

Parter

Arbetsgivarsidan: Arbetsgivarverket

Arbetstagarsidan: Saco-S
Seko, service- och kommunikationsfacket

Överenskommelser om förslag till anslutningsvillkor för försäkringsgivare samt förslag till flyttregler med anledning av PA 16

1 §

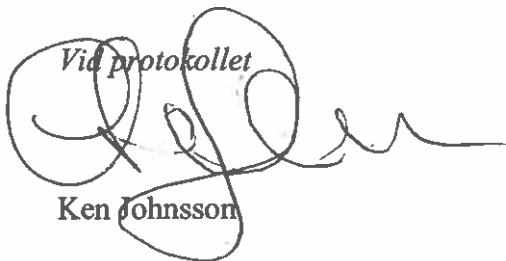
Arbetsgivarverket, Saco-S och Seko har träffat överenskommelse om nytt Pensionsavtal för arbetstagare inom det statliga avtalsområdet 2016 (PA 16) med giltighet från och med den 1 januari 2016. Med anledning av detta behöver nya avtal om anslutningsvillkor träffas med berörda försäkringsgivare.

Med anledning av att PA 16 medger flytt av kapital mellan försäkringsgivare har parterna kommit överens om gemensamma regler för sådan flytt.

2 §

Parterna är överens om att uppta förhandling med berörda försäkringsgivare i syfte att teckna överenskommelse om anslutningsvillkor i enlighet med innehållet i bilaga 1 till denna överenskommelse.

Utöver i bilaga 1 angivna villkor är parterna vidare överens om att de generella reglerna rörande flytt av kapital som framgår av bilaga 2 ska ingå i anslutningsvillkoren.

Vid protokollet

Ken Johnsson

Justerat
Arbetsgivarverket


Monica Dahlbom

Justerat
Saco-S


Lena Emanuelsson

Justerat
Seko, service- och kommunikationsfacket


Lars Johansson

Mellan Arbetsgivarverket, 202100-3477, nedan kallat AgV,

och

[Försäkringsgivarens namn], [org.nr.], nedan kallat Försäkringsgivaren,

gemensamt kallade parterna, har idag träffats detta

Anslutningsavtal för individuell ålderspension och ålderspension valbar enligt statliga pensionsbestämmelser

Genom detta avtal ansluts Försäkringsgivaren som valbar förvaltare av individuell ålderspension och ålderspension valbar på det statliga avtalsområdet, med de villkor som framgår av detta anslutningsavtal med tillhörande bilagor och därtill vad som följer av Pensionsavtal för arbetstagare inom det statliga avtalsområdet 2016 (PA 16).

1. Bakgrund

Sedan den 1 januari 2016 gäller mellan Arbetsgivarverket (AgV), Saco-S och Seko överenskommelse om Pensionsavtal för arbetstagare inom det statliga avtalsområdet 2016 (PA 16). Enligt pensionsbestämmelserna i PA 16 (nedan gemensamt kallat "pensionsavtalet") ska arbetsgivarna inom avtalsområdet betala premier för en försäkring för individuell ålderspension respektive ålderspension valbar för arbetstagare inom avtalsområdet. Härvid är arbetsgivaren försäkringstagare och arbetstagaren den försäkrade. För varje arbetstagare betalas premie till en försäkringsgivare (nedan kallade "valbara försäkringsgivare") som ingått detta anslutningsavtal (nedan kallat "anslutningsavtalet") med AgV, och som arbetstagaren aktivt valt som förvaltare av ålderspension enligt bestämmelserna i pensionsavtalet. För den arbetstagare som inte gör ett aktivt val förvaltas premien av den försäkringsgivare som av AgV, Saco-S och Seko (nedan gemensamt kallade kollektivavtalsparterna) utsetts till s.k. "icke-vals-alternativ".

Enligt förhandlingsprotokoll av den [ange datum] har kollektivavtalsparterna beslutat att:

- AgV ska ingå anslutningsavtal med försäkringsgivare som valt att vara valbar för den individuella ålderspensionen och ålderspension valbar enligt pensionsavtalet.
- Valcentralen administrerar den individuella ålderspensionen och ålderspension valbar enligt pensionsavtalet
- AgV ska ingå överenskommelse med valcentralen i syfte att reglera valcentralens åtaganden i förhållande till kollektivavtalsparterna, försäkringstagare, försäkrad arbetstagare och försäkringsgivare.

2. Syftet med anslutningsavtalet

Detta anslutningsavtal anger villkoren för anslutning av valbara försäkringsgivare och omfattar villkoren för administration och förvaltning av individuell ålderspensionen och ålderspension valbar enligt pensionsavtalet PA 16. Försäkringsgivare som ingår detta anslutningsavtal förbinder sig att förvalta individuell ålderspension och ålderspension valbar enligt pensionsavtalet.

Detta anslutningsavtal ersätter Administrationsavtalet enligt förhandlingsprotokoll 2010-06-22 som tidigare gällde för anslutning till den individuella ålderspensionen enligt PA 03.

2.1. Förhållandet mellan AgV och valcentralen

AgV:s åtaganden gentemot försäkringsgivaren utförs av valcentralen, om inte annat särskilt anges i anslutningsavtalet eller meddelas enligt vad som anges nedan.

Försäkringsgivarens åtaganden gentemot AgV ska fullgöras gentemot valcentralen, om inte annat särskilt anges i anslutningsavtalet eller meddelas enligt vad som anges nedan.

AgV kan, oaktat vad som anges i anslutningsavtalet, fullgöra sina åtaganden själv eller på annat sätt än genom valcentralen. AgV åtar sig att i sådant fall meddela försäkringsgivaren detta i god tid samt att lämna sådana anvisningar till försäkringsgivaren så att denne fortsatt kan fullgöra sina åtaganden enligt anslutningsavtalet.

Genom tecknandet av detta anslutningsavtal godkänner försäkringsgivaren att AgV anlitar valcentralen, eller någon annan, för att administrera den individuella ålderspensionen med allt vad det innebär.

2.2. Omfattning

Avtalet omfattar de försäkrade arbetstagare som valcentralen anmält till försäkringsgivaren för förvaltning av individuell ålderspension och ålderspension valbar på det sätt som anges i detta anslutningsavtal.

Avtalet omfattar förvaltning enligt pensionsavtalet PA 16.

