

OP-pensionsförsäkring och OP-företagspensionsförsäkring, försäkringsvillkor (ELVAK0319)

Försäkringsgivare är OP-Livförsäkrings Ab (nedan "försäkringsbolaget").

Försäkringen är en i 13 § lagen om försäkringsklasser (526/2008) avsedd pensionsförsäkring i livförsäkringsklass 1. Den är också en i 15 § lagen om försäkringsklasser avsedd fondförsäkring som ingår i livförsäkringsklass 3 och i vilken de förmåner som försäkringen medför i försäkringsavtalet är knutna till utvecklingen av vissa av försäkringstagaren valda placeringsobjekt.

1 Försäkringens innehåll

Försäkringen medför rätt till pension som betalas ut från försäkringsbesparingen och dödsfallsersättning.

Rätten till pension börjar vid den i försäkringsbrevet antecknade tidpunkten förutsatt att den försäkrade då lever. Rätten till ersättning vid dödsfall uppstår om den försäkrade avlider medan försäkringens dödsfallsskydd är i kraft.

Ersättningsbeloppet vid dödsfall avtalas då försäkringen tecknas och anges i försäkringsbrevet. Ersättningsbeloppet vid dödsfall kan under försäkringens giltighetstid ändras inom de gränser som försäkringsbolaget tillåter och genom att separat avtala om det med försäkringsbolaget. Om försäkringstagaren vill höja det tidigare avtalade skyddet vid dödsfall, har försäkringsbolaget rätt att kräva utredning av den försäkrades hälsotillstånd och på basis av den avgöra om begäran om höjning av skyddet ska godkännas. Ersättningen vid dödsfall kan dock vara högst 100 % av försäkringsbesparingen.

Innehållet i försäkringen fastställs i försäkringsbrevet, försäkringsvillkoren, produktbeskrivningen och beräkningsgrunderna samt i prislistan. På avtalsförhållandet tillämpas utöver dem även lagen om försäkringsavtal och annan finsk lagstiftning.

2 Förordnande av förmånstagare

Pensionen utbetalas till den försäkrade. Det går inte att ändra den försäkrade.

Försäkringstagaren förordnar förmånstagarna till vilka ersättningen vid dödsfall, om den försäkrade avlider medan dödsfallsskyddet är i kraft ska betalas. Förmånstagarförordnandena och ändringarna i dem ska meddelas försäkringsbolaget skriftligen.

3 Försäkringens giltighetstid

Försäkringen träder i kraft när försäkringstagaren med sin underteckning har godkänt offerten och när den första premien är betald. Den första premien ska betalas inom 30 dagar från det att offerten har undertecknats.

Vid överföringen av försäkringens återköpsvärde från en annan pensionsförsäkring eller av sparmedlen från ett i lagen om långtidssparande avsett spar-konto till en ny pensionsförsäkring, träder försäkringen i kraft då försäkringsbrevet har undertecknats och återköpsvärdet eller sparmedlen har överförts till försäkringsbolagets konto.

Försäkringstagaren har rätt att frånträda försäkringen genom att meddela detta skriftligen till försäkringsbolaget inom 30 dagar från det att försäkringstagaren fått försäkringsbrevet och försäkringsvillkoren. Försäkringsbolaget återbetalar premierna utan ränta senast inom 30 dagar från det att med-

delandet om frånträde har mottagits. Från de premier som ska återbetalas avdras dock ett belopp som motsvarar placeringsobjektens eventuella värden-edgång det datum då meddelandet om frånträde inkommit. En eventuell värdeuppgång återbetalas inte. Också dödsfallsskyddet i samband med försäkringen upphör att gälla.

Den försäkrade ska vara minst 18 år då försäkringen träder i kraft.

Anbudet ska undertecknas innan den försäkrade fyller 78 år.

Försäkringen gäller den tid som antecknats i försäkringsbrevet.

