

Tjänstepension ITP, Livsarbetstidspension, ITPK och ITPK PP i Länsförsäkringar Fondliv – fondförvaltning

Villkor gäller från 2023-10-01
för försäkringar tecknade från 2023-10-01

Innehåll

1. Försäkringstagare - Försäkrad	2	10. Utbetalning från försäkring	5
2. Förmånstagare	2	10.1 Allmänna bestämmelser.....	5
3. Information från Länsförsäkringar Fondliv	2	10.2 Åtgärder för utbetalning.....	5
3.1 Begränsad förfoganderätt för utlandsbosatta.....	2	10.2.1 Utbetalning av ålderspension.....	5
4. När börjar försäkringen gälla?	2	10.2.2 Partiellt pensionsuttag	5
5. Inbetalning	3	10.2.3 Utbetalning av återbetalningsskydd.....	6
6. Pensionsförmåner	3	10.3 Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser.....	6
6.1 Ålderspension.....	3	11. Begränsningar i Länsförsäkringar Fondlivs ansvar	6
6.2 Återbetalningsskydd.....	3	11.1 Force majeure.....	6
6.2.1 Utbetalning vid dödsfall.....	3	11.2 Övriga begränsningar i Länsförsäkringars ansvar	6
6.3 Ändring av återbetalningsskydd.....	3	12. Behandling av personuppgifter	6
7. Förvaltningsform	3	13. Om vi inte kommer överens	7
7.1 Fondförvaltning	3		
7.2 Regler för placering i fonder.....	4		
7.3 Försäkringskapital samt avgifter, riskkompensation och skatter...4			
8. Flytträtt	4		
8.1 Individuell flytträtt.....	5		
8.2 Tidpunkt för flytt.....	5		
8.3 Försäkringens värde vid flytt	5		
8.4 Placering av försäkringskapitalet vid flytt	5		
9. Ändringsmöjligheter	5		

Tjänstepensionen ITP är en överenskommelse mellan Svenskt Näringsliv och förhandlings- och samverkansrådet PTK (kollektivavtalsparterna). Valcentral är Collectum som ansvarar för överföring av inbetalda premier till Länsförsäkringar Fondliv och registrering av förmånstagare. Collectum skickar också årsbesked till den försäkrade.

För försäkringens gäller vad som anges i detta villkor, i försäkringsbeskedet, i tillämpliga delar av bestämmelserna i överenskommelser som träffats mellan avtalsparterna, i lagen om försäkringsavtal, i försäkringsrörelselagen och i allmän lag i övrigt. Svensk lag gäller för försäkringsavtalet.

För försäkringens gäller att Collectum företräder Länsförsäkringar Fondliv gentemot arbetsgivaren.

Denna försäkring är en del av vid var tid gällande lydelse av ITP-planen, enligt avtal mellan kollektivavtalsparterna. ITP-nämndens samtliga beslut utgör en del av försäkringsvillkoren. Länsförsäkringar Fondliv kan, efter godkännande av ITP-nämnden, ändra dessa villkor. Ändringen gäller för försäkringstagare och försäkrad från den tidpunkt som beslutats av Länsförsäkringar Fondliv.

Försäkringsgivare är Länsförsäkringar Fondliv Försäkringsaktiebolag (publ), 516401-8219. Styrelsens säte för bolaget är i Stockholm.

Försäkringens enligt dessa villkor uppfyller inkomstskattelagens regler för pensionsförsäkring. Detta innebär bland annat att kontrolluppgift kommer att lämnas i enlighet med skatteförfarandelagen.

Dessa försäkringsvillkor gäller även bestämmelserna för Livsarbets-tidspension genom Collectum. Livsarbets-tidspension grundas på branschvisa överenskommelser mellan olika förbund inom Svenskt Näringsliv och PTK. Det är avtal utöver ITP och alla inbetalda premier och eventuellt inflyttat kapital, läggs i egna separata försäkringar för Livsarbets-tidspension. Kollektivavtalsgarantin omfattar inte Livs-arbets-tidspension.

Dessa försäkringsvillkor omfattar även ITPK PP för anställda inom ITP 2 i PP Pension.