2.3. Rangordning

Vid eventuella motstridigheter mellan nedan angivna avtal eller dess tolkning ska avtalen ges tolkningsföreträde i angiven ordning:

1. Pensionsavtalet PA 16 – och dess tolkning av kollektivavtalsparternas pensionsnämnd
2. Anslutningsavtalet
3. Försäkringsavtalet

Angiven rangordning ska gälla utifrån det faktum att kollektivavtalsparterna förfogar över pensionsavtalet och de rättigheter och skyldigheter som detta ska medföra för arbetsgivare och arbetstagare inom avtalsområdet. Försäkringsgivaren ska tillse att pensionsavtalet, i dess vid varje tidpunkt gällande lydelse och uttolkning i pensionsnämnden, samt anslutningsavtalet ges genomslagskraft också i förhållande till den försäkrade arbetstagaren genom att nödvändiga bestämmelser tas in i försäkringsvillkoren eller på annat sätt blir till tydligt avtalsinnehåll i försäkringsavtalen. Det nu sagda gäller dock under förutsättning att nämnda avtal och uttolkningar inte strider mot tvingande bestämmelse i lag eller förordning.

3. Allmänna krav

3.1. Valbara försäkringsgivare

Anslutningsavtalet, med bilagda anslutningsvillkor, anger förutsättningarna för försäkringsgivaren att vara ansluten som förvaltare av individuell ålderspension och ålderspension valbar på det statliga avtalsområdet.

AgV åtar sig att inte särbehandla någon enskild försäkringsgivare som har ingått eller avser att ingå ett likalydande anslutningsavtal med AgV.

3.2. Allmänna krav på försäkringsgivaren

Försäkringsgivaren ansvarar för att vid varje tillfälle på ett seriöst och professionellt sätt utföra och administrera samtliga de åtaganden som ankommer på försäkringsgivare enligt lag, förordning, myndighetsföreskrift, egna tillämpade försäkringsvillkor och i enlighet med vad som i övrigt utgör god sed inom försäkrings- och finanssektorn.

Försäkringsgivaren åtar sig att säkerställa att bestämmelserna i pensionsavtalet, i dess vid varje tidpunkt gällande lydelse och dess tolkning av kollektivavtalsparternas pensionsnämnd, följs och att vid behov inhämta ytterligare upplysningar från AgV.

3.3. Information om tolkning m.m.

AgV åtar sig att informera försäkringsgivaren om förändringar i pensionsavtalet och/eller tolkning av bestämmelserna som är av betydelse för försäkringsgivaren.

4. Försäkringsprodukterna

4.1. Försäkringsprodukternas utformning

Försäkringsgivaren åtar sig att tillhandahålla förvaltning av premiebestämd ålderspension i form av traditionell försäkring och/eller fondförsäkring för individuell ålderspension och ålderspension valbar. Försäkringsprodukterna måste erbjudas inom pensionsavtalet.

Försäkringsprodukterna ska tillhandahållas såväl med som utan återbetalningsskydd, men kan inte kombineras med annat efterlevandeskydd eller andra försäkringsförmåner.

För att försäkringsgivaren ska kunna ta emot premier för förvaltning i en viss försäkring gäller att försäkringsgivaren ska vara valbar för nyteckning av denna försäkring enligt pensionsavtalet.

Försäkringsprodukternas utformning ska följa bestämmelserna i pensionsavtalet och detta anslutningsavtal med tillhörande bilagor.

4.1.2 Återbetalningsskydd

Försäkringsgivaren åtar sig att utan krav på hälsoprövning tillhandahålla och teckna återbetalningsskydd med den försäkrade arbetstagaren som så önskar, dels i samband med att den

försäkrade arbetstagaren första gången¹ väljer försäkringsgivaren dels i samband med familjehändelse.

Med familjehändelse ska förstås att en försäkrad arbetstagare inom de senaste tolv (12) månaderna före ansökan om återbetalningsskydd har gift sig, registrerat partnerskap, blivit sambo, fått barn, ansökt om äktenskapsskillnad eller upplösning av partnerskap.

Om en försäkrad arbetstagare vid andra tillfällen önskar teckna återbetalningsskydd får försäkringsgivaren tillämpa de krav på hälsoprövning som försäkringsgivaren normalt tillämpar. Detta innebär att sådana hälsokrav inte får vara strängare än de krav försäkringsgivaren tillämpar för andra likvärdiga försäkringsprodukter.

En arbetstagare som tecknat försäkring med återbetalningsskydd ska senare kunna avsäga sig återbetalningsskyddet.

En arbetstagare som tecknat försäkring med återbetalningsskydd ska kunna välja förmånstagare. För den arbetstagare som inte gör ett aktivt val av förmånstagare gäller vad som framgår av försäkringsgivarens försäkringsvillkor.

4.1.3. Avgifter m.m.

För de produkter som försäkringsgivaren erbjuder inom ramen för individuell ålderspension och ålderspension valbar får försäkringsgivaren enbart ta ut sådana avgifter som anges i bilaga 1 med den utformning och de restriktioner som framgår av denna bilaga. Försäkringarna får inte belastas med andra avgifter än de som framgår av bilagan.

5. Val av försäkringsgivare och försäkring

Den försäkrade arbetstagaren ges möjlighet att inom de av kollektivavtalsparterna fastställda ramarna välja förvaltare för de premier som sätts av till individuell ålderspension och ålderspension valbar. Valet kan enbart ske bland försäkringsgivare som väljer att ansluta sig som förvaltare genom att teckna anslutningsavtal med AgV. För den försäkrade arbetstagaren som inte gör ett aktivt val placeras premierna hos försäkringsgivaren för det s.k. icke-valet.

5.1 Information om valbara försäkringsgivare samt valblankett

AgV ska informera de försäkrade arbetstagarna om valet av försäkringsgivare för individuell ålderspension och ålderspension valbar. Åtagandet fullföljs genom att AgV tillhandahåller en hemsida med information om pensionsvalet och om de försäkringsgivare som den försäkrade arbetstagaren kan välja för förvaltningen. AgV ska ombesörja möjlighet till val via hemsidan samt ta fram valblankett och möjliggöra val även genom denna.

Försäkringsgivaren åtar sig i sin tur att, enligt AgV:s anvisningar, tillhandahålla information som AgV begär om sin verksamhet och de försäkringsprodukter som erbjuds inom ramen för pensionsvalet. Informationen ska ligga till grund för upplysning till de försäkrade arbetstagarna och offentliggöras via hemsida. Informationen ska lämnas till Valcentralen den 31 mars respektive den 30 september varje år.

