



FÖRKÖPSINFORMATION BRUMMER LIFES FOND FÖRSÄKRING – KAPITALFÖRSÄKRING GÄLLER FÖRSÄKRINGAR SOM TECKNAS FRÅN 1 MARS 2011

2011:1

1. ALLMÄNT

Förköpsinformationen återger det huvudsakliga innehållet i försäkringsprodukten kapitalförsäkring med fondanknytning (nedan "Försäkringen"). Fullständiga villkor finns på Brummer Life Försäkringsaktiebolags (nedan "Brummer Life") hemsida www.brummerlife.se eller tillhandahålls vid begäran.

Försäkringen är en fondförsäkring där sparande sker i investeringsfonder. Vid placering i investeringsfonder kan det placerade kapitalet både öka och minska i värde. Hur en fond tidigare har utvecklats eller vilken avkastning fonden historiskt har gett är ingen garanti för framtida utveckling eller avkastning. Det är försäkringstagaren som förfogar över försäkringskapitalets placering och Brummer Life åtar sig inget ansvar för värdeförändringar. Försäkringstagaren placerar inbetalda premier i fonder som erbjuds inom Brummer Lifes fondmeny. I menyen finns, förutom Brummer & Partners egna aktivt förvaltade fonder, en rad index- eller räntefonder. Placeringar och omplaceringar hanteras genom Brummer Lifes on-linetjänst "Pension Online", alternativt genom kontakt med Din rådgivare.

Försäkringen tecknas hos Brummer Life som är ett vinstutdelande försäkringsaktiebolag med koncession att bedriva livförsäkringsverksamhet för försäkringsklasserna I b (livförsäkring - tilläggsförsäkring) och III (fondförsäkring). Styrelsen har sitt säte i Stockholm. Kontaktuppgifter till Brummer Life Försäkringsaktiebolag, 516406-0823, är Box 7030, 103 86 Stockholm, 08-407 13 00 eller info@brummer.se. Information om Brummer Lifes ekonomiska ställning framgår i den senast fastställda årsredovisningen. Årsredovisningen finns att läsa på Brummer Lifes hemsida eller tillhandahålls på annat sätt vid begäran. Finansinspektionen är ansvarig tillsynsmyndighet över Brummer Life.

Försäkringens värde beror helt på värdeutvecklingen i de till Försäkringen anknutna fondandelarna. Försäkringstagaren har inte rätt till vinst i Brummer Lifes verksamhet. Försäkringstagarnas tillgångar är separerade från Brummer Lifes verksamhet och tas inte i anspråk vid beräkning av Brummer Lifes vinst eller för täckande av Brummer Lifes eventuella förluster.

På Försäkringen tillämpas Brummer Lifes försäkringstekniska riktlinjer och svensk lag.

Försäkringen kan tecknas både av privatpersoner och juridiska personer.

Särskild om företagsägd kapitalförsäkring Om ett företag tecknar Försäkringen kan den kompletteras med särskilda riskförsäkringar med Bliwa Livförsäkring ömsesidig, 502006-

5329, Box 5125, 102 43 Stockholm, (nedan "Bliwa"), som försäkringsgivare.

Med särskilda riskförsäkringar avses livförsäkring – dödsfallskapital och premiebefrielseförsäkring. De särskilda riskförsäkringarna hos Bliwa tecknas och gäller enligt vad som anges i Bliwas förköpsinformation och villkor. Bliwas förköpsinformation, villkor, aktuella blanketter och informationsblad finns på Brummer Lifes hemsida samt på Bliwas hemsida eller tillhandahålls vid begäran.

Vid företagsägd Försäkring kan förmånstagare vid den försäkrades dödsfall normalt inte förordnas.

