

## **Försäkringsvillkor för traditionellt förvaltad ålderspension med eller utan återbetalningsskydd i ITP**

Allmänna villkor för försäkringar tecknade från och med den xxx.

## Innehåll

A. Försäkringsavtalet.....	3
1. Vad reglerar försäkringsavtalet? .....	3
2. Försäkringstagarens och den försäkrades upplysningsplikt .....	4
B. När börjar försäkringen gälla? .....	4
1. Allmänt.....	4
2. Vid flytt av kapital från annan försäkringsgivare.....	4
C. Ålderspension .....	5
1. Garanterat försäkringsbelopp.....	5
2. Ändring av försäkringen .....	5
3. Fördelning av överskott .....	6
4. Försäkringskapital .....	6
5. Tilldelning av återbäring .....	6
D. Återbetalningsskydd.....	7
1. Dödsfall innan utbetalning har påbörjats .....	7
2. Dödsfall efter det att tidsbegränsad utbetalning har påbörjats.....	7
3. Dödsfall efter det att livsvarig utbetalning har påbörjats .....	7
4. Återbetalningsskydd under utbetalningstiden .....	7
5. Ändring av återbetalningsskydd och hälsoprövning.....	7
6. Begränsning i återbetalningsskyddets omfattning .....	8
E. Förmånstagare till efterlevandepension grundad på återbetalningsskydd .....	8
1. Generellt förmånstagarförordnande .....	8
2. Särskilt förmånstagarförordnande .....	8
3. Avstående från pension.....	9
F. Utbetalning vid dödsfall .....	9
G. Lågt belopp vid utbetalning.....	9
H. Flytt till annan försäkringsgivare .....	9
1. Allmänt om flytträtt.....	9
2. Begränsningar i flytträtten .....	10
3. Flyttavgift .....	10
I. Återköp .....	10
J. Avgifter och skatter .....	11
K. Räntebestämmelser .....	11
L. Force majeure .....	11
M. Hantering av klagomål.....	11

## **A. Försäkringsavtalet**

Försäkringsgivare är Livförsäkringsbolaget Skandia ömsesidigt med organisationsnummer 516406-0948 och med säte i Stockholm, nedan kallat Skandia.

Försäkringen har meddelats enligt vid var tid gällande lydelse av ITP-planen som är ett kollektivavtal mellan Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK (kollektivavtalets parter). Det innebär att försäkringen är en kollektivavtalsgrundad försäkring enligt försäkringsavtalslagen och den omfattar ålderspension enligt avdelning 1 p 7 i ITP-planen och kompletterande ålderspension enligt reglerna för ITPK i ITP-planen avdelning 2. ITP-nämndens samtliga beslut i dessa delar utgör en del av försäkringsvillkoren.

Kollektivavtalsparterna har utsett Collectum AB, organisationsnummer 556636-1159, nedan kallat Collectum, till premie- och valadministratör med uppdrag att administrera pensionsavtalet och tecknandet av försäkringar. Det innebär bland annat att Collectum tecknar avtal och förmedlar premier till Skandia samt sköter de anställdas val av försäkringsprodukter för ålderspension samt eventuellt återbetalningsskydd enligt särskilt avtal med arbetsgivaren. Collectum ska även registrera förmånstagarförordnanden, genomföra hälsoprövningar och sköta en del andra administrativa uppgifter enligt särskilt avtal med Skandia. Med premie avses den del av arbetsgivarens ITP-avgift som Collectum förmedlar till Skandia. Collectum framställer årsbesked till de försäkrade enligt de riktlinjer som vid varje tidpunkt är bestämda av kollektivavtalsparterna.

Har den försäkrade valt att kombinera ålderspension enligt ovan med återbetalningsskydd gäller försäkringen även sådant efterlevandeskydd.

Detta villkor gäller även för premier till försäkringar från andra avtalsområden som beslutats av kollektivavtalsparterna eller Collectum.

### **1. Vad reglerar försäkringsavtalet?**

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i

1. ITP-planen
2. försäkringsbrevet
3. dessa försäkringsvillkor samt
4. försäkringsavtalslagen, svensk lag i övrigt, andra författningar och övriga regelverk som tillämpas enligt svensk rätt.