¹ Detta gäller inte när den försäkrade arbetstagaren väljer försäkringsgivaren för inflytt av försäkringskapital utan ås från annan försäkringsgivare.

5.2 Administration av val av försäkringsgivare

AgV administrerar den försäkrade arbetstagarens val genom att:

- Tillhandahålla information till den försäkrade arbetstagaren som ska göra sitt första val (nyval)
- Påminna den arbetstagare som inte anmält något val en (1) gång
- Tillse att den försäkrade arbetstagare som inte gjort ett aktivt val inom en månad från det att information om val av försäkringsgivare tillhandahållits, att dennes ålderspension förvaltas av icke-vals-alternativet.
- Tillhandahålla valmöjligheter (om-/nyval) på webben
- Möjliggöra beställning av valblankett (för om-/nyval) elektroniskt och på annat sätt
- Distribuera beställd valblankett
- Ta emot, registrera och bekräfta arbetstagarens val av försäkringsgivare

5.3 Försäkring

Arbetstagaren väljer genom AgV förvaltningsform (traditionell försäkring eller fondförsäkring) och den försäkringsgivare som arbetstagaren önskar ska förvalta avsatta premier inom ramen för individuell ålderspension och ålderspension valbar.

För fondförsäkring gäller att försäkringsgivare ska ge den försäkrade arbetstagaren möjlighet att placera pengarna i en eller flera av de fondförsäkringar som försäkringsgivaren erbjuder inom ramen för individuell ålderspension och ålderspension valbar. Tills den försäkrade arbetstagaren gjort ett sådant val placeras pengarna i en så kallad entrélösning hos försäkringsgivaren. Entrélösningen är en del av detta anslutningsavtal. Den försäkrade arbetstagaren har rätt att hos försäkringsgivaren utan kostnad välja omplacering av de fondandelar som hör till försäkringen till annan fond hos försäkringsgivaren som är en del av individuell ålderspension och ålderspension valbar.

Försäkringsgivaren har inte rätt att flytta försäkringskapital mellan olika förvaltningsformer (traditionell försäkring eller fondförsäkring) utan att den försäkrade arbetstagaren har gjort omval via valcentralen på uppdrag av AgV. Detta gäller inte när den försäkrade arbetstagaren inför pensionsutbetalningen väljer att i stället för utbetalning från fondförsäkringen byta förvaltningsform till traditionell förvaltning.

5.4 Försäkringsavtalet tecknas

AgV ska varje månad informera försäkringsgivaren om de försäkrade arbetstagare som valt försäkringsgivaren. Detta sker genom att försäkringsgivaren varje månad ska erhålla en elektronisk fil med uppgifter om dessa nya försäkrade arbetstagare och deras val.

Försäkringsgivaren godkänner genom ingåendet av detta anslutningsavtal att AgV företräder arbetsgivaren vid tecknandet av försäkringsavtal med försäkringsgivaren.

Försäkringsavtalet anses tecknat när pensionsavgift för vederbörande försäkrad arbetstagare för första gången kommit försäkringsgivaren tillhanda.

5.5 Bekräftelse på val

AgV ska tillställa den försäkrade arbetstagaren en bekräftelse av dennes val av försäkringsgivare.

Försäkringsgivaren åtar sig att bekräfta ingånget försäkringsavtal genom att tillställa den försäkrade arbetstagaren försäkringsbesked, som uppfyller gällande lagkrav och myndighetsföreskrifter.

5.6 Val av återbetalningsskydd och hantering av förmånstagarförordnande

Försäkringsgivaren ska administrera den försäkrade arbetstagarens val av återbetalningsskydd samt vara mottagare av eventuella särskilda förmånstagarförordnanden.

För försäkring med återbetalningsskydd gäller, om inget annat avtalats, följande generella förmånstagarförordnande

- I första hand den försäkrade arbetstagarens make/maka, sambo eller registrerade partner.
- I andra hand arvsberättigat barn i första led.

Ett förordnande till förmån för den försäkrade arbetstagarens make eller registrerade partner gäller även under tiden som ett mål om äktenskapsskillnad eller upplösande av det registrerade partnerskapet pågår.

Om den försäkrade arbetstagarens arvsberättigade barn i första led inte enligt svensk lagstiftning har lagstadgad arvsrätt efter den försäkrade arbetstagarens make/maka, sambo eller registrerade partner ska förmånen betalas i lika proportioner mellan de arvsberättigade barnen och maken/makan, sambon eller den registrerade partnern.

Innan pensionen börjar betalas ut kan en förmånstagar helt eller delvis avstå sin rätt till den som står närmast i tur enligt förordnandet.

6. Ändringar m.m.

6.1. Ändringar av försäkringsvillkor

Med ändring av försäkringsprodukten ska förstås en ändring av de faktiska försäkringsvillkoren.

Försäkringsgivaren, får i den mån det är nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad lagtillämpning, ändra villkoren i en försäkring. Försäkringsgivaren kan även ändra villkoren om ändringen anses vara gynnsam för de försäkrade arbetstagarna eller om förutsättningarna ändras på så sätt att villkorsändringen kan anses sakligt befogad med hänsyn till försäkringens art och det kan ske med vederbörlig hänsyn till den försäkrade arbetstagaren. En ändring får inte strida mot anslutningsvillkoren, pensionsavtalet, mot regler i författning eller myndighets föreskrift.

En ändring som påverkar garanterade belopp i traditionell försäkring för redan inbetalda premier får inte ske utom i de fall det är nödvändigt på grund av tvingande ändringar i författning eller myndighetsföreskrift.

6.1.1. Information om ändring av försäkringsvillkor

Försäkringsgivare som avser att förändra en produkt ska i vederbörlig ordning underrätta berörda arbetstagare i enlighet med gällande pensionsavtal eller, om inget där sägs, i enlighet med reglerna i försäkringsavtalslagen. Ändringar som beror på ändrad lagstiftning, lagtillämpning eller

myndighetsföreskrifter, samt sådana justeringar som inte innebär någon ändring i sak, kan börja gälla omedelbart.

6.2. Fondförsäkringsprodukt upphör

Försäkringsgivaren kan upphöra att tillhandahålla en viss fondförsäkringsprodukt. Detta ska meddelas AgV enligt särskilda anvisningar. Fondförsäkringsprodukten är därefter inte valbar hos försäkringsgivaren och kan inte tillföras ytterligare premier.