Företagsägd kapitalförsäkring kan tecknas som säkerhet för pensionsutfästelse för anställd, så kallad direktpensionslösning. Då är den anställda försäkrad, och i vissa fall även panthavare, till försäkringen. Genom skriftligt avtal mellan arbetsgivaren (försäkringstagaren) och den anställda (den försäkrade/panthavaren), har den anställda rätt att ange fonder för placering och omplacering samt ändra ordningsföljden för de som enligt pensionsutfästelsen är berättigade till efterlevandeskydd. För det fall den försäkrade inte själv väljer att placera premieinbetalningar och göra ett aktivt fonddval kan försäkringstagaren vara placeringsberättigad i den försäkrades ställe.

Arbetsgivaren utfäster pension som till belopp och utformning överensstämmer med den försäkring arbetsgivaren tecknat för att trygga utfästelsen. Pension ska motsvara det belopp som utbetalas från Försäkringen. Särskild löneskatt och eventuella sociala avgifter betalas av arbetsgivaren. Den anställda och pensionsberättigade efterlevande ska erlägga inkomstskatt på erhållna pensionsbelopp. Pensionsberättigade efterlevande är den anställdes make, registrerade partner eller sambo. Avstår make/registrerad partner/sambo utbetalas pension till arvsberättigade barn.

2. FÖRSÄKRINGSAVTALET

Försäkringstagare är den som ingår försäkringsavtal med Brummer Life och som äger Försäkringen. Försäkringstagaren kan vara både en juridisk och fysisk person. Försäkringstagare som är fysisk person ska vara svensk medborgare eller ha skatterättslig hemvist i Sverige. Försäkringstagare som är juridisk person ska vara en svensk juridisk person eller en utländsk juridisk person med fast driftställe i Sverige. Brummer Life kan efter ansökan bevilja Försäkring även till annan fysisk eller juridisk person samt låta en befintlig Försäkring löpa, även om försäkringstagaren inte längre uppfyller kraven.

Försäkrad är den på vars liv eller hälsa Försäkringen gäller.

Försäkringstagaren kan fritt välja förmånstagare till Försäkringen. Om inte annat anges förordnas som förmånstagare i första hand försäkringstagarens make/registrerade partner/sambo och i andra hand försäkringstagarens barn.

Förordnade av förmånstagare samt ändring av förmånstagarförordnade sker genom skriftligt meddelande till Brummer Life vid ansökan eller senare på blankett som anvisats av Brummer Life. Ett förmånstagarförordnande kan inte ändras genom testamente. Ett förmånstagarförordnande kan göras oåterkalleligt genom en skriftlig underrättelse till förmånstagaren och till Brummer Life. Vid oåterkalleligt förmånstagarförordnande kan Försäkringen eller förmånstagarförordnandet inte ändras till förmånstagarens nackdel eller återkallas utan förmånstagarens samtycke.

2.1 Ansökan

Ansökan om Försäkring görs på Brummer Lifes ansökningshandlingar som finns på Brummer Lifes hemsida eller tillhandahålls vid begäran. Försäkringen träder i kraft dagen efter det att fullständiga handlingar har inkommit till Brummer Life. Om Brummer Life inte kan bevilja Försäkring återbetalas inbetald premie med justering för eventuell värdeförändring.

2.2 Uppgifter som ligger till grund för Försäkringen

Försäkringsavtalet grundas på de uppgifter vilka skriftligen lämnas till Brummer Life. Försäkringstagaren ska informera Brummer Life om omständigheter som kan vara av betydelse för försäkringsavtalet. Konsekvenser vid felaktigt lämnade uppgifter är att Försäkringen helt eller delvis kan sättas ned i enlighet med vad som anges i försäkringsavtalslagen.

2.3 Försäkringens innehåll

Försäkringen tecknas med återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet motsvarar Försäkringens vid var tid gällande återköpsvärde. Vid den försäkrades dödsfall under försäkringstiden utgår dödsfallsersättning, så kallat återbetalningsskydd till efterlevande. Dödsfallsersättningen uppgår till Försäkringens återköpsvärde ökat med 1 procent. Dödsfallsersättningen utgår som ett engångsbelopp. Om den försäkrade avlider betalas alltså 101 procent av Försäkringens återköpsvärde till insatt förmånstagare. Har förmånstagare inte utsetts tillfaller dödsfallsersättningen försäkringstagaren eller dennes dödsbo.