Försäkringen upphör

- när pensionstiden slutar,
- när hela försäkringsbesparingen utbetalats i form av pension,
- när den försäkrade avlider,
- när försäkringsbolaget mottagit meddelande om uttag av hela den återstående försäkringsbesparingen eller
- när försäkringstagaren säger upp försäkringen och överför försäkringens hela återköpsvärde i enlighet med punkt 19 i villkoren till en annan pensionsförsäkring eller till ett sparkonto i enlighet med lagen om bundet långtidssparande

Försäkringsbolaget har dessutom rätt att avsluta försäkringen om försäkringsbesparingen då tre år förflutit från det att försäkringen trädde i kraft och pensionstiden ännu inte börjat är mindre än 500 euro.

Den tidsbundna pensionen upphör senast när den försäkrade fyller 100 år.

4 Betalning av försäkringspremien

Då försäkringen tecknas avtalas en betalningsplan som antecknas i försäkringsbrevet. Försäkringsbolaget sänder försäkringstagaren debiteringarna enligt betalningsplanen på det sätt som avtalats.

Försäkringstagaren får dock oberoende av betalningsplanen betala premier flexibelt inom ramen för de minimi- och maximipremier som försäkringsbolaget har uppgivit. Försäkringstagaren kan också lämna en annan premie än den första helt och hållet obetald. Minimi- och maximipremierna fastställs i prislistan.

5 Placeringsobjekt

Försäkringstagaren har rätt att som placeringsobjekt, till vilkas värdeutveckling utvecklingen av försäkringsbesparings 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, minska eller till innehållet ändra de placeringsobjekt som står till förfogande i försäkringen.

Om försäkringsbolaget avlägsnar ett placeringsobjekt 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 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 ifrågavarande placeringsobjekt, om försäkringstagaren inte meddelar annat inom den av försäkringsbolaget utsatta skäliga 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 8 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 försäkringsavtalet på basis av premier, vinstutdelning eller överföring av försäkringsbesparingen. Inlösenpriset används i sin tur vid överlåtelse av andelar, vid uttag av kostnader i enlighet med försäkringstariffen samt vid betalning av förmåner på basis av avtalet.

6 Försäkringsbesparingen och dess förändringar

Försäkringsbesparings 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 valuta också enligt valutakursen.

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

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 tariffen.

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 Placering av premien i placeringsobjekt

På basis av varje premie som betalas in i försäkringen ansluts andelar i placeringsobjekten till försäkringsavtalet 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 försäkringsavtalet. 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 tariffen av som andelar (driftskostnad jämförbar med premien).

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 en procent.

De andelar som motsvarar premien ansluts till försäkringsavtalet 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 försäkringsavtalet kan ske vid olika tidpunkter beroende på placeringsobjektet.

Om ett fastställt värde för andelen inte inom ovan nämnd tidsfrist kan fås, ansluts andelar till försäkringsavtalet 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 försäkringsavtalet så fort det är möjligt enligt dessa lagar, föreskrifter eller bestämmelser.

Om andelar som motsvarar premien för något placeringsobjekt inte kan anslutas till försäkringsavtalet 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. Försäkringsbolaget informerar försäkringstagaren om hindret och överföringen av premien och försäkringstagaren kan om han så vill göra ändringar i sina anvisningar gällande placeringsobjekt och fördelningsförhållandet.

8 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 mot-

tagit 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 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. Försäkringsbolaget informerar försäkringstagaren om hindret och överföringen av försäkringsbesparingen och försäkringstagaren kan om han så vill göra ändringar i sina anvisningar gällande placeringsobjekt och fördelningsförhållandet.

9 Försäkringskontoutdrag

Försäkringsbolaget sänder försäkringstagaren före pensionstiden börjar minst en gång om året ett försäkringskontoutdrag och ett försäkringssammandrag ur vilket de faktorer som lagen om försäkringsavtal förutsätter framgår. Under pensionstiden sänder försäkringsbolaget till den försäkrade årligen en utredning över det pensionsbelopp som utbetalas.

