

REKOMMENDATION

Informationsgivning i samband med flytt av pensionsförsäkrings värde

(REV. 1)

Inledning och läsanvisning

Denna rekommendation rör information relaterad till flytt av en pensionsförsäkrings värde i förhållande till följande föreskrifter och allmänna råd från Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om information som gäller försäkring och tjänstepension (FFFS 2011:39), bilaga 2 och 3.

- **Avsnitt 1:** Information i faktabladet, se bilaga 3, punkterna 6 och 7 samt avsnitt 2 A, punkt f).
- **Avsnitt 2:** Information under försäkringstiden men före utbetalning, se bilaga 2, avsnitt C, punkt 6.
- **Avsnitt 3:** Information från avgivande bolag i samband med flytt, se bilaga 2, avsnitt B, punkt a).
- **Avsnitt 4:** Information från mottagande bolag i samband med flytt, se bilaga 2, avsnitt B, punkt b).

I avsnitt 5 behandlas åtgärder för att undvika administrativa hinder vid flytt.

Av avsnitt 6 framgår dels att den nuvarande rekommendationen av den 10 juni 2015 upphävs och ersätts med denna rekommendation, dels att denna rekommendation träder ikraft den 1 juli 2018.

Ingen del av denna rekommendation omfattar kollektivavtalad tjänstepensionsförsäkring.

Avsnitt 2-6 i denna rekommendation omfattar sådan tjänstepensionsförsäkring som inte är kollektivavtalad ("individuell tjänstepensionsförsäkring"), dock inte avsnitt 1. Med individuell tjänstepensionsförsäkring avses även tjänstepensionsförsäkring som erbjuds som alternativ till kollektivavtalad tjänstepensionsförsäkring, under förutsättning att den är avgiftsbestämd, innehåller individuella val och att dessa val inte sker över en valcentral.

Avsnitt 3-6 omfattar även vad försäkringsbolaget enligt tillämpliga skatteregler bedömer som en flytt inom ett och samma försäkringsbolag.

1. Information i faktabladet – tillägg till Svensk Försäkrings rekommendation om faktablad för livförsäkringsprodukter av sparandety¹

När det gäller *flytt* framgår av de **allmänna råden** om faktabladets innehåll i bilaga 3, punkterna 6 och 7, bl.a. att faktabladet bör innehålla uppgift om förekommande begränsningar i möjligheterna att flytta sparandet, att det bör anges om marknadsvärdesjustering tillämpas samt att alla avgifter relaterade till flytten bör anges.

När det gäller *överskottshantering* framgår av de allmänna råden om faktabladets innehåll i bilaga 3, avsnitt 2 A, punkt f), bl.a. att det bör beskrivas hur överskottsfordelningen fungerar, varvid ett ömsesidigt verkande företag bör beskriva principerna för återbäringen.

I **Svensk Försäkrings rekommendation om faktablad för livförsäkringsprodukter av sparandety¹** behandlas bilaga 3, punkt 6 om flytt enligt följande: "Det ska även anges om det är möjligt att återköpa försäkringskapitalet och vilka avgifter som då tas ut. Det ska framgå om det kan krävas godkänd hälsoprövning vid flytt eller återköp". När det gäller bilaga 3, avsnitt 2 A punkt f) om överskottshanteringen anger rekommendationen hur principerna för överskottshanteringen i vinstutdelande företag ska beskrivas.

Svensk Försäkrings rekommendation

Information om försäkringens värde kan flyttas

I faktabladet ska det framgå om försäkringens värde kan flyttas, inklusive förekommande begränsningar av flytträtten som kan finnas beroende på exempelvis försäkringens löptid och försäkringstagarens hälsotillstånd.

Information om flyttvärdet

I faktabladet ska principerna för flyttvärdet anges som ett netto av det flyttbara försäkringskapitalet minskat med avdrag för flyttavgifter enligt följande principer:

- a) Värdet av det *flyttbara försäkringskapitalet*, före flyttavgifter, uttryckt på följande sätt:
 - **Fondförsäkring**: Fondandelarnas marknadsvärde vid försäljningen. Sker ytterligare justeringar av värdet ska dessa förklaras.
 - **Traditionell livförsäkring**: Försäkringskapitalet² med eventuellt avdrag för marknadsvärdesjustering och solvensjustering. Sker ytterligare justeringar av värdet ska dessa förklaras.
 - **Depåförsäkring**: Tillgångarnas marknadsvärde vid försäljningen. Sker ytterligare justeringar av värdet ska dessa förklaras.

¹ http://www.svenskforsakring.se/globalassets/rekommendationer/rekommendationer-om-information-till-kunder/faktablad-for-livforsakringsprodukter-av-sparandety_maj-20132.pdf

² Med försäkringskapitalet kan, i förekommande fall, avses försäkringens garanterade kapital.

- b) *Flyttavgifterna* uppdelade på fasta och rörliga avgifter. Fasta avgifter ska uttryckas med ett belopp i kronor, medan rörliga avgifter kan uttryckas som en procentsats av det flyttbara försäkringskapitalet. Fasta och rörliga avgifter ska förklaras. För att illustrera en beräkning av rörliga avgifter i procent ska ett exempel i kronor anges.

Information om principerna för hur överskott hanteras i samband med flytt

I faktabladet ska det finnas en upplysning om att de principer för överskottshantering som bolaget tillämpar enligt försäkringsvillkoren också är tillämpliga vid flytt samt göras en hänvisning till informationen om dessa principer.

