

Top-pensionsförsäkring

Innehåll

Allmänna avtalsvillkor.....	2			
1 Försäkringsavtal	2	12	Handläggningsavgifter	4
2 Försäkrade	2	13	Avdrag av debiteringar från försäkringsbesparingarna	4
3 Premiebetalning.....	2	14	Fribrev och återköp.....	4
4 Anknytning av premier till försäkrades besparingar	2	15	Ändring av försäkringsavtalet.....	5
5 Placeringsplan	2	16	Uppsägning av försäkringsavtal.....	5
6 Anslutning av premie till försäkringsbesparing	3	17	Sökande av ändring	5
7 Antalet andelar i placeringsobjekt och värde.....	3	18	Ansvarsbegränsning.....	5
8 Särskilda bestämmelser om placeringsobjekt i försäkringsbesparingen.....	3	Specialvillkor för försäkringsskyddet	5	
9 Försäkringsbesparingens totala belopp.....	4	1	Ålderspension	5
10 Överföring av försäkringsbesparing	4	2	Invalidpension.....	6
11 Förvaltningsavgifter för försäkringsavtalet	4	3	Arbetslöshetspension.....	6
		4	Dödsfallsersättning	6
		5	Ansökan om och utbetalning av pension och övriga förmåner.....	7

Top-pensionsförsäkring är en fondanknuten gruppensionsförsäkring som enligt 13 § och 15 § i lagen om försäkringsklasser ingår i livförsäkringsklasserna 1 och 3 där förmånerna är knutna till värdeutvecklingen av de valda objekten.

Försäkringsgivaren är LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag (nedan LokalTapiola).

Allmänna avtalsvillkor

1 Försäkringsavtal

Innehållet i försäkringsavtalet bestäms i enlighet med det gällande avtalsbrevet, försäkringsvillkoren och beräkningsgrunderna. På avtalet tillämpas dessutom bestämmelserna om grupp-försäkring i lagen om försäkringsavtal och övrig finsk lagstiftning.

Försäkringstagare är den arbetsgivare som har ingått ett försäkringsavtal med LokalTapiola.

I försäkringsavtalet ingår de försäkrades rätt till ålders-, invalid- och arbetslöshetspension samt förmånstagarnas rätt till engångsersättning efter den försäkrades död.

Försäkringsavtalet träder i kraft den första dagen i avtalad kalendermånad. Den första försäkringsperioden upphör vid utgången av det kalenderår under vilket försäkringsavtalet trädde i kraft. Därefter fortsätter försäkringsavtalet i försäkringsperioder på ett år.

2 Försäkrade

Försäkrade är de personer som tillhör persongrupperna definierade i avtalsbrevet och skriftligt meddelade av försäkringstagaren till LokalTapiola och vilka vid anslutningen till försäkringsavtalet uppfyller avtalsenliga krav.

Den försäkrade har dock rätt att vägra att ansluta sig till försäkringen. Den försäkrade skall anmäla sin vägran skriftligt senast en månad efter att han fogats till försäkringsavtalet. Den försäkrade har dessutom rätt att i början av respektive försäkringsperiod säga upp försäkringen genom att meddela LokalTapiola skriftligen om detta inklusive grunderna senast en månad innan försäkringsperioden börjar.

LokalTapiola sänder uppgifter om de försäkrades försäkringsskydd när försäkringsavtalet trätt i kraft och därefter årligen. Om försäkringsavtalet upphör, sänder LokalTapiola ett meddelande till de försäkrade. LokalTapiola kan

sända meddelanden avsedda för de försäkrade på försäkringstagarens adress och försäkringstagaren skall härvid distribuera dem till de försäkrade.

3 Premiebetalning

Försäkringstagaren betalar premierna till LokalTapiola. Försäkringstagaren debiterar de försäkrade med deras eventuella i avtalsbrevet definierade egna premieandelar.

4 Anknytning av premier till försäkrades besparingar

LokalTapiola ansluter premierna till besparingarna för de försäkrade som hör till den i avtalsbrevet definierade persongruppen när betalningen inkommer på LokalTapiolas konto. Anslutningen sker i enlighet med den fördelningsgrund som antecknats i avtalsbrevet. Storleken av premierna som ansluts till den försäkrades besparing kan dock begränsas på sätt som antecknats i avtalsbrevet.

LokalTapiola ansluter inte längre premier till den försäkrades besparing efter att försäkringstagaren skriftligt meddelat att den försäkrades anställning hos försäkringstagaren upphört eller när till den försäkrades besparing av annan i avtalsbrevet antecknad orsak inte längre skall anslutas premier. LokalTapiola återbetalar till försäkringstagaren den del av premien som inte kan anslutas till de försäkrades besparingar. Om i den återbetalda premien ingår den försäkrades egen premieandel, överför försäkringstagaren andelen till den försäkrade eller efter den försäkrades död till dödsboet.

Anslutningen av premier till den försäkrades besparing upphör senast när utbetalningen av invalid- eller arbetslöshetspensionen inleds och senast två månader innan rätten till ålderspensionen börjar.

5 Placeringsplan

Försäkringstagaren avtalar med LokalTapiola om en placeringsplan där försäkringstagaren väljer placeringsobjekt bland de alternativ LokalTapiola erbjuder och fastställer fördelningsandelarna i enlighet med vilka LokalTapiola knyter de inbetalda premierna till de valda placeringsobjekten. Varje fördelningsandel skall uppgå till minst tio procent av premierna som ansluts till försäkringsbesparingarna.

Försäkringstagaren kan avtala om att placeringsplanen ändras. Den nya placeringsplanen tillämpas på de premier som betalas efter att ändringen trätt i kraft.

Om antecknat i avtalsbrevet har de försäkrade dock rätt att avtala med LokalTapiola om egna placeringsplaner och ändringar i dem.

LokalTapiola har rätt att besluta vilka placeringsobjekt kan knytas till försäkringsavtalet vid respektive tidpunkt.

6 Anslutning av premie till försäkringsbesparing

LokalTapiola ansluter från försäkringspremien till de försäkrades besparingar det antal av placeringsobjekten som motsvarar deras premieandel och placeringsplan. Anknytningen sker senast på den femte bankdagen efter att premien med sakenliga referensuppgifter inkommit på det konto LokalTapiola anvisat. Om inom den ovan nämnda termen inga noteringar för andelen i placeringsobjekten finns att tillgå, knytas premierna till andelarna i placeringsobjekten enligt den första noteringen efter denna termin.

7 Antalet andelar i placeringsobjekt och värde

Antalet andelar som motsvarar premien som skall knytas till placeringsobjektet kalkyleras så att premien divideras med det vid anknytningen gällande noteringen för andelen.

Beloppet för försäkringsbesparingen i placeringsobjektet är produkten av antalet andelar och värdet för andelen vid respektive tidpunkt. Värdet för placeringsfundsandelen vid respektive tidpunkt, dvs. noteringen, fastställs av ifrågavarande fondbolag, värdet på placeringsportföljen av kapitalförvaltaren som LokalTapiola valt och annat placeringsobjekt av den samarbetspartner som förvaltar objektet. LokalTapiola ansvarar inte för utvecklingen av värdet för fondanknutna objekt eller för en eventuell nedgång i värdet.

De förvaltnings-, tecknings- och inlösningsarvodena som indrivs av fondbolaget fastställs enligt respektive fondbolags prislista och vid annat objekt enligt den samarbetspartners prislista som förvaltar objektet. Förvaltningsarvodena beaktas i värdet för andelen varje dag. LokalTapiola ansvarar inte för utvecklingen av de arvoden fondbolaget indriver.

Om placeringsfonden delar ut vinstandelar eller utdelningar, knyter LokalTapiola till försäkringsbesparingen nya andelar till ett belopp som motsvarar den vinstandel eller utdelning fonden betalat. Försäkringstagaren, den försäkrade eller förmånstagaren har förutom ovan nämnda ingen annan rätt till den vinstandel eller utdelning fonden betalat.

Om tecknings- och inlösningspris separat noteras för andelen, används teckningspriset vid anknytning av andelar till försäkringsbesparingen på basis av premien, överföring av försäkringsbesparing eller vinstutdelning. Inlösningspriset används vid överlåtande av andelar, vid debitering från försäkringsbesparingen och vid betalning av förmåner baserade på försäkringsavtalet.

Andelarna i placeringsobjekten knytas till försäkringsbesparingen för respektive försäkrad endast kalkylmässigt för beräkningen av försäkringsbesparingen. Försäkringstagaren, den försäkrade eller förmånstagaren har ingen äganderätt eller annan rätt till andelarna eller till egendom i fonderna. LokalTapiola har äganderätten till andelarna.

8 Särskilda bestämmelser om placeringsobjekt i försäkringsbesparingen

LokalTapiola kan överföra den andel av försäkringsbesparingen som ansluter sig till placeringsobjektet och som anslutits till försäkringen och den andel av betalda premier som enligt placeringsplanen ska anslutas till detta objekt till ett av LokalTapiola valt placeringsobjekt med motsvarande risknivå eller med minsta möjliga risk, om

- placeringsobjektet som anslutits till försäkringen sammanslås med ett annat placeringsobjekt
- placeringsobjektet som anslutits till försäkringen avslutas eller,
- samarbetet med den samarbetspartner som förvaltar objektet upphör eller,
- utvecklingen av försäkringsbesparingen av annan orsak inte längre kan anslutas till detta placeringsobjekt.

LokalTapiola meddelar hindret och överföringen av försäkringsbesparingen till försäkringstagaren som kan avtala om en ny placeringsplan och överföring av besparing enligt punkt 11.

Om de försäkrade har rätt till egna försäkringsplaner tillämpas på de försäkrade vad i denna villkorspunkt beskrivits om försäkringstagaren.

LokalTapiola har rätt att begränsa överföringar av fondanknutna försäkringsbesparingar och ändringar i placeringsplanen, om begränsningen krävs för att skydda förmånerna för andra försäkringstagare eller försäkrade. Av ovan nämnda skäl kan LokalTapiola också uppskjuta verkställandet av övriga åtgärder begärda av försäkringstagaren eller den försäkrade med högst två veckor utöver de fastställda terminerna i dessa villkor om uppskjutandet inte ur försäkringstagarens eller den försäkrades synpunkt med beaktande av omständigheterna anses orimligt.

Om till placeringsfonderna hänför sig direkta eller indirekta skatter eller andra avgifter fastställda av myndigheterna och som skall betalas av LokalTapiola, har LokalTapiola rätt att med motsvarande belopp debitera försäkringsbesparingarna.

9 Försäkringsbesparingens totala belopp

Det totala beloppet av den försäkrades försäkringsbesparing vid respektive tidpunkt är summan av dennes besparingar som anslutits till placeringsobjekten. I försäkringsbesparingen ingår också den andel av inbetald premie som skall anslutas till den försäkrades besparing men som ännu inte fördelats på placeringsobjekt.

10 Överföring av försäkringsbesparing

Försäkringstagaren kan med LokalTapiola avtala om överföring av de försäkrades placeringsobjekt till andra objekt.

I försäkringsavtalet kan dock antecknas att de försäkrade har rätt att avtala med LokalTapiola om egna placeringsplaner och överföring av de influtna besparingarna.

Försäkringstagarens rätt att överföra försäkringsbesparingen upphör för respektive försäkrad när hans fribrev träder i kraft eller hans invalid- eller arbetslöshetspension börjar och senast två månader innan den försäkrade uppnår pensionsåldern. Därefter har de försäkrade alltid rätt att avtala om överföring av försäkringsbesparingarna.

Överföringen sker omedelbart och senast på den femte bankdagen efter att det skriftliga överföringsmeddelandet anlänt till LokalTapi-

ola. Om under denna termin inga noteringar för placeringsobjekt som hänför sig till överföringen står att få, används den första noteringen efter terminen.

11 Förvaltningsavgifter för försäkringsavtalet

LokalTapiola avdrar förvaltningsavgifterna i enlighet med avtalsbrevet från premier som ansluts till försäkringsbesparingarna, från de influtna försäkringsbesparingarna innan pensionen börjar och från pensionsposterna som betalas under pensionstiden.

12 Handläggningsavgifter

För de specialtjänster försäkringstagaren eller den försäkrade begär debiterar LokalTapiola en handläggningsavgift i enlighet med avtalsbrevet.

Handläggningsavgiften uppbärs för

- den femte och därpå följande överföringsordern från försäkringstagaren av den försäkrade gruppens försäkringsbesparingar under samma kalenderår
- alla överföringsorder av en enskild försäkrads försäkringsbesparingar
- extra meddelanden om utvecklingen av besparingsbeloppet och övriga begärda intyg.

LokalTapiola har rätt att höja handläggningsavgifterna under avtalets giltighetstid. Förhöjningen kan som högst motsvara den förändring som inträffat i poängtalet för levnadsindex fram till tidpunkten för förhöjningen från poängtalet 1931 i oktober 2017 eller från det senare poängtalet som senast använts som grund för förhöjningen.

13 Avdrag av debiteringar från försäkringsbesparingarna

LokalTapiola avdrar förvaltningsavgifterna för avtalet och handläggningsavgifterna i proportion till beloppen av de försäkrades försäkringsbesparingar som knyts till placeringsobjekt.

För ett placeringsobjekt sker debiteringen genom att minska antalet andelar i placeringsobjekten. Som värde för andelen används den senaste tillgängliga noteringen.

14 Fribrev och återköp

En försäkrad till vars försäkringsbesparing premier inte längre ansluts, får ett fribrev över sin

influtna försäkringsbesparing. Till fribrevet kan premier inte längre betalas. Den försäkrade har överföringsrätt till besparingarna i fribrevet i enlighet med punkt 11.

De försäkrades rätt till fribrev kan dock begränsas på sätt som antecknats i avtalsbrevet när försäkringsavtalet träder i kraft eller vid anslutningen av en ny grupp försäkrade. Om förutsättningarna i försäkringsavtalet uppfylls har försäkringstagaren i detta fall rätt att lyfta återköpsvärdet för försäkringsbesparingen till den del den försäkrade inte har rätt till fribrev. Försäkringstagaren skall underrätta LokalTapiola om lyftet av återköpsvärdet inom tre månader efter att LokalTapiola meddelat om rätten till återköp. I annat fall bildar försäkringsbesparingen ett fribrev till förmån för den försäkrade.

15 Ändring av försäkringsavtalet

Försäkringstagaren och LokalTapiola kan avtala om ändring i försäkringsavtalet.

LokalTapiola har rätt att medan försäkringsavtalet är i kraft ändra försäkringsvillkor, beräkningsgrunder och övriga avtalsvillkor om orsaken till ändringen är

- ny eller ändrad arbetspensionslagstiftning
- ändring i den allmänna dödlighetsutvecklingen
- att den allmänna räntenivån sjunkit under den räntenivå som använts i beräkningsgrunderna.

Beräkningsgrunderna kan ändras så att ändringen motsvarar högst grunden för ändringen. Dessutom har LokalTapiola rätt göra små ändringar i försäkringsvillkoren och de övriga avtalsvillkoren som inte påverkar det centrala innehållet i avtalet.

LokalTapiola måste sända meddelande om förändringen till försäkringstagaren minst en månad innan ändringen träder i kraft. Om försäkringstagaren inte godkänner ändringen ska han säga upp avtalet skriftligt inom en månad efter att han fått uppgiften om ändringen. Ett uppsagt avtal upphör när ändringen skulle ha trätt i kraft.

16 Uppsägning av försäkringsavtal

Försäkringstagaren och LokalTapiola har rätt att skriftligt säga upp försäkringsavtalet. Avtalet upphör en månad efter uppsägningen om inte den uppsägande parten fastställt en senare tidpunkt för upphörande.

17 Sökande av ändring

Om sakägaren är missnöjd med LokalTapiolas beslut kan han väcka talan mot LokalTapiola vid tingsrätten på LokalTapiolas eller kärändes hemort i Finland. Talan ska väckas inom tre år efter att sakägaren fått skriftlig uppgift om LokalTapiolas beslut och denna tidsfrist, annars förlorar sakägaren sin rätt att väcka talan. Sakägare kan lämna beslutet för prövning till Försäkringsnämnden som ger rekommendationer. Sakägare i konsumentställning kan även lämna beslutet för prövning till konsumenttvistenämnden.

18 Ansvarsbegränsning

LokalTapiola ansvarar inte för eventuella följder som beror på ändringar i beskattningspraxis eller lagstiftning och inte heller för försäkringsavtalets inverkan på försäkringstagarens eller den försäkrades beskattning eller andra avtalsförhållanden, rättigheter eller skyldigheter.

LokalTapiola är inte part i ett avtal mellan den försäkrade och försäkringstagaren, vilket gäller en försäkringsförmån och ansvarar inte för dess påverkningar eller innehåll.

Specialvillkor för försäkringskyddet

1 Ålderspension

Den försäkrades rätt till ålderspension infaller från början av den kalendermånad som följer efter den månad den försäkrade uppnår den pensionsålder som anges i avtalsbrevet. Innan pensionen börjar betalas ut kan den försäkrade avtala om att avslutningsåldern tidigare- eller senareläggs. Pensionstiden skall vara minst två år. I pensionstiden kan ingå en eller flera pensionsperioder. Om i pensionstiden ingår flera pensionsperioder kan den försäkrade avtala om i vilken proportion försäkringsbesparingen fördelas över pensionsperioderna.

Pension betalas tidigast för den månad som följer efter att en full kalendermånad löpt efter att den försäkrades pensionsansökan med nödvändiga uppgifter inkommit till LokalTapiola. Rätten till pension upphör vid utgången av den kalendermånad under vilken den försäkrade avlider eller uppnår den avtalsenliga åldern när pensionen upphör.

Pensionen som betalas fastställs enligt den influtna försäkringsbesparingen när ansökan om pension med nödvändiga uppgifter inkommit till LokalTapiola, dock tidigast två månader innan rätten till pension inträder. Därefter fastställs pensionen som utbetalas årligen i början av föregående november.

Beloppet av försäkringsbesparingen räknas den dag pensionen bestäms på basis av antalet placeringsobjekt som ingått i försäkringsbesparingen och deras andelsvärden. När pensionen beräknas överförs pensionsbeloppet, som utbetalas före utgången av följande kalenderår från försäkringsbesparingen, till kontanta medel. Kontanta medel intjänar inte avkastning.

2 Invalidpension

Den försäkrade har rätt att lyfta sina influtna försäkringsbesparingar i form av invalidpension innan han uppnått åldern för ålderspension i enlighet med avtalsbrevet om han beviljats full invalidpension med stöd av arbetspensionslagstiftningen. Invalidpensionen betalas från början av den kalendermånad som närmast följer efter att ansökan med nödvändiga utredningar och uppgifter inkommit till LokalTapiola.

Invalidpensionen och ålderspensionen av samma storlek som därefter betalas fastställs enligt den influtna försäkringsbesparingen enligt punkt 1 i dessa specialvillkor, när ansökan om pension med nödvändiga uppgifter inkommer till LokalTapiola.

Den försäkrade kan avtala om att åldern för avslutandet av pensionen tidigareläggs innan utbetalningen av invalidpensionen inleds. Pensionstiden skall dock vara minst två år. Den försäkrade kan också avtala om att invalidpensionen avbryts och få ett fribrev över den återstående försäkringsbesparingen.

3 Arbetslöshetspension

En försäkrad som fått fribrev över influtna förmåner, har rätt till arbetslöshetspension om han under det senast förflutna året kontinuerligt varit arbetslös och registrerad som arbetslös arbetssökande. Arbetslöshetspensionen betalas från början av den kalendermånad som närmast följer efter att ansökan med nödvändiga utredningar och uppgifter inkommit till LokalTapiola.

Arbetslöshetspensionen och ålderspensionen av samma storlek som därefter betalas fastställs enligt den influtna försäkringsbesparingen enligt punkt 1 i dessa specialvillkor, när ansökan om pension med nödvändiga uppgifter inkommer till LokalTapiola.

Den försäkrade kan avtala om att åldern för avslutandet av pensionen tidigareläggs innan utbetalningen av arbetslöshetspensionen inleds. Pensionstiden skall dock vara minst två år.

Om den försäkrades arbetslöshet upphör, skall LokalTapiola underrättas skriftligt varvid utbetalningen av arbetslöshetspensionen avbryts. Den försäkrade kan också avtala om att utbetalningen av arbetslöshetspensionen avbryts. Efter avbrottet av arbetslöshetspensionen fortsätter giltigheten av den försäkrades fribrev som nu motsvarar den återstående försäkringsbesparingen.

4 Dödsfallsersättning

Dödsfallsskyddet är i kraft för varje försäkrad från och med att den första premien som ansluts till hans försäkringsbesparing har betalats till LokalTapiola. I skyddet ingår en engångsersättning till förmånstagarna. Skyddet upphör vid den ålder som antecknats i avtalsbrevet, dock senast när den försäkrades pensionstid upphör.

Den försäkrade har rätt att fastställa förmånstagarna för ersättningen. Om den försäkrade inte uppgett förmånstagare, är förmånstagarna den försäkrades anhöriga. Förmånstagarförordnandena och eventuella ändringar i dem skall skriftligt anmälas till LokalTapiola.

Före den försäkrades pensionstid är beloppet för engångsersättningen 100 procent av försäkringsbesparingen. Under den tid den försäkrade får ålders-, invalid- eller arbetslöshetspension är engångsersättningen beroende på försäkringstagarens val antingen 80 eller 100 procent av försäkringsbesparingen. Engångsersättningen fastställs på basis av antalet andelar i placeringsobjekten som ingår i försäkringsbesparingen vid tidpunkten för den försäkrades död. Försäkringsbesparingen konverteras utan dröjsmål och senast inom fem bankdagar efter att ersättningsansökan och nödvändiga utredningar inkommit till LokalTapiola. Om några

noteringar för placeringsobjekten inte finns att tillgå inom denna termin, används den första noteringen som står till buds efter terminen. Har försäkringsgivaren på annat sätt, än på basis av ersättningsansökan som förmånstagaren tillställt, fått kännedom om att den försäkrade avlidit, har försäkringsgivaren rätt att som grund för fastställandet av ersättningen använda sparbeloppet vid den tidpunkt försäkringsgivaren fick kännedom om att den försäkrade avlidit.

5 Ansökan om och utbetalning av pension och övriga förmåner

Den försäkrade skall skriftligt ansöka om ålderspension före den avtalade avslutningsåldern för pensionen. Om den försäkrade inte ansöker om pension före avslutningsåldern för pensionen, förlorar han sin rätt till försäkringsbesparingen. Den försäkrade skall på egen bekostnad tillställa LokalTapiola de uppgifter som krävs för utbetalningen av pensionen. LokalTapiola betalar pensionen månatligen i början av varje kalendermånad på av mottagaren uppgivet konto i en penninganstalt i Finland.

Om det influtna sparbeloppet är högst 6 774 euro har LokalTapiola rätt att betala pensionen som en engångsbetalning eller förkorta utbetalningstiden för pensionen så att pensionen betalas månatligen under minst två år. Beloppet i euro motsvarar poängtalet 1931 av levnadskostnadsindex i oktober 2017 och beloppet kan justeras årligen att motsvara ändringen av indexet.

Dödsfallsersättningen skall ansökas skriftligt från LokalTapiola inom ett år efter att förmånstagaren fick vetskap om möjligheten att få ersättning och i vilket fall som helst inom tio år efter den försäkrades död. Om ersättning inte ansöks inom nämnda tidsfrist förlorar förmånstagaren sin rätt till ersättning.

Efter den försäkrades död skall förmånstagarna på egen bekostnad tillställa LokalTapiola släktutredning över den försäkrade, dödsattest och förmånstagarnas ämbetsbetyg. LokalTapiola betalar dödsfallsersättningen omedelbart och senast inom en månad efter att ha fått tidigare nämnda utredningar och när eventuellt nödvändiga noteringar för andelar i placeringsobjekten stått till buds. Om ersättningen fördröjs, betalar LokalTapiola dröjsmålsränta enligt räntelagen.

LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag

www.lahitapiola.fi

Postadress 02010 LÄHITAPIOLA

FO-nummer 0201319-8 • Hemort Esbo

