrade fullmakt till Movestic att göra placeringar och omplaceringar inom de fonder som vid var tid ingår i Movestic fondutbud.

I vissa fall kan den försäkrade anvisa en utomstående part för att göra placeringar och omplaceringar i särskilt angivna fondportföljer. Förvaltare av dessa fondportföljer skall i förväg ha godkänts av Movestic. Genom att välja någon av dessa särskilt angivna fondportföljer ger den försäkrade fullmakt till förvaltaren av den särskilt angivna fondportföljen att göra placeringar och omplaceringar inom de fonder som vid var tid ingår i de särskilt angivna fondportföljerna.

För att anvisa annan än Movestic att göra placeringar och omplaceringar av försäkringskapitalet, och för att få tillgång till andra fondportföljer än de som ingår i Movestic prioriterade utbud, krävs att den försäkrade undertecknar särskild ansökan om detta.

Uppdraget till Movestic eller den av den försäkrade särskilt anvisade och av Movestic godkända förvaltaren att göra placeringar och omplaceringar i fondportföljerna upphör då den försäkrade skriftligen eller via Movestic kundwebb begär omplacering av försäkringskapitalet från vald fondportfölj.

### 17.2 Placeringsriktlinjer för fondportföljerna

Genom att bestämma att kapitalet skall placeras i någon av Movestic tillhandahållna fondportföljer ger den försäkrade uppdrag åt Movestic, eller den av den försäkrade särskilt anvisade och av Movestic godkända förvaltaren, att placera försäkringskapitalet i de fonder som vid var tid tillhandahålls av Movestic enligt den fördelning som Movestic, eller den av den försäkrade särskilt anvisade och av Movestic godkända förvaltaren, bestämmer.

För de fondportföljer som Movestic förvaltar har Movestic tillsatt ett särskilt förvaltningsråd som bestämmer allokeringen i fondportföljerna. Movestic förvaltningsråd ska placera innehavet med tanke på god kapitaltillväxt på lång sikt. Förvaltningen utgår från de placeringsriktlinjer som Movestic förvaltningsråd har satt upp för respektive fondportfölj.

För de fondportföljer som den av den försäkrade särskilt anvisade och av Movestic godkända förvaltaren har satt upp för respektive fondportfölj gäller de placeringsriktlinjer som bestäms av respektive förvaltare.

Inriktningen på gällande placeringsriktlinjer samt fondportföljernas normalfördelning omprövas löpande och kan således ändras under försäkringstiden. Den

normalfördelning som angetts kan från tid till annan avvika från genom att kapitalet placeras i andra fonder eller med annan fördelning än vad som normalt är avsett i respektive fondportfölj.

## 18 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:

- 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.
- 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.
- 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.

## 19 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.

## 20 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.

## 21 AVGIFTER

### 21.1 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 Movestic finansiella ställning.

De avgifter som gäller för försäkringsavtalet framgår av Movestic vid var tid tillämpade Prislista.

I avgifter för driftskostnader ingår försäkringsgivarens fasta och rörliga avgifter för försäkringsavtalet och förvaltning av fondportföljer.

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

För fondportföljerna utgår en särskild fondportföljsavgift. Avgiften beräknas på aktuellt fondvärde och tas ut ur försäkringen varje månad. Denna avgift kan variera i de olika fondportföljerna. Avgiften inkluderar moms.

Movestic har rätt att ta ut avgift vid ändring av försäkring och på sätt Movestic finner nödvändigt eller önskvärt. Sådan avgift framgår av Movestic:s vid var till gällande Prislista.

### 21.2 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. Avgiften beräknas och debiteras månadsvis i förskott. Per den 1 januari varje år varje år görs en avstämning att debiterad avgift för skatt motsvarar den skatt som motsvarar försäkringens andel av den totala skatten. Om för lite skatt har debiterats under året tas skillnaden mellan debiterad skatt och försäkringens andel av den totala skatten ut. Har för mycket skatt inbetalats återförs mellanskillnaden till försäkringen. Vid återköp betalas inte debiterad skatt ut.