2. Information under försäkringstiden men före utbetalning

Av **föreskrifterna** framgår i bilaga 2, avsnitt C, punkt 6, att bolaget som en del av den årliga informationen ska informera om bl.a. vilka avgifter som kommer att belasta värdet vid en eventuell flytt av försäkringens värde.

Svensk Försäkrings rekommendation

Information om försäkringens värde kan flyttas

I den årliga informationen ska bolaget informera om försäkringens värde kan flyttas, inklusive förekommande begränsningar av flytträtten som kan finnas beroende på exempelvis försäkringens löptid och försäkringstagarens hälsotillstånd. Det ska även anges att flyttvärdet kan vara ett annat än det redovisade försäkringskapitalet och vilka faktorer som kan påverka detta värde. Försäkringstagaren ska även ges en upplysning om hur hen kan få mer information från bolaget om flyttvärdet och vad som i övrigt gäller vid flytt.

Information om flyttavgifter

Om försäkringens värde kan flyttas ska principerna för flyttavgifterna anges på följande sätt:

Flyttavgifterna ska anges uppdelade på fasta och rörliga avgifter. Fasta avgifter ska uttryckas med ett belopp i kronor, medan rörliga avgifter kan uttryckas som en procentsats av det flyttbara försäkringskapitalet. Fasta och rörliga avgifter ska förklaras. För att illustrera en beräkning av rörliga avgifter i procent ska ett exempel i kronor anges.

3. Information från avgivande bolag i samband med flytt

Av **föreskrifterna** framgår i bilaga 2, avsnitt B, punkt a), bl.a. att bolaget ska informera om att det tidigare försäkringsavtalet upphör och att det värde som flyttas kommer att placeras i en ny försäkring enligt ett nytt avtal, vilket värde som

kommer att flyttas, de avgifter som kommer att tas ut och de justeringar som kommer att göras av befintligt försäkringsvärde, liksom att utfäst försäkringsbelopp och aktuellt riskskydd som finns i gällande försäkringsavtal kan ändras i den nya försäkringen.

Svensk Försäkrings rekommendation

Om värdet av en försäkring får flyttas ska bolaget, i syfte att underlätta en jämförelse mellan den nuvarande och den nya försäkringen vid en flytt, lämna särskild information till försäkringstagaren³ om den nuvarande försäkringen ("flyttblad"). Flyttbladet ska utformas i enlighet med den mall som framgår av bilaga 1, med de närmare anvisningar som framgår nedan. Om värdet av en försäkring inte får flyttas behöver flyttblad inte skickas ut. I dessa fall ska bolaget endast meddela försäkringstagaren att en flytt inte är möjlig. När flyttbladet ska lämnas och övriga principer för hur administrativa hinder vid flytt ska undvikas framgår av avsnitt 5 i denna rekommendation.

Närmare anvisningar

Hur informationen får lämnas

Flyttbladet får lämnas i pappersform eller digitalt. Bolagen får använda en egen layout för flyttbladet men inte avvika från sidbrytningarna i mallen, utom i fall då flyttbladet visas digitalt. Utskriftsversioner får dock inte avvika från sidbrytningar i mallen. I de fall fritext är tillåten ska termerna i "Pensionstermer för konsumenter" användas.

Särskilt om försäkringbolaget (avsnitt I.A.)

Förutom försäkringsbolagets namn ska även bolagets organisationsnummer anges, om det inte framgår på annan plats i flyttbladet.

Särskilt om försäkringsavtalet (avsnitt I.B.)

Båda fälten "Försäkringstagare" och "Försäkrad" ska fyllas i även om försäkringstagaren och den försäkrade är samma person. Informationsrutan om att både försäkringstagaren och den försäkrade måste vara överens om en flytt behöver endast inkluderas om försäkringstagaren och den försäkrade inte är samma person.

Särskilt om försäkringskapital (avsnitt I.D.)

Försäkringskapitalet ska redovisas per den tidpunkt då informationen lämnas. Om endast en del av det försäkringskapital som normalt kommuniceras till kunden är flyttbart ska detta förklaras i fritext på ny rad, med angivande av belopp i kronor för de delar av kapitalet som är flyttbart respektive icke flyttbart.

³ Med begreppet försäkringstagare avses, i förekommande fall, även den försäkrade.

Särskilt om avgifter och kostnader (avsnitt I.E.)

Allmänt

Avgifterna ska redovisas per den tidpunkt då informationen lämnas. Avgifter för riskskyddsmoment ska inte anges. Om någon post inte är relevant ska detta anges med "Finns ej" vid posten. I förekommande fall ska avgifterna endast avse den del av kapitalet som är flyttbart. I dessa fall ska följande upplysning lämnas på ny rad direkt under rubriken "E. Avgifter och kostnader": *Avgifterna nedan avser endast den del av ditt försäkringskapital som är flyttbart, jämför ovan under rubriken D. Försäkringskapital.*

Posterna a) och b)

Fasta avgifter ska anges i kronor medan rörliga avgifter ska anges som en procent av försäkringskapitalet. Under posten rörliga avgifter på försäkringskapitalet ska det ges ett exempel i kronor. Exemplet ska baseras på det aktuella försäkringskapitalet.

Posten c)

Under posten c) ska, i förekommande fall, avdrag som görs i form av insättnings- och uttagsavgifter anges, liksom garantiavgifter, med en förklaring i fritext om vad avgiften avser.

