

FÖRSÄKRINGSVILLKOR FÖR PENSIONS- FÖRSÄKRING, TRADITIONELL LIVFÖRSÄKRING, I AI PENSION FÖRSÄKRINGSFÖRENING

§ 1. INLEDANDE BESTÄMMELSER

Försäkring kan tecknas av privatperson som fyllt 16 år men inte 75 år och är svensk medborgare eller bosatt i Sverige och har ett svenskt personnummer. Är den försäkrade svensk medborgare tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet oavsett vistelseort.

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i försäkringsbeskedet, i dessa försäkringsvillkor, och i AI Pensions vid var tidpunkt gällande försäkringstekniska riktlinjer, beräkningsunderlag och regler. Härutöver gäller försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt.

Avtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren skriftligen lämnat till AI Pension.

Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen. Om oriktig eller ofullständig uppgift upptäcks innan försäkringsfall inträffar har AI Pension rätt att säga upp försäkringsavtalet eller försäkringsmoment däri enligt bestämmelserna i försäkringsavtalslagen.

§ 2. DEFINITIONER

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är AI Pension Försäkringsförening, nedan kallad AI Pension. AI Pensions organisationsnummer är 802004-8008. AI Pensions styrelse har sitt säte i Stockholm.

Försäkringstagare och försäkrad

Försäkringstagare är den privatperson som ingått avtal med AI Pension. Denne är också ägare till försäkringen. Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de som försäkringstagaren förordnat som mottagare av utfallande belopp efter försäkringstagarens död. Se mer under paragraferna 11 och 12.

Försäkringstid

- Utbetalning av ålderspension ska senast starta den månad då försäkringstagaren fyller 80 år
- Utbetalningstid för ålderspension kan vara temporär, mellan 5 och 20, år eller livsvarig.

Om utbetalningen ska upphöra vid 65 års ålder är kortaste möjliga uttagstid 3 år.

- Utbetalning av ålderspension kan tidigast påbörjas när den försäkrade fyller 55 år
- Utbetalning av efterlevandepension kan vara mellan 5 och 20 år. Utbetalning av efterlevandepension upphör dock alltid senast månaden innan den då försäkringstagaren skulle ha fyllt 90 år.
- I övrigt gäller reglerna i gällande lagstiftning

Skattekategori

Försäkringen tecknas som skattekategori P.

§ 3. FÖRSÄKRINGSAVTALET

Försäkringen kan tecknas som ålderspension eller som ålderspension kombinerad med återbetalningsskydd. Försäkringstagaren kan välja bort avtalat återbetalningsskydd vid valfri tidpunkt innan försäkringen börjat betalas ut.

Försäkringen kan tecknas med valfri pensionsålder mellan 55 – 75 år och med temporär utbetalningstid mellan 5 och 20 år eller livsvarig utbetalning av ålderspensionen. Tecknas försäkringen med sluttidpunkt 65 år för ålderspensionen är kortast möjliga utbetalningstid 3 år. Tiden för utbetalning av återbetalningsskyddet ska vara den-samma som tiden för utbetalning av ålderspension, dock gäller att vid livsvarig utbetalning av ålderspension gäller återbetalningsskyddet under 20 år.

§ 4. FÖRSÄKRINGSBESKED OCH ÅRSBESKED

Försäkringsbesked

AI Pension utfärdar försäkringsbesked efter att avtal slutits. Försäkringsbesked utfärdas också vid vissa ändringar av försäkringsavtalet. Försäkringsbeskedet är en sammanställning av de specifika försäkringsvillkoren som gäller för försäkringen.

Årsbesked

AI Pension skickar årsbesked med specifikation avseende inbetalda premier utbetalningar, avgifter, arvsvinst eller riskpremie och värdeförändring samt uttag som gjorts för avkastningsskatt. Årsbeskedet avser ställningen per den 31 december respektive år och skickas till den försäkrade.

§ 5. FÖRSÄKRINGENS IKRAFTTRÄDANDE

Försäkringsavtalet börjar gälla dagen efter den dag första premien kommit AI Pension tillhanda.

§ 6. PREMIEBETALNING

Premiebeloppet bestäms och betalas av försäkringstagaren. Premien kan vara lägst 200 kronor per månad eller, vid engångsinbetalning, 1 000 kronor. Försäkringstagaren kan när som helst under försäkringstiden ändra premiebeloppet. Försäkringstagaren kan också helt göra uppehåll med premiebetalningarna.

AI Pension aviserar inte någon premie. För månatliga betalningar krävs godkänt autogiro.