Det innebär bland annat att försäkringsavtalen måste utformas i enlighet med kraven i regelverken enligt punkt 4 ovan och framför allt i enlighet med försäkringsavtalslagens och inkomstskattelagens bestämmelser. Försäkringsavtalslagen reglerar vad som gäller för ett försäkringsavtal som till exempel regler för utbetalning, utmätning och uppsägning. Reglerna i inkomstskattelagen kan påverka möjligheten att avtala om viss utbetalningstidpunkt och längd för utbetalningen eller vilka som får vara förmånstagare vid den försäkrades död. Försäkringen får inte belånas eller pantsättas. Skandia lämnar till exempel också sådana kontrolluppgifter som behövs enligt skatteförfarandelagen i samband med utbetalning eller annars när det krävs. Det innebär även att Skandia måste kunna identifiera försäkringstagare och andra ersättningsberättigade enligt lagen om penningtvätt och att de personuppgifter som lämnas till Skandia är skyddade enligt reglerna i dataskyddsförordningen.

Avtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen eller på motsvarande sätt har lämnat till Skandia eller till Collectum.

Skandia upprättar även försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag i enlighet med reglerna

i försäkringsrörelselagen för att kunna uppfylla kraven på en god försäkringsstandard i verksamheten med syfte att säkerställa åtagandena i försäkringsavtalet. Dessa är inte en del av avtalet men de kan granskas av Finansinspektionen som utövar tillsyn över försäkringsverksamheten. Den försäkringstekniska hanteringen av försäkringarna regleras av vid var tid gällande riktlinjer och beräkningsunderlag.

Försäkringsavtalet kan inte sägas upp av Skandia. Skandia har dock rätt att ändra dessa villkor under försäkringstiden efter godkännande av ITP-nämnden. Ändringen gäller för samtliga försäkrade från och med den tidpunkt som beslutas.

Tvist med anledning av försäkringsavtalet ska prövas av svensk domstol och enligt svensk lag. Se även punkt M.

*Försäkringstagare* är arbetsgivare som anslutit sig till ITP-planen.

*Försäkrad* är den på vars liv försäkringen gäller. Den försäkrade har rätt att före påbörjad utbetalning ändra utbetalningstidpunkt och utbetalningstid enligt punkt C. Den försäkrade har också rätt att göra val av återbetalningsskydd, anmäla förmånstagare och flytta försäkringskapitalet enligt punkt D, E och H.

*Förmånstagare* till utbetalning av ålderspension är alltid den försäkrade och förmånstagarförordnandet till den försäkrade är alltid oåterkalleligt. Förmånstagare till återbetalningsskydd efter den försäkrades död är den eller de personer som anges under punkt E1 i det generella förmånstagarförordnandet eller den eller de personer som den försäkrade själv valt enligt punkt E2.

## **2. Försäkringstagarens och den försäkrades upplysningsplikt**

Om någon uppgift som lämnats av försäkringstagaren är oriktig eller ofullständig, gäller vad som för sådant fall regleras i försäkringsavtalslagen. Om en sådan uppgift har lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om den försäkrade hade varit försäkringstagare.

## **B. När börjar försäkringen gälla?**

### **1. Allmänt**

Försäkringen träder i kraft från den dag då Skandia har fått uppgift från Collectum om att en anställd som omfattas av ITP-planen har valt försäkringsprodukt hos Skandia.

### **2. Vid flytt av kapital från annan försäkringsgivare**

När ett försäkringskapital överförs till Skandia direkt från en annan försäkringsgivare (flytt) gäller försäkringen från den tidpunkt Collectum angett i meddelande till Skandia. Skandia bestämmer hur stor andel av det inflyttade kapitalet som ska ligga till grund för garanterat försäkringsbelopp, se punkt C1. Skandia ska för tiden till och med den 30 september 2023 inte garantera en mindre andel av det inflyttade kapitalet än den minsta andel Skandia och Collectum kommit överens om. Regelverket för fördelning kan ändras om det fordras för att upprätthålla lagens krav på god försäkringsstandard. Det inflyttade kapitalet, efter avdrag för eventuella avgifter, bildar ett försäkringskapital, se punkt C4.

### **C. Ålderspension**

Ålderspension utbetalas från och med den månad den försäkrade fyller 65 år (pensionsåldern) så länge den försäkrade lever. Utbetalning sker månadsvis i efterskott. Om den försäkrade så önskar kan hela eller delar av pensionen betalas ut från tidigast den ålder som är tillåten enligt inkomstskattelagen, för närvarande 55 år.