Posten d)

Under posten d) ska avgifter och kostnader för placeringar inom försäkringen anges, inklusive kapitalförvaltningskostnader, om de inte täcks av avgifterna i övrigt.

Särskilt om fond- och depåförsäkring

Årliga avgifter⁴ för samtliga valbara fonder ska anges med det spann som är relevant för försäkringen. I förekommande fall ska det även anges om det ingår eller tillkommer prestationsbaserade avgifter, liksom eventuella avgiftstak. Eventuella ytterligare avgifter eller kostnader som inte täcks av årlig avgift eller av annan avgift under avsnitt I.E. ska också anges och förklaras i fritext.

För depåförsäkring ska dessutom följande upplysning lämnas: *Köp- och säljavgifter (courtage) kan tillkomma om du köper och säljer värdepapper inom ramen för din depåförsäkring.*

Beträffande fond- och depåförsäkring ska därutöver följande upplysning lämnas i anslutning till redovisningen av de avgifterna: *Avgifterna kan variera beroende på vilka fonder eller andra tillgångar⁵ som du har valt för din försäkring. För att få reda på avgifterna för de val du hittills har gjort och hur de kan ändras, kontakta oss på (bolagsnamnet).*

⁴ "Årlig avgift" är ett standardiserat mått som ersätter det tidigare använda måttet TER. Årlig avgift används i faktablad för fonder (KIID).

⁵ Texten "eller andra tillgångar" ska endast anges för depåförsäkring.

Särskilt om traditionell livförsäkring som inte är depåförsäkring

För traditionell livförsäkring som inte är depåförsäkring ska relevanta interna eller externa kostnader som direkt kan hänföras till kapitalförvaltningen och som påverkar storleken eller avkastningen på försäkringskapitalet anges, dock ej transaktionskostnader såsom courtage. Kostnaderna ska förklaras i fritext.

Följande upplysning ska lämnas i anslutning till redovisningen av kostnaden:
Kostnaden för placeringar inom försäkringen tas inte ut direkt från ditt försäkringskapital utan har redan dragits av från den avkastning du får del av från bolagets förvaltrade kapital.

Särskilt om valmöjligheter för utbetalningstid (avsnitt I.F.)

Uppgiften avser de utbetalningsmöjligheter som framgår av försäkringsavtalet vid den tidpunkt då informationen lämnas. Uppgift om "Kortare tid" får anges som ett intervall.

Särskilt om garantier (avsnitt I.G.)

Uppgifterna ska redovisas per den tidpunkt då informationen lämnas. Om försäkringen innehåller ett lägsta garanterat pensionsbelopp ska bolaget vid beräkningen utgå från det intjänade fribrevet utan hänsyn till framtida premier. Under a) ska det anges vilket belopp som utgår per månad, från vilken ålder och med vilken utbetalningstid. Andra typer av garantier, även sådana som kan ingå i fond- eller depåförsäkring, anges som fritext under b). Sådana garantier kan innefatta exempelvis att en viss pension garanteras om försäkringstagaren fortsätter att betala en viss avtalad, löpande premie fram till pensionsåldern, att ett visst kapital är garanterat vid pensionsåldern eller att inbetalade premier garanteras. Garantier kopplade till annat än ålderspension ska inte anges.

Särskilt om flyttvärde och flyttavgifter (avsnitt II.B.)

Flyttvärde och flyttavgifter ska redovisas per den tidpunkt då informationen lämnas.

Flyttvärdet ska anges som ett netto av försäkringskapitalet minskat med justeringar på grund av flytt och avdrag för flyttavgifter enligt följande principer:

- **Fondförsäkring:** Fondandelarnas marknadsvärde vid försäljningen.
- **Traditionell livförsäkring:** Försäkringskapitalet⁶ med eventuellt avdrag för marknadsvärdesjustering, solvensjustering eller annan justering av värdet.
- **Depåförsäkring:** Tillgångarnas marknadsvärde vid försäljningen.

Med justeringar på grund av flytt avses marknadsvärdesjustering, solvensjustering eller annan justering, jfr avsnitt 1 i denna rekommendation.

Samtliga flyttavgifter ska anges i kronor och beräknas utifrån det flyttbara försäkringskapitalet. Rörliga avgifter ska även inom parentes anges som en procent

⁶ Med *försäkringskapitalet* kan här, i förekommande fall, avses försäkringens garanterade kapital. Om försäkringstagaren har rätt att flytta ett garanterat värde ska man här ange det högsta av försäkringskapitalet och det garanterade värdet.

av det flyttbara försäkringskapitalet, i förekommande fall efter justering på grund av flytt enligt b). Eventuella avgiftstrappor ska anges, inklusive vilket steg i trappan som för närvarande är relevant för försäkringen. Om flyttavgifterna kan variera av andra anledningar ska detta förklaras i fritext.

Särskilt om flyttid (avsnitt II.D.)

Flyttid ska anges i dagar från det att en begäran om flytt kommer in till bolaget till dess att bolaget för över kapitalet till det mottagande bolaget. Antalet dagar kan anges som ett intervall.

4. Information från mottagande bolag i samband med flytt

Av **föreskrifterna** framgår i bilaga 2, avsnitt B, punkt b), att bolaget, i förekommande fall, ska informera om bl.a. försäkringens värde med uppdelning på värdet av garanterade förmåner och övrigt värde, samt att bolaget ska lämna all information som enligt föreskrifterna ska lämnas innan en försäkring meddelas.