Premiebetalning kan ske fram till dess att utbetalning av pension påbörjas.

§ 7. ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGEN

Följande ändringsmöjligheter för försäkringstagare och förmånstagare gäller inom ramen för vid var tidpunkt gällande regelverk.

Försäkringstagarens ändringsrätt

Innan någon pensionsutbetalning skett har försäkringstagaren rätt att

- Välja eller välja bort återbetalningsskydd enligt paragraf 11.
- Anmäla nytt/särskilt förmånstagarförordnande enligt paragraf 12.
- Begära förtida eller uppskjutet uttag av ålderspensionen enligt paragraf 10.
- Ändra längden på ålderspensionen enligt paragraf 10. En sådan ändring av ålderspensionen innebär också att längden av eventuellt återbetalningsskydd automatiskt ändras på motsvarande sätt.

Försäkringstagaren kan ändra försäkring utan återbetalningsskydd till försäkring med återbetalningsskydd utan hälsoprövning fram till att pensionen ska börja utbetalas. Sådan ändring kan ske utan hälsoprövning om ändringen begärs inom 12 månader från familjehändelse.

Med familjehändelse avses att försäkringstagaren gifter sig, blir sambo eller får barn. I övriga fall krävs hälsoprövning.

Förmånstagares ändringsrätt

Förmånstagare till efterlevandepension har möjlighet att ändra försäkringen om den försäkrade avlider innan utbetalning

av ålderspension påbörjats och om begäran om ändring inkommer till AI Pension före utbetalning av efterlevandepensionen påbörjats. Finns fler än 1 förmånstagare måste dessa för AI Pension visa att de är ense om ändringen. Följande ändringar är möjliga:

- Begära uppskjutet uttag av efterlevandepensionen.
- Ändra utbetalningstiden enligt vid var tidpunkt gällande regelverk. Vid avkortning av avtalad utbetalnings tid kan AI Pension kräva hälsoprövning.

AI Pensions rätt att ändra försäkringen

AI Pension förbehåller sig rätten att ändra dessa försäkringsvillkor samt försäkringsavtalet i övrigt. Ändringen kan ske vid slutet av premieperiod.

Med ändring av försäkringen ska förstås en ändring av de faktiska försäkringsvillkoren så som de här beskrivs. En sådan ändring får ske om den är sakligt befogad och kan ske med vederbörlig hänsyn till försäkringstagaren. En ändring som påverkar garanterade belopp för redan inbetalda premier kan inte göras. Undantag gäller dock om en sådan ändring är nödvändig på grund av ändrad eller ny lag eller myndighetsföreskrift.

Som ändring av försäkringsvillkoren eller försäkringsavtalet i övrigt ska inte förstås en ändring av försäkringstekniska antaganden. Detsamma gäller i fråga om ändring av AI Pensions antaganden för beräkning av garanterade belopp eller ändring av AI Pensions avgiftsbilaga. Dessa parametrar ändras löpande av AI Pension utifrån bl.a. marknadsförutsättningar och statistik avseende livslängd/dödlighet.

Ändringar som beror på ändrad lagstiftning, lagtillämpning eller myndighetsföreskrifter samt sådana justeringar som inte innebär någon ändring i sak, kan börja gälla omedelbart. Övriga ändringar meddelas av AI Pension en månad före ändringen träder i kraft.

AI Pensions avgifts- och skatteuttag framgår av vid var tid gällande avgiftsbilaga. AI Pensions aktuella antaganden för beräkning av garanterad pensionsförmån belopp och värdet av redan garanterade pensionsförmåner framgår av stadgarna.

§ 8. UPPSÄGNING OCH ÅTERBETALNING AV PREMIE

Uppsägning av försäkring

Försäkringstagaren har enligt lag rätt att när som helst säga upp försäkringen från och med nästkommande månad eller vid en viss framtida tidpunkt. Om inte annat anges, får uppsägningen verkan månaden efter den dag då den kom fram till AI Pension. Om inte annat följer av försäkringens art har försäkringstagaren rätt att i samband med uppsägningen få försäkringen ändrad till premiefri försäkring (fribrev) eller på sätt som närmare anges i dessa försäkringsvillkor få den

återköpt av AI Pension i den mån rätt till återköp saknas enligt inkomstskattelagen (1999:1229).

Återbetalning av inbetald premie

I fråga om eventuell återbetalning av premie gäller PP Pensions vid var tidpunkt gällande regelverk. Återbetalning sker i båda fallen utan ränta.