Försäkringsbolaget sänder ovan nämnda dokument till den adress för försäkringstagaren/den försäkrade som försäkringsbolaget har fått eller så sänds motsvarande uppgifter till försäkringstagaren/den försäkrade på ett annat sätt som separat avtalats med försäkringsbolaget.

10 Pensionstid

Pension kan betalas ut tidigast vid den pensionsålder som avses i 54 d § i inkomstskattelagen och fastställs enligt den försäkrades födelseår. Utbetalningen av pensionen börjar senast när den försäkrade fyller 80 år.

Pensionstiden är minst 10 år.

11 Ändring av pensionsskyddet

Före pensionstiden börjar har försäkringstagaren rätt att med ett skriftligt meddelande till försäkringsbolaget ändra pensionstiden med följande begränsningar:

- den ändrade pensionstiden ska överensstämma med bestämmelserna i punkt 10 i villkoren och
- en tidigareläggning av pensionstidens början eller slut avgörs på basis av den försäkrades hälsouppgifter, om den ändrade pensionstiden skulle infalla inom en kortare tid än tre år.

12 Uttag av försäkringsbesparingen före pensionstiden börjar

Före pensionstiden börjar kan försäkringstagaren ta ut försäkringsbesparingen eller en del av den endast i följande situationer:

- i en försäkring som tecknats av en privatperson om
- den försäkrade har skilt sig från sin make/maka,
- den försäkrades make/make har avlidit,
- den försäkrade har blivit arbetslös efter det att försäkringsavtalet ingåtts och varit registrerad som arbetslös arbetssökande oavbrutet i minst ett år,
- den försäkrade har efter att försäkringsavtalet har ingåtts blivit helt eller delvis arbetsoförmögen, och han får på basis av någon arbetspensionslag eller folkpensionslag invalidpension eller delinvalidpension eller
- försäkringstagaren inte godkänner en ändring av avtalsvillkoren som begränsar förmånerna i enlighet med det första stycket i punkt 22.

Utöver de ovan nämnda faktorerna ska den försäkrade ge sitt samtycke till uttaget av försäkringsbesparingen.

i en försäkring som tecknats av ett företag om

- den försäkrades arbets- eller anställningsförhållande upphör av något annat skäl än företagets konkurs och till försäkringen har anknutits skydd vid dödsfall. Rätt till återköp föreligger inte innan tre månader har förlutit sedan den försäkrades anställningsförhållande 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 arbetstare som avses i lagen om arbetstagarers och yrkesutövares rätt till tilläggspension (214/2018).
- motsvarande pensionsförmåner arrangeras för den försäkrade med en grupp pensionsförsäkring eller

- försäkringstagaren inte godkänner en ändring av avtalsvillkoren som begränsar förmånerna i enlighet med det första stycket i punkt 22.

Om försäkringsbesparingen tas ut före pensionstiden börjar, är det belopp som tas ut från försäkringsbesparingen begränsat till den del som försäkrats med dödsfallsskydd.

För uttag av försäkringsbesparingen ska man till försäkringsbolaget sända ett meddelande inom ett år från det att rätten till uttag av försäkringsbesparingen har uppstått. Meddelandet om uttaget av försäkringsbesparingen görs skriftligen eller på ett annat sätt som försäkringsbolaget godkänt. Till meddelandet ska fogas en nödvändig utredning för att kunna konstatera rätten och kontaktuppgifter för betalningen.

Under pensionstiden kan försäkringstagaren eller den försäkrade inte säga upp försäkringen.

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

13 Ansökan om pension

För utbetalning av pension ska man till försäkringsbolaget sända den försäkrades ämbetsbetyg och kontaktuppgifter för betalningen.

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

14 Ansökan om dödsfallsersättning

För utbetalningen av dödsfallsersättning ska försäkringsbolaget tillställas en ersättningsansökan, en officiell utredning över den försäkrade och förmånstagarerna samt kontaktuppgifter för betalningen och annan utredning som försäkringsbolaget anser vara nödvändig.

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

15 Antalet andelar 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 försäkringsavtalet samt andelarnas värde enligt betalningstidpunkten för respektive pensionspost då försäkringsbolaget löser in andelar i placeringsobjekt.