De arbetstagare som har valt fondförsäkringsprodukten ska kontaktas av försäkringsgivaren och informeras om förändringen i syfte att försäkringsgivaren från den försäkrade arbetstagaren ska få anvisning om hur medlen ska omplaceras. Om den försäkrade arbetstagaren inte lämnar sådan anvisning ska försäkringsgivaren omplacera medlen till annan likvärdig fond inom ramen för individuell ålderspension och ålderspension valbar enligt pensionsavtalet. Om försäkringsgivaren inte tillhandahåller någon likvärdig fond ska den försäkrade arbetstagaren alltid hänvisas till omval via AgV.

Av informationen till den försäkrade arbetstagaren ska även tydligt framgå att den försäkrade arbetstagaren har möjlighet att för framtida premier göra ett omval via AgV. Informationen ska innehålla kontaktuppgifter till AgV och AgV:s hemsida.

6.3. Förändring av förvaltningsform, förvaltningsform upphör

Försäkringsgivaren har rätt att med sex månaders framförhållning meddela AgV att försäkringsgivaren inte längre avser vara valbar för en förvaltningsform (Fond- och/eller traditionell försäkring). Från att detta meddelats kan inte försäkring inom förvaltningsformen vara valbar för nyteckning hos försäkringsgivaren. Den tillförs inte heller ytterligare premier från det datum som försäkringsgivaren angett i meddelandet.

De arbetstagare som redan har valt förvaltningsformen i fråga hos berörd försäkringsgivare kommer att genom AgV, informeras om att de har att göra ett omval.

Om den försäkrade arbetstagaren önskar flytta en pensionsförsäkring till den förvaltningsform som försäkringsgivaren avser att inte längre tillhandahålla/meddela inom ramen för individuell ålderspension och ålderspension valbar ska detta tillåtas med försäkringsgivarens godkännande, så länge flytten bedöms kunna genomföras inom ramen för de sex månaderna.

7. Informationsgivning om försäkringsprodukterna

Försäkringsgivaren åtar sig att på den egna hemsidan tillhandahålla information om de försäkringsprodukter som tillhandahålls till följd av pensionsavtalet. Det står också försäkringsgivaren fritt att i övrigt informera om de försäkringsprodukter som meddelas enligt pensionsavtalet.

Av sådan information ska det alltid tydligt framgå att försäkringsprodukterna utgör en del av de statliga pensionsbestämmelserna och att produkterna följer pensionsavtalet.

Det ska finnas en länk från försäkringsgivarens hemsida till den hemsida AgV tillhandahåller för det individuella valet. Försäkringsgivaren får inte i anslutning till information om de försäkringsprodukter som följer pensionsavtalet marknadsföra andra försäkringsprodukter än dessa eller i övrigt

marknadsföra sina övriga eller andras produkter på sådant sätt att de försäkrade arbetstagarna kan uppfatta att de är en del av de försäkringar som meddelas enligt pensionsavtalet.

7.1 Löpande informationsgivning

AgV åtar sig att kvartalsvis till försäkringsgivaren tillhandahålla information om val m.m.

Försäkringsgivaren ska årligen tillse att den försäkrade arbetstagaren får besked om försäkringens värde. Av beskedet ska det framgå att försäkringen avser individuell ålderspension och ålderspension valbar enligt relevant pensionsavtal. Beskedet ska i övrigt uppfylla de krav på information som relevant lagstiftning anger.

Försäkringsgivaren ska även lämna information om innehållet i värdebeskedet till AgV, enligt AgV:s anvisningar. Detta för att AgV årligen ska kunna lämna uppgifter om försäkringens värde i ett gemensamt värdebesked.

7.1.1. Fel i den försäkrade arbetstagarens värdebesked

Om försäkringsgivaren har tillställt den försäkrade arbetstagaren värdebesked och det senare upptäcks att det i värdebeskedet har angivits felaktigt beräknade pensionsbelopp eller felaktiga värden i övrigt ska försäkringsgivaren snarast möjligt informera den försäkrade arbetstagaren om felaktigheten och tillställa denne ett nytt värdebesked med korrekta uppgifter. Detsamma gäller om AgV erhållit felaktig information av försäkringsgivaren.

8. Premiehantering

8.1 Månadsvis förmedling av premier

Den pensionspremie som ska tillföras respektive arbetstagares försäkring hos försäkringsgivaren förmedlas månadsvis av AgV till försäkringsgivaren.

Försäkringsgivaren ska ta emot premien och tillföra premien den försäkrade arbetstagarens valda försäkring så snart som möjligt, dock senast inom 5 bankdagar från det att premien kommit försäkringsgivaren tillhanda.

8.2 Rättelser

Rättelser av för högt inbetald premie kan komma att innebära att beloppet återtas från tjänstepensionsförsäkring.

8.2.1 Rättelser då pensionsutbetalning påbörjats

Rättelse av för högt inbetald premie får inte ske under tiden som en tjänstepensionsförsäkring är under utbetalning, eller då den har slutbetalats.

9. Flytträtt

9.1 Process för hantering av flytt

Försäkringsgivaren ska tillåta flytträtt enligt regelverket i bilaga 2.

10. Handhavandefel m.m.

10.1 Ansvaret för handhavandefel

Den av parterna som är närmast att bära risken för ett handhavandefel ska också vara den som står risken. Detta innebär exempelvis att om AgV för över en uppgift om nyteckning till fel försäkringsgivare är detta också ett fel som AGV ska ansvara för i förhållande till försäkringsgivaren och den försäkrade arbetstagaren. Om å andra sidan rätt uppgifter förts över till försäkringsgivaren men fel uppgifter registrerats (t.ex. fondförsäkring istället för traditionell försäkring eller vice versa) så är det ett fel som försäkringsgivaren ska ansvara för i förhållande till den försäkrade arbetstagaren.

10.2 Arkivering

Försäkringsgivaren ansvarar för arkivering av val av återbetalningsskydd, särskilda förmånstagarförordnanden och annan dokumentation rörande ändringar i befintliga försäkringsprodukter inom ramen för pensionsavtalet som den försäkrade arbetstagaren ansöker om eller begär på annat sätt direkt hos försäkringsgivaren.