§ 9. FLYTTRÄTT

Allmänt

Försäkringstagaren har rätt att innan utbetalning startats, flytta pensionskapital till annan försäkringsgivare eller till annan försäkring hos AI Pension under förutsättning att det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning på det gamla avtalet. Detta gäller under förutsättning att försäkringstagaren kan uppvisa försäkringsbrev eller annan liknande handling avseende den försäkring i mottagande bolag som kapitalet ska flyttas till. Om flytt-rätten utnyttjas upphör försäkringen och eventuell betalningsbefrielseförsäkring att gälla vid inlösen tillfället. Avgift för flytt av pensionskapital tas ut enligt AI Pensions vid var tidpunkt tillämpad prislista.

AI Pensions krav för flytt

För att få flytta pensionskapital för en ålderspension utan återbetalningsskydd förbehåller sig AI Pension rätten att utföra hälsoprövning av försäkringstagaren för att bedöma om flytt ska beviljas. Flytt beviljas om AI Pensions riskbedömningssregler tillåter det och nekas om den försäkrade vid hälsoprövningen befunnits lida av allvarlig sjukdom.

Flytt ska meddelas AI Pension senast tre månader före flytt-tidpunkten. Försäkringstagaren ska lämna de uppgifter AI Pension behöver för att kunna överföra värdet av försäkringen till annan försäkring eller försäkringsgivare.

Bestämmande av försäkringen värde vid flytt från AI Pension till annan försäkringsgivare

Det kapital som får flyttas från AI Pension är pensionskapitalet vid flyttidpunkten om inte AI Pensions konsolidering är lägre än 100 % vid flyttillfället. I sådana fall reduceras pensionskapitalet med denna faktor.

Flytt av kapital till försäkring i AI Pension från försäkring hos annan försäkringsgivare eller från annan försäkring inom AI Pension

Begär den försäkrade att kapital ska flyttas från en försäkring inom eller utom AI Pension till en traditionell försäkring enligt dessa försäkringsvillkor tillämpas vid var flyttidpunkt av AI Pension beslutade regler i fråga om fördelning mellan garanterat kapital och överskott.

§ 10. UTBETALNING AV ÅLDERSPENSION

Ålderspension utbetalas månadsvis i efterskott från och med den valda pensionsåldern och så länge som avtalats.

Vid lägre pensionsbelopp kan AI Pension besluta om kvartalsvis utbetalning.

Valt utbetalningslängd kan göras senast vid utbetalningstidpunkten. Försäkringstagaren har inte rätt att ändra utbetalningslängd efter att utbetalning påbörjats. Det kan heller inte göras uppehåll i redan påbörjad utbetalning.

Börjar utbetalningen vid annan tidpunkt än vid 65 år gäller att utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast

1 månad efter det att rätt till utbetalning inträtt och att försäkringstagaren fullgjort vad som åligger denne. Om en utbetalning begärs och det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig gör AI Pension inte utbetalning förrän en månad efter det att utredningen har avslutats.

Vid uttag av ålderspension före avtalad pensions tidpunkt och/eller vid avkortning av avtalad utbetalningstid kan AI Pension kräva godkänd hälsoprövning. Storleken av ålderspensionen beror bland annat på försäkringsavtalet, inbetalda premier, den försäkrades ålder vid utbetalningarnas början, utbetalningstidens längd samt värdeutvecklingen på pensionskapitalet.

§ 11. ÅTERBETALNINGSSKYDD

Försäkringstagaren kan välja att lägga till eller ta bort ett återbetalningsskydd för ålderspensionen. Läggs återbetalningsskydd till innebär det att efterlevandepension till förmånstagare utbetalas vid den försäkrades dödsfall. Återbetalningsskyddet kvarstår även efter det att ålderspensionen börjat utbetalas om det inte valts bort innan utbetalningen påbörjades.

Vid dödsfall innan ålderspension börjat utbetalas till försäkringstagaren utbetalas värdet av det intjänade pensionskapitalet till förmånstagare i det antal år som avtalats.

Vid dödsfall efter det att tidsbegränsad ålderspension har börjat utbetalas till försäkringstagaren, fortsätter utbetalningen till förmånstagare under så lång tid som återstår av den avtalade tiden för utbetalningen av ålderspensionen.

Vid dödsfall efter det att livsvarig ålderspension har börjat betalas ut till försäkringstagaren, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare och upphör senast 20 år efter det att ålderspensionen började betalas ut.

