

## Produktvillkor ITP, ITPK och LP

! Gäller tillsvidare fr.o.m. 2018-10-01

Produktvillkoret gäller för försäkringar som tecknats efter 1 oktober 2018 via Collectum.

### Innehåll

1.	ALLMÄNT .....	3
2.	VALCENTRALEN .....	3
3.	ITP-NÄMNDEN OCH PENSIONSSKILJENÄMNDEN .....	3
4.	ELEKTRONISK FILÖVERFÖRING.....	3
5.	FÖRSÄKRINGSGIVARE.....	3
6.	FÖRSÄKRINGSAVTALET .....	3
7.	UPPLYSNINGSPLIKT .....	3
8.	FÖRSÄKRINGSTAGARE .....	3
9.	FÖRSÄKRAD.....	4
10.	FÖRSÄKRINGENS IKRAFTTRÄDANDE.....	4
11.	FÖRSÄKRINGSTID .....	4
12.	FÖRSÄKRINGSFÖRMÅNER .....	4
13.	FÖRMÅNSTAGARE.....	5
14.	PREMIEINBETALNING.....	6
15.	PREMIEÅTERBETALNING .....	6
16.	KAPITALET'S PLACERING I VÄRDEPAPPERSFONDER.....	6
17.	ENTRÉLÖSNING .....	7
18.	REKLAMATION AV PLACERING I VÄRDEPAPPERSFONDER ELLER FONDBYTEN .....	7
19.	VÄRDEUTVECKLING MM .....	7
20.	FÖRÄNDRINGAR I TILLGÄNGLIGA FONDER .....	7
21.	RÄTT ATT BESTÄMMA OMPLACERING I VISSA FALL.....	7
22.	INLÖSENVÄRDE .....	7
23.	VÄRDEUPPGIFTER .....	8
24.	AVGIFTER.....	8
25.	RABATT PÅ FONDAVGIFTER.....	8
26.	SKATTEREGLER.....	8
27.	ÅTGÄRDER FÖR UTBETALNING.....	8
28.	TIDPUNKT FÖR UTBETALNING SAMT RÄNTEBESTÄMMELSER .....	9
29.	ÅTERKÖP.....	9
30.	ÄNDRING AV VILLKOR.....	9

31.	ANSVAR FÖR FELAKTIGA MEDDELANDEN.....	9
32.	INSKRÄNKINGAR I FÖRFOGANDERÄTTEN .....	9
33.	KONTROLLUPPGIFTER .....	9
34.	FLYTTRÄTT .....	9
35.	FORTSÄTTNINGSFÖRSÄKRING.....	10
36.	BEGRÄNSNING AV ANSVAR.....	10
37.	PRESKRPTION.....	10
38.	OMPRÖVNING, ÖVERPRÖVNING OCH KLAGOMÅL .....	10
39.	HANTERING AV PERSONUPPGIFTER .....	11

## **1. ALLMÄNT**

ITP-planen är en tjänstepensionsplan för privata tjänstemän enligt kollektivavtal träffat mellan Svenskt Näringsliv och PTK, nedan kallade kollektivavtalets parter. Arbetstagaren (den försäkrade) har enligt ITP-planen avd 1 (ITP) och avd 2 (ITPK) samt avseende kompletterande 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. administrativa åtgärder. Collectum AB är inte försäkringsgivare och kallas nedan Valcentralen.

## **3. ITP-NÄMNDEN OCH PENSIONSSKILJENÄMNDEN**

ITP-nämnden och Pensionsskiljenämnden består av representanter utsedda av föreningen Svenskt Näringsliv och PTK.

ITP-nämnden ansvarar för bestämmelser och villkor som gäller för ITP-planen. Ändringar av dessa villkor ska godkännas av dem. Nämnden kan på begäran av försäkringstagare/försäkrad pröva frågor rörande tolkning och tillämpning av ITP-planen.

Pensionsskiljenämnden överprövar ITP-nämndens beslut, se punkt 38.

## **4. 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 utgår ifrån 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.

## **5. FÖRSÄKRINGSGIVARE**

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

## **6. FÖRSÄKRINGSAVTALET**

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i det enskilda försäkringsbeskedet, dessa allmänna villkor, Försäkringsavtalslagen (2005:104), Försäkringsrörelselagen (2010:2043), allmän svensk lag i övrigt samt Movestic's 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.

## **7. UPPLYSNINGSPLIKT**

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och den försäkrade skriftligen eller på annat sätt enligt avtal lämnat till Valcentralen eller 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 ansvarigt för skada som skulle kunnat undvikas om reklamation skett omgående.