2.4 Begränsningar i Försäkringens omfattning

Om den försäkrades dödsfall orsakats av själv-

mord, flygning, krig eller krigstillstånd i Sverige, deltagande i främmande krig eller politiska oroligheter utom Sverige, atomkärnreaktion eller terrorhandling utbetalas endast Försäkringens återköpsvärde. Närmare om bestämmelserna finns i försäkringsvillkoren.

2.5 Försäkringens upphörande

Försäkringens upphör när hela försäkringskapitalet har utbetalats. Försäkringens upphör även om Försäkringens återköpsvärde understiger 30 procent av prisbasbeloppet. I sådant fall utbetalas det kvarvarande beloppet som en engångsersättning. Återköpsvärdet är värdet för fondandelar knutna till Försäkringen minus avgifter vid tidpunkten för återköp.

2.6 Årlig information om försäkringen

Försäkringstagaren erhåller årligen information om Försäkringen genom ett värdebesked. Av värdebeskedet framgår inbetalda premier under året, värdeförändring under året, med mera.

3. PREMIER

Premiens storlek är flexibel och kan variera. Premien kan betalas som engångspremie eller löpande premie. Försäkringstagaren kan när som helst under försäkringstiden välja att betala in en extra premie som är högre eller lägre än vad som avtalats. Premieinbetalning sker till det konto som har anvisats av Brummer Life. Premien kan betalas via bankgiro eller autogiro. Hela premien, för företagsägd Försäkring inklusive premie för eventuellt valda särskilda riskförsäkringar hos Bliwa, inbetalas till Brummer Life. När premien har inbetalats till Brummer Life sker avräkning till Bliwa för särskilda riskförsäkringar. Brummer Life har rätt att ange ett lägsta belopp för premieinbetalning. Detta belopp kan variera. Aktuellt belopp finns alltid på Brummer Lifes hemsida eller tillhandahålls på annat sätt vid begäran.

4. PLACERING

Inbetald premie investeras i andelar i de fonder som erbjuds av Brummer Life och som anvisas av försäkringstagaren. Vid företagsägd Försäkring sker först avräkning till Bliwa för särskilda riskförsäkringar, därefter placeras återstående del av inbetald premie. Fondutbudet och antal fonder som kan väljas kan variera. Fördelning av inbetalda premier mellan olika fonder ska anges i hela procent. Minsta tillåtna procentandel av premien som ska placeras i en och samma fond kan variera från tid till annan. Aktuella fonder samt blankett för att anmäla önskade placeringar framgår på Brummer Lifes hemsida eller tillhandahålls vid begäran. Placering kan även ske via den on-linetjänst som finns på Brummer Lifes hemsida. Placering av inbetald premie sker så snart som möjligt efter det att premieinbetalningen är Brummer Life tillhanda.

4.1 Mellanlagringsfond med mera

Den initiala premiebetalningen kan placeras i en penningmarknadsfond i väntan på att de fonder som valts av försäkringstagaren och

anmälts till Försäkringsgivaren, är tillgängliga för handel.

Uttag av avgifter, inklusive täckande av skatt, samt utbetalningar sker från Mellanlagringsfond som är en penningmarknadsfond som valts av Försäkringsgivaren. För det fall tillräckliga medel inte finns placerade i Mellanlagringsfond har Försäkringsgivaren rätt att omplacera tillgångar i befintliga fonder till Mellanlagringsfond. Det belopp som avsätts till Mellanlagringsfond för att täcka utbetalningar och uttag av avgifter är ett belopp som beräknas täcka utbetalningar och uttag av avgifter i maximalt sex månader.