Vid uttag av försäkringsbesparingen eller en del av den i enlighet med punkt 12 fastställs antalet andelar i de placeringsobjekt som motsvarar försäkringsbesparingen och som varit anslutna till försäkringsavtal samt andelarnas värde enligt den dag då uttagsmeddelandet har mottagits och värdet av andelarna i placeringsobjektet fastställs då försäkringsbolaget löser in andelar i placeringsobjekt enligt tidpunkten för behandlingen av uttagsmeddelandet.

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.

16 Utbetalning av förmåner

Pension börjar utbetalas från och med avtalad tidpunkt under förutsättning att den försäkrade då lever. Pensionen betalas ut en avtalad tid. Utbetalningen av den tidsbundna pensionen upphör om den försäkrade avlider.

Försäkringsbolaget börjar betala ut pensionen, försäkringsbesparingen eller en del av den eller dödsfallsersättningen senast inom en månad från det att bolaget mottagit de i punkt 12,13 eller 14 nämnda utredningarna.

På försenade utbetalningar som beror på försäkringsbolaget, betalas ränta enligt räntelagen.

17 Pensionsbelopp

Pensionens storlek justeras vid pensionstidens början och därefter enligt de intervaller som det avtalade betalningssättet förutsätter så att pensionen motsvarar den intjänade 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.

Varje år kan dock utbetalas högst den del av det återstående sparbelopp som fås genom att det återstående sparbeloppet divideras med antalet återstående betalningsår eller oberoende av det återstående sparbeloppet maximibeloppet i enlighet med inkomstskattelagen.

Om pensionen enligt försäkringsavtalet då pensionen börjar är mindre än den minimimånadspension som nämns i försäkringsbolagets tariff, har försäkringsbolaget rätt att betala ut pensionen årligen som engångsbetalningar.

18 Rätten till överlåtelse eller pantsättning på basis av pensionsförsäkringen

Rätten till pension på basis av pensionsförsäkring som tecknats av en privatperson kan inte överlåtas eller pantsättas.

19 Försäkringstagarens rätt att överföra pensionsförsäkringens återköpsvärde

Oavsett av de i punkt 12 i villkoren fastställda särskilda uttagsgrunderna har försäkringstagaren rätt att före pensionstiden börjar skriftligen säga upp pensionsförsäkringen och få försäkringens återköpsvärde överfört till en annan pensionsförsäkring som uppfyller förutsättningarna för avdrag eller beträffande en pensionsförsäkring som tecknats av en privatperson till ett sparkonto i enlighet med lagen om bundet långtidssparande. Den här rätten förutsätter att återköpsvärdet överförs direkt till den tjänsteleverantör som utgör part i nämnda avtal eller till försäkringsgivaren.

Försäkringsbolaget överför försäkringens återköpsvärde inom 30 dagar från mottagandet av meddelandet om uppsägning av försäkringen och överföring av återköpsvärdet.

Vid överföringen av försäkringens återköpsvärde ska antalet andelar i varje fondanknutet placeringsobjekt som motsvarar försäkringsbesparingen och som varit anslutna till försäkringsavtalet motsvara antalet på ankomstdagen för försäkringens uppsägnings-/överföringsmeddelande och andelarnas värde ska vid överföringen av försäkringens återköpsvärde fastställas då försäkringsbolaget löser in andelar i placeringsobjekt enligt tidpunkten för behandling av uppsägnings-/överföringsmeddelandet.

Ovan nämnda rätt till överföring gäller endast den del av försäkringsbesparingen som försäkrats med dödsfallsskydd.

I meddelandet om uppsägning/överföring ska nämnas till vilken försäkringsgivare eller till vilken tjänsteleverantör av sparavtal återköpsvärdet överförs.