11. IT-miljö

11.1 Säkerställa kompatibilitet mellan valcentralen och försäkringsgivaren

Försäkringsgivaren åtar sig att på egen bekostnad, såvida parterna inte för visst fall överenskommer om annat, se till att de IT-system som försäkringsgivaren äger eller förfogar över och som ska anslutas till eller på annat sätt fungera ihop med AgV:s vid var tid gällande IT-miljö, både vad gäller infrastruktur och metodik, är kompatibla med AgV:s tekniska plattformar och övriga IT-miljö.

11.2 Tillräcklig säkerhetsnivå

Försäkringsgivaren ska upprätthålla en för verksamheten adekvat IT- och informationssäkerhetsnivå.

11.3 Krav på filstandard

Information från AgV till försäkringsgivaren ska ske enligt den vid var tid gällande filstandard som meddelas av AgV till försäkringsgivaren. Ändringar ska meddelas med skäligt varsel.

12. Marknadsföringsinsatser

12.1 Förhandsinformation

Försäkringsgivaren åtar sig att i god tid meddela AgV om större marknadsföringsinsatser planeras avseende försäkring som meddelas enligt detta anslutningsavtal och ge AgV adekvata upplysningar om marknadsföringens innehåll och upplägg.

12.2 Övriga krav

Försäkringsgivaren åtar sig att utforma marknadsföringsmaterial så att sammanblandning med de dokument som sänds ut i samband med valet enligt punkten 5 eller information enligt punkten 7 ovan undviks. Marknadsföring av de försäkringsprodukter som meddelas enligt ett pensionsavtal får inte kombineras med någon form av erbjudanden om pengar, deltagande i lotterier eller liknande. Marknadsföring av de försäkringsprodukter som meddelas enligt ett pensionsavtal ska vara ämnad

att beskriva försäkringsprodukten och dess egenskaper och får inte kombineras med marknadsföring av några andra produkter.

13. Insyn och kontroll

AgV har rätt att, högst vartannat år, begära att försäkringsgivaren på egen bekostnad tillställer AgV intyg som visar att försäkringsgivaren uppfyller sina åtaganden enligt anslutningsavtalet. Innehållet i intyget kan preciseras till att omfatta visst åtagande. Intyget ska vara upprättat av endera en av bolagets externa revisorer eller av en intern kontrollfunktion såsom t.ex. internrevisor.

14. Referensgrupp – forum för samverkan

Parterna är överens om att ha ett forum för samverkan för frågor rörande tillämpning av detta anslutningsavtal eller andra frågor rörande administrationen av individuell ålderspension och ålderspension valbar enligt PA 16. Forumet betecknas Referensgrupp och är rådgivande. Försäkringsgivaren har rätt att ha en (1) representant i gruppen.

Samtliga möten protokollförs. Protokollen ska distribueras till samtliga försäkringsgivare via dennes representant i referensgruppen.

15. Sekretess

Det åligger part, både under anslutningsavtalets giltighetstid och därefter, att varken för utomstående eller för en person inom parts egen organisation som inte berörs av anslutningsavtalet annat än vad som följer av tvingande lag avslöja information om den andra parten eller dennes verksamhet eller om parternas gemensamma verksamhet i den mån informationen kan vara att betrakta som affärshemlighet, eller som i övrigt kan bedömas riskera att skada den andra parten.

Försäkringsgivaren är dock införstådd med att anslutningsavtalet som sådant utgör allmän handling hos AgV eller annan myndighet som AgV anlitar enligt anslutningsavtalet.

16. Överlåtelseförbud

Part får inte överlåta anslutningsavtalet utan andra partens skriftliga godkännande.

17. Beståndsöverlåtelser

Enligt respektive pensionsavtal kan endast en valbar försäkringsgivare meddela/tillhandahålla försäkring på grundval av pensionsavtalet. Beståndsöverlåtelse ska därför i första hand ske till en valbar försäkringsgivare. I andra hand kan beståndsöverlåtelse ske till icke valbar försäkringsgivare, med Finansinspektionens tillstånd. Det är endast försäkringsgivare som tecknat anslutningsavtal som har rätt att ta emot fortsatta löpande premier med anledning av pensionsavtalet.

18. Ansvar och skadestånd

Part ansvarar med nedan angivna begränsningar för direkt skada till följd av fel eller försummelse som denne vållat genom att inte fullgöra sina åtaganden enligt detta anslutningsavtal. Part ansvarar inte för indirekt skada.

Parterna ska gemensamt och efter bästa förmåga skyndsamt vidta de åtgärder som krävs för att begränsa en uppkommen skada. Om en drabbad Part hade kunnat undanröja skadan genom att vidta rimliga åtgärder har denne inte rätt till skadestånd.

Om försäkringsgivaren brutit mot anslutningsavtalet genom att ha tagit ut otillåtna avgifter ska sådan avgift, till den del den varit otillåten, snarast möjligt återföras till de arbetstagare som vidkänts detta, inklusive gottgörelse för förlorad avkastning under den tid den otillåtna avgiften tagits ut.

19. Force majeure

Part är inte ansvarig för skada som beror på strejk, lockout, bojkott, blockad, lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse, terroristhandling eller annan omständighet av force majeurekaraktär som parten inte råder över och inte heller skäligen kunde ha undvikit eller övervunnit. Sådan händelse utgör befrielsegrund som medför tidsförskjutning och befrielse från ersättning och andra påföljder, liksom betalning, så länge hindret kvarstår. Förbehåll avseende samtliga former av arbetsinställelse gäller även om parten är föremål för eller själv vidtar sådana konfliktåtgärder.

Part ska utan dröjsmål skriftligen underrätta andra parten dels om befrielsegrund anses föreligga, dels när hinder inte längre föreligger. Sker inte underrättelse utan dröjsmål har den part som vållats av skada på grund av dröjsmålet rätt till ersättning.

20. Ändringar och tillägg

Ändringar och tillägg till detta anslutningsavtal ska göras skriftligen och undertecknas av båda parter för att vara bindande.

21. Anslutningsavtalets giltighet

21.1 Anslutningsavtalets giltighet

Anslutningsavtalet gäller från den [avtala om datum] och tillsvidare. Anslutningsavtalet kan sägas upp av endera parten med minst sex månaders uppsägningstid.

Efter uppsägning upphör anslutningsavtalet att gälla vid närmast följande årsskifte. Uppsägning ska ske skriftligen.

För de försäkringar som tecknats hos försäkringsgivaren på grundval av pensionsavtalet gäller detta anslutningsavtal i tillämpliga delar även i tiden efter att det har upphört att gälla.

21.2 Om anslutningsavtalet sägs upp av försäkringsgivaren

Från den dag försäkringsgivaren har sagt upp anslutningsavtalet till upphörande kan nyteckning inte längre ske hos försäkringsgivaren. Premier på befintliga försäkringar förmedlas till försäkringsgivaren fram till dess att anslutningsavtalet upphör att gälla.

Försäkringsgivaren ska informera arbetstagare med befintliga försäkringar om uppsägningen samt informera om möjligheten till omval via AgV. För de arbetstagare som inte gör ett aktivt val kommer framtida premier att förvaltas inom det s.k. icke-vals-alternativet.

21.3 Kortare uppsägningstid vid väsentlig förändring

Om förutsättningarna för anslutningsavtalet väsentligt förändras på ett sätt som det inte funnits befogad anledning att räkna med vid anslutningsavtalets ingående har vardera parten rätt att skriftligen säga upp anslutningsavtalet med tre månaders uppsägningstid.

21.4 Omedelbar uppsägning

Part har rätt att skriftligen säga upp anslutningsavtalet med omedelbar verkan om den andra parten väsentligt åsidosätter sina skyldigheter enligt anslutningsavtalet och trots skriftligt påpekande om detta inte vidtar rättelse inom rimlig tid. Part har också rätt att säga upp detta anslutningsavtal med omedelbar verkan om den andra parten försätts i konkurs, upptar ackordsförhandling, träder i likvidation eller annars kan antas ha kommit på obestånd; eller om den andra partens nödvändiga och relevanta myndighetstillstånd återkallas.

Omedelbar uppsägning ska göras utan oskäligt uppehåll efter att den omständighet som åberopas blivit känd eller borde ha blivit känd för den drabbade parten. Den hävande parten har, om rätt till omedelbar uppsägning enligt denna punkt finns, också rätt till ersättning för den skada denne lidit.

22. Tvistlösning

Tvist om tolkning eller tillämpning av detta anslutningsavtal ska i första hand lösas genom förhandlingar parterna emellan. I andra hand ska tvisten avgöras av svensk allmän domstol.

Detta anslutningsavtal är upprättat i två likalydande exemplar varav parterna har tagit var sitt.

Stockholm den _____
dag månad år

Stockholm den _____
dag månad år

Arbetsgivarverket

Försäkringsgivare

Förslag till gemensamma regler för flytt av tjänstepensionskapital inom det statliga avtalsområdet

Innehåll

Förslag till gemensamma regler för flytt av tjänstepensionskapital inom det statliga avtalsområdet	1
1 Tillämpningsområde	3
1.1 Internflytt	3
2 Kapitalflytt	3
3 Administrativ samordning	4
4 Förfrågan om pensionskapital i befintliga tjänstepensionsförsäkringar	4
5 Beställning av kapitalflytt	5
6 Förmedling av framtida pensionspremier vid kapitalflytt	5
7 Begränsning av flytträtt	6
8 Kontrolluppgift till Skatteverket mm	6
9 Räntekompensation vid dröjsmål	6
10 Flyttavgift	6
11 Försäkringsansvar	6
12 Förmånstagarförordnande	7
13 Hälsoprövning	7
14 Avbruten kapitalflytt	7
15 Felaktig kapitalflytt	8
16 Fullmakter	8

1 Tillämpningsområde

Detta dokument beskriver regelverket för flytt av kapital från en tjänstepensionsförsäkring (kapitalflytt) i dels den individuella ålderspensionen dels Ålderspension valbar för arbetstagare som omfattas eller har omfattats av pensionsplan Avdelning I eller Avdelning II i kollektivavtalet Pensionsavtal för arbetstagare inom det statliga avtalsområdet 2016 (PA 16).

Pensionskapital som enligt statliga pensionsbestämmelser omfattas av flytträtt ska flyttas enligt detta regelverk.

Pensionskapital i en tjänstepensionsförsäkring ska flyttas enligt detta regelverk om tjänstepensionsförsäkringen finns hos en försäkringsgivare som är valbar inom det statliga avtalsområdet vid tidpunkten för kapitalflytten. Sådan försäkringsgivare får också ta emot pensionskapital från tidigare ansluten försäkringsgivare som förvaltar individuell ålderspension eller ålderspension valbar.

Flytträtten omfattar det pensionskapital hos en valbar försäkringsgivare som intjänats efter den tidpunkt då flytträtten införts i berörd pensionsplan. Om tidigare intjänat pensionskapital godkänns för kapitalflytt av avgivande försäkringsgivare ska även detta pensionskapital flyttas enligt detta regelverk för kapitalflytt.

1.1 Internflytt

Regelverket ska inte tillämpas för s.k. internflyttar. Med internflytt menas kapitalflytt mellan försäkringar inom samma sparform hos en och samma försäkringsgivare. Med sparform avses antingen fondförsäkring eller traditionell livförsäkring. Kapitalflytt mellan sparformer är inte internkapitalflyttar och ska alltid ske via Valcentralen och enligt detta regelverk. Undantaget gäller sådana villkor hos en försäkringsgivare som innebär att försäkrad arbetstagare har möjlighet att inför utbetalning av en fondförsäkring byta förvaltningsform till traditionell försäkring hos försäkringsgivaren. Detta är att betrakta som en internkapitalflytt.

2 Kapitalflytt

En kapitalflytt innebär att hela pensionskapitalet i en eller flera tjänstepensionsförsäkringar flyttas till en likvärdig tjänstepensionsförsäkring, med samma arbetstagare som försäkrad, hos samma eller annan försäkringsgivare i enlighet med 58 kap. 18 § tredje stycket inkomstskattelagen (1999:1229).

Den mottagande tjänstepensionsförsäkringen upprättas för att ta emot pensionskapitalet från de tjänstepensionsförsäkringar som omfattas av kapitalflytten. En kapitalflytt gäller endast det pensionskapital som redan är inbetalt på en tjänstepensionsförsäkring. Den försäkrade arbetstagaren har rätten att flytta pensionskapitalet i arbetsgivarens ställe inom de ramar som parterna bestämt. Regelverket uppfyller därmed de inkomstskatterättsliga bestämmelser som gäller för försäkringstagare vid flytt av pensionskapital.

Vid ett **flyttillfälle** kan flera kapitalflyttar beställas. Om en eller flera likvärdiga tjänstepensionsförsäkringar vid ett och samma tillfälle flyttas till en likvärdig nytecknad tjänstepensionsförsäkring hos en försäkringsgivare ska pensionskapitalet samlas i en försäkring (ett försäkringsnummer). Med likvärdiga avses här bl.a. att det

rör sig om tjänstepensionsförsäkringar med samma ställning avseende återbetalningsskydd.

Mottagande försäkringsgivares produkt måste vara valbar (öppen för nyteckning) inom ramen för statliga pensionsbestämmelser vid tidpunkten för kapitalflytt.

Pensionskapitalet från en tjänstepensionsförsäkring med eller utan återbetalningsskydd kan bara flyttas till en nytecknad likvärdig tjänstepensionsförsäkring.

Följande pensionskapital är inte flyttbart

- Negativt pensionskapital, dvs. kapital som efter att flyttavgifterna är avdragna har ett negativt värde
- Pensionskapital med pågående pensionsutbetalningar
- Pensionskapital där det finns ett oåterkalleligt förmånstagarförordnande till försäkrad arbetstagares efterlevande

3 Administrativ samordning

Valcentralen administrerar ansökan om kapitalflytt och förmedlar kapitalflyttsinformation till den försäkrade arbetstagaren, till avgivande försäkringsgivare samt till mottagande försäkringsgivare.

Kapitalflytten administreras med hjälp av en webbaserad process. Utöver den webbaserade processen tillhandahåller valcentralen i särskilda fall en handläggardriven process.

Avgivande och mottagande försäkringsgivare är skyldiga att leverera den information som valcentralen efterfrågar och inom den av valcentralen angivna tiden. Efter det att flyttbeställning mottagits av den avgivande försäkringsgivaren ska kapitalflytt genomföras senast vid den av valcentralen angivna flyttidpunkten.

Förmedlingen av pensionskapitalet sker direkt från avgivande försäkringsgivare till mottagande försäkringsgivare.

4 Förfrågan om pensionskapital i befintliga tjänstepensionsförsäkringar

Försäkrad arbetstagare som vill flytta sitt pensionskapital ansöker hos valcentralen om en sammanställning av sina tjänstepensionsförsäkringar på produkten/pensionsavtalet. Denna ansökan är att betrakta som en tillfällig fullmakt. Valcentralen skickar förfrågan om förekomst av tjänstepensionsförsäkring till samtliga valbara försäkringsgivare samt till de försäkringsgivare som är godkända för utflytt av pensionskapital. Försäkringsgivare är skyldiga att leverera information enligt valcentralens anvisningar om samtliga försäkringar inom berörd pensionsplan. Informationen ska vara levererad inom tre bankdagar efter mottagen förfrågan. För varje försäkring ska försäkringsgivaren ange

- Försäkringsnummer
- Traditionell försäkring/fondförsäkring
- Återbetalningsskydd eller inte
- Om särskilt förmånstagarförordnande finns

- Preliminärt flyttbart pensionskapital
- Datum för beräkningen av värdet
- Om pensionskapitalet är flyttbart enligt detta regelverk

Försäkringsgivaren ska även ange den flyttavgift (maximal flyttavgift framgår av anslutningsvillkoren) som kommer att belasta flyttbart pensionskapital i samband med en kapitalflytt.

Om försäkrad arbetstagare har ansökt om att pensionsutbetalning ska påbörjas från en tjänstepensionsförsäkring senast 3 månader efter den tidpunkten som förfrågan om pensionskapital enligt denna punkt har inletts, äger aktuell försäkringsgivare rätt att inte medge kapitalflytt.

Valcentralen meddelar den försäkrade arbetstagaren när en sammanställning över tjänstepensionsförsäkringar finns tillgänglig. Meddelandet sker enligt den försäkrade arbetstagarens önskan via sms, mejl eller brev.

5 Beställning av kapitalflytt

En försäkrad arbetstagare som fått tillgång till en slutlig sammanställning enligt punkten 4 ska, för att kapitalflytten ska genomföras, beställa önskvärd kapitalflytt/-flyttar inom 14 dagar från det att han eller hon meddelats om att sammanställningen finns tillgänglig. Beställningen ska bekräftas av valcentralen.

Om den försäkrade arbetstagaren inte beställer kapitalflytt inom den ovan angivna tiden krävs en ny ansökan om sammanställning av den försäkrade arbetstagaren hos valcentralen för att kapitalflytten ska kunna beställas.

Försäkrad arbetstagare som beställer kapitalflytt måste alltid i samband med kapitalflytten aktivt ta ställning till vilken tjänstepensionsförsäkring som ska ta emot framtida pensionspremier. Detta oavsett om kapitalflytten berör aktuellt gällande val eller inte. Valcentralen ska därför hålla uppgifter om gällande val tillgängligt för den försäkrade arbetstagaren i anslutning till beställningen. Den försäkrade arbetstagaren har möjlighet att behålla gällande val.

Den försäkrade arbetstagaren ska vid flyttbeställningen ges tydlig information om att värdet på pensionskapitalet i en tjänstepensionsförsäkring kan förändras under flyttperioden. Den försäkrade arbetstagaren ska informeras om att det slutgiltiga pensionskapitalet som flyttas därför kan avvika från det preliminära pensionskapitalet som presenterats.

6 Förmedling av framtida pensionspremier vid kapitalflytt

Valcentralen ska stoppa löpande förmedling av pensionspremier vid beställning av kapitalflytt.

Stoppad förmedling återupptas när kapitalflytt är genomförd. Om försäkrad arbetstagare valt samma försäkringsgivare som tidigare kan förmedlingen återupptas direkt efter genomförd kapitalflytt. Om försäkrad arbetstagare valt ny försäkringsgivare kan förmedling återupptas enligt gällande regelverk för omval.

Ingen räntekompensation utgår på pensionspremier som, under tiden för kapitalflytt, inte förmedlas till den försäkrade arbetstagarens tjänstepensionsförsäkring.

Rättelser av pensionspremier som aktualiseras under pågående kapitalflytt ska göras hos den försäkringsgivare som utgör gällande val efter kapitalflytt.

7 Begränsning av flytträtt

Försäkrad arbetstagare kan inte begära ny kapitalflytt under tiden för en pågående flyttprocess. Först när valcentralen bekräftat att en kapitalflytt är slutförd eller om den är avbruten, kan den försäkrade arbetstagaren starta en ny flyttprocess genom en ny ansökan.