1. Försäkringstagare – Försäkrad

Arbetsgivaren är försäkringstagare. Försäkrad är den person på vars liv försäkringens är tecknad. Den försäkrade har rätt att bestämma förmånstagare till återbetalningsskydd och hur inbetalning ska placeras samt rätt att flytta ut försäkringskapital till annan valbar försäkringsgivare.

2. Förmånstagare

Den försäkrade är oåterkallelig förmånstagare för försäkringens, utom för eventuella efterlevandeskydd.

Förmånstagare till återbetalningsskyddet är den eller de personer som försäkringens utbetalas till om den försäkrade avlider.

Registrering av förmånstagare görs av Collectum.

Förmånstagare till återbetalningsskydd vid den försäkrades dödsfall är om inget annat anmäls till Collectum, i första hand den försäkrades make eller sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn. Med make jämställs även partner enligt lagen om registrerat partnerskap.

Den försäkrade kan skriftligen anmäla annat förmånstagarförordnande till Collectum. Sådant förordnande kan endast omfatta följande personer:

- make, registrerad partner, tidigare make eller tidigare registrerad partner
- sambo eller tidigare sambo
- barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon person enligt a) och b).

Med sambo avses ogifta personer som sammanbor under äktenskapsliknande förhållanden.

Om förmånstagare helt eller delvis avstår från sin rätt, inträder den/de som enligt förordnandet hade fått beloppen om den avstående varit avliden. Den som avstått från sin rätt ska inträda som förmånstagare igen om annan förmånstagare senare saknas. Avståendet kan endast göras innan förmånstagaren tagit emot något pensionsbelopp eller vidtagit någon åtgärd med försäkringens.

3. Information från Länsförsäkringar Fondliv

Den försäkrade kan ansluta sig till Länsförsäkringars internetjänster. All information om försäkringens lämnas därefter till den försäkrade genom elektronisk post eller via internettjänsterna. Försäkringsbesked utfärdas när försäkringens blir gällande. Genom inloggning till internettjänsterna visas försäkringsbesked och värdebesked från Länsförsäkringar Fondliv.

Länsförsäkringar Fondliv har rätt att bestämma att information kan lämnas på annat sätt.

Om den försäkrade är ansluten till internettjänsterna ska ändrad adress för elektronisk post anmälas till Länsförsäkringar.

3.1 Begränsad förfoganderätt för utlandsbosatta

Försäkringstagare, annan ersättningsberättigad eller placeringsberättigad som har för avsikt att bosätta sig i USA, Japan, Australien eller Kanada eller annat land med restriktioner för handel med finansiella instrument ska informera om detta innan utflytt. När utflytt skett upphör rätt att göra förändringar i försäkringens till exempel förändringar av placering, premie, utbetalningstid, försäkringsskydd eller förmånstagare omedelbart. Innan utflytten ska den placeringsberättigade bestämma vilken placering som ska gälla under den tid bosättning utomlands pågår. Det åligger den placeringsberättigade att meddela Länsförsäkringar vilken placering som ska gälla under tiden för bosättning utomlands. För det fall någon överenskommelse om placering inte kommer till stånd, eller om Länsförsäkringar inte får information om bosättningen före utflytt, kommer senast valda placering att gälla så länge bosättning pågår i aktuella länder. Om premieinbetalning pågår kommer även premierna att placeras enligt senast valda placering, så länge bosättning i länder med restriktioner pågår.

4. När börjar försäkringens gälla?

Försäkringens träder i kraft från den dag då Länsförsäkringar har fått uppgift från Collectum om att en anställd ska omfattas av tjänstepensionen ITP eller Livsarbets-tidspension hos Länsförsäkringar Fondliv.

5. Inbetalning

Inbetalning till försäkringen görs av arbetsgivaren via Collectum i enlighet med vad som bestämts i ovan nämnda överenskommelser.

Begäran om återbetalning från Collectum på grund av felaktigt överförd inbetalning, regleras genom att återbetalningen tas från försäkringens värde.