## **8. 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.

## 9. FÖRSÄKRAD

Försäkrad är den anställde på vars liv försäkringen gäller.

## 10. FÖRSÄKRINGENS IKRAFTTRÄDANDE

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

## 11. FÖRSÄKRINGSTID

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

## 12. FÖRSÄKRINGSFÖRMÅNER

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

### 12.1 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 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 och antaganden som Movestic tillämpar för den aktuella försäkringen. Movestic antaganden som ligger till grund för utbetalningarnas storlek följs upp och justeras vid behov, minst en gång om året.

Ålderspension kan inte tas ut samtidigt som sjukpension.

### 12.2 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.

Återbetalningsskyddet kan väljas bort vid valfri tidpunkt under försäkringstiden, även under pågående utbetalning. 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 övergångsrätt.

Efter det att utbetalning av ålderspension påbörjats görs en sådan anmälan till Movestic. När utbetalning av ålderspension påbörjats finns ingen övergångsrätt, dvs. då finns ingen möjlighet att lägga till återbetalningsskydd.

### 12.3 Övergångsrätt

Har försäkringen tecknats utan återbetalningsskydd sker ingen utbetalning vid den försäkrades dödsfall. Försäkringen gäller då med övergångsrätt.

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

Övergångsrätten 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. Övergångsrätten får inte utnyttjas pga äktenskap, partnerskap eller samboförhållande som förelåg vid försäkringens tecknande. Inte heller får övergångsrätten 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.

Övergångsrätten kan utnyttjas även vid andra tillfällen under förutsättning att den försäkrade genomgår godkänd hälsoprövning. Ansökan om att utnyttja övergångsrätten ställs till Valcentralen.

#### **12.4 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 ska 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. När det gäller ITPK är dock den kortaste utbetalningstiden 2 år. Utbetalning sker i enlighet med de utbetalningsregler Movestic vid var tid tillämpar. En ändring av avtalad utbetalningstid ska skriftligen meddelas Movestic innan utbetalning av ålderspension påbörjas. Begäran om uttag av del av pension ska skriftligen meddelas Movestic innan utbetalning av ålderspension påbörjas. 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 ska skriftligen meddelas Movestic innan utbetalning av efterlevandepension påbörjats. För sådan ändring krävs vidare att samtliga förmånstagare är överens om ändringen.

#### **12.5 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, maximalt tre gånger per försäkring ändra utbetalningen av ålderspension till att motsvara nedtrappning av arbetstid under förutsättning att nedtrappningen av arbetstid sker i pensioneringssyfte, t.ex. vid deltidspensionering. Kravet avseende pensioneringssyfte gäller inte vid Livsarbetspremie. Partiellt uttag måste uppgå till minst 10 procent av försäkringens värde. Partiellt uttag på en försäkring kan utökas tidigast efter 12 månaders utbetalning.

### **13. FÖRMÅNSTAGARE**

#### **13.1 Förmånstagare till ålderspension**

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

#### **13.2 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 i lika 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.

#### **13.3 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 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.

#### **13.4 Förmånstagares 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 inte 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 ska kunna ske. Förmånstagarens rätt att erhålla utbetalning från försäkringen vid försäkringsfall kan vara reglerad i förmånstagarförordnandet.

#### **14. PREMIEINBETALNING**

Premierna för försäkringen betalas av försäkringstagaren (arbetsgivaren) i enlighet med vad som avtalats i kollektivavtalet. Debitering och inkassering av premie ombesörjs av Valcentralen. Premien överförs till Movestic, efter avdrag av Valcentralens administrationsavgift. Den inbetalda premien för försäkringen ska av Movestic placeras i sådana fonder som tillhandahålls av Movestic och som omfattas av lagen (2004:46) om investeringsfonder.

#### **15. 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.

Återbetalning administreras via Valcentralen.

#### **16. KAPITALET'S PLACERING I VÄRDEPAPPERSFONDER**

##### **16.1 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.

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

##### **16.2 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. entrélösningen, se punkt 17 nedan.

Den försäkrade kan under försäkringstiden ändra hur premie till försäkringen ska 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. Kan det inte utrönas hur placering ska ske placeras premien i den eller de värdepappersfonder och med den fördelning som gäller enligt den s.k. entrélösningen, se punkt 17 nedan.

I Movestic utbud av fonder, kan fonder ingå 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.

##### **16.3 Byte av fonder**

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

Byte till ny anvisad fond avseende befintligt försäkringskapital sker så snart detta är möjligt. 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 10.00.