Utbetalning av efterlevandepension upphör alltid då den siste förmånstagaren avlider eller senast månaden försäkringstagaren skulle ha fyllt 90 år.

Innan utbetalning av ålderspension påbörjats kan återbetalningsskydd väljas bort vid valfri tidpunkt.

Återbetalningsskydd kan inte läggas till under pågående utbetalning av ålderspension.

Återbetalningsskyddet omfattar normalt hela det pensionskapital som tjänats in. Försäkringstagare som lider av allvarlig sjukdom beviljas dock återbetalningsskydd enbart avseende premier som tjänas in från och med månaden efter den då valet av återbetalningsskydd görs.

Utbetalning av pension i form av återbetalningsskydd sker månadsvis i efterskott.

§ 12. FÖRMÅNSTAGARE TILL EFTERLEVANDEPENSION GRUNDAT PÅ ÅTERBETALNINGSSKYDD

1. Generellt förmånstagarförordnande

Förmånstagare till pension i form av återbetalningsskydd är, om inte annat förordnande skriftligen anmälts till AI Pension

a) i första hand den försäkrades make eller, om den försäkrade inte är gift, den försäkrades sambo eller registrerade partner

b) i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn i första led

Om förmånstagare enligt a) helt eller delvis avstår från sin rätt inträder förmånstagare enligt b) i den avståendes ställe. Finns det fler barn som förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner mellan dem.

Med make avses person som försäkringstagaren var gift med vid tidpunkten för dödsfallet. Med make jämställs registrerad partner enligt lag (1994:1117) om registrerat partnerskap. Make är förmånstagare även när mål om äkten-skapsskillnad pågår och registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambor förstås sambo enligt sambolagen (2003:376)

2. Särskilt förmånstagarförordnande

Särskilt förmånstagarförordnande måste anmälas skriftligen till AI Pension för att gälla. Det får endast omfatta personer som enligt inkomstskattelagen kan vara förmånstagare till pensionsförsäkring, det vill säga

a) make/registrerad partner eller tidigare make/registrerad partner

b) sambo eller tidigare sambo enligt lag (2003:376) om sambor

c) arvsberättigat barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon person enligt a) eller b)

§ 13. UTBETALNING VID DÖDSFALL

Om AI Pension så önskar ska dödsfallet styrkas. Behövs kompletterande handlingar ska dessa anskaffas och sändas in

utan kostnad för AI Pension. Medgivande ska lämnas om AI Pension begär det så att AI Pension kan inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning.

Det åligger inte AI Pension att hålla sig informerad om inträffade dödsfall.

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att den som begär utbetalning fullgjort vad som åligger denne. Om en utbetalning begärs och det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, eller om utredning behövs av annat skäl, gör AI Pension inte utbetalning förrän 1 månad efter det att utredningen har avslutats.

§ 14. SKATTER

AI Pension drar inkomstskatt på utfallande belopp.

Premien är avdragsgill för försäkringstagaren inom de ramar som anges i inkomstskattelagen (1999:1229).

§ 15. AVGIFTER FÖR FÖRSÄKRINGEN

Avgift på kapital, premier och utbetalningar samt styckeavgift och avgift som svarar mot avkastningsskatten kan belasta försäkringen.

De aktuella avgiftsuttagen framgår av AI Pensions vid var tidpunkt gällande prislista. AI Pension har rätt att ensidigt ändra avgifterna om AI Pension finner det nödvändigt.

AI Pension har rätt att ta ut avgift vid ändring av försäkring och på sätt AI Pension finner nödvändigt.

AI Pension har rätt att fastställa lägsta avgiftsbelopp som vid var tid ska belasta försäkringen och på så sätt ackumulera avgifter som dras vid ett senare tillfälle.

§ 16. RÄNTEBESTÄMMELSER

Om utbetalning av pensionsbelopp sker senare än vad som anges i paragraferna 10 och 13 ovan betalar AI Pension ränta enligt räntelagen. Dröjningsränta betalas inte om den skulle understiga 0,5 procent av prisbasbeloppet enligt socialförsäkringsbalken.

§ 17 A. GARANTERAD PENSIONSFORMÅN

Försäkringen har en garanterad pensionsförmån som bestäms enligt försäkringsavtalet och med aktuella premie-grunder.

§ 17 B. TOTAL PENSIONSFORMÅN OCH ÅTERBÄRING

Den totala pensionsförmånen bestäms vid försäkringsfall och därefter den första januari varje år så länge försäkringen är i kraft. Förhållandet mellan försäkringens pensionskapital och

värderingen av den garanterade pensionsförmånen med aktuella prognosgrunder avgör storleken på den totala pensionsförmånen. Den totala pensionsförmånen kan aldrig vara lägre än den garanterade pensionsförmånen.