I samband med att utbetalning av ålderspension ska påbörjas kan utbetalningstiden ändras. Uttag av pension kan skjutas upp till valfri ålder efter 65 år. Vid tidsbegränsad utbetalning av ålderspension är kortaste utbetalningstid för ITPK 2 år och för ITP1 5 år.

Ändringar avseende utbetalningstidpunkt och/eller utbetalningens längd påverkar det garanterade försäkringsbeloppet. Ansökan om sådan ändring görs till Skandia.

Ändringar av försäkringen ska vara förenliga med kollektivavtalet. En ändring kan kräva hälsoprövning.

Vid uttag av ålderspension före 65 års ålder krävs att den försäkrade lämnar anställning i syfte att pensionera sig. Pensioneringssyftet innebär att den försäkrade har för avsikt att lämna arbetslivet för att pensionera sig eller att fortsätta att arbeta endast till en liten del, för närvarande mindre än åtta timmar per vecka. Vid uttag av endast en del av ålderspensionen måste den försäkrade trappa ned arbetstiden i minst samma proportion som uttaget. Nedsatt arbetsförmåga på grund av sjukdom jämföras inte med pensionering.

Vid uttag av ålderspension före 65 års ålder gäller dessutom att utbetalningen av pension kan begränsas vid nedsatt arbetsförmåga på grund av sjukdom, för den del som den nedsatta arbetsförmågan avser. Detta gäller till exempel om den försäkrade erhåller, ansökt om att erhålla eller ansökt om utökning av sjukpenning, sjukersättning eller arbetsskadeersättning.

Utbetalningen från en försäkring kan delas upp i maximalt tre delar. Detta gäller oavsett om betalningen påbörjas före eller efter 65 års ålder. Ingen del får vara mindre än 10 procent av det totala försäkringskapitalet vid utbetalningstillfället. När en utbetalning av en sådan del påbörjats kan utbetalning av övriga delar inte påbörjas förrän tidigast efter ett år.

Efter påbörjad utbetalning får inga andra ändringar än borttag av återbetalningsskydd göras, se punkt D.

#### **1. Garanterat försäkringsbelopp**

Garanterat försäkringsbelopp byggs successivt upp av inbetalda premier samt eventuellt inflyttat kapital enligt punkt B2. För att räkna ut storleken på det garanterade beloppet används de vid tidpunkten för inbetalningen gällande försäkringstekniska antagandena (såsom ränta och hur stor andel av inbetald premie respektive inflyttat kapital som ligger till grund för garantin, dödlighet, skatt och driftskostnader). Garantin fullgörs vid de avtalade utbetalningstillfällena. Dessa tidpunkter redovisas i försäkringsbrevet.

#### **2. Ändring av försäkringen**

Vid ändring av försäkringsavtal bestämmer Skandia vilka försäkringstekniska antaganden som ska tillämpas vid ändringstidpunkten. Ändringar medges enligt Skandias då gällande regelverk och ITP-planen.

### **3. Fördelning av överskott**

Överskott uppstår när värdet av Skandias tillgångar är större än värdet av de garanterade åtagandena, d.v.s. hela Skandias rörelseresultat påverkar överskottet. Överskott fördelas preliminärt till varje försäkring i relation till dess bidrag till överskottets uppkomst. Hantering av förluster, d.v.s. underskott, sker på motsvarande sätt. Vid fördelningen av överskottet tas även hänsyn till storleken på det buffertkapital som behövs för att jämna ut svängningar på kapitalmarknaden (kollektivt konsolideringskapital). Hanteringen av överskott och underskott regleras av Skandias vid var tid gällande försäkringstekniska riktlinjer.

Det preliminärt fördelade överskottet är inte garanterat och kan tas tillbaka vid ogynnsamt utfall av Skandias rörelse. Det är en del av Skandias riskkapital. Det preliminärt fördelade överskottet ligger till grund för tilldelning av återbäring vid utbetalningarna från försäkringen. Det finns därför inte någon utfästelse från Skandia om framtida återbäringsbelopp.