Svensk Försäkrings rekommendation

I syfte att underlätta en jämförelse mellan den nuvarande och den nya försäkringen vid en flytt ska det mottagande bolaget lämna särskild information till försäkringstagaren⁷ om den eventuella nya försäkringen ("flyttblad"). Flyttbladet ska utformas i enlighet med den mall som framgår av bilaga 2, med de närmare anvisningar som framgår nedan. När flyttbladet ska lämnas och övriga principer för hur administrativa hinder vid flytt ska undvikas framgår av avsnitt 5 i denna rekommendation.

Närmare anvisningar

Hur informationen får lämnas

Flyttbladet får lämnas i pappersform eller digitalt. Bolagen får använda en egen layout för flyttbladet, men inte avvika från sidbrytningarna i mallen, utom i fall då flyttbladet visas digitalt. Utskriftsversioner får dock inte avvika från sidbrytningar i mallen. I de fall fritext är tillåten ska termerna i "Pensionstermer för konsumenter" användas.

Särskilt om försäkringsbolaget (avsnitt I.A.)

Förutom försäkringsbolagets namn ska även bolagets organisationsnummer anges, om det inte framgår på annan plats i flyttbladet.

⁷ Med begreppet försäkringstagare avses, i förekommande fall, även den försäkrade.

Särskilt om försäkringsavtalet (avsnitt I.B.)

Båda fälten "Försäkringstagare" och "Försäkrad" ska fyllas i även om försäkringstagaren och den försäkrade är samma person.

Särskilt om uppskattat försäkringskapital (avsnitt I.D.)

Försäkringskapitalet ska redovisas per den tidpunkt då informationen lämnas och får bygga på en uppskattning utifrån de uppgifter som bolaget får från försäkringstagaren, ombud för försäkringstagaren eller det avgivande bolaget.

Särskilt om avgifter och kostnader (avsnitt I.E.)

Allmänt

Avgifterna ska redovisas per den tidpunkt då informationen lämnas. Avgifter för riskskyddsmoment ska inte anges. Om någon post inte är relevant ska detta anges med "Finns ej" vid posten.

Posterna a) och b)

Fasta avgifter ska anges i kronor medan rörliga avgifter ska anges som en procent av det uppskattade försäkringskapitalet. Under posten rörliga avgifter på försäkringskapitalet ska det ges ett exempel i kronor. Exemplet ska baseras på det aktuella uppskattade försäkringskapitalet.

Posten c)

Under posten c) ska, i förekommande fall, avdrag som görs i form av insättnings- och uttagsavgifter anges, liksom garantiavgifter, med en förklaring i fritext om vad avgiften avser.

Posten d)

Under posten d) ska avgifter och kostnader för placeringar inom försäkringen anges, inklusive kapitalförvaltningskostnader, om de inte täcks av avgifterna i övrigt.

Särskilt om fond- och depåförsäkring

Årliga avgifter⁸ för samtliga valbara fonder ska anges med det spann som är relevant för försäkringen. I förekommande fall ska det även anges om det ingår eller tillkommer prestationsbaserade avgifter, liksom eventuella avgiftstak. Eventuella ytterligare avgifter eller kostnader som inte täcks av årlig avgift eller av annan avgift under avsnitt I.E. ska också anges och förklaras i fritext.

⁸ "Årlig avgift" är ett standardiserat mått som ersätter det tidigare använda måttet TER. Årlig avgift används i faktablad för fonder (KIID).

För depåförsäkring ska dessutom följande upplysning lämnas: *Köp- och säljavgifter (courtage) kan tillkomma om du köper och säljer värdepapper inom ramen för din depåförsäkring.*

Särskilt om traditionell livförsäkring som inte är depåförsäkring

För traditionell livförsäkring som inte är depåförsäkring ska relevanta interna eller externa kostnader som direkt kan hänföras till kapitalförvaltningen och som påverkar storleken eller avkastningen på försäkringskapitalet anges, dock ej transaktionskostnader såsom courtage. Kostnaderna ska förklaras i fritext.

Följande upplysning ska lämnas i anslutning till redovisningen av kostnaden: *Kostnaden för placeringar inom försäkringen tas inte ut direkt från ditt försäkringskapital utan har redan dragits av från den avkastning du får del av från bolagets förvaltrade kapital.*

Särskilt om valmöjligheter för utbetalningstid (avsnitt I.F.)

Uppgiften avser de utbetalningsmöjligheter som framgår av det nya försäkringsavtalet. Uppgift om "Kortare tid" får anges som ett intervall.

Särskilt om garantier (avsnitt I.G.)

Uppgifterna ska redovisas per den tidpunkt då informationen lämnas och får bygga på en uppskattning utifrån de uppgifter som bolaget får från försäkringstagaren, ombud för försäkringstagaren eller det avgivande bolaget. Om försäkringen innehåller ett lägsta garanterat pensionsbelopp ska bolaget vid beräkningen utgå från ett tänkt intjänat fribrev utan hänsyn till framtida premier. Under a) ska det anges vilket belopp som utgår per månad, från vilken ålder och med vilken utbetalningstid. Andra typer av garantier, även sådana som kan ingå i fond- eller depåförsäkring, anges som fritext under b). Sådana garantier kan innefatta exempelvis att en viss pension garanteras om försäkringstagaren fortsätter att betala en viss avtalad, löpande premie fram till pensionsåldern, att ett visst kapital är garanterat vid pensionsåldern eller att inbetalade premier garanteras. Garantier kopplade till annat än ålderspension ska inte anges.