Collectum lämnar information om inbetalningar till Länsförsäkringar Fondliv och deras fördelning mellan olika försäkringar. Vid fondförvaltning placeras Länsförsäkringar Fondliv inbetalningen i entrélösningen, Länsförsäkringar Entré ITP. Den försäkrade kan där efter välja fonder ur det fria fondutbudet om hon/han så önskar där framtida premier placeras.

6. Pensionsförmåner

I försäkringen ingår livsvarig ålderspension och möjlighet att kombinera ålderspensionen med återbetalningsskydd. Den försäkrade kan välja att pensionen helt eller delvis ska betalas ut.

6.1 Ålderspension

Den försäkrade kan välja att pensionen helt eller delvis ska betalas ut. Länsförsäkringar Fondliv tar kontakt med den försäkrade cirka tre månader innan han/hon uppnår ordinarie pensionsålder för att höra hur han/hon vill få pensionen utbetald. Om den försäkrade tillhör ITP 2 och har sin ITPK hos Länsförsäkringar Fondliv kommer detta göras i samband med 65-årsdagen, om den försäkrade har ITP 1 hos Länsförsäkringar Fondliv görs detta i samband med 66-årsdagen.

Pensionen kan även betalas ut tidigare än avtalad pensionsålder. Lägsta pensionsålder är 55 år. Livsvarig utbetalning är förval, men utbetalningens längd kan ändras när den försäkrade så önskar, dock i rimlig tid före planerad första utbetalning. Den kortaste utbetalningstiden som den försäkrade kan välja är 2 år i ITPK och 5 år i ITP 1. Den kortaste utbetalningstiden som den försäkrade kan välja för Livsarbets-tidspension (LP) är 5 år. Tidsbegränsade utbetalningar kan pågå som längst i 20 år.

Utbetalning av ålderspension görs månadsvis från den månad pensionsåldern uppnås.

Utbetalning av ålderspension upphör om den försäkrade avlider.

Storleken på ålderspensionen beror på hur stora inbetalningar som gjorts, på värdeutvecklingen på försäkringen samt på utbetalningstiden. Utbetalning sker endast om det finns något värde på försäkringen.

6.2 Återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet betalas ut till förmånstagarna vid den försäkrades dödsfall.

Efter den försäkrades död har förmånstagarna rätt att ändra starttidpunkt för utbetalning av återbetalningsskyddet. Förmånstagare har även rätt att byta fonder. Om flera förmånstagare finns krävs att de alla är överens om ändringen.

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

6.2.1 Utbetalning vid dödsfall

Utbetalning av återbetalningsskyddet görs månadsvis från och med dödsfalls månaden.

Innan utbetalning av ålderspension påbörjats

Vid dödsfall innan ålderspension har börjat betalas ut, utbetalas återbetalningsskyddet till förmånstagarna i 5 år. Värdet av återbetalningsskyddet är detsamma som försäkringskapitalet.

Efter det att utbetalning av livsvarig ålderspension påbörjats

Vid dödsfall efter det att livsvarig ålderspension har börjat betalas ut, fortsätter utbetalningarna till förmånstagarna och upphör senast 20 år efter det att ålderspensionen börjat betalas ut. Värdet av återbetalningsskyddet är beroende av hur länge ålderspensionen betalats ut.

Efter det att utbetalning av temporär ålderspension påbörjats

Vid dödsfall efter det att temporär ålderspension har börjat betalas ut, fortsätter utbetalningarna till förmånstagarna under den tid som återstår av utbetalningstiden för ålderspensionen. Värdet av återbetalningsskyddet är detsamma som det kvarvarande försäkringskapitalet.

6.3 Ändring av återbetalningsskydd

Den försäkrade gör ändringar av sitt återbetalningsskydd hos Collectum. Om den försäkrade, efter det att avtalet ingicks, vill komplettera sin ålderspension med återbetalningsskydd krävs ingen hälsoprövning vid familjehändelse. Med familjehändelse menas om den försäkrade gifter sig, ingår partnerskap, blir sambo eller får barn. Ändringen vid familjehändelsen får utnyttjas under ett års tid från den tidpunkt familjehändelsen inträffat. Hälsoprövning krävs i övriga fall. Collectum utför hälsoprövningen. Ändring får göras innan ålderspensionen börjat betalas ut.