4.2 Omplacering

Fondandelarna kan omplaceras i Brummer Lifes fondutbud. Omplacering kan ske innan och under utbetalningstiden. Omplacering görs via on-linetjänsten på Brummer Lifes hemsida, eller via anvisad blankett. Om försäkringstagaren avlidit övergår rätten att omplacera fondandelar till eventuellt insatt förmånstagare.

5. AVGIFTER

5.1 Administrativ avgift

Brummer Life kommer att ta ut en avgift för att täcka administrativa kostnader, en så kallad försäkringsavgift. Brummer Life kan även ta ut avgifter för enskilda händelser. Uttag av avgifter, inklusive täckande av skatt, sker på det sätt som angivits ovan i avsnitt 4.1.1. Avgifterna kan ändras och aktuella avgifter finns tillgängliga i en prislista på Brummer Lifes hemsida eller tillhandahålls på annat sätt vid begäran.

5.2 Fondförvaltning

En avgift tas normalt ut av fondbolagen för att förvalta fonderna. Avgiften varierar beroende på fond. Fondförvaltaravgiften är avdragen i de redovisade kurserna för varje fond. Mer information om fonder och fondförvaltaravgifter finns på Brummer Lifes hemsida eller tillhandahålls vid begäran.

6. UTBETALNING VID FÖRSÄKRINGSFALL

Rätt till utbetalning inträder när försäkringsfall inträffar. Den som framställer önskan om utbetalning från Försäkringen ska visa att han eller hon har rätt till utbetalningen. Utbetalning sker då till konto som har uppgivits. Om Brummer Life anser att uppgift som lagts till grund för utbetalning är oriktig eller ofullständig sker utbetalning först efter det att utredning har avslutats.

7. UTBETALNING VID ÅTERKÖP

Återköp innebär att Brummer Life, helt eller delvis, köper tillbaka Försäkringen. Försäkringen får inte återköpas under första försäkringsåret. Därefter får Försäkringen fritt återköpas, antingen genom partiellt (delvis) återköp eller helt återköp. Försäkringens återköpsvärde är fondandelarnas värde vid tid för återköp minskat med avdrag för skatter och avgifter. Om hela Försäkringen återköps avyttras fondandelar knutna till Försäkringen

och återköpsvärdet utbetalas till försäkringstagaren som ett engångsbelopp. Utbetalning sker så snart som möjligt efter det att värdet för fondandelar knutna till Försäkringen har avyttrats. Därefter upphör Försäkringen.

Vid partiellt återköp kan nya premieinbetalningar göras även efter det partiella återköpet. Om det partiella återköpet ska ske som en engångsutbetalning görs utbetalningen så snart som möjligt efter det att fondandelar knutna till Försäkringen avyttrats. Partiella återköp kan även utbetalas periodiskt. Utbetalningsperiod väljs då mellan månad, kvartal, halvår eller helår. Utbetalning sker i efterskott och periodiciteten kan ändras. Om storleken av den periodiska utbetalningen understiger två procent av prisbasbeloppet har Brummer Life rätt att ändra utbetalningsperiod så att färre utbetalningar sker per år.

7.1 Utbetalningens storlek

Utbetalning från Försäkringen beror på Försäkringens värdeutveckling. Den styrs av kursutvecklingen i de fonder som valts för placering, utbetalningsperiod samt storleken på skatter och avgifter. Värdetingsstidpunkt för fondandelar knutna till Försäkringen kommer vid dödsfall att vara då Brummer Life erhållit skriftligt meddelande och dödsfallsintyg om att dödsfall inträffat, eventuell kompletterande utredning har fullgjorts och fondandelar knutna till Försäkringen har fastställts och avyttrats. Brummer Life har inte skyldighet att hålla sig informerad om inträffade dödsfall. När utbetalning av hela försäkringsbeloppet har skett upphör Försäkringen.

8. ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGSAVTAL

8.1 Brummer Lifes rätt att ändra försäkringsavtalet

Brummer Life förbehåller sig rätt att ändra försäkringsavtalet om det är nödvändigt med hänsyn till Försäkringens art, syfte och övriga omständigheter, till exempel ändrad lagstiftning eller lagtillämpning. Brummer Life förbehåller sig också rätten att ändra villkoren för ingången Försäkring på sätt som kan anses vara till förmån för försäkringstagaren.