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.

### 21.3 Ändring av avgifter

De aktuella avgifterna enligt försäkringsavtalet framgår av Movestic:s, vid varje tidpunkt tillämpade, prislista. Movestic har rätt att när som helst ändra gällande avgifter även med verkan för redan ingångna försäkringsavtal.

Movestic har rätt att ändra sättet att debitera avgifterna under försäkringens löptid även med verkan för redan ingångna försäkringsavtal om Movestic så finner nödvändigt.

Movestic har 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.

## 22 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.

## 23 ÅTGÄRDER FÖR UTBETALNING

Den som gör anspråk på ersättning ur försäkringen skall styrka sin rätt till beloppet.

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligen till Movestic snarast möjligt. Till anmälan ska bifogas dödsattest eller annan handling, som styrker dödsfallet. När anmälan utförts på angivet sätt och kommit Movestic tillhanda anses Movestic ha fått kännedom om dödsfallet. Det åligger inte Movestic att hålla sig informerad om inträffade dödsfall. 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.

## 24 TIDPUNKT FÖR UTBETALNING SAMT RÄNTEBESTÄMMELSER

### 24.1 Förfallodag

Vid utbetalning på grund av försäkringsfall är förfalldagen den tidpunkt som angetts i det enskilda försäkringsavtalet.

Om utbetalning görs på grund av dödsfall är förfalldagen den dag Movestic får skriftlig kännedom om dödsfallet.

### 24.2 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 eller sjukdom och det med hänsyn till dödsorsaken, sjukdomsorsak eller det annars 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 i dessa villkor svarar inte Movestic för förlust som kan uppkomma om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs.

### 24.3 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 eller fondportföljer inte kan avyttras inom angiven tid och detta förhållande inte beror på åtgärder från Movestic:s sida föreligger inte rätt till dröjsmålsränta.

### 24.4 Movestic:s 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.

## 25 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.

## 26 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 kollektivavtalets avtalsparter eller till följd av lag, förordning, myndighets föreskrifter eller beslut.

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 myndighetsbeslut, domstolsbeslut eller lag.

Som ändring av villkoren skall inte förstås Movestic rätt att ändra avgifter, sättet de tas ut på eller tillgängliga fonder.

## 27 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.

## 28 INSKRÄNKNINGAR 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.

## 29 KONTROLLUPPGIFTER

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

## 30 FLYTTRÄTT

Försäkringstagaren har rätt att flytta försäkring med återbetalningsskydd till annat av parterna godkänt försäkringsbolag under förutsättning att det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning av det gamla avtalet samt i enlighet med de regler som framgår av Inkomstskattelagen (1999:1229).

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

Avgift för flytt framgår av Movestic vid var tid tillämpade Prislista. Movestic har rätt att ändra flyttavgift.

Flytträtt saknas för ITPK PP försäkringar.

## 31 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 är inte ansvarigt för en sådan skada som uppstår i samband med köp och försäljning av fondandelar och som beror på fel i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning.

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

## 32 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 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 förklarat sig tagit slutlig ställning till anspråket har den som gör anspråket alltid sex månader på sig att väcka talan vid allmän domstol.

## 33 TVIST

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.

Tvist om kollektivavtalsenlig skyldighet för arbetsgivare att teckna försäkring eller om annan tolkning av kollektivavtalet handläggs enligt reglerna i punkt 16 i ITP-planen eller motsvarande bestämmelse i annan pensionsplan.

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

## 34 PERSONUPPGIFTLAGEN

Personuppgiftslagen syftar till att skydda enskilda personer mot att deras personliga integritet kränks när personuppgifter behandlas. Personuppgifter som registreras i samband med ett försäkringsavtal ingås, behandlas endast av Movestic och samarbetande bolag 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 Movestics 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-anmälningsregister (GSR) registrera anmälda skador i anledning av denna försäkring. För fullständig information om Movestics personuppgiftshantering, se [www.movestic.se/personuppgiftshantering](http://www.movestic.se/personuppgiftshantering).