### **4. Försäkringskapital**

Försäkringskapitalet är det värde som uppkommer i en livförsäkring genom premieinbetalningar, eventuellt inflyttat kapital, kapitalavkastning och arvsvinst sedan utbetalda belopp samt kostnaderna för drift, riskskydd och skatt dragits av. Försäkringskapitalet är inte garanterat och kan både öka och minska över tiden beroende på utfallet av Skandias rörelse, eftersom det är en del av försäkringsbolagets riskkapital.

Kapitalavkastningen jämnas ut över tiden och fördelas preliminärt till försäkringarna i form av ränta (återbäringsränta). Räntesatsen bestäms med beaktande av såväl direktavkastning som värdeförändringar på tillgångarna hos Skandia. Räntesatsen innefattar ett visst mått av prognos och omprövas löpande.

Varje premie som betalas in till försäkringen får ränta från den dag Skandia tar emot premien från Collectum.

Arvsvinst tillförs försäkringskapitalen i sådana försäkringar där den försäkrade står risken att hela eller delar av försäkringskapitalet tillfaller försäkringskollektivet vid dödsfall. Storleken på arvsvinsten är individuell och beräknas med hänsyn till den försäkrades ålder och Skandias erfarenhet av livslängd.

Avgifter för att täcka kostnader för drift och skatter beskrivs under punkt J.

En justering av försäkringskapitalet kan göras såväl under försäkringstiden som när försäkringssparandet upphör i förtid, t.ex. vid återköp och flytt till annan försäkringsgivare, för att tillgodose kravet på en skälig fördelning av överskottet, jämför punkterna H3 och I.

### **5. Tilldelning av återbäring**

Tilldelningen av återbäring sker normalt vid varje utbetalningstillfälle genom beloppshöjning. Utbetalning från försäkringen sker successivt (periodisk utbetalning) under en viss period eller livsvarigt.

Vid periodisk utbetalning sker omräkning av storleken på återbäringen löpande under utbetalningstiden, för närvarande en gång per år. Vid omräkningen kontrolleras om försäkringskapitalet medger utbetalning av återbäring. Återbäringen beräknas utifrån antaganden om framtida ränta, omkostnader, skatt och dödlighet. Återbäringen betalas ut tillsammans med garanterat försäkringsbelopp under försäkringens utbetalningstid.

#### ***D. Återbetalningsskydd***

Den försäkrade kan välja att lägga till eller ta bort ett återbetalningsskydd för ålderspensionen. Återbetalningsskydd innebär att efterlevandepension till förmånstagare utbetalas vid den försäkrades dödsfall. Det garanterade försäkringsbeloppet för ålderspension blir lägre om ett återbetalningsskydd finns i försäkringen eftersom det då ingår ett skydd för efterlevande. Ålderspension utan återbetalningsskydd upphör vid den försäkrades dödsfall och försäkringskapitalet tillfaller försäkringskollektivet i Skandia.

Utbetalningar sker månadsvis i efterskott om inte annat följer av punkt G.

Förmånstagare kan välja annan utbetalningstid inom de ramar som anges i inkomstskattelagen och i den utsträckning som Skandias försäkringstekniska riktlinjer och regelverk medger det.

I samband med att utbetalning av ålderspension ska påbörjas kan utbetalningstiden för återbetalningsskydd avkortas från 20 år till 5, 10 eller 15 år.

#### ***1. Dödsfall innan utbetalning har påbörjats***

Vid dödsfall innan ålderspensionen börjat betalas ut till den försäkrade, utbetalas försäkringskapitalet till förmånstagare i 5 år. Utbetalningarna utgörs av ett garanterat försäkringsbelopp som beräknas vid dödsfallet enligt Skandias då gällande regelverk och eventuell återbäring som kan tillkomma om försäkringskapitalet medger det.

#### ***2. Dödsfall efter det att tidsbegränsad utbetalning har påbörjats***

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

#### ***3. Dödsfall efter det att livsvarig utbetalning har påbörjats***

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

#### ***4. Återbetalningsskydd under utbetalningstiden***

Om återbetalningsskydd valts kvarstår det även efter det att ålderspensionen börjat betalas ut, om det inte väljs bort inför utbetalningen. Återbetalningsskyddet kan också väljas bort vid valfri tidpunkt under pågående utbetalning. Om återbetalningsskydd valts bort, kan det inte återinföras under utbetalningstiden.