Den försäkrade kan välja bort återbetalningsskydd när som helst under försäkringstiden, även under pågående pensionsutbetalning. Om återbetalningsskyddet valts bort, kan det inte återinföras under utbetalningstiden.

7. Förvaltningsform

För ITP och Livsarbetstidspension erbjuder Länsförsäkringar Fondliv förvaltningsformen fondförvaltning.

7.1 Fondförvaltning

Ålderspensionens storlek bestäms av försäkringskapitalet. Detta består av fondandelarnas värde vid varje utbetalningstillfälle.

Entrélösning och fondval

Den första inbetalningen och inflyttat kapital kommer att placeras i Länsförsäkringars entrélösning för fondförsäkring, Länsförsäkringar Entré ITP. Det innebär att Länsförsäkringar Fondliv, i den försäkrades ställe har placeringsrätten i enlighet med försäkringsavtalet. För entrélösningen gäller att placeringen inom vissa angivna gränser fördelas mellan fonder med olika riskprofil med utgångspunkt från avtalad pensionsålder.

Entrélösningens placering består av två fondportföljer: Länsförsäkringar Spara ITP med placering i aktiefonder och Länsförsäkringar Bevara ITP med placering i räntefonder med låg risk. Under uppbyggnadsfasen placeras försäkringskapitalet i Länsförsäkringar Spara ITP. När den försäkrade närmar sig pensionen sker en successiv överflyttning till Länsförsäkringar Bevara ITP.

Avtrappningen är klar när fördelningen av försäkringskapitalet uppgår till 25 procent Länsförsäkringar Spara ITP och 75 procent Länsförsäkringar Bevara ITP. Tidpunkt för när avtrappningen är klar beror på utbetalningstidens längd och när avtrappningen påbörjades. Avtrappningen sker som längst i 20 år.

Vid den försäkrades död upphör avtrappningen.

Rebalansering görs månadsvis för att bibehålla samma allokering mellan de ingående fonderna i portföljen ITP Spara och ITP Bevara. Rebalansering sker även om den försäkrade begär ändring av avtalad pensionsålder eller ändring av utbetalningstid.

Länsförsäkringar Fondliv kan, efter godkännande av Collectum, ändra utformningen av entrélösningen. Valbara fonder är de som ingår i Länsförsäkringar Fondlivs erbjudande för ITP. Rabatter på fondavgifterna beräknas dagligen och tillförs försäkringen månadsvis genom köp av nya fondandelar enligt samma fördelning som gäller för befintligt fondbesittande. Länsförsäkringar Fondliv åtar sig inget ansvar för värdeutvecklingen i fondsparande.

Den försäkrade har när som helst rätt att helt eller delvis omplacera försäkringskapitalet i enlighet med försäkringsavtalet. En sådan omplacering innebär att entrélösningen upphör att gälla till den del som har omplacerats. En försäkrad som inte har entrélösningen, kan helt eller delvis, välja att placera försäkringskapitalet i entrélösningen. Efter den försäkrades död har förmånstagarna rätt att bestämma över sparandets placering i fonder. Om flera förmånstagare finns krävs att de alla är överens om ändringen.

Länsförsäkringar Fondliv har rätt att begränsa antalet fonder i vilka inbetalningar kan placeras och bestämma visst minsta procentandel för placering. Den försäkrade får ha max 10 fonder där inbetald premie placeras, med minst 1 procent i vardera fond. Det är tillåtet att ha kapital i 20 fonder.

7.2 Regler för placering i fonder

Köp- och säljkurs för fondandelar fastställs varje bankdag. Länsförsäkringar har rätt att tillämpa säljkurs för inbetalning och köpkurs för utbetalning.

Om Länsförsäkringar vid beräkningstidpunkt inte har tillgång till gällande offentlig notering av försäljningspris för fondandel eller inte har möjlighet att förvärva fondandel till noterat försäljningspris för fondandel, har Länsförsäkringar rätt att tillämpa försäljningspris för fondandel som Länsförsäkringar på objektiv grund bestämmer.