I Movestic utbud av fonder, kan fonder ingå 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.

## **17. ENTRÉLÖSNING**

Innan den försäkrade själv gjort ett aktivt fondval som försäkringskapitalet ska kopplas till, placeras inbetalda premier i Movestic Entré ITP, Movestic Entré ITP. Den försäkrade kan även behålla hela eller delar av sin placering i Movestic Entré ITP.

### **17.1 Beskrivning av Entrélösningen, Movestic Entré ITP**

Movestic Entré ITP är en förvaltningstjänst som tar hänsyn till hur långt den försäkrade har kvar till avtalad utbetalningsstart och utbetalningens längd. Fram till fem år innan avtalad utbetalningsstart, placeras hela försäkringskapitalet inom Movestic Entré ITP i aktiefonder. Fem år innan den första utbetalningen, startar en räntesäkring, som innebär att försäkringskapitalet successivt förs över till räntefonder. Räntesäkringen pågår även under utbetalningstiden. Vid ändring av utbetalningstid eller pensionsålder anpassas placeringarna till de nya omständigheterna. För närmare information om Movestic Entré ITP, se Produktblad Movestic Entré ITP.

### **17.2 Ändring av Entrélösningen**

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

## **18. REKLAMATION AV PLACERING I VÄRDEPAPPERSFONDER 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.

## **19. 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.

## **20. FÖRÄNDRINGAR I TILLGÄNGLIGA FONDER**

Movestic har rätt att förändra fondutbudet genom att ta bort eller lägga till fonder. Sådan förändring ska 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. entrélösningen, se punkt 17 ovan.

## **21. 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.

## **22. 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.

### **23. VÄRDEUPPGIFTER**

Information om försäkringens värde finns tillgänglig via Movestics webbtjänst. Den försäkrade har utöver detta rätt till årlig information om försäkringens värde. Valcentralen skickar värdebesked en gång per år som visar värdet av försäkringen per den 31 december föregående år.

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.

### **24. AVGIFTER**

#### **24.1 Avgifter för försäkringen samt uttag för täckande av skatt**

Försäkringsavtalet belastas med eventuella avgifter för driftskostnader samt skatt.

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

I eventuella 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 kursställningen.

#### **24.2 Hur tas avgifterna ut**

Eventuell avgift för driftskostnader tas ut 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 ska 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. 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 ska tillhandahålla försäkring enligt ITP-planen.

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 månadsvis 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. Rabatten kan ändras efter godkännande av Valcentralen.

### **26. SKATTEREGLER**

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

### **28.2 Dröjsmålsränta**

Sker utbetalning senare än vad som sagts ovan betalar Movestic, med undantag av återköpsbelopp, dröjsmålsränta enligt räntelagen.

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:s sida föreligger inte rätt till dröjsmålsränta.

## **29. ÅTERKÖP**

Försäkringstagaren eller den försäkrade har inte någon rätt att återköpa försäkringen. Movestic kan återköpa försäkringen i enlighet med gällande lagstiftning, även under utbetalningstiden. Detta förutsätter den försäkrades godkännande. Vid ett återköp utbetalas försäkringens fondvärde.

## **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 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 ska tillhandahålla försäkring enligt ITP-planen och under förutsättning att detta är tillåtet enligt 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 eventuella upplupna men inte debiterade avgifter och skatter.

### **34.4 Avgifter vid flytt**

Ingen avgift utgår ur försäkringen vid utnyttjande av flytt rätt. Movestic har rätt att ändra flyttavgift efter Valcentralens godkännande.

## **35. FORTSÄTTNINGSFÖRSÄKRING**

Om den försäkrades anställning upphör och den försäkrade inte längre ska omfattas av ITP-planen har den försäkrade rätt att inom tre månader från anställningens upphörande, utan hälsoprövning, teckna fortsättningsförsäkring med motsvarande försäkringskydd. 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 ska 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.

Den som begär ersättning ska göra det snarast möjligt. Den som vill göra anspråk på försäkringsersättning måste väcka talan inom 10 år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsvillkoren berättigar till sådan ersättning inträdde. Annars går rätten till ersättning förlorad. Om ett anspråk har anmälts till Movestic, har försäkringstagaren eller annan berättigad alltid rätt att väcka talan inom 6 månader från det att Movestic meddelat att bolaget tagit slutlig ställning till anspråket.

## **38. OMRÖVNING, ÖVERPRÖVNING OCH KLAGOMÅL**

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

Försäkrad eller försäkringstagare som vill överklaga ITP-nämndens beslut, kan vända sig till Pensionsskiljenämnden för prövning.

### **38.1 Omprövning och överprövning av Movestic's beslut**

Om du inte är nöjd med Movestic's beslut i en fråga som rör din försäkring, bör du i första hand kontakta den ansvarige handläggaren för en omprövning av beslutet.

Om du efter omprövningen av beslutet fortfarande inte är nöjd, kan beslutet överprövas av Movestic risk- och skadeprövningsinstans. Din skriftliga överklagan ska du skicka till Movestic Livförsäkring AB, Box 1501, 600 45 Norrköping. Ett sådant överklagande bör inkomma till Movestic inom 6 månader efter att handläggaren har meddelat sitt omprövningsbeslut och ska ange den ändring som söks och grunderna därför.

Om du efter risk- och skadeprövningsinstansens prövning fortfarande inte är nöjd, kan du begära prövning i Personförsäkringsnämnden eller i Allmänna reklamationsnämnden. Medicinska frågor bör i första hand hänskjutas till Personförsäkringsnämnden och allmänna villkorsfrågor bör i första hand hänskjutas till Allmänna reklamationsnämnden.

För prövning i Allmänna reklamationsnämnden måste ansökan inkomma till nämnden inom 6 månader från det att Movestic meddelade sitt slutliga beslut.

Personförsäkringsnämnden  
Box 24067  
104 50 STOCKHOLM  
Telefon: 08 - 522 787 20  
<http://www.forsakringsnamnder.se/pfn>

Allmänna reklamationsnämnden  
Box 174  
101 23 STOCKHOLM  
Telefon: 08 - 508 860 00  
[www.arn.se](http://www.arn.se)

Ersättningsfrågor kan även prövas i allmän domstol med tingsrätt som första instans. Vid prövning i extern instans får Movestic delge den prövande instansen allt tillgängligt material angående den försäkrade inklusive fullständiga medicinska handlingar. Konsumenternas försäkringsbyrå kan lämna allmänna upplysningar om försäkringar och besked om möjligheter till omprövning av ersättningsbeslut:

Konsumenternas Försäkringsbyrå  
Box 24215  
104 51 STOCKHOLM  
08 – 22 58 00  
[www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se)

Du kan även få vägledning hos Konsumentverket eller av kommunens konsumentvägledare. [www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se) (Konsumentverket) För kontakt med kommunal konsumentvägledare, se din kommuns hemsida.

### 38.2 Klagomål

Om du är missnöjd med Movestics bemötande, service eller hantering av frågor som rör din försäkring, bör du i första hand kontakta den ansvarige handläggaren eller dennes chef. Om du efter den kontakten fortfarande är missnöjd, får du då information om hur du går tillväga för att framföra ditt ärende till Movestics klagomålsansvarige.

### 39. HANTERING AV PERSONUPPGIFTER

De personuppgifter som lämnas till Movestic och de uppgifter Movestic hämtar in använder (behandlar) Movestic för att i huvudsak kunna:

- Administrera och fullgöra de avtal Movestic ingått eller kommer att ingå,

- uppfylla de skyldigheter Movestic har enligt lag och andra författningar, till exempel att lämna vissa uppgifter till Finansinspektionen, Skatteverket och Försäkringskassan,
- ta fram statistik,
- göra marknads- och kundanalyser,
- affärs- och produktutveckla, samt
- marknadsföra Movestics produkter och tjänster

Vi säljer inte personuppgifter om våra kunder. Däremot kan Movestic komma att lämna ut personuppgifter till annat bolag som Movestic samarbetar med, exempelvis återförsäkringsbolag och försäkringsförmedlare. De bolag som mottar dina personuppgifter kan använda (behandla) personuppgifterna för de ändamål som anges ovan. För att Movestic ska ha korrekt information i kundregistret kan Movestic hämta uppgifter från olika register, tex statens person- och adressregistret, SPAR.

Behandling av personuppgifterna kommer att ske under försäkringsavtalets giltighetstid och utbetalningsperiod för ändamål som är nödvändiga i verksamheten. Hälsouppgift som inhämtats från försäkringstagare, försäkrad, försäkringskassan eller vårdinrättning behandlas för att riskbedöma och skadereglera försäkringsavtalet.

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

Om du önskar närmare information om vilka personuppgifter vi har om dig, och vid behov begära rättelse, kan du skriftligen begära detta hos Movestic, PUL-ombud, Box 7853, 103 99 Stockholm. Movestic äger rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR) registrera anmälda skador i anledning av denna försäkring.