Särskilt om avsnitt II (hela)

Om den nya försäkringen inte omfattas av flytträtt ska det under avsnitt II i stället för nuvarande avsnitt A. och B. anges följande: "Försäkringen kan inte flyttas."

Särskilt om flyttavgifter (avsnitt II.B.)

Fasta avgifter ska anges i kronor. Rörliga avgifter ska anges som procent av det flyttbara försäkringskapitalet. Under posten rörliga avgifter ska det ges ett exempel i kronor. Exemplet ska baseras på det aktuella uppskattade försäkringskapitalet. Eventuella avgiftstrappor ska anges. Om flyttavgifterna kan variera av andra anledningar ska detta förklaras i fritext.

5. Åtgärder mot administrativa hinder vid flytt

Av 5 kap 16 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) framgår att det försäkringsföretag från vilket värdet av en försäkring flyttas så snart som möjligt ska överföra värdet och de uppgifter om försäkringen som behövs till det andra företaget.

Svensk Försäkrings rekommendation

Allmän princip om ömsesidigt bistånd mellan bolagen vid flytt

Både det avgivande och det mottagande bolaget ska medverka till att en flytt av en försäkrings värde ska kunna genomföras så snart som möjligt och på förfrågan bistå varandra med de uppgifter om den nuvarande och den nya försäkringen som är relevanta för flytten. Båda bolagen ska sträva efter att en flytt inte genomförs förrän försäkringstagaren⁹ har getts möjlighet att jämföra flyttblad för den nuvarande respektive den eventuella nya försäkringen.

Principer i samband med att flyttförfarandet inleds

Avgivande bolag

När en försäkringstagare eller ett ombud med fullmakt att företräda försäkringstagaren begär upplysningar inför en flytt ska det avgivande bolaget så snart som möjligt och senast inom 14 dagar tillhandahålla flyttblad enligt avsnitt 3 i denna rekommendation till försäkringstagaren respektive ombudet. Tidsfristen börjar löpa när begäran om flyttblad innehåller uppgifter som gör det möjligt för det avgivande bolaget att identifiera den nuvarande försäkringen. Om försäkringstagaren har flera försäkringar hos bolaget och begäran inte uttryckligen har inskränkts till en eller vissa av dessa försäkringar ska flyttblad tillhandahållas avseende samtliga försäkringar där flytt är möjlig.

Flyttblad ska lämnas inom samma frist även om en begäran om genomförande av flytt görs utan att den har föregåtts av en begäran om flyttblad.

Uppdaterat flyttblad ska lämnas inom samma frist om en begäran om genomförande av flytt sker mer än 1 år efter begäran om flyttblad.

Ett meddelande om att flytt inte är möjlig ska lämnas inom samma frist, jfr avsnitt 3 i denna rekommendation.

Mottagande bolag

När en försäkringstagare eller ett ombud med fullmakt att företräda försäkringstagaren begär flyttblad om en nyförsäkring som eventuellt ska tecknas i samband med flytt ska det mottagande bolaget så snart som möjligt och senast i samband med nyteckning tillhandahålla flyttbladet enligt avsnitt 4 i denna rekommendation till försäkringstagaren respektive ombudet.

⁹ Med begreppet försäkringstagare avses, i förekommande fall, även den försäkrade.

Flyttblad ska lämnas senast i samband med nyteckning även om en begäran om genomförande av en flytt görs utan att den har föregåtts av en begäran om flyttblad.

Principer i samband med begäran om genomförande av flytt

Tidsfrist för genomförande av flytt

När en försäkringstagare eller ett ombud med fullmakt att företräda försäkringstagaren begär att flytten ska genomföras ska det avgivande bolaget föra över försäkringens värde till det mottagande bolaget senast inom 60 dagar. Tidsfristen börjar inte löpa förrän en eventuell hälsodeklaration har lämnats och bedömts.

Efter att en begäran om genomförande av flytt har skett ska det inte krävas någon ytterligare skriftlig bekräftelse från försäkringstagaren för att flytten ska genomföras.

6. Ikraftträdande m.m.

Den nuvarande rekommendationen av den 10 juni 2015 upphävs och ersätts med denna rekommendation. Denna rekommendation träder ikraft den 1 juli 2018.

Datum:
Försäkringsnummer:

Bolagslogotyp

Flyttblad

- Information om din nuvarande försäkring

Här finns information om den pensionsförsäkring som du funderar på att flytta från. Du får motsvarande information om den nya försäkring du eventuellt kommer att flytta till. På så sätt kan du jämföra de två försäkringarna.

Vad innebär en flytt av en pensionsförsäkring?

Att flytta en pensionsförsäkring innebär att ditt nuvarande försäkringsavtal sägs upp. Kapitalet i den nuvarande försäkringen förs över till ett nytt försäkringsavtal. Villkoren kan skilja sig åt mellan försäkringsavtalen. En pensionsförsäkring innehåller ett sparande till pension, och kan även ge skydd om du blir sjuk eller dör. Det är därför viktigt att du noga jämför försäkringarnas försäkringsskydd, avgifter, garantier och möjligheter till avkastning.