Vid dödsfall under utbetalningstiden och ålderspension med återbetalningsskydd sätts den totala pensionsförmånen lika med den totalpensionsförmånen före dödsfallet, förutsatt att återbetalningsskyddet gäller.

Vid dödsfall innan försäkringens bestämda utbetalningstid uppnåtts och ålderspension med återbetalningsskydd bestäms den totala pensionsförmånen utifrån max av försäkringens pensionskapital och försäkringens tekniska återköpsvärde.

Pensionskapital

Pensionskapital bestäms enligt aktuell ränta, avgifter, skatt och arvsvinst eller riskpremie. Röntan bestäms årsvis i efterskott, utifrån avkastningen och AI Pensions konsolideringspolicy. Avgift, skatt, arvsvinst och riskpremie belastas försäkringen månadsvis. Innan ränta arvsvinst och riskpremie bestäms används ett preliminärt pensionskapital. AI Pension har rätt att ändra modellen för hur pensionskapitalet bestäms.

Återbäring och tilldelning av återbäring

Återbäring uppstår om det ekonomiska resultatet i AI Pension blir bättre än vad som antagits då det garanterade pensionsbeloppet bestämdes. Återbäringen är AI Pensions riskkapital och kan användas för att täcka eventuella framtida förluster. Det betyder att återbäringen inte är garanterad utan kan såväl öka som minska i storlek innan den tilldelats. Tilldelning av återbäring sker normalt vid utbetalningstillfället efter en årlig omräkning. Vid den årliga omräkningen kontrolleras om pensionskapitalet medger utbetalning av återbäring.

Eventuell återbäring betalas successivt ut tillsammans med det garanterade försäkringsbeloppet under försäkringens utbetalningstid.

§ 18. BEGRÄNSNING AV ANSVAR PÅ GRUND AV OFÖRUTSEDDA HÄNDELSE

AI Pension är inte ansvarigt för sådan skada som beror på lagstiftning, myndighetsåtgärd eller krigshändelse eller någon liknande omständighet som AI Pension inte råder över. AI Pension är heller inte ansvarigt för skada som beror på strejk, lockout, blockad eller bojkott även om AI Pension självt vidtar eller är föremål för sådan konflikt-åtgärd. Om utbetalning från försäkringen inte kan ske inom den tid som anges i försäkringsvillkoren på grund av sådan omständighet ska utbetalningen ske senast 1 månad efter det att hindret upphört.

I övrigt gäller allmänna skadeståndsrättsliga regler för AI Pensions ansvarighet.

§ 19. TOLKNING AV TVISTER OCH ÖVERKLAGANDE AV BESLUT

Den som är missnöjd med AI Pensions beslut i fråga som rör försäkringen kan:

- begära omprövning hos AI Pension
- begära omprövning hos klagomålsansvarig hos AI Pension
- begära omprövning av AI Pensions försäkrings-nämnd
- inhämta utlåtande från Personförsäkringsnämnden (PFN) om saken rör tolkning av försäkringsvillkor
- begära prövning av allmän domstol

§ 20. PANTSÄTTNING, BELÅNING OCH ÅTERKÖP

Försäkringen kan inte pantsättas, belånas eller återköpas och heller inte ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller inkomstskattelagens regler för pensionsförsäkring.

Om det tekniska återköpsvärdet i en försäkring, vid tidpunkten för första utbetalning, uppgår till högst 30 procent av prisbasbeloppet enligt socialförsäkringsbalken får AI Pension återköpa försäkringen. I sådant fall utbetalas värdet som ett engångsbelopp till den försäkrade.

Det kapital som återköps är värdet av garanterade förmåner och försäkringens återbäringskapital beräknat som om försäkringsfall skulle ha gällt vid tiden för återköpet om inte avvikelse avseende återbäringskapitalet är försvarlig med hänsyn till AI Pensions konsolidering vid återköpstillfället.

INFORMATION OM BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

AI Pension är personuppgiftsansvarig för behandling av de personuppgifter som försäkringstagaren lämnar i samband med försäkringsansökan eller som registrerats i övrigt i anknytning till försäkringsavtalet. AI Pension behandlar personuppgifter i enlighet med Dataskyddsförordningen. Fullständig information om hur AI Pension behandlar personuppgifter finns på AI Pensions hemsida; www.aipension.se