Villkorsändringen träder i kraft en månad efter det att Brummer Life informerat om ändringen.

Ändringar till förmån för försäkringstagaren eller ändringar som är av ringa betydelse eller ändringar som annars är av brådslande natur kan göras utan att försäkringstagare erhåller information om detta innan förändringen. Information om ändring sker så snart som möjligt efter det att ändringen trätt i kraft.

8.2 Försäkringstagarens rätt att ändra försäkringsavtalet

Försäkringstagaren kan ändra försäkringsavtalet enligt tillämplig lagstiftning.

9. ÖVERLÅTELSE, BELÄNING OCH PANTSÄTTNING

Försäkringen får överlåtas till annan person som uppfyller kraven för att vara försäkringstagare. Försäkringen kan pantsättas. Försäkringen kan inte belånas hos Brummer Life.

10. ÅNGERRÄTT

Försäkringstagare har rätt att inom 14 dagar från det att försäkringshandlingarna har sänts ut ångra ingånget försäkringsavtal. Har försäkringsavtal träffats på distans och försäkringstagaren är konsument är ångerfristen istället 30 dagar. Utnyttjande av sådan rätt ska göras skriftligt. Återbetalning sker av erlagd premie med avdrag för kostnader, och eventuell värdejustering, fram till utbetalningsdagen samt kostnader för avtalets ingående. En avgift motsvarande avkastningsskatten kan komma att tas ut. Försäkringstagaren bär den finansiella risken även under den period då ångerrätten kan utnyttjas. Brummer Life förbehåller sig rätten att debitera försäkringstagaren eventuella övriga kostnader eller skatter som kan uppkomma till följd av att ångerrätten nyttjas.

11. UTMÄTNING

Före försäkringsfall får en Försäkring som tecknats på försäkringstagarens eller försäkringstagarens makes/sambos/registrerade partners liv utmätas för försäkringstagarens skulder i den mån det under de senaste tio åren har betalats en premie som är större än dubbla genomsnittet av de premier som har betalats under tioårsperioden eller den kortare tid som Försäkringen gällt. Om Försäkringen har tecknats av en arbetsgivare på den anställdes liv kan försäkringen i princip inte utmätas för arbetsgivarens skulder.

Efter försäkringsfall gäller andra regler. Närmare om hur Försäkringen får utmätas finns i försäkringsavtalslagen samt i utmätningensbalken.

12. SKATTEREGLER

Inbetalning av premier till Försäkringen är ej avdragsgilla. Utbetalning och återköp från Försäkringen är skattefri.

Brummer Life är som försäkringsgivare skattskyldig för avkastningsskatt. Skatten beräknas årligen. Brummer Life tar ut en årlig avgift för att täcka avkastningsskatten. Aktuell avgift finns på Brummer Lifes hemsida eller tillhandahålls vid begäran.

Gällande skattelagstiftning kan komma att ändras. Brummer Life har då rätt att göra motsvarande ändring i försäkringsvillkoren.

13. KLAGOMÅLSHANTERING

Ibland händer det att en försäkringstagare eller försäkrad inte är nöjd med sin försäkring. I första hand bör försäkringstagare eller försäkrad då ta kontakt med Brummer Life.

Brummer Lifes klagomålsansvarige

Klagomålsansvarig hos Brummer Life Försäkringsaktiebolag, Box 7030, 103 86 Stockholm, telefon: 08-407 13 00.

Allmän domstol kan pröva en tvist med Brummer Life. I första hand prövar tingsrätt tvisten.

Som konsument finns utöver Brummer Lifes interna möjligheter till omprövning och allmän domstol möjlighet att vända sig till följande instanser.