#### ***5. Ändring av återbetalningsskydd och hälsoprövning***

Ändring av återbetalningsskydd innan utbetalning påbörjats ska göras hos Collectum. Om återbetalningsskydd väljs senare än vid första möjliga valtillfälle eller mer än 12 månader efter en familjehändelse krävs hälsoprövning. Hälsoprövningen sköts av Collectum. Ändringsrätt vid familjehändelse innebär att om den försäkrade gifter sig, ingår samboförhållande eller får arvsberättigat barn kan försäkringen inom 12 månader från denna händelse – utan hälsoprövning – ändras till en ålderspension med återbetalningsskydd. Denna ändringsrätt upphör senast när

ålderspensionen avtalats att börja utbetalas. Borttag av återbetalningsskydd efter påbörjad utbetalning ska skriftligen anmälas till Skandia.

#### **6. Begränsning i återbetalningsskyddets omfattning**

För försäkrad som lider av allvarlig sjukdom omfattar återbetalningsskyddet enbart det försäkringskapital som byggts upp av premiebetalning från och med månaden efter valet av återbetalningsskydd görs.

#### **E. Förmånstagare till efterlevandepension grundad på återbetalningsskydd**

Om försäkringen omfattas av ett återbetalningsskydd sker utbetalning till förmånstagare vid den försäkrades dödsfall. Om den försäkrade har anmält ett särskilt förmånstagarförordnande skriftligen kommer utbetalning att ske i enlighet med detta förordnande, se vidare under punkt 2 nedan. Annars sker utbetalning enligt punkt 1 nedan.

#### **1. Generellt förmånstagarförordnande**

Förmånstagare till återbetalningsskydd för ålderspensionen är, om inte annat förordnande skriftligen anmälts till Collectum, i nedan angiven ordning:

- a) den försäkrades make eller, om den försäkrade inte är gift, den försäkrades sambo
- b) den försäkrades arvsberättigade barn (ej barnbarn).

Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen lika mellan dem.

Med make avses person som den försäkrade var gift med vid tidpunkten för dödsfallet. Med make jämställs registrerad partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap. Make är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambor förstås ogift par som vid dödsfallet sammanbor under äktenskapsliknande förhållanden eller under förhållanden som liknar registrerat partnerskap förutsatt att de

- har eller har haft eller väntar barn tillsammans eller
- tidigare har varit gifta med varandra eller levt samman i registrerat partnerskap eller i vart fall
- stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.

#### **2. Särskilt förmånstagarförordnande**

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

- a) make/registrerad partner eller tidigare make/registrerad partner
- b) sambo eller tidigare sambo enligt lagen (2003:376) om sambor
- c) barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon person enligt a) eller b).

Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen lika mellan dem om inte annat framgår av förmånstagarförordnandet.

Barnbarn kan inte vara förmånstagare.



### **3. Avstående från pension**

Om förmånstagare helt eller delvis avstår från sin rätt inträder den eller de enligt förordnandet därefter berättigade i den avståendes ställe. Ett avstående kan inte villkoras och avser alla framtida utbetalningar av pension. Ett eventuellt avstående av försäkringsersättning måste ske innan något pensionsbelopp utbetalats. Har ett avstående gjorts och det senare kommer att saknas förmånstagare, inträder åter den som tidigare gjort avstående.

### **F. Utbetalning vid dödsfall**

Om återbetalningsskydd ingår, gäller att den som begär utbetalning ska styrka sin rätt till beloppet. Dödsfall ska snarast anmälas till Collectum på blankett som tillhandahålls av Collectum. Dödsfallsintyg från Skatteverket ska bifogas.

Saknas förmånstagare sker ingen utbetalning.

Om Skandia anser att även andra handlingar och upplysningar behövs för bedömningen av sin ansvarighet, ska dessa anskaffas och insändas utan kostnad för Skandia. Medgivande för Skandia att inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning ska lämnas om Skandia begär detta.

Utbetalning av det första pensionsbeloppet efter det att den försäkrade avlidit ska ske inom en månad från det att rätt till utbetalning konstaterats och den som gör anspråk på beloppet fullgjort sina skyldigheter enligt dessa villkor.

Om det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig behöver utbetalningen dock inte ske förrän en månad förflutit efter det att sådan utredning avslutats. Utredningen ska bedrivas skyndsamt.