Vad innehåller den här informationen?

Här hittar du information om vilket försäkringsskydd du har, vilka avgifter och garantier som finns och villkoren vid flytt. Tänk på att alla uppgifter avser den tidpunkt då vi lämnar den här informationen. Försäkringskapital och avgifter kan därför komma att justeras om och när en flytt sedan genomförs. På sista sidan finns några ordförklaringar som hjälper dig att förstå olika begrepp.

Hur hittar jag information om avkastning?

Storleken på pensionen är direkt kopplad till avkastningen på kapitalet. Information om hur pengarna förvaltas och avkastningen på ditt kapital kan du få genom ditt årsbesked, vår webbsida eller genom att kontakta oss direkt.

Kontaktuppgifter:

Vill du veta mer om pensionsförsäkringar?

Mer information om pensionsförsäkringar och avgiftsjämförelser mellan olika försäkringar (JämförPris) hittar du hos Konsumenternas Försäkringsbyrå:

www.konsumenternas.se/pension/pensionens-olika-delar/pensionsguiden

I. Din nuvarande försäkring

A. Försäkringsbolaget

Försäkringsbolagets namn:

B. Försäkringsavtalet

a) Försäkringstagare:

b) Försäkrad:

c) Typ av pensionsförsäkring

- Privat pensionsförsäkring
- Tjänstepensionsförsäkring

d) Typ av försäkring

- Traditionell livförsäkring
- Fondförsäkring
- Depåförsäkring

Om den försäkrade är en annan person än försäkringstagaren måste båda vara överens om en flytt.

Se **Ordförklaringar** för olika typer av pensionsförsäkringar.

Se **Ordförklaringar** för olika typer av försäkringar.

C. Försäkringsmoment

- Ålderspension
- Återbetalningsskydd
- Efterlevandepension
- Sjukpension
- Premiefrielseförsäkring
- Annat försäkringsmoment: (fritext)

Se **Ordförklaringar** för olika försäkringsmoment.

D. Försäkringskapital

Så mycket försäkringskapital fanns i din försäkring (ange datum): X kronor

(Plats för fritext om det behövs enligt anvisningarna.)

BILAGA 1

E. Avgifter och kostnader

a) Fasta avgifter per år: X kronor

b) Rörliga avgifter på försäkringskapitalet per år: X procent av försäkringskapitalet

Exempel: Om försäkringskapitalet är X kronor blir den rörliga avgiften X kronor per år

c) Övriga avgifter: (fritext)

d) Särskilda avgifter och kostnader för placeringar inom försäkringen: (fritext)

Det kan tillkomma avgifter om du har valt fler försäkringsmoment än ålderspension. Utöver avgifterna dras även avkastningsskatt från försäkringen.

F. Valmöjligheter för utbetalningstid

- Livsvarig utbetalning
- Kortare tid, nämligen X år

G. Garantier

a) Är du garanterad att få ett lägsta belopp utbetalat (garanterat pensionsbelopp)?

- JA
- NEJ

Om JA, beloppets storlek och utbetalning:

b) Innehåller försäkringen någon annan typ av garanti?

- JA
- NEJ

Om JA, typ av garanti och eventuella garanterade belopp: (fritext)

Beloppet som utbetalas kan bli högre än garantin. Det är framför allt avkastningen på försäkringskapitalet som avgör om utbetalningen blir högre.

II: Flytt av din försäkring

A. Hälsodeklaration

Krävs en hälsodeklaration vid flytt?

- JA
- NEJ

Om det finns ett krav på hälsodeklaration kan det innebära att din rätt till flytt påverkas, liksom storleken på det flyttbara försäkringskapitalet.

B. Flyttvärde och flyttavgifter

a) Ditt flyttbara försäkringskapital, före eventuella justeringar och flyttavgifter: X kronor

b) Justering på grund av flytt: X kronor

c) Flyttavgifter:

- Fasta avgifter: X kronor
- Rörliga avgifter: X kronor (X procent av det flyttbara försäkringskapitalet)

Storleken på det flyttbara försäkringskapitalet kan justeras på grund av att du avslutar försäkringsavtalet i förtid.

(Plats för fritext om det behövs enligt anvisningarna.)

d) Ditt flyttbara försäkringskapital efter justeringar och flyttavgifter (flyttvärde): X kronor

C. Pågående sjukskada

Är du på grund av sjukdom helt eller delvis befriad från att betala premier till försäkringen (premiebefrielseförsäkring) eller får du sjukpension från försäkringen?

- JA
- NEJ

Premiebefrielseförsäkring och sjukpension är sådana försäkringsmoment som upphör att gälla om du säger upp försäkringen för att flytta, se nedan under punkt E.

BILAGA 1

D. Flyttid

Uppskattat antal dagar för att genomföra flytten efter att vi mottagit din fullständiga begäran om flytt: X dagar

E. Vad innebär en flytt?

En flytt innebär att ditt nuvarande försäkringsavtal sägs upp. Detta innebär i sin tur följande:

- a) De försäkringsmoment som försäkringen innehåller kommer inte längre att gälla.
- b) Eventuella förmånstagarförordnanden som försäkringen innehåller kommer inte längre att gälla.
- c) De garantier som försäkringen innehåller kommer inte längre att gälla.