Om Länsförsäkringar vid beräkningstidpunkt inte har tillgång till gällande offentlig notering av inlösenpris för fondandel eller inte har möjlighet att lösa in fondandel till noterat inlösenpris för fondandel, har Länsförsäkringar rätt att tillämpa inlösenpris för fondandel som Länsförsäkringar på objektiv grund bestämmer.

Inbetalning placeras så snart som möjligt efter det att inbetalningen inkom till Länsförsäkringar, i de flesta fall bankdagen efter. Om det är oklart hur inbetalningen ska placeras, görs placeringen så snart som möjligt efter det att det står klart för Länsförsäkringar hur inbetalningen ska placeras.

Om den försäkrade vill ändra fördelning av inbetalningen mellan olika fonder, ska detta skriftligen anmälas till Länsförsäkringar eller anmälas via Länsförsäkringars internetjänster senast fyra bankdagar före inbetalningens förfallodag.

Omplacering av fondandelar görs så snart som möjligt efter det att skriftlig begäran eller begäran via Länsförsäkringars internetjänst inkommit till Länsförsäkringar. Om fondbutesbegäran är oklar görs omplacering så snart som möjligt efter det att det står fullständigt klart för Länsförsäkringar vad fondbutesbegäran avser.

Utdelning från fonder används till köp av nya fondandelar i samma fond. För fonder gäller de stadgar för respektive fond som fastställs av Finansinspektionen samt lagen om värdepappersfonder och/eller lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

Länsförsäkringar kan, efter godkännande av Collectum, ändra utformningen av försäkringsprodukten genom att stänga, byta eller tillföra ytterligare fonder till fondbudet. Detta gäller även befintligt sparande. Inbetalning och sparande ska då placeras i annan, av den försäkrade, anvisad fond. Om den försäkrade inte lämnar sådan anvisning har Länsförsäkringar rätt att omplacera sparandet i en av Länsförsäkringar tillhandahållen fond, i avvaktan på att den försäkrade lämnar sådan anvisning.

7.3 Försäkringskapital samt avgifter, riskkompensation och skatter

Försäkringskapitalet vid fondförvaltning utgörs av andelar i fonderna.

Administrativa avgifter tas ut löpande på försäkringen under hela försäkringstiden enligt gällande prislister för ITP. Avgifterna tas ut genom försäljning av andelar. Storleken på avgifterna samt sättet att ta ut avgifterna kan endast ändras under försäkringstiden efter godkännande av Collectum.

Riskkompensation, även kallat arvsvinster, beräknas utifrån den försäkrades ålder, försäkringsskyddets omfattning och försäkringskapitalets storlek. Riskkompensation fördelas till försäkringen genom att nya andelar löpande tillförs försäkringen under försäkringstiden. Riskkompensationen samt sättet att beräkna och fördela denna kan ändras under försäkringstiden.

Uttag av administrativa avgifter samt uttag för de skatter som enligt vid varje tidpunkt gällande lagstiftning ska tas ut på försäkringen görs löpande under hela försäkringstiden genom försäljning av andelar. Sättet att täcka kostnaderna för skatt kan ändras under försäkringstiden.

8. Flytträtt

I ITP är det fri flytträtt. Med flytt avses att försäkringskapitalets värde överförs till en annan försäkringsgivare som godkänts av Collectum. För flytt krävs att en pensionsförsäkring tecknas hos den nya försäkringsgivaren. Vid flytt från Länsförsäkringar Fondliv övergår försäkringsansvaret till den mottagande försäkringsgivaren efter tre bankdagar plus 14 kalenderdagar efter att den mottagande försäkringsgivaren mottagit flyttavisering från Collectum. Försäkrad och försäkringstagare till pensionsförsäkring får inte ändras med anledning av flytt. Försäkringskapitalet kan inte flyttas efter den försäkrades dödsfall. Flytt kan inte ske under försäkringens utbetalningstid. Flytt genomförs endast om åtgärden bedöms stå i överensstämmelse med inkomstskattelagens regler.

Vid flytt av försäkringskapitalet tas avgifter ut enligt gällande avtal. Avgiften tas av det försäkringskapital som ska flyttas.