### **G. Lågt belopp vid utbetalning**

Om det, när pensionen ska börja betalas ut, visar sig att det månatliga beloppet inklusive återbäring skulle bli lägre än 1 procent av det då gällande prisbasbeloppet, har Skandia rätt att bestämma att pensionen i stället ska utbetalas för 3, 6 eller 12 månader varje gång. Skulle beloppet för 12 månader bli lägre än 2 procent av prisbasbeloppet, har Skandia rätt att göra utbetalningen från försäkringen i form av ett engångsbelopp.

Under utbetalningstiden har Skandia möjlighet att göra utbetalning från försäkringen i form av ett engångsbelopp om den periodiska utbetalningen understiger ovanstående gränser och den försäkrade ger sitt medgivande.

### **H. Flytt till annan försäkringsgivare**

#### **1. Allmänt om flytträtt**

Den försäkrade har rätt att få hela försäkringskapitalet i en pensionsförsäkring överfört direkt till en ny pensionsförsäkring hos samma eller annan valbar försäkringsgivare på det sätt som anges i reglerna i inkomstskattelagen samt enligt det regelverk som är godkänt av ITP-nämnden. En flytt kan inte ske av endast en del av försäkringskapitalet. Om försäkringskapital, se punkt C4. Vid flytt till annan försäkringsgivare gäller ingen garanti. Flytt får inte ske efter påbörjad utbetalning. Begäran om flytt ska göras till Collectum.

Försäkringskapitalet i en försäkring med pågående ändring eller skadereglering får inte överföras innan ändringen eller skaderegleringen är genomförd.

Försäkringsavtalet upphör att gälla från den tidpunkt Collectum angivit i meddelande till Skandia. Flytt får endast ske om minst tolv månader förflutit sedan föregående flytt.

Överföringen av försäkringskapitalet ska ske inom två veckor efter det datum då ansvar övergått till ny försäkringsgivare enligt meddelande från Collectum.

Vid dröjsmål där Skandia inte överfört kapitalet till mottagande försäkringsgivare två veckor efter det datum då ansvar övergått till ny försäkringsgivare enligt meddelande från Collectum utgår räntekompensation som tillförs det utflyttade försäkringskapitalet.

## **2. Begränsningar i flytträtten**

Kapitalet i en "ständigt traditionell försäkring" enligt ITP1 kan endast flyttas till en annan traditionell försäkring (ej fondförsäkring).

## **3. Flyttavgift**

Skandia har rätt att ta ut av ITP-nämnden godkända avgifter för flytt av försäkringskapital. Såväl sättet att ta ut flyttavgifter som avgifternas nivåer kan komma att ändras under försäkringstiden, se punkt J. Avgiften tas ur försäkringskapitalet.

Om värdet av Skandias tillgångar är lägre än värdet av kundernas samlade försäkringskapital har Skandia rätt att minska värdet på försäkringskapitalet (marknadsvärdesjustering), för att tillgodose kravet på skälig fördelning av överskottet.

Värdet på det kapital som ska flyttas ska bestämmas skäligt, med hänsyn till det kvarvarande försäkringstagarkollektivet och Skandias ekonomiska situation enligt god försäkringsstandard. Det medför att även andra justeringar av försäkringskapitalet kan krävas.

## **1. Återköp**

Försäkringen kan inte återköpas. Skandia kan dock medge återköp i de fall som anges i inkomstskattelagen och i enlighet med det regelverk som är beslutat av ITP-nämnden, under förutsättning att det är möjligt med hänsyn till försäkringens art. Värdet av försäkringen kan aldrig överstiga försäkringskapitalet. Återköp kan endast ske efter godkänd hälsoprövning om inte Skandia medger annat.

Skandia har rätt att ta ut en avgift i samband med återköp. Sådan avgift avser täcka Skandias kostnader, såsom kostnad för administration av återköpet, kostnad för garanti eller kvarstående start- och beståndsvårdskostnader.

Om värdet av Skandias tillgångar är lägre än värdet av kundernas samlade försäkringskapital har Skandia rätt att minska värdet på försäkringskapitalet (marknadsvärdesjustering), för att tillgodose kravet på skälig fördelning av överskottet.