8 Kontrolluppgift till Skatteverket m.m.

Valcentralen ska lämna flyttinformation till avgivande försäkringsgivare. Flyttinformationen ska innehålla de uppgifter som är nödvändiga för att avgivande försäkringsgivare ska kunna uppfylla kontrolluppgiftsskyldigheten. Om informationen är felaktig eller uteblir ska avgivande försäkringsgivare kontakta valcentralen.

Avgivande försäkringsgivare ska lämna kontrolluppgift till Skatteverket inom 14 kalenderdagar efter att pensionskapitalet överförs till mottagande försäkringsgivare.

9 Räntekompensation vid dröjsmål

Om avgivande försäkringsgivare flyttar pensionskapitalet mer än sju (7) kalenderdagar efter den angivna flyttidpunkten ska den försäkrade arbetstagaren erhålla ränta som tillförs det utflyttade pensionskapitalet. Ränta beräknas på hela det utflyttade pensionskapitalet från och med den åttonde kalenderdagen efter flyttidpunkten till och med den tidpunkt då överföringen av pensionskapitalet genomförs. Räntekompensationen är för närvarande 5 %, men kan ändras efter beslut av parterna på det statliga avtalsområdet. Om beloppet som avser räntekompensation understiger 0,25 % av gällande prisbasbelopp behöver någon ränta inte betalas.

10 Flyttavgift

Avgivande försäkringsgivare får ta ut flyttavgift ur den försäkrade arbetstagarens pensionskapital som omfattas av kapitalflytten. Den maximala flyttavgiften får högst uppgå till det belopp som framgår av gällande anslutningsvillkor för de statliga tjänstepensionsavtalen. Avgiften inkluderar valcentralens hanteringsavgift enligt nästa stycke. Avgiften ska tas ut i samband med kapitalflytten vid ett och samma tillfälle.

Valcentralen får för sin hantering av en flyttbeställning ta ut avgift. Avgiften framgår av anslutningsvillkoren för de statliga tjänstepensionsavtalen och följer av administrationsavtalet mellan Valcentralen och Arbetsgivarverket. Avgiften faktureras var och en av de avgivande försäkringsgivarna.

Avgifter som gäller kapitalflytt får enbart tas ut för genomfört kapitalflytt, med undantag av vad som framgår enligt 14 nedan.

11 Försäkringsansvar

Försäkringsansvaret upphör i tjänstepensionsförsäkringen hos avgivande försäkringsgivare när pensionskapitalet lämnar avgivande försäkringsgivare förutsatt att ny tjänstepensionsförsäkring tecknats hos den mottagande försäkringsgivaren. Försäk-

ringsansvar i ny tjänstepensionsförsäkring hos mottagande försäkringsgivare inträder dagen efter det att den upphört hos avgivande försäkringsgivare.

Inträder ett dödsfall under pågående kapitalflytt, före den tidpunkt då försäkringsansvaret övergått till mottagande försäkringsgivare, avslutas ärendet utan åtgärd och pensionskapitalet stannar hos avgivande försäkringsgivare. I annat fall övergår försäkringsansvaret till mottagande försäkringsgivare. En allmän utgångspunkt är att man ska verka för bästa samförståndslösning vid dödsfall.

12 Förmånstagarförordnande

Eventuellt förmånstagarförordnande kopplad till flyttad tjänstepensionsförsäkring upphör att gälla i samband med kapitalflytt. Standardförordnande hos mottagande försäkringsgivare, såsom det anges i anslutningsvillkoren, gäller efter kapitalflytt. Om den försäkrade arbetstagaren önskar annat förordnande måste nytt förmånstagarförordnande inges till den mottagande försäkringsgivaren. Detta ska framgå för den försäkrade arbetstagaren vid flyttbeställningen.

13 Hälsoprövning

Kapitalflytt ska ske utan hälsoprövning.

14 Avbruten kapitalflytt

Försäkrad arbetstagare har rätt att avbryta flyttbeställningen senast 10 kalenderdagar (karenstid) efter att flyttbeställning är bekräftad av valcentralen (ångerrätt). Hela kapitalflytten avbryts då om den försäkrade arbetstagaren meddelar valcentralen beslutet att avbryta kapitalflytt. Avbryter den försäkrade arbetstagaren kapitalflytten så avbryts även ett eventuellt ändrat val av försäkringsgivare för framtida pensionspremier och förmedling av pensionspremier kan återupptas. Avbruten kapitalflytt inom karenstiden är kostnadsfri för den försäkrade arbetstagaren. Försäkrad arbetstagare kan inte återopa ångerrätt efter karenstidens slut.

Om försäkrad arbetstagare inte avbryter kapitalflytt inom karenstiden verkställer valcentralen flyttbeställningen. Kapitalflytt för enskild tjänstepensionsförsäkring ska därefter enbart avbrytas av följande anledningar:

- Den försäkrad arbetstagare avlider innan avgivande försäkringsgivare skickat pensionskapitalet till mottagande försäkringsgivare
- Pensionskapitalet är mindre än flyttavgiften
- Pensionsutbetalning är påbörjad eller aktualiserad för utbetalning inom tre månadersramen (se kapitel 4 ovan)
- Tjänstepensionsförsäkringen är slutbetald (färdigutbetald)
- Tjänstepensionsförsäkringen är återköpt
- Synnerliga skäl vid oriktigheter orsakade av avgivande försäkringsgivare

Kapitalflytten avbryts när avgivande försäkringsgivare kontaktat valcentralen.

Valcentralen får ta ut avgiften för administration av kapitalflytt även för den kapitalflytt som avbrutits av synnerliga skäl. Denna kostnad debiteras avgivande försäkringsgivare men får inte belasta den försäkrade arbetstagarens pensionskapital.

Om kapitalflytt avbryts, av annat skäl än den enskildes ångerrätt, för en eller flera tjänstepensionsförsäkringar i en flyttbeställning, så genomförs kapitalflytten för det pensionskapital som är möjligt att flytta. För tjänstepensionsförsäkringar där kapitalflytt inte avbryts fortsätter därmed flyttprocessen.

15 Felaktig kapitalflytt

Om kapitalflytt genomförts under felaktiga förutsättningar, exempelvis om den försäkrade arbetstagaren var avliden innan försäkringsansvar övergått till mottagande försäkringsgivare, så ska detta regleras mellan mottagande och avgivande försäkringsgivare utan valcentralens samverkan. Val av försäkringsgivare för framtida pensionspremier gäller.

16 Fullmakter

Valcentralen har ingen egen hantering av fullmakter.