20 Den försäkrades rätt till fribrev i en försäkring som tecknats av ett företag

Den försäkrade är i en försäkring som tecknats av ett företag berättigad till ett sådant fribrev som avses i lagen om arbetstagares och yrkesutövares rätt till tilläggspension (214/2018), om han eller hon på det sätt som avses i lagen flyttar till en annan EES-stat som en avgående arbetstagare. Med avgående arbetstagare avses en försäkrad vars nuvarande anställningsförhållande till det företag som är försäkringstagare upphör av andra skäl än att han eller hon blir berättigad till tilläggspension och som flyttar till en annan EES-stat för att söka arbete eller arbeta där.

Den försäkrade är berättigad till fribrev för de förvärvade pensionsrättigheter som har intjänats för arbete efter 1.5.2018. Med förvärvade pensionsrättigheter avses alla intjänade tilläggspensionsrättigheter som har erhållits när intjänandevillkoren har uppfyllts. Förvärvandets tiden för en avgående arbetstagare är tre år före pensionens början. 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 en försäkring som tecknats av ett företag, 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.

Det företag som är försäkringstagare ska underrätta den försäkrade arbetstagaren om rättigheterna hos en avgående arbetstagare då försäkringen tecknas eller senast då anställningen upphör.

21 Preskription av rätt till ersättning

Ersättningsanspråk på basis av försäkringsavtalet ska framföras till försäkringsbolaget inom ett år från det den ersättnings sökande har fått kännedom om försäkringens giltighet, om försäkringsfallet och skadepåföljden med anledning av försäkringsfallet. Ersättningsansökan ska i varje händelse göras inom tio år från det att den försäkrade har avlidit eller försäkringen har förfallit. Om ersättningsansökan inte framläggs inom utsatt tid, förlorar ersättningsökanden sin rätt till ersättning.

22 Ändring av avtalsvillkoren

Försäkringsbolaget har rätt att ändra avtalsvillkoren om en särskild orsak föreligger på grund av den allmänna skadeutvecklingen eller en ändring i räntenivån och innehållet i försäkringsavtalet inte väsentligt förändras jämfört med det ursprungliga avtalet.

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

Försäkringsbolaget har rätt att justera alla i försäkringsvillkoren, tariffen eller beräkningsgrunderna ingående i euro angivna belopp och gränser högst så mycket att höjningen motsvarar förändringarna i levnadskostnadsindex eller ett ersättande index fr.o.m. den tidpunkt då de nämnda i euro angivna beloppen senast fastställdes. Ovanstående belopp i euro sänks dock inte om indexet eventuellt sjunker.

23 Ändring av prislistan

Försäkringsbolaget har rätt att ändra de åtgärdsavgifter som nämns i prislistan. Ändringarna träder i kraft då en månad har förflutit sedan försäkringsbolaget sände meddelandet om ändringarna till kunden.

24 Särskilda bestämmelser

Då försäkringstagaren anlitar OP-nättjänster för skötseln av sina försäkringar, tillämpas på försäkringen utöver de här försäkringsvillkoren villkoren för Andelsbankens nättjänstkoder och de allmänna villkoren för OP-nättjänsterna som försäkringstagaren får då han ingår ett avtal om OP-nättjänster med banken.

Om försäkringstagaren har ingått ett avtal om digitala tjänster, kan försäkringstagaren sköta sina ärenden i anslutning till försäkringar i OPs digitala tjänster, exempelvis i tjänsten op.fi. Ärenden kan skötas i den omfattning som OP fastställt. Avtalet kan bl.a. ge rätt att se på uppgifter om gällande försäkringar, teckna försäkringar eller göra ändringar i försäkringar. Då försäkringstagaren anlitar OPs digitala tjänster för att sköta sina försäkringsärenden, tillämpas på försäkringen utöver de här försäkringsvillkoren också de vid respektive tidpunkt gällande allmänna villkoren för avtalet om digitala tjänster, som kunden får då kunden ingår ett avtal om digitala tjänster.

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 uppbärs 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.

Försäkringsbolaget har rätt till profilering då det utför riskhantering i enlighet med försäkringsbolagslagen och andra bestämmelser.

25 Ansökan om 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 och Försäkringsnämnden 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