Värdet på det kapital som ska återköpas ska bestämmas skäligt, med hänsyn till det kvarvarande försäkringstagarkollektivet och Skandias ekonomiska situation enligt god försäkringsstandard. Det medför att även andra justeringar av försäkringskapitalet kan krävas.

### ***J. Avgifter och skatter***

För att fördela kostnaderna i försäkringsrörelsen skäligt tar Skandia löpande ut avgifter för driftskostnader och skatt samt avgifter vid t.ex. återköp och flytt.

Driftskostnaderna fördelas på försäkringarna, genom avgiftsuttag från försäkringskapitalet, med utgångspunkt i hur olika grupper av försäkringar gett upphov till kostnaderna. Fördelningen sker med utjämning över tiden. I driftskostnaderna ingår bland annat administrationskostnader.

Vid val av försäkringsbolag lämnar Collectum information till försäkringstagaren och den försäkrade om de aktuella avgifternas storlek. Såväl sättet att ta ut avgifter som avgifternas nivåer kan ändras under försäkringstiden. En ändring av avgifter eller en avgiftsmodell som särskilt avtalats med Collectum för viss tid får inte ändras under den tiden utan godkännande från Collectum.

Utfallande försäkringsbelopp kommer att inkomstbeskattas hos mottagaren.

Skandia betalar årligen avkastningsskatt. Skatten baseras på en schablonmässigt beräknad avkastning i försäkringsbolaget. Den ska betalas oavsett om värdet på tillgångarna har ökat eller minskat. Kostnaden för skatten fördelas på försäkringskapitalet i varje försäkring.

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

### ***K. Räntebestämmelser***

Om utbetalning av försäkringsbelopp sker senare än vad som anges i punkterna C och F ovan, betalar Skandia dröjsmålsränta med den procentsats som fastställs enligt reglerna i räntelagen.

Oavsett om dröjsmål föreligger eller inte betalar Skandia ränta på försäkringsbelopp eller återköpsbelopp, inklusive återbäring, som har förfallit till betalning men som därefter kvarstår i Skandias förvaltning mer än en månad. Beloppet förräntas med den räntesats som Skandia vid varje tidpunkt tillämpar i sådana fall. Sådan ränta betalas inte om räntegottgörelsen för de försäkringsbelopp som hänför sig till ett och samma försäkringsfall understiger en halv procent av det prisbasbelopp som gäller vid tidpunkten för utbetalningen. Räntan avräknas i förekommande fall från dröjsmålsräntan.

Försäkringsbeloppet är den ersättning som betalas ut till den försäkrade vid uppnådd pensionsålder eller till efterlevande vid den försäkrades dödsfall. Återköpsbelopp anses ha förfallit till betalning den dag Skandias ansvar enligt försäkringsavtalet har upphört.

### ***L. Force majeure***

Skandia ansvarar inte för skada till följd av stridsåtgärd i arbetslivet, lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse eller annan omständighet som Skandia inte råder över, och inte heller för annan skada om Skandia handlat med normal aktsamhet.

### ***M. Hantering av klagomål***

Vid klagomål ska i första hand Skandias kundservice kontaktas eller, i förekommande fall, den person som handlagt ärendet. Efter Skandias beslut kan Skandias Kundombudsman pröva ärendet. Begäran om prövning måste ske inom sex månader från Skandias slutliga skriftliga beslut. Klagomålsansvarig inom Skandia har till uppgift att se till att klagomålen blir omhändertagna.

Vid tolkning av detta villkor ska yttrande i tolkningsfrågor inhämtas från ITP-nämnden.

Uppkommer tvist, som nämns i punkt 15 i ITP-planen avdelning 1, ska den hanteras enligt reglerna i nämnda punkt.

Konsumenternas Försäkringsbyrå och Konsumentverket ger allmänna upplysningar och vägledning i försäkringsfrågor. Det finns möjlighet att även få saken prövad genom en alternativ tvistlösningsnämnd. En tvist som gäller försäkring kan prövas av Allmänna reklamationsnämnden och om det handlar om försäkringsmedicinska frågor, av Personförsäkringsnämnden. Om tvisten rör en produkt eller tjänst som är köpt online finns även möjligheten att lämna in klagomålet via EU:s plattform för tvistlösning online. Via plattformen vidarebefordras klagomålet till den valda alternativa tvistlösningsnämnden och hela processen hanteras online via plattformen. En tvist kan också prövas av allmän domstol. Finns en rättsskyddsförsäkring, vilket ofta ingår i hemförsäkringen, kan denna försäkring ofta ersätta advokatkostnader.