ORDFÖRKLARINGAR

Avkastningsskatt

Avkastningsskatt är en schablonskatt. Det innebär att den ska betalas oavsett om du under året har fått någon avkastning på ditt försäkringskapital eller inte. Försäkringsbolaget betalar in avkastningsskatten till Skatteverket och drar av den från ditt försäkringskapital.

Depåförsäkring

I en depåförsäkring väljer du själv hur dina pensionspengar ska placeras. Du kan välja mellan fonder och andra tillgångar, till exempel enskilda aktier eller obligationer, och det är du som tar risken för hur ditt försäkringskapital utvecklas.

Efterlevandepension

Efterlevandepension är en form av efterlevandeskydd som kan börja betalas ut till dina efterlevande när du dör.

Fondförsäkring

I en fondförsäkring väljer du själv hur dina pensionspengar ska placeras. Du kan välja mellan olika fonder och det är du som tar risken för hur ditt försäkringskapital utvecklas.

Försäkrad

Den försäkrade är den person som har sitt liv, sin ålder eller sin hälsa försäkrad.

Försäkringstagare

Försäkringstagaren är den som äger försäkringen. Det är inte alltid försäkringstagaren som är försäkrad.

Hälsodeklaration

I en hälsodeklaration svarar du på frågor om din hälsa och kan ge försäkringsbolaget tillgång till dina sjukjournaler. Försäkringsbolaget behöver dessa uppgifter för att beräkna risken i vissa försäkringar.

Premiefrielseförsäkring

Premiefrielseförsäkringen är ett tillägg till din försäkring och innebär att försäkringsbolaget betalar dina premier om du skulle bli långvarigt sjukskriven.

Privat pensionsförsäkring

En privat pensionsförsäkring är en försäkring som du äger och betalar för själv.

Sjukpension

Sjukpension är en ekonomisk ersättning du kan ha rätt till om du inte kan arbeta på grund av nedsatt arbetsförmåga under en längre tid.

Sjukskada

Sjukskada är en sådan skada som innebär att du får sjukpension för det fall att din försäkring innehåller ett sådant skydd.

Tjänstepensionsförsäkring

En tjänstepensionsförsäkring är en försäkring som du har via jobbet och som din arbetsgivare betalar för.

BILAGA 1

Traditionell livförsäkring

I en traditionell livförsäkring bestämmer försäkringsbolaget hur dina pensionspengar ska placeras. Försäkringsbolaget placerar i till exempel räntebärande papper, aktier och fastigheter och sköter förvaltningen. Du får någon form av garanti. Beloppet som utbetalas kan bli högre än garantin. Det är framför allt avkastningen på försäkringskapitalet som avgör om utbetalningen blir högre.

Ålderspension

Ålderspension har du rätt att få utbetalad när du har uppnått en viss ålder.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd är en typ av efterlevandeskydd som du kan välja om du vill att din familj ska kunna få del av det försäkringskapital som finns kvar när du dör.

Datum:

Bolagslogotyp

Flyttblad

- Information om en ny försäkring

Här finns information om den nya försäkring som du funderar på att flytta till. Du får motsvarande information om din nuvarande försäkring. På så sätt kan du jämföra de två försäkringarna. Observera att flyttbladet inte innebär ett erbjudande om en ny försäkring utan endast är till för att du ska kunna göra en sådan jämförelse.

Vad innebär en flytt av en pensionsförsäkring?

Att flytta en pensionsförsäkring innebär att ditt nuvarande försäkringsavtal sägs upp. Kapitalet i den nuvarande försäkringen förs över till ett nytt försäkringsavtal. Villkoren kan skilja sig åt mellan försäkringsavtalen. En pensionsförsäkring innehåller ett sparande till pension, och kan även ge skydd om du blir sjuk eller dör. Det är därför viktigt att du noga jämför försäkringarnas försäkringsskydd, avgifter, garantier och möjligheter till avkastning.

Vad innehåller den här informationen?

Här hittar du information om vilket försäkringsskydd du får i den nya försäkringen, vilka avgifter och garantier som finns och villkoren vid flytt. Tänk på att alla uppgifter avser den tidpunkt då vi lämnar den här informationen. Den bygger på en uppskattning utifrån de uppgifter vi fått från dig eller ditt ombud. Försäkringskapital och avgifter kan därför komma att justeras om och när en flytt sedan genomförs. På sista sidan finns några ordförklaringar som hjälper dig att förstå olika begrepp.

Hur hittar jag information om avkastning?

Storleken på pensionen är direkt kopplad till avkastningen på kapitalet. Information om hur pengarna förvaltas och avkastningen på kapital kan du få genom vår webbsida eller genom att kontakta oss direkt.

Kontaktuppgifter:

Vill du veta mer om pensionsförsäkringar?

Mer information om pensionsförsäkringar och avgiftsjämförelser mellan olika försäkringar (JämförPris) hittar du hos Konsumenternas Försäkringsbyrå:

www.konsumenternas.se/pension/pensionens-olika-delar/pensionsguiden

I. En ny försäkring

A. Försäkringsbolaget

Försäkringsbolagets namn:

B. Försäkringsavtalet

a) Försäkringstagare:

b) Försäkrad:

c) Typ av pensionsförsäkring

- Privat pensionsförsäkring
- Tjänstepensionsförsäkring

Se **Ordförklaringar** för olika typer av pensionsförsäkringar.

d) Typ av försäkring

- Traditionell livförsäkring
- Fondförsäkring
- Depåförsäkring

Se **Ordförklaringar** för olika typer av försäkringar.