Personförsäkringsnämnden prövar tvister mellan en enskild konsument och en försäk-

ringsgivare i ärenden som rör liv-, sjuk- och olycksfallsförsäkring, i de fall där det krävs medicinska bedömningar. Personförsäkringsnämnden, Box 24067 104 50 Stockholm.

Allmänna reklamationsnämnden prövar privatpersoners försäkringsfrågor. Anmälan till nämnden måste lämnas inom sex månader från det att försäkringsgivaren har lämnat slutligt besked. Allmänna reklamationsnämnden, Box 174 101 23 Stockholm.

Konsumenternas försäkringsbyrå ger information och rådgivning kostnadsfritt men prövar inte enskilda försäkringstvister. Konsumenternas försäkringsbyrå, Box 24215 104 51 Stockholm.

Tidsfrister

Det är viktigt att inte vänta för länge med att få en tvist prövad, då kan rätten till ersättning gå förlorad. För att undvika preskription av fordran måste talan väckas i allmän domstol. Talan ska väckas inom tre år men vart fall inom tio år från det att fordringen tidigast kunde göras gällande.

Konsument som har anmält en skada före preskriptionstidens utgång har alltid sex månader på sig att väcka talan från det att Brummer Life meddelat slutligt besked.

14. BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

Brummer Life är personuppgiftsansvarig för behandling av personuppgifter i samband med Försäkring. Behandlingen sker i enlighet med personuppgiftslagen. De personuppgifter som kan komma att behandlas av Brummer Life är de uppgifter om försäkringstagare, försäkrad och, om tillämpligt, eventuella förmånstagare, som försäkringstagare och/eller försäkrad har lämnat i samband med tecknande av Försäkring och kan innefatta känsliga personuppgifter såsom uppgifter om hälsa. Behandlingen sker exempelvis genom att Brummer Life samlar in, registrerar, lagrar, ändrar och lämnar ut personuppgifterna till en tredje part för behandling i enlighet med de ändamål som anges nedan.

Personuppgifterna behandlas endast i den utsträckning och för de ändamål som är nödvändiga i Brummer Lifes verksamhet, för att uppfylla avtalet med försäkringstagaren och för att administrera Försäkringen och kundregister, till exempel för beräkning av premie, riskbedömning, statistik, adressuppdatering och information, samarbete med partners och marknadsföring. Om felaktigheter förekommer i de personuppgifter som Brummer Life innehar har den vars personuppgifter är felaktiga rätt att få sådana felaktigheter rättade. För begäran om rättelse eller information om behandlingen av personuppgifter kontaktas Brummer Lifes klagomålsansvarige. Kontaktuppgifter finns på Brummer Lifes hemsida men ansvarig kan också kontaktas på Brummer Life Försäkringsaktiebolag, Box 7030, 103 86 Stockholm, märk kuvertet "Personuppgifter". Brummer Life nås även per telefon 08-407 13 00 alternativt via mail info@brummer.se. Skriv då "Personuppgifter" i ämnesraden.

Till denna adress kan den person vars personuppgifter behandlas enligt dessa villkor

också vända sig om denne inte vill att Brummer Life använder uppgifter för ändamål som rör direkt marknadsföring.

15. ORDLISTA

Daglighandlad fond – en investeringsfond där andelar kan köpas och säljas dagligen.

Fondandel – andel i investeringsfond.

Försäkringsfall – då den försäkrade avlider eller vid Företagsägd Försäkring med direktpensionslösning då den försäkrade uppnår avtalad pensionsålder.

Investeringsfond – en investeringsfond som omfattas av lag om investeringsfonder vilken Försäkringsgivaren anvisar för placering.

Make/registrerad partner – avser den person som försäkrad vid tidpunkten för dödsfallet var gift med/levde i registrerat partnerskap med.

Mellanlagringsfond – fond med låg risk för medel under överföring till valda placeringar som utgörs av andelar i räntefond eller likvida medel.

Sambo – avser den person med vilken den försäkringstagaren vid tidpunkten för dödsfall sammanbodde med under äktenskaