

# OP-gruppension

## Försäkringsvillkor 1.1.2021

Dessa försäkringsvillkor tillämpas på en OP-gruppension (nedan kallad "Försäkringen") som har trätt i kraft 1.5.2016 eller därefter.

Punkterna 11, 12, 20 och 23 i de här försäkringsvillkoren har utökats med bestämmelser i enlighet med lagen om arbetstagares och yrkesutövares rätt till tilläggs pension (214/2018) från och med 1.5.2018. De här bestämmelserna tillämpas också på försäkringar som har trätt i kraft före 1.5.2018.

Försäkringsgivare är OP-Livförsäkrings Ab (nedan kallad "Försäkringsbolaget"). Försäkringstagare är ett arbetsgivarföretag vars personal eller en del av den Försäkringen gäller.

Denna Försäkring är ett i 2 § i lagen om försäkringsavtal (543/94) avsett grupp-försäkringsavtal och en i 15 § i lagen om försäkringsklasser (526/2008) avsedd placeringsbunden försäkring i livförsäkringsklass 3 i vilken de förmåner som försäkringen medför är knutna till utvecklingen av vissa av försäkringstagaren valda placeringsobjekt.

Försäkringens detaljerade innehåll bestäms enligt den försäkringsoffert och dess bilagor som försäkringstagaren har med sin underskrift godkänt samt det försäkringsbrev som levererats som bekräftelse av försäkringsavtalet. Försäkringstagaren är skyldig att granska innehållet i försäkringsbrevet och att delge eventuella anmärkningar Försäkringsbolaget utan dröjsmål.

Alternativt kan Försäkringens detaljerade innehåll avtalas om med ett separat försäkringsavtal som försäkringstagaren och Försäkringsbolaget (nedan kallade "Parterna") har undertecknat.

Eventuella ändringar i Försäkringens innehåll görs med ett separat avtal mellan parterna om ändringen inte kan göras genom Försäkringsbolagets ensidiga anmälan.

I dessa villkor senare nämnda hänvisningar till försäkringsbrevet avser både själva försäkringsbrevet och det av parterna undertecknade separata försäkringsavtalet i de fall där ett sådant har tecknats.

De uppgifter som ska lämnas till de försäkrade kan till skillnad från punkt 20 i dessa villkor avtalas i försäkringsbrevet.

## 1 Syftet med försäkringen och försäkringens innehåll

Syftet med försäkringen är att ombesörja tilläggs-pensions- och dödsfallsskydd för de arbetstagar-grupper som försäkringstagaren har definierat vid tecknandet av försäkringen och som anges i försäkringsbrevet.

Innehållet i försäkringen fastställs i försäkringsbrevet, försäkringsvillkoren, produktbeskrivningen och beräkningsgrunderna samt i prislistan. Vidare tillämpas på Försäkringen lagen om försäkringsavtal och annan finsk lagstiftning till de delar som inte annat avtalats i försäkringsvillkoren eller mellan Parterna.

I försäkringsbrevet nämns bland annat de försäkrade förmånerna, förmånernas storlek och villkoren för att erhålla dem. De försäkrade förmånerna för olika persongrupper som omfattas av samma Försäkring kan avvika från varandra i fråga om innehållet och nivån.

## 2 Rättigheter och skyldigheter

Försäkringstagarens, den försäkrades, förmånstagarens och Försäkringsbolagets rättigheter och skyldigheter baserar sig på dessa försäkringsvillkor, försäkringsbrevet, beräkningsgrunderna för Försäkringen samt på gällande lagstiftning och myndigheternas föreskrifter till de delar som inte annat avtalats i försäkringsvillkoren eller mellan Parterna.

## 3 Försäkrade

Den personkrets som ska anmälas till Försäkringen definieras av försäkringstagaren då Försäkringen tecknas och anges i försäkringsbrevet. En hos försäkringstagaren anställd arbetstagarare som uppfyller villkoren för att omfattas av Försäkringen, omfattas av Försäkringen om inte han/hon själv har avböjt detta. Försäkringstagaren ska meddela Försäkringsbolaget vilka personer som omfattas av Försäkringen och förändringarna i personkretsen enligt punkt 21 i försäkringsvillkoren.

Försäkringstagaren ansvarar för att definitionen av gruppen och den grupp som ska försäkras uppfyller de förutsättningar som lagen kräver för kollektiviteten under Försäkringens hela giltighetstid.

## 4 Försäkringens giltighetstid

Försäkringen träder i kraft när försäkringstagaren har med sin underskrift godkänt försäkringsofferten och dess bilagor och inte utan dröjsmål delgett Försäkringsbolaget anmärkningar på innehållet i försäkringsbrevet efter mottagande av försäkringsbrevet.

Försäkringens första försäkringsperiod går ut den sista dagen det år då Försäkringen började gälla. Därefter fortsätter Försäkringen att gälla tills vidare ett kalenderår åt gången.

Försäkringsskyddet för de enskilda försäkrade träder i kraft när den första premien för hans/hennes del är betald. Den första premien ska betalas före utgången av det år Försäkringen träder i kraft om inte annat avtalats mellan Parterna.

Försäkringen upphör när det inte längre finns några försäkrade, några personer som ska omfattas av Försäkringen eller några förmånstagare i Försäkringen. Försäkringen upphör även när Försäkringsbolaget säger upp Försäkringen. Se även punkterna 11 och 23 i försäkringsvillkoren.

## 5 Försäkringspremie

Försäkringspremien bestäms enligt den premienivå som försäkringstagaren har definierat. Försäkringstagaren ska emellertid årligen betala minst en minimipremie enligt prislistan. Försäkringstagaren har rätt till ett betalningsfritt år under förutsättning att försäkringstagaren har meddelat Försäkringsbolaget om detta skriftligen på förhand.

Försäkringsbolaget och försäkringstagaren kommer överens om en betalningsplan innan den första premien betalas. Betalningsplanen kan ändras under försäkringstiden.

Förmånerna och försäkringspremierna för de som hör till samma pensionsgrupp ska fastställas på lika grunder. De försäkringspremier som riktas till de försäkrade personerna kan avvika från varandra, om fördelningsgrunden för försäkringspremien är lika och kollektiv.

Försäkringstagaren ansvarar för att den gällande betalningsplanen bestäms för varje försäkrad person på lika grunder och även i övrigt uppfyller förutsättningarna för kollektiviteten.

För varje premie uppbärs en på premien beräknad driftskostnad i enlighet med beräkningsgrunderna.

## 6 Försäkringsbesparingen och förändringar i den

Försäkringsbesparingens värdeutveckling bestäms på basis av värdeutvecklingen för de placeringsobjekt som försäkringstagaren valt att ska anslutas till Försäkringen. Det gällande värdet för en andel i ett placeringsobjekt fastställs av det bolag som förvaltar ifrågavarande placeringsobjekt. Förvaltningsprovisionerna för det bolag som förvaltar placeringsobjektet ingår i andelens värde.

Försäkringstagaren bär risken för värdeförändringar i de placeringsobjekt som försäkringstagaren valt till Försäkringen och också för eventuell förlust av det i Försäkringen placerade kapitalet. Försäkringsbolaget ansvarar inte för att värdet på placeringsobjekten bibehålls eller utvecklas, och inte heller för att kapitalet består.

Försäkringsbolaget betalar inte beräkningsränta eller kundåterbäring på försäkringsbesparingen.

Det gällande värdet för försäkringsbesparingen bestäms enligt det antal andelar i placeringsobjekt som anslutits till Försäkringen, andelarnas gällande värde och i placeringsobjekt i utländsk valuta också enligt valutakursen.

I värdet av försäkringsbesparingen ingår också en betald premie som ännu inte har anslutits till Försäkringen.

Försäkringsbesparingen beräknas per försäkrad. Försäkringsbesparingen i hela Försäkringen vid en given tidpunkt är det sammanlagda beloppet av alla de försäkrades försäkringsbesparingar.

Försäkringsbesparingen ökar eller kan öka av de premier som försäkringstagaren betalar och av placeringsobjektens värdestegring samt av placeringsobjektens eventuella vinstandelar, utdelningar eller andra gottgörelser.

Försäkringsbesparingen minskar eller kan minska till följd av kostnader i enlighet med beräkningsgrunderna och tariffen och av eventuella åtgärdsavgifter, sänkningar i placeringsobjektens värde, betalda pensioner och eventuella uttag av försäkringsbesparingen.

På försäkringsbesparingen inverkar också premier för dödsfallsskyddet (riskpremier) och återbäringar som betalas på försäkringsbesparingen på basis av dödligheten (dödlighetsåterbäring).

Kostnaderna som tas ut från försäkringsbesparingen på basis av beräkningsgrunden och tariffen och premierna för dödsfallsskyddet samt den återbäring som betalas på basis av dödligheten beräknas månatligen i euro och omvandlas till andelar vilkas antal beräknas enligt det senast tillgängliga värdet för andelen.

Åtgärdsavgifter debiteras för de särskilda åtgärder som vidtagits. De särskilda åtgärderna och de gällande åtgärdsavgifter som tas ut för dem bestäms enligt prislistan.

Om det dessutom till Försäkringen, försäkringsbesparingen eller Försäkringens placeringsobjekt direkt eller indirekt hänför sig skatter eller andra avgifter som följer av lagstiftning eller myndigheternas föreskrifter eller provisioner och kostnader som placeringsobjektet eller det bolag som förvaltar placeringsobjektet i enlighet med sina stadgar tar ut, såsom tecknings- och inlösenprovisioner eller handelskostnader, och som försäkringsbolaget ska betala, har försäkringsbolaget rätt att debitera beloppen från försäkringsbesparingen eller inkludera dem i värdet på andelen i placeringsobjektet.

## 7 Placeringsobjekt

Försäkringstagaren har rätt att som placeringsobjekt, till vilkas värdeutveckling utvecklingen av försäkringsbesparingens värde binds, välja ett eller flera av de alternativ som Försäkringsbolaget erbjuder och godkänner och fastställa i vilken proportion de framtida premierna och/eller den existerande försäkringsbesparingen fördelas mellan placeringsobjekten.

Placeringsobjekten kan vara andelar i placeringsfonder och/eller andra placeringsobjekt som vid respektive tidpunkt ingår i Försäkringsbolagets utbud av placeringsobjekt. Placeringsobjekten ska dessutom följa gällande

lagstiftning och myndighetsföreskrifter. I de här villkoren används benämningen "placeringsobjekt" för alla placeringsobjekt och "andel" för alla andelar i placeringsobjekt. Anslutningen av placeringsobjekten till Försäkringen sker endast kalkylmässigt för att beräkna värdet av försäkringsbesparingarna. Försäkringstagaren, den försäkrade eller förmånstagaren har inte rätt till de placeringsobjekt som anslutits till Försäkringen eller till de tillgångar som finns i placeringsobjekten. Äganderätten till de placeringsobjekt som anslutits till Försäkringen och de tillgångar som ingår i dem tillhör Försäkringsbolaget.

Försäkringsbolaget har rätt att öka, ta bort eller till innehållet ändra de placeringsobjekt som står till förfogande i Försäkringen.

Om Försäkringsbolaget avlägsnar från en enskild försäkring eller från sitt utbud av placeringsobjekt, eller avslutar ett till Försäkringen anslutet placeringsobjekt, informerar Försäkringsbolaget försäkringstagaren om ändringen och reserverar försäkringstagaren möjlighet att inom en rimlig tidsfrist meddela Försäkringsbolaget till vilket tillgängligt placeringsobjekt försäkringstagaren vill överföra försäkringsbesparingen och/eller hur försäkringstagaren vill ändra fördelningsförhållandet för de framtida premierna.

Om försäkringstagaren inte ger någon ny anvisning till Försäkringsbolaget inom utsatt tidsfrist, har Försäkringsbolaget rätt att överföra den del av försäkringsbesparingen som gäller det här placeringsobjektet och den del av de framtida premierna som enligt försäkringstagarens meddelande ska anslutas till det här placeringsobjektet till ett fondanknutet placeringsobjekt med motsvarande placeringsinriktning eller så låg risk som möjligt. Försäkringstagaren kan om försäkringstagaren om försäkringsstagaren så vill göra ändringar i sina anvisningar gällande placeringsobjekt och fördelningsförhållandet.

Om placeringsobjektet förenas med ett annat placeringsobjekt, överför Försäkringsbolaget den andel av försäkringsbesparingen som ansluter sig till det placeringsobjekt som förenas och den andel av de framtida premierna som försäkringstagaren har uppgett att ska förenas med ifrågakvarande placeringsobjekt, om försäkringstagaren inte meddelar annat inom den av Försäkringsbolaget utsatta skäligen tidsfristen.

Försäkringsbolaget har dessutom rätt att begränsa det antal placeringsobjekt som samtidigt är anslutna till försäkringen och att utfärda bestämmelser om hur stort sparbeloppet måste vara i varje placeringsobjekt som försäkringstagaren har valt.

Försäkringsbolaget har också rätt att begränsa överföringar av försäkringsbesparingen i enlighet med punkt 9 i villkoren från ett placeringsobjekt till ett annat samt ändringen av fördelningsförhållandet för framtida premier, eller flytta genomföringen av de här uppdragen, om det behövs för att bevaka intresset för försäkringstagarna eller innehavarna av andelar i placeringsobjekten, eller för att hantera Försäkringsbolagets marknadsrisk eller av annan grundad anledning. En annan grundad anledning kan vara en begränsning som beror t.ex. på stadgarna för placeringsobjektet eller på åtgärder som vidtas av det bolag som

förvaltar placeringsobjektet eller på myndighetsbestämmelser.

Om det för värdet av en andel i det placeringsobjekt som ansluts till Försäkringen fastställs ett separat tecknings- och inlösenpris, används teckningspriset vid anslutningen av andelar till Försäkringen på basis av premier, vinstutdelning eller överföring av försäkringsbesparingen. Inlösenpriset används i sin tur vid överlåtelse av andelar, vid uttag av kostnader för Försäkringen i enlighet med prislistan samt vid betalning av förmåner på basis av Försäkringen.

## 8 Placering av premien i placeringsobjekt

På basis av varje premie som betalas in i Försäkringen ansluts andelar i placeringsobjekten till Försäkringen i enlighet med försäkringstagarens placeringsplan. Antalet andelar i placeringsobjekt räknas genom att vid anslutningen av andelar dela den premie som placeras med det värde på andelen som Försäkringsbolaget tillämpar då det ansluter en andel i placeringsobjekt till Försäkringen. Andelar ansluts då Försäkringsbolaget utfört teckningar i de placeringsobjekt som försäkringstagaren uppgett. Samtidigt dras den driftskostnad som tas ut på premien i enlighet med beräkningsgrunderna och prislistan av som andelar.

Ur placeringsplanen framgår placeringsobjekten och förhållandena enligt vilka premierna fördelas på objekten. Placeringsplanen och ändringarna i den ska meddelas Försäkringsbolaget skriftligen eller på ett annat av Försäkringsbolaget godkänt sätt.

I placeringsplanen ska den relativa andelen för respektive placeringsobjekt vara minst fem procent, om inte annat har separat avtalats med försäkringsgivaren. Den relativa andelen för respektive placeringsobjekt ska dock alltid vara minst en procent.

De andelar som motsvarar premien ansluts till Försäkringen senast den 10:e bankdagen efter att premien med vederbörlig referens har inkommit på det konto som Försäkringsbolaget uppgett. Anslutningen av andelar i olika placeringsobjekt till Försäkringen kan ske vid olika tidpunkter beroende på placeringsobjektet.

Om ett fastställt värde för andelen inte inom ovan nämnd tidsfrist kan fås, ansluts andelar till Försäkringen enligt det första tillgängliga värdet efter ovan nämnda tidsfrist.

Om placeringsobjektet eller bolaget som förvaltar det omfattas av lagstiftning, föreskrifter eller bestämmelser som begränsar teckningen av andelar till endast en viss tidpunkt på året, ansluts sådana andelar till Försäkringen så fort det är möjligt enligt dessa lagar, föreskrifter eller bestämmelser.

Om andelar som motsvarar premien för något placeringsobjekt inte kan anslutas till Försäkringen av en orsak som inte beror på Försäkringsbolaget, överför Försäkringsbolaget den del av premien som hör till placeringsobjektet till ett fondanknutet placeringsobjekt med så låg risk som möjligt som Försäkringsbolaget valt eller till att vänta på att premien ansluts till ett placeringsobjekt i enlighet med försäkringstagarens order. Försäkringsbolaget meddelar om hinder och om överföring av premien till försäkringstagaren personli-

gen. Om premien måste vänta på orderutförande, meddelar försäkringsbolaget om hindret på sin webbplats

## 9 Överföring från ett placeringsobjekt till ett annat

Försäkringstagaren har rätt att överföra försäkringsbesparingar mellan placeringsobjekten genom att meddela det till Försäkringsbolaget skriftligen eller på ett annat sätt som Försäkringsbolaget godkänt. Överföringen av besparingar mellan placeringsobjekt sker då Försäkringsbolaget utfört inlösen och teckningar i de placeringsobjekt som försäkringstagaren uppgett. I samband med överföringen avdras eventuella kostnader på basis av beräkningsgrunderna och tariffen.

Överföringen av försäkringsbesparingar från ett placeringsobjekt till ett annat genomförs senast den 10:e bankdagen från det att försäkringsbolaget mottagit ett vederbörligt meddelande. Överföringen av besparingar till olika placeringsobjekt kan ske vid olika tidpunkter beroende på placeringsobjektet.

Om ett fastställt värde för andelen i respektive placeringsobjekt som överföringen gäller inte kan fås inom ovan nämnda tidsfrist, sker överföringen enligt det första tillgängliga värdet efter ovan nämnda tidsfrist.

Om placeringsobjektet som överföringen gäller eller bolaget som förvaltar det omfattas av lagstiftning, föreskrifter eller bestämmelser som begränsar teckning och/eller inlösen av andelar till endast en viss tidpunkt på året, överförs försäkringsbesparingen från ett placeringsobjekt till ett annat så fort det är möjligt enligt dessa lagar, föreskrifter eller bestämmelser.

Om överföringarna till ett placeringsobjekt överstiger ett värde på 350 000 euro, verkställs överföringen senast en månad efter det att meddelandet har mottagits.

Om överföringen beträffande något placeringsobjekt som överföringen gäller inte kan genomföras av en orsak som inte beror på Försäkringsbolaget, överför Försäkringsbolaget den del av försäkringsbesparingen som hör till det här placeringsobjektet till ett fondanknutet placeringsobjekt med så låg risk som möjligt eller att vänta på utförandet av överföringen av besparingar i enlighet med försäkringstagarens order. Försäkringsbolaget meddelar om hinder och överföring av försäkringsbesparingen till ett fondanknutet placeringsobjekt med så låg risk som möjligt till försäkringstagaren personligen. Om överföringen av besparingar måste vänta på orderutförande, meddelar försäkringsbolaget om hindret på sin webbplats.

## 10 Försäkringskontoutdrag

Innan pension börjar utbetalas sänder Försäkringsbolaget minst en gång om året försäkringstagaren ett försäkringskontoutdrag och ett försäkringssammandrag för varje försäkrad person, om Parterna inte avtalat om annat. Om den försäkrade har ett sådant fribrev som avses i punkt 12 i villkoren, sänds hans/hennes försäkringskontoutdrag och försäkringssammandrag till honom/henne själv. Försäkringsbolaget sänder till pensionstagaren årligen en utredning över det pensionsbelopp som utbetalas.

## 11 Giltighetstiden för den försäkrades försäkringsskydd

Försäkringsskyddet för en enskild försäkrad börjar gälla vid ingången av den månad som följer efter den månad under vilken den försäkrade anslöts till Försäkringen eller vid en särskilt avtalad tidpunkt. En förutsättning för att försäkringsskyddet ska gälla är att den första försäkringspremien för den försäkrade har betalats. Ett villkor för att en person ska kunna anslutas till Försäkringen är att den person som har anmälts till Försäkringen ska uppfylla de villkor som ställs i de riskurvalsprinciper som Försäkringsbolaget tillämpar och att anställningsförhållandet har varat i minst en månad.

Kvalifikationstiden och förvärvandetiden för en sådan avgående arbetstagare som avses i lagen om arbetstagarers och yrkesutövares rätt till tilläggspension (214/2018) får vara högst tre år. Med avgående arbetstagare avses en försäkrad vars nuvarande anställningsförhållande upphör av andra skäl än att han eller hon blir berättigad till tilläggspension och som flyttar från en EES-stat till en annan. Med förvärvade pensionsrättigheter avses alla intjänade tilläggspensionsrättigheter som har erhållits när intjänandevillkoren har uppfyllts. Den treåriga kvalifikationstiden och förvärvandetiden räknas tidigast från och med 1.5.2018.

Om en minimiålder krävs för intjänande av förvärvade pensionsrättigheter, får den åldern inte vara högre än 21 år för avgående arbetstagare.

Försäkringsskyddet upphör vid utgången av den månad då försäkringsbesparingen har tagit slut eller den försäkrade inte längre hör till den krets av försäkrade som definierats i försäkringsbrevet, om inte den försäkrade har rätt till den ackumulerade försäkringsbesparingen eller det fribrev som avses i punkt 12. Försäkringsskyddet upphör även då den försäkrade avlider.

## 12 Den försäkrades rätt till den ackumulerade försäkringsbesparingen och rätt till fribrev

Den försäkrade har rätt till den försäkringsbesparing som ackumulerats till förmån för honom/henne då den försäkrade har uppnått den ålder som enligt försäkringsbrevet berättigar till ålderspension eller då ett försäkringsfall i enlighet med försäkringsbrevet har inträffat.

Vidare har den försäkrade alltid rätt till en premiefri försäkring som motsvarar beloppet av den försäkringsbesparing som ackumulerats till förmån för den försäkrade, dvs. ett fribrev, om

- försäkringstagaren har försatts i konkurs, och den försäkrades anställningsförhållande till försäkringstagaren har upphört på grund av konkursen eller
- försäkringstagaren har meddelat att han/hon inte längre upprätthåller eller ökar försäkringsförmånerna genom att betala försäkringspremier eller
- försäkringsbolaget har sagt upp försäkringen.

Då kvalifikationstiden och förvärvandetiden enligt punkt 11 i försäkringsvillkoren har uppfyllts, är den försäkrade berättigad till ett sådant fribrev som avses i lagen om arbetstagares och yrkesutövaras rätt till tilläggs pension (214/2018), om han eller hon på det sätt som avses i lagen flyttar till en annan EES-stat som en avgående arbetstagare. Den försäkrade är berättigad till fribrev för de förvärvade pensionsrättigheter som har intjänats för arbete efter 1.5.2018.

En avgående arbetstagare ska meddela Försäkringsbolaget om att han eller hon flyttar till en annan EES-stat. Meddelandet ska göras inom en tre månader från den tidpunkt då det anställningsförhållande, på basis av vilket den avgående arbetstagaren har varit försäkrad i ett tilläggs pensionssystem, har upphört. En avgående arbetstagare ska i samband med meddelandet tillstå Försäkringsbolaget en skriftlig utredning, av vilken framgår att flyttningen ansluter sig till hans eller hennes ställning som arbetstagare.

Den försäkrade kan ha rätt till ett fribrev även i andra situationer än de som nämnts ovan. I försäkringsbrevet har man i dessa fall antecknat de eventuella situationer för vilkas del den försäkrades rätt till ett fribrev har avtalats om separat.

## 13 Ålderspension

En förutsättning för utbetalning av ålderspension är att den försäkrades anställningsförhållande till försäkringstagaren har upphört, såvida inte annat avtalats i försäkringsbrevet. Ålderspension betalas till en försäkrad från början av den månad som följer efter den månad under vilken den försäkrade har ansökt om förmånen från Försäkringsbolaget, förutsatt att han/hon har uppnått pensionsåldern enligt försäkringsbrevet och att försäkringskyddet då var i kraft för hans/hennes del. Utbetalningen av ålderspensionen upphör vid utgången av den månad då den försäkrade avlider eller pensionstiden för en visstidspension utgår eller då försäkringsbesparingen före det i sin helhet har utbetalats som pension.

Man kommer överens om när pensionen börjar och om pensionstiden då Försäkringen tecknas och detta antecknas i försäkringsbrevet. Försäkringens lägsta möjliga begynnelseålder för pensionen är 55 år och kortaste möjliga pensionstid två år.

## 14 Dödsfallsersättning

Om den försäkrade avlider medan dödsfallsskyddet i Försäkringen är i kraft, betalas ur Försäkringen till förmånstagarna en dödsfallsersättning som motsvarar dödsfallsskyddet. Ersättningsbeloppet vid dödsfall anges i försäkringsbrevet.

Förmånstagarförordnandena och ändringarna i dem ska meddelas försäkringsbolaget skriftligen.

## 15 Invalidpension

Försäkringstagaren och Försäkringsbolaget kan särskilt avtala om att ett skydd för arbetsoförmåga för det fall att den försäkrade blir bestående arbetsoförmögen skall ingå i Försäkringen. Skyddet kan enligt överenskommelse omfatta invalidpension och därpåföljande framtida ålderspension. Pensionen utbetalas till den försäkrade.

En försäkrad anses vara bestående arbetsoförmögen då han eller hon har uppnått rätt till full, tillsvidare gällande invalidpension i enlighet med lagen om pension för arbetstagare.

## 16 Ansökan om förmåner

Den som har rätt till en förmån ska ansöka om förmånen hos Försäkringsbolaget. En förutsättning för att förmånen ska beviljas är att följande utredningar tillställs försäkringsbolaget:

- ålderspension: utredning om att den försäkrades anställningsförhållande till försäkringstagaren har upphört, ämbetsbetyg för den försäkrade och pensionstagarens kontaktuppgifter för betalningen
- dödsfallsersättning: ett intyg över att den försäkrade avlidit, en officiell utredning över förmånstagarna och förmånstagarnas kontaktuppgifter för betalningen
- invalidpension: beslut om beviljande av full, tillsvidare gällande invalidpension i enlighet med lagen om pension för arbetstagare och pensionstagarens kontaktuppgifter för betalningen.

Försäkringsbolaget ska vid behov även tillställas andra utredningar som det är skäligen att avkräva sökanden och som är nödvändiga för att Försäkringsbolagets betalningsskyldighet ska kunna konstateras.

Försäkringsbolaget svarar inte för kostnader som uppkommer för den sökande för skaffandet av de utredningar som är nödvändiga för utbetalningen av förmånerna.

## 17 Utbetalning av förmåner

Pension börjar utbetalas från och med avtalad tidpunkt under förutsättning att den försäkrade då lever. Pension betalas varje månad i förskott. Pension betalas inte retroaktivt.

Dödsfallsersättning betalas ut om den försäkrade avlider medan dödsfallsskyddet är i kraft.

Försäkringsbolaget börjar betala pension eller betalar en dödsfallsersättning senast inom en månad efter att det har fått de utredningar som nämns i punkt 16. På försenade utbetalningar som beror på försäkringsbolaget, betalas ränta enligt räntelagen.

Försäkringsbolaget har rätt att betala en pension som är mindre än 24,96 euro per månad, eller med pensionstagarens samtycke 49,92 euro per månad, i form av en engångsbetalning. Nämnda eurobelopp justeras årligen högst lika mycket som den lönekoeficient som anges i lagen om pension för arbetstagare har stigit. De ovan nämnda eurobeloppen motsvarar indextalet 1373 i lönekoeficienten. Engångsbetalningen beräknas i enlighet med de beräkningsgrunder som styrelsen har fastställt.

## 18 Antalet andelar i placeringsobjekten och andelarnas värde vid utbetalningen av förmåner

Vid utbetalningen av pension fastställs antalet andelar i de placeringsobjekt som motsvarar försäkringsbesparingen och som varit anslutna till Försäkringen samt andelarnas värde

enligt betalningstidpunkten för respektive pensionspost då Försäkringsbolaget löser in andelar i placeringsobjekt.

Vid återbetalningen av försäkringsbesparingen eller en del av den fastställs antalet andelar i de placeringsobjekt som motsvarar försäkringsbesparingen och som varit anslutna till Försäkringen enligt det datum då meddelandet om återbetalning anlånt samt andelarnas värde i placeringsobjekten enligt handläggningstidpunkten för meddelandet om återbetalning då Försäkringsbolaget löser in andelar i placeringsobjekt.

Vid utbetalning av dödsfallsersättning bestäms antalet andelar i placeringsobjekt enligt läget på dagen för den försäkrades dödsfall och andelarnas värde bestäms då Försäkringsbolaget löser in andelar i placeringsobjekt på basis av värdet den dag då Försäkringsbolaget får tillförlitlig uppgift om den försäkrades död.

Fastställningen av värdet av andelarna i placeringsobjekten vid ovan nämnda tidpunkter kan ske vid olika tidpunkter beroende på placeringsobjektet.

Om det på ovan nämnda dagar inte finns tillgång till fastställda värden för andelarna i placeringsobjekten, bestäms andelarnas värden enligt det första tillgängliga värdet efter nämnda dagar.

Om placeringsobjektet eller bolaget som förvaltar det omfattas av lagstiftning, föreskrifter eller bestämmelser som begränsar inlösen av andelar till endast en viss tidpunkt på året, bestäms värdet för sådana andelar enligt den dag då det är möjligt enligt dessa lagar, föreskrifter eller bestämmelser.

## 19 Pensionsbelopp

Tilläggs pensionens storlek bestäms på basis av de försäkringsbesparingar som ackumulerats för den försäkrade, i enlighet med de gällande beräkningsgrunder som Försäkringsbolaget har fastställt.

Tilläggs pensionens storlek justeras vid pensionens början och därefter årligen eller enligt de intervaller som det avtalade betalningssättet förutsätter så att pensionen är jämnstor och motsvarar den ackumulerade och vid respektive tidpunkt återstående försäkringsbesparingen och pensionstiden i enlighet med den avtalade pensionsplanen.

Vid beräkningen av pensionens storlek beaktas de avdrag som görs på basis av skötselkostnaderna samt eventuella premier för dödsfallsskyddet och de återbärningar som ges på basis av dödlighetsintensiteten.

I tilläggs pension utbetalas högst det belopp som motsvarar den försäkringsbesparing som ackumulerats till förmån för den försäkrade.

## 20 Information till de försäkrade

Försäkringstagaren ser till att de försäkrade med beaktande av omständigheterna på lämpligt sätt ges följande information:

- anslutning av den försäkrade till Försäkringen
- de viktigaste uppgifterna om de försäkrades försäkringsskydd som Försäkringsbolaget årligen sänder till försäkringstagaren

- Uppgifter som försäkringsbolaget skickat till försäkringstagaren om placeringsobjekt som anslutits till försäkringen
- information om att Försäkringsbolaget har sagt upp Försäkringen
- information om att försäkringstagaren har meddelat Försäkringsbolaget att han/hon inte längre ökar försäkringsförmånerna genom att betala försäkringspremier
- den försäkrades skyldighet att som avgående arbetstare meddela Försäkringsbolaget om att han eller hon flyttar till en annan EES-stat.

## 21 Information till försäkringsbolaget

Försäkringstagaren ska informera Försäkringsbolaget om ändringar i Försäkringens personkrets, nya personer som ska anslutas till Försäkringen samt personer som inte längre uppfyller förutsättningarna för att omfattas av Försäkringen och ska tas bort från personkretsen.

Efter det att Försäkringen har tecknats ska Försäkringsbolaget informeras om nya personer som ska anslutas till Försäkringen årligen samt alltid före försäkringspremien betalas.

Försäkringsbolaget ska informeras om personer som ska tas bort från Försäkringen utan dröjsmål efter det att personen inte längre uppfyller förutsättningarna för att omfattas av Försäkringen.

Vidare ska försäkringstagaren informera Försäkringsbolaget om fördelningen av försäkringspremierna mellan de försäkrade samt om eventuella förändringar i fördelningsförhållandena senast före försäkringspremien betalas.

Försäkringstagaren ansvarar för att definitionen av gruppen och den grupp som ska försäkras uppfyller förutsättningarna för kollektiviteten under Försäkringens hela giltighetstid.

Försäkringstagaren ska utan dröjsmål informera Försäkringsbolaget även om att försäkringstagaren har försatts i konkurs och den försäkrades anställningsförhållande till försäkringstagaren har upphört på grund av konkursen samt om försäkringstagaren har beslutat att försäkringstagaren inte längre upprätthåller eller ökar försäkringsförmånerna genom att betala försäkringspremier.

All information som nämnts ovan ska lämnas Försäkringsbolaget skriftligen eller på ett annat av Försäkringsbolaget godkänt sätt.

## 22 Pantsättning av rätten som baseras på pensionsförsäkringen

En rätt som baseras på pensionsförsäkringen kan inte pantsättas.

## 23 Uppsägning

Försäkringstagaren har inte rätt att säga upp Försäkringen, men har rätt att meddela Försäkringsbolaget att försäkringstagaren inte längre ökar försäkringsförmånerna genom att betala försäkringspremier.

Om den försäkrade inte längre omfattas av Försäkringen, har försäkringstagaren rätt att återköpa den försäkringsbesparing som ackumulerats den försäkrade till de delar som den försäkrade inte enligt punkt 12 i försäkringsvillkoren har rätt till den ackumulerade försäkringsbesparingen eller ett fribrev. Rätt till återköp föreligger inte innan tre månader har förflutit sedan anställningsförhållandet för en arbetstagare som omfattas av Försäkringen har upphört, om inte försäkringstagaren har företett en skriftlig utredning om att den försäkrade inte har flyttat till en annan EES-stat som en sådan avgående arbetstagare som avses i lagen om arbetstagares och yrkesutövares rätt till tilläggs pension (214/2018). Den försäkrade har inte rätt att återköpa försäkringsbesparingar.

Försäkringsbolaget rätt att säga upp försäkringen att upphöra tre (3) månader från det att meddelandet om uppsägning getts, om försäkringstagaren har blivit insolvent eller försummat en skyldighet som enligt lagen om försäkringsavtal eller försäkringsavtalet ankommer på försäkringstagaren eller om försäkringstagaren inte har betalat den årliga minimipremie enligt prislistan som Försäkringsbolaget har bestämt enligt punkt 5 i försäkringsvillkoren.

## 24 Effekten av internationella sanktioner

Försäkringsbolaget är inte skyldigt att erlagga betalningar baserade på försäkringsavtalet, utföra order av försäkringstagaren eller erbjuda andra tjänster i enlighet med försäkringsavtalet, ifall beviljandet av försäkringen, en betalning som baseras på försäkringsavtalet eller tillhandahållandet av tjänster skulle strida mot Internationella sanktioner eller lagstiftning.

Försäkringsbolaget har dessutom rätt att häva försäkringen med omedelbar verkan, om försäkringstagaren, ersättningstagaren, ett företag som ingår i försäkringstagarens eller ersättningstagarens koncern eller som står under försäkringstagarens eller ersättningstagarens faktiska bestämmanderätt, den direkta eller indirekta ägaren till försäkringstagaren eller ersättningstagaren, den som är styrelseledamot, verkställande direktör, direktör, enligt försäkringstagarens bästa vetskap anställd, firmatecknare eller annan företrädare:

1. är föremål för sanktioner eller verkar för privatperson eller juridisk person som är föremål för sanktioner,
2. inte följer sanktioner som ska tillämpas på den,
3. lånar direkt eller indirekt, överlåter eller annars möjliggör användning av sin egendom för affärsrörelse som är föremål för sanktioner eller överlåtelse till privatperson eller juridisk person som är föremål för sanktioner, eller
4. medvetet möjliggör skötsel av skyldigheter som baserar sig på detta avtal genom affärsrörelse som påförts sanktioner eller med medel som fås av privatperson eller juridisk person som är föremål för sanktioner.

Internationella sanktioner är sanktioner, finansiella sanktioner, export- eller importförbud, handelsblockader eller någon annan restriktiv åtgärd som fastställts, administ-

ras, godkänts eller verkställt av finska staten, Förenta nationerna, Europeiska unionen, Förenta staterna, Förenade kungariket eller behöriga myndigheter eller organ i de här staterna eller administrativ frysning av tillgångar på beslut av Centralkriminalpolisen i Finland.

## 25 Ändring av avtalsvillkor

Försäkringsbolaget har rätt att ändra försäkringspremierna och andra avtalsvillkor om orsaken till ändringen är

- ny eller ändrad lagstiftning eller en myndighetsföreskrift
- en förändring som iakttagits i den allmänna skadeutvecklingen
- en förändring i den allmänna räntenivån
- en internationell kris, en exceptionell naturtilldragelse, en katastrof
- en förändring i den kostnadsnivå som påverkar Försäkringen, ifall orsaken till förändringen ligger utanför Försäkringsbolagets bestämmanderätt.

Försäkringsbolaget har rätt att höja alla i försäkringsvillkoren, beräkningsgrunderna eller prislistan ingående i euro angivna belopp och gränser högst så mycket att höjningen motsvarar förändringarna i levnadskostnadsindex fr.o.m. den tidpunkt då de nämnda, i euro angivna beloppen senast fastställdes. De eurobelopp som nämns i punkt 17 i försäkringsvillkoren justeras emellertid på det sätt som anges i ifrågavarande villkorspunkt.

Försäkringsbolaget har dessutom rätt att i avtalsvillkoren göra sådana mindre ändringar som inte påverkar Försäkringens huvudsakliga innehåll.

## 26 Särskilda bestämmelser

Försäkringstagaren kan ge den försäkrade rätt att bestämma placeringsobjekten för den egna andelen av de ackumulerade besparingarna och de kommande försäkringspremierna.

Personer som fått ett fribrev och pensionerade försäkrade har rätt att bestämma placeringsobjekten för den egna andelen av de ackumulerade besparingarna, om inte annat avtalats mellan Parterna.

Det som nedan i denna punkt samt ovan i punkterna 6–9 i försäkringsvillkoren har sagts om försäkringstagaren ska tillämpas till den försäkrade i situationer där den försäkrade har rätt att bestämma placeringsobjekten för den egna andelen av den ackumulerade besparingen och de kommande försäkringspremierna.

Om det i Försäkringens placeringsportfölj ingår och till Försäkringen fogas placeringsobjekt, för vilka utländsk utdelning, räntor eller andra motsvarande intäkter i anslutning till dem av Försäkringsbolaget uppbärs källskatter, återbetalas/gottgörs inte de skatter som uppburits av Försäkringsbolaget till försäkringstagarens försäkringsbesparing. Försäkringstagaren får utländska utdelningar, räntor, och eventuella källbeskattade intäkter i anslutning till placeringsobjekten i Försäkringen i sin försäkringsbesparing avdraget med den källskatt som Försäkringsbolaget betalat.

## 27 Digitala tjänster

Då försäkringstagaren eller försäkrade anlitar OP-nät-tjänster för skötseln av sin försäkring, tillämpas på försäkringen utöver de här försäkringsvillkoren villkoren för Andelsbankens nättjänstkoder och de allmänna villkoren för OP-nättjänsterna som försäkringstagaren får då han eller hon ingår ett avtal om OP-nättjänster med banken.

Om försäkringstagaren har ingått ett avtal som gäller företagskunders digitala tjänster, kan försäkringstagaren uträtta ärenden i anslutning till sina försäkringar i OP:s digitala tjänster, exempelvis tjänsten op.fi. Det är möjligt att uträtta ärenden i den omfattning som OP fastställt. Försäkringstagaren kan bl.a. granska uppgifter om gällande försäkringar, teckna försäkringar eller göra ändringar i försäkringar. Då försäkringstagaren anlitar OP:s digitala tjänster för att sköta sina försäkringsärenden, tillämpas på försäkringen utöver dessa försäkringsvillkor också de gällande allmänna villkoren i avtalet för digitala tjänster för företagskunder, som kunden får då han eller hon ingår ett avtal.

Försäkringsbolaget har rätt att sända alla uppgifter i anslutning till försäkringar, såsom beslut, meddelanden, anmälningar, svar, ändringar och uppsägningar endast elektroniskt till OP:s nät- och mobiltjänster. Försäkringstagaren har rätt att få de uppgifter som nämns ovan per post inom en skälig tid från det att han eller hon har meddelat försäkringsbolaget att han eller hon vill ha uppgifterna per post.

Om den försäkrade har ingått ett avtal som gäller privatkunders digitala tjänster, kan den försäkrade uträtta sina ärenden i anslutning till försäkringar i OP:s digitala tjänster, exempelvis tjänsten op.fi. Det är möjligt att uträtta ärenden i den omfattning som OP fastställt. Försäkringstagaren kan bl.a. granska uppgifter om gällande försäkringar, teckna försäkringar eller göra ändringar i försäkringar. Då den försäkrade anlitar OP:s digitala tjänster för att sköta sina försäkringsärenden, tillämpas på försäkringen utöver dessa försäkringsvillkor också de allmänna villkoren i avtalet för digitala tjänster för privatkunder, som kunden får då han eller hon ingår ett avtal.

Försäkringsbolaget har rätt att sända alla uppgifter i anslutning till försäkringar, såsom beslut, meddelanden, anmälningar, svar, ändringar och uppsägningar endast elektroniskt till OP:s nät- och mobiltjänster. Den försäkrade har rätt att få de uppgifter som nämns ovan per post inom en skälig tid från det att han eller hon har meddelat försäkringsbolaget att han eller hon vill ha uppgifterna per post.

## 28 Sökande av ändring

En part som är missnöjd med Försäkringsbolagets beslut i ett försäkringsärende kan väcka talan mot Försäkringsbolaget vid Helsingfors tingsrätt eller om parten är en konsument, alternativt vid tingsrätten på dennes hemort i Finland, såvida annat inte följer av Finlands internationella avtal. Talan ska vid äventyr av att talerätten går förlorad väckas inom tre år från det att parten fått besked om Försäkringsbolagets beslut. Sakägaren kan också hänskjuta sitt ärende för behandling av skiljemän utanför domstol.

Försäkrings- och finansrådgivningen FINE ger avgiftsfritt opartiska råd och handledning till försäkringskunder. FINEs försäkrings- och finansrådgivning samt Försäkringsnämnden och Investeringsnämnden utfärdar också rekommendationer om avgöranden i tvister. FINE behandlar inte ett tvistemål som är anhängigt eller som behandlats vid konsumenttvistenämnden eller i domstol.

FINE Försäkrings- och finansrådgivning  
Porkalagatan 1  
00180 Helsingfors  
telefon (09) 685 0120  
[www.fine.fi](http://www.fine.fi)



OP-Livförsäkrings Ab, FO-nummer 1030059-2

Helsingfors, Gebhardsplatsen 1, 00013 OP  
Hemort: Helsingfors, huvudbransch: skadeförsäkringsbolag  
Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen, [www.fiva.fi](http://www.fiva.fi)