8.1 Individuell flytträtt

Med individuell flytträtt avses rätt för en enskild försäkrad att flytta hela sin intjänade pensionsrätt och motsvarande försäkringskapital i försäkring avseende ålderspension eller ålderspension med återbetalningsskydd.

Flytt av försäkringskapital för en försäkring ska inte förändra försäkringens innehåll i betydelsen att ålderspensionsförsäkring ska förbli ålderspensionsförsäkring efter flytt och ålderspension med återbetalningsskydd ska förbli ålderspension med återbetalningsskydd.

Den försäkrade får flytta försäkringskapitalet från valbar försäkringsgivare eller tidigare valbar försäkringsgivare och från försäkringsgivare för försäkringar där enskild försäkrad avstått från att välja (Ickevalsalternativet). Försäkringskapitalet kan flyttas till valbar försäkringsgivare.

Begäran om flytt av försäkringskapital görs till valcentralen Collectum.

8.2 Tidpunkt för flytt

Den avgivande försäkringsgivaren ska genomföra flytt av pensionskapital senast inom två bankdagar efter den tidpunkt då försäkringsansvaret upphör för försäkringsgivaren (flyttidpunkten). Det finns inte någon begränsning i hur många kapitalflyttar som kan genomföras under en viss tidsperiod. Antalet flyttar är dock i viss mån begränsat av den tid varje flytt tar att genomföra. Den mottagande försäkringsgivaren ska placera det inflyttade pensionskapitalet inom fem bankdagar efter det att kapitalet mottagits.

8.3 Försäkringens värde vid flytt

Försäkringskapitalet bestäms vid flyttidpunkten. Försäkringens värde vid flytt motsvaras av fondandelarnas värde vid försäljning tidigast fem bankdagar före flyttdagen. Från detta värde görs avdrag för avgifter och eventuella skatter som tas ut i samband med flytten.

Sättet att beräkna värde och sättet att ta ut avgifter vid flytt kan förändras under försäkringstiden efter godkännande av Collectum.

Endast hela försäkringskapitalet i en försäkring kan flyttas.

8.4 Placering av försäkringskapitalet vid flytt

Försäkringskapitalet placeras inom fem bankdagar efter flytt till Länsförsäkringar Fondliv. Om det är oklart hur försäkringskapitalet ska placeras, placeras det inom fem bankdagar efter det att det står klart för Länsförsäkringar hur kapitalet ska placeras.

Försäkringskapitalet placeras i Länsförsäkringars entrélösning, Länsförsäkringar Entré ITP. Den försäkrade kan därefter välja fonder ur det fria fondutbudet om hon/han så önskar där framtida premier placeras.

9. Ändringsmöjligheter

Ändring av försäkring görs via Collectum. Eventuella fondbyten görs hos Länsförsäkringar Fondliv. Ändringar som rör utbetalningen görs direkt till Länsförsäkringar Fondliv, som till exempel ändring av utbetalningstid eller starttidpunkt för utbetalning.

Försäkringstagaren eller den försäkrade kan inte överlåta, pantsätta, belåna eller återköpa försäkringen.

Försäkringen kan inte heller ändras så att den inte längre uppfyller inkomstskattelagens regler för pensionsförsäkring.

10. Utbetalning från försäkring

10.1 Allmänna bestämmelser

Det belopp som ska utbetalas beräknas utifrån försäkringskapitalets värde vid utbetalningstillfället samt en aktuell prognos över försäkringskapitalets framtida utveckling med hänsyn till ränta, riskkompensation, administrativa avgifter och avkastningsskatt. Prognosantagandena uppdateras löpande.

Storleken på det belopp som ska utbetalas omräknas vid varje utbetalningstillfälle. Länsförsäkringar säljer andelar tidigast sju bankdagar före utbetalningsdagen (utbetalningstillfället).

Om det belopp som ska utbetalas vid utbetalningarnas början är lägre än 2 procent av gällande prisbasbelopp per månad, har Länsförsäkringar rätt att betala beloppet i efterskott kvartalsvis, halvårsvis eller årsvis. Om försäkringskapitalet understiger 30 procent av gällande prisbasbelopp, har Länsförsäkringar rätt att säga upp försäkringen och betala ut ett engångsbelopp efter godkännande från den försäkrade. Om årsbeloppet eller försäkringskapitalet understiger de minimigränser Länsförsäkringar vid varje tillfälle tillämpar, har Länsförsäkringar rätt att betala ut hela försäkringskapitalet.

