

Tillägg till försäkringsvillkor för Friplan avseende försäkringar med fondförvaltning som tecknats före 2015-06-01.

Följande gäller utöver vad som anges i villkoren avseende förfogande över försäkringar i pensionsplanen.

Försäkringstagaren har rätt att förfoga över sin försäkring. Den anställda/försäkrade eller den före detta anställda kan, om inte arbetsgivaren bestämt annat, för tjänstepensionsförsäkringarna

- lägga till, ta bort och i övrigt besluta om tjänsten Bevara Pension i försäkring med fondförvaltning.

Följande gäller utöver vad som anges om fondförvaltning. Bevara Pension

Begrepp i Bevara Pension

Bevara Pension är en tjänst som innebär att Länsförsäkringar successivt säljer fondandelarna i försäkringen och köper andelar i en avtrappningsfond. Detta förfarande benämns härefter successiv överflyttning. **Successiv överflyttning** sker för att uppnå en kvotfördelning mellan övrigt fondinnehav och avtrappningsfonden. Kvotfördelningen bestäms av Länsförsäkringar i förutbestämda del- och slutmål som gäller från tid till annan.

Med **avtrappningsfond** avses den fond som Länsförsäkringar från tid till annan bestämmer ska gälla för tjänsten Bevara Pension.

Med **innehav-et i avtrappningsfonden** avses fondinnehavet i försäkringen som placerats i avtrappningsfonden via tjänsten Bevara Pension.

Med **övriga fonder/övrigt fondinnehav** avses fondinnehavet i försäkringen som inte placerats i avtrappningsfonden via tjänsten Bevara Pension.

Regler för Bevara Pension

Bevara Pension innebär att Länsförsäkringar får fondbytesrätten avseende den del av fondförsäkringskapitalet som är kopplat till Bevara Pension så länge tjänsten gäller för försäkringen. Successiv överflyttning sker enligt en förutbestämd trappa, minst en gång per år, till avtrappningsfonden. Den successiva överflyttningen är anpassad till försäkringen och justeras om försäkringsavtalet ändras, t ex om utbetalningstiden förlängs eller förkortas.

Den successiva överflyttningen startar 10 år före avtalad

pensionsålder eller omedelbart om det vid tidpunkten då tjänsten ansluts till försäkringen är kortare tid än 10 år till avtalad pensionsålder.

Den successiva överflyttningen upphör när slutmålet är uppnått, vilket sker när fondförsäkringskapitalet har fördelats enligt den kvot mellan övrigt fondinnehav och avtrappningsfonden som Länsförsäkringar bestämmer. Tidpunkt för när successiv överflyttning upphör beror på utbetalningstidens längd. Den upphör senast 5 år innan sista utbetalningen, dock senast 14 år efter avtalad pensionsålder. Därefter fortsätter fördelningen enligt en kvot mellan övrigt fondinnehav och avtrappningsfonden som Länsförsäkringar bestämmer. Vid den försäkrades död upphör den successiva överflyttningen och tjänsten Bevara Pension avslutas. Avtrappningsfonden kvarstår med aktuellt innehav.

Successiv överflyttning sker inte under pågående fondhandel. Premier som betalas in under pågående successiv överflyttning fördelas mellan fonderna i övrigt fondinnehav enligt den placeringshänvisning som valts av den försäkrade.

Om innehavet i avtrappningsfonden överskrider målet vid den tidpunkt då successiv överflyttning ska ske, kommer Länsförsäkringar att sälja av innehav i avtrappningsfonden som motsvarar den överskjutande del som ligger över målet och köpa motsvarande i övrigt fondinnehav så att målet uppnås. Köpet av fondandelar i övrigt fondinnehav sker då proportionerligt mot befintlig fördelning i övrigt fondinnehav.

Länsförsäkringar kan tillhandahålla avtrappningsfonden även utanför tjänsten Bevara Pension. Den försäkrade har fondbytesrätten för avtrappningsfonden om denna innehåller som övrigt fondinnehav.

Pensionsutbetalningar sker genom att proportionellt sälja av andelar från samtliga fonder i innehavet, inklusive avtrappningsfonden.

Tjänsten Bevara Pension kan när som helst avslutas. Om tjänsten avslutas upphör successiv överflyttning och avtrappningsfonden kvarstår med aktuellt innehav.

Kontakta Länsförsäkringar eller din försäkringsförmedlare.

Länsförsäkringar Bergslagen 021-19 01 00 | Länsförsäkringar Blekinge 0454-30 23 00 | Dalarnas Försäkringsbolag 023-930 00 | Länsförsäkringar Gotland 0498-28 18 50
Länsförsäkringar Gävleborg 026-14 75 00 | Länsförsäkringar Gäinge-Kristianstad 044-19 62 00 | Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän 031-63 80 00
Länsförsäkringar Halland 035-15 10 00 | Länsförsäkringar Jämtland 063-19 33 00 | Länsförsäkringar Jönköping 036-19 90 00 | Länsförsäkringar Kalmar län
020-66 11 00 | Länsförsäkring Kronoberg 0470-72 00 00 | Länsförsäkringar Norrbotten 0920-24 25 00 | Länsförsäkringar Skaraborg 0500-77 70 00 | Länsförsäkringar
Skåne 042-633 80 00 | Länsförsäkringar Stockholm 08-562 830 00 | Länsförsäkringar Södermanland 0155-48 40 00 | Länsförsäkringar Uppsala 018-68 55 00
Länsförsäkringar Värmland 054-775 15 00 | Länsförsäkringar Västerbotten 090-10 90 00 | Länsförsäkringar Västernorrland 0611-36 53 00 | Länsförsäkringar Älvsborg
0521-27 30 00 | Länsförsäkringar Östgöta 013-29 00 00