**Allmänna reklamationsnämnden**

Besöksadress: Kungsholmstorg 5, Stockholm

Postadress: Box 174, 101 23 Stockholm

Telefon: 08-508 860 00

[www.arn.se](http://www.arn.se)

**Personförsäkringsnämnden**

Besöksadress: Karlavägen 108, Stockholm

Postadress: Svensk Försäkrings Nämnder, Box 24067,  
104 50 Stockholm

Telefon: 08-522 787 20

[www.forsakringsnamnder.se/PFN/](http://www.forsakringsnamnder.se/PFN/)

**EU:s plattform för tvistlösning online**

<https://webgate.ec.europa.eu/odr/>

Hos kundservice och på [skandia.se](http://skandia.se)/kontakta oss finns ytterligare information om andra vägar för prövning.

## **Information om behandling av personuppgifter**

### **Skandia**

Behandling av personuppgifter omfattas av bestämmelserna i personuppgiftslagen (1998:204) (PuL) med flera lagar. Personuppgifter som lämnas till Livförsäkringsbolaget Skandia ömsesidigt, reg. nr 516406-0948 (nedan "Skandia"), som är personuppgiftsansvarig, kommer att behandlas av bolaget och andra bolag i Skandiakoncernen för att bolagen ska kunna fullgöra ingångna avtal, förbereda för avtal eller fullgöra skyldigheter som föreligger enligt lag eller andra författningar. Med personuppgift avses enligt PuL all slags information som direkt eller indirekt kan hänföras till en fysisk person, t.ex. uppgifter som lämnas i samband med en ansökan om att teckna en försäkring.

Uppgifterna inhämtas normalt direkt från den registrerade men kan också komma att inhämtas från arbetsgivaren eller annan. I syfte att upprätthålla en god kund- och registervård kan Skandia komma att komplettera personuppgifterna genom inhämtning från externa register, t.ex. uppdatering av adressuppgifter med hjälp av det statliga personadressregistret, SPAR. Uppgifterna kan även komma att användas för marknadsanalyser, statistik och för att utvärdera tjänster och produkter. Vidare kan uppgifterna komma att användas för att informera om Skandiakoncernens tjänster och produkter om inte annat överenskommit.

Personuppgifter kan för angivna ändamål komma att utlämnas till bolag inom och utom Skandiakoncernen och inom och utom EU och EES-området till vilka Skandia lagt ut administration. Personuppgifter kan vidare komma att utlämnas till svensk eller utländsk myndighet såsom Finansinspektionen och Skatteverket samt till andra samarbetspartners inom och utom EU och EES-området såsom Min Pension i Sverige AB och valcentraler.

Skandia kan också komma att spela in eller på annat sätt dokumentera den enskildes kommunikation med Skandia. Den som inte vill motta adresserade erbjudanden kan kontakta Skandias kundservice och begära s.k. reklamspärr.

Skandia kommer vid behandlingen av personuppgifter att iakttäta stor försiktighet för att skydda den enskildes personliga integritet. Uppgifterna kommer endast att göras tillgängliga för personer som behöver ha tillgång till uppgifterna för att kunna utföra sitt arbete för Skandias räkning. Dessa personer kommer endast att få tillgång till uppgifterna i den utsträckning som behövs för att de ska kunna utföra sitt arbete.

Enligt PuL har varje registrerad rätt att en gång per kalenderår begära ut information om vilka personuppgifter som behandlas av Skandia. Sådan begäran framställs skriftligen och undertecknad till Skandia, 106 55 Stockholm. Begäran om rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift framställs till samma adress. Märk kuvertet "Information om personuppgifter".

### **Collectum**

För personuppgifter som Collectum registrerar är Collectum personuppgiftsansvarig.

Enligt PuL har varje registrerad rätt att en gång per kalenderår begära ut information om vilka personuppgifter som behandlas av Collectum. Sådan begäran framställs skriftligen och undertecknad till Collectum AB, 103 76 Stockholm. Begäran om rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift framställs till samma adress. Märk kuvertet "Information om personuppgifter".