C. Försäkringsmoment

- Ålderspension
- Återbetalningsskydd
- Efterlevandepension
- Sjukpension
- Premiefrielseförsäkring
- Annat försäkringsmoment: (fritext)

Se **Ordförklaringar** för olika försäkringsmoment. De rutor som har kryssats i visar samtliga moment som *kan* ingå i försäkringen eller, i förekommande fall, de moment som du har valt för din jämförelse med din nuvarande försäkring. Antalet moment kan alltså komma att ändras om du i slutändan väljer att flytta till den nya försäkringen.

D. Uppskattat försäkringskapital

Uppskattat försäkringskapital (ange datum): X kronor

BILAGA 2

E. Avgifter och kostnader

a) Fasta avgifter per år: X kronor

b) Rörliga avgifter på försäkringskapitalet per år: X procent av försäkringskapitalet

Exempel: Om försäkringskapitalet är X kronor blir den rörliga avgiften X kronor per år

c) Övriga avgifter: (fritext)

d) Särskilda avgifter och kostnader för placeringar inom försäkringen: (fritext)

Det kan tillkomma avgifter om du har valt fler försäkringsmoment än ålderspension. Utöver avgifterna dras även avkastningsskatt från försäkringen.

F. Valmöjligheter för utbetalningstid

- Livsvarig utbetalning
- Kortare tid, nämligen X år

G. Garantier

a) Är du garanterad att få ett lägsta belopp utbetalat (garanterat pensionsbelopp)?

- JA
- NEJ

Om JA, beloppets storlek och utbetalning:

b) Innehåller försäkringen någon annan typ av garanti?

- JA
- NEJ

Om JA, typ av garanti och eventuella garanterade belopp: (fritext)

Beloppet som utbetalas kan bli högre än garantin. Det är framför allt avkastningen på försäkringskapitalet som avgör om utbetalningen blir högre.

II: Eventuell flytt av den nya försäkringen

A. Hälsodeklaration

Krävs en hälsodeklaration vid flytt?

- JA
- NEJ

Om det finns ett krav på hälsodeklaration kan det innebära att din rätt till flytt påverkas, liksom storleken på det flyttbara försäkringskapitalet.

B. Flyttavgifter

a) Fasta avgifter: X kronor

b) Rörliga avgifter: X procent av det flyttbara försäkringskapitalet

Exempel: Om försäkringskapitalet är X kronor blir den rörliga avgiften X kronor

(Plats för fritext om det behövs enligt anvisningarna.)

ORDFÖRKLARINGAR

Avkastningsskatt

Avkastningsskatt är en schablonskatt. Det innebär att den ska betalas oavsett om du under året har fått någon avkastning på ditt försäkringskapital eller inte. Försäkringsbolaget betalar in avkastningsskatten till Skatteverket och drar av den från ditt försäkringskapital.

Depåförsäkring

I en depåförsäkring väljer du själv hur dina pensionspengar ska placeras. Du kan välja mellan fonder och andra tillgångar, till exempel enskilda aktier eller obligationer, och det är du som tar risken för hur ditt försäkringskapital utvecklas.

Efterlevandepension

Efterlevandepension är en form av efterlevandeskydd som kan börja betalas ut till dina efterlevande när du dör.

Fondförsäkring

I en fondförsäkring väljer du själv hur dina pensionspengar ska placeras. Du kan välja mellan olika fonder och det är du som tar risken för hur ditt försäkringskapital utvecklas.

Försäkrad

Den försäkrade är den person som har sitt liv, sin ålder eller sin hälsa försäkrad.

Försäkringstagare

Försäkringstagaren är den som äger försäkringen. Det är inte alltid försäkringstagaren som är försäkrad.

Hälsodeklaration

I en hälsodeklaration svarar du på frågor om din hälsa och kan ge försäkringsbolaget tillgång till dina sjukjournaler. Försäkringsbolaget behöver dessa uppgifter för att beräkna risken i vissa försäkringar.

Premiefrielseförsäkring

Premiefrielseförsäkringen är ett tillägg till din försäkring och innebär att försäkringsbolaget betalar dina premier om du skulle bli långvarigt sjukskriven.

Privat pensionsförsäkring

En privat pensionsförsäkring är en försäkring som du äger och betalar för själv.

Sjukpension

Sjukpension är en ekonomisk ersättning du kan ha rätt till om du inte kan arbeta på grund av nedsatt arbetsförmåga under en längre tid.

Sjukskada

Sjukskada är en sådan skada som innebär att du får sjukpension för det fall att din försäkring innehåller ett sådant skydd.

Tjänstepensionsförsäkring

En tjänstepensionsförsäkring är en försäkring som du har via jobbet och som din arbetsgivare betalar för.

BILAGA 2

Traditionell livförsäkring

I en traditionell livförsäkring bestämmer försäkringsbolaget hur dina pensionspengar ska placeras. Försäkringsbolaget placerar i till exempel räntebärande papper, aktier och fastigheter och sköter förvaltningen. Du får någon form av garanti. Beloppet som utbetalas kan bli högre än garantin. Det är framför allt avkastningen på försäkringskapitalet som avgör om utbetalningen blir högre.

Ålderspension

Ålderspension har du rätt att få utbetalad när du har uppnått en viss ålder.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd är en typ av efterlevandeskydd som du kan välja om du vill att din familj ska kunna få del av det försäkringskapital som finns kvar när du dör.