10.2 Åtgärder för utbetalning

10.2.1 Utbetalning av ålderspension

Begäran om utbetalning av ålderspension görs till Länsförsäkringar Fondliv. Pensionen kan tas ut helt eller partiellt. Ett helt eller partiellt förtida uttag av pensionen kan göras från tidigast 55 års ålder och då måste kravet på pensioneringssyfte vara uppfyllt för ITP 1 och ITPK. Kravet på pensioneringssyfte gäller inte för LP-premier.

Vid ett helt förtida uttag måste arbetstiden trappas ner till mindre än åtta timmar per vecka.

Om den försäkrade önskar kan pensionens utbetalningstid ändras från livsvarig till begränsad tid om minst fem år för ITP 1. För ITPK gäller att pensionens utbetalningstid ska kunna ändras från livsvarig till begränsad tid om minst två år.

Standardåldern för pensionsuttag är 65 år avseende ITPK och 66 år avseende ITP 1. Det finns ingen övre åldersgräns för ett uppskjutet uttag. Den försäkrade måste meddela försäkringsgivaren i rimlig tid om ett uppskjutet uttag ska göras.

10.2.2 Partiellt pensionsuttag

Den försäkrade kan välja att ta ut sin pension delvis genom att begära partiellt pensionsuttag. Pensioneringssyfte ska finnas för den del av pensionen som ska tas ut. Kravet på pensioneringssyfte finns dock inte för Livsarbetspension.

För partiellt uttag gäller följande:

- uttag kan göras med som minst 10 procent av försäkringskapitalet
- vid ett partiellt förtida uttag måste den försäkrade trappa ned arbetstiden i minst samma proportion som det partiella ålderspensionsuttaget och den försäkrade intygar att han/hon inte står till arbetsmarknadens förfogande för denna del
- partiellt uttag kan göras med livslång utbetalning eller som tidsbegränsad utbetalning, dock maximalt 20 år.

Vid partiellt uttag kan försäkringen delas upp i maximalt tre utbetalningsperioder. Det partiella uttaget måste rymmas inom av ITP-nämnden vid varje tidpunkt beslutade regler.

10.2.3 Utbetalning av återbetalningsskydd

När Länsförsäkringar fått kännedom om dödsfallet skickas de handlingar som fordras för utbetalning av återbetalningsskydd till förmånstagare.

10.3 Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser

Utbetalning ska göras senast en månad efter det att Länsförsäkringar mottagit fullständiga handlingar. När utbetalning begärs kan Länsförsäkringar utreda om någon uppgift är oriktig eller ofullständig. Utbetalning behöver då inte göras förrän en månad efter det att utredningen är avslutad. Länsförsäkringar betalar dröjsmålsränta enligt räntelagen om utbetalning görs senare än en månad efter att fullständiga handlingar inkommit eller efter avslutad utredning. Även om Länsförsäkringar inte är i dröjsmål betalar Länsförsäkringar ränta på försäkringsbelopp som förfallit till betalning men kvarstår i Länsförsäkringars förvaltning.

Ränta beräknas enligt en räntesats som svarar mot avkastningen på värdehandlingar i vilka beloppet kan placeras minskad med skäliga driftskostnader. Om rätt till dröjsmålsränta föreligger enligt räntelagen och denna räntesats är högre än ovan nämnda ska denna högre räntesats tillämpas för den tid dröjsmålsränta ska utgå.

11. Begränsningar i Länsförsäkringar Fondlivs ansvar

11.1 Force majeure

Länsförsäkringar Fondliv är befriat från påföljd att fullgöra förpliktelse om underlåtenheten har sin grund i omständighet som förhindrar eller avsevärt försvårar fullgörande och som ligger utanför Länsförsäkringar Fondlivs kontroll och som inte skäligen kunnat förutses. Sådan force majeurehändelse är exempelvis förändringar i lag, myndighetsåtgärd, krig, krigsliknande händelser, oroligheter, terrorhandling, naturkatastrof, brand, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Detsamma gäller för skada förorsakad av fel i telefonnät eller annan teknisk utrustning som inte tillhör Länsförsäkringar.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Länsförsäkringar självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Föreligger hinder för Länsförsäkringar Fondliv att verkställa betalning eller annan åtgärd i anledning av sådan force majeurehändelse som avses ovan i detta stycke, får åtgärden skjutas upp till dess hindret har upphört.

11.2 Övriga begränsningar i Länsförsäkringars ansvar

Länsförsäkringar Fondliv ansvarar inte i något fall för indirekt skada, om inte skadan har orsakats av Länsförsäkringars grova vårdslöshet.

12. Behandling av personuppgifter

Länsförsäkringar behandlar personuppgifter i enlighet med vad som anges i informationen "Behandling av personuppgifter" som du hittar på vår webbplats lansforsakringar.se/personuppgifter.

Om du vill kan du få informationen skickad till dig, kontakta i så fall ditt lokala försäkringsbolag.

13. Om vi inte kommer överens

- Om du inte är nöjd med ett beslut eller hanteringen av ditt ärende är vi naturligtvis beredda att ompröva det. Kontakta i första hand den person du haft kontakt med eller vår klagomålsansvariga/kundombudsman. Mer information hittar du på vår webbplats.
- Svenskt Näringsliv och PTK har träffat överenskommelse om en särskild nämnd – ITP-nämnden – som svarar för tolkningen av bestämmelserna för tjänstepensionen ITP. Både den försäkrades arbetsgivare och den försäkrade kan begära att en fråga som angår denne ska tas upp till behandling i denna nämnd. Detta gäller dock inte försäkringar som avser Livsarbetstidspension. Ett ärende som beslutats i ITP-nämnden kan i sin tur överprövas hos Pensions-skiljenämnden för avgörande. Pensions-skiljenämnden består av ledamöter utsedda av kollektivavtalsparterna.
- Om du ändå är missnöjd kan du vända dig till Allmänna reklamationsnämnden med tvistefrågor som inte är av medicinsk karaktär. Prövningen är kostnadsfri för dig. Tvistefrågor av medicinsk karaktär prövas av Personförsäkringsnämnden. Observera att Allmänna reklamationsnämnden och Personförsäkringsnämnden prövar ärenden där konsumenter är i tvist med företag. Detta kan innebära att dessa nämnder kan neka att pröva ärendet om försäkringen är tecknad av ett företag.
- Du kan även vända dig till domstol för att få ditt ärende prövat. Dina ombudskostnader kan oftast ersättas genom rättsskyddet i exempelvis din försäkring. Du betalar då enbart självriskan. Även den kommunala konsumentvägledaren kan ge råd och information.
- Vill du ha kostnadsfri rådgivning i försäkringsfrågor kan du också vända dig till Konsumenternas försäkringsbyrå.
- Råd och hjälp vid köp kan fås via Konsumentverkets webbaserade konsumentupplysning Hallå Konsument

Kontaktuppgifter:

Konsumenternas Försäkringsbyrå

Besöksadress: Karlavägen 108, Stockholm
Postadress: Box 24215, 104 51 Stockholm
Telefon: 0200-22 58 00
konsumenternas.se

Konsumentverket

Besöksadress: Tage Erlandergatan 8 A, Karlstad
Postadress: Box 48 651 02 Karlstad
Telefon 0771-42 33 00

Finansinspektionen

Besöksadress: Brunnsgränd 3, Stockholm
Postadress: Box 7821, 103 97 Stockholm
Telefon: 08-408 980 00
fi.se

Allmänna reklamationsnämnden

Besöksadress: Kungsholmstorg 5, Stockholm
Postadress: Box 174, 101 23 Stockholm
Telefon-508 860 00
arn.se

Personförsäkringsnämnden

Besöksadress: Karlavägen 100, Stockholm
Postadress: Svensk Försäkrings Nämnder
Box 24067, 104 50 Stockholm
Telefon: 08-522 787 20
forsakringsnamnder.se/PFN/

Hallå Konsument

Telefon: 0771-525 525
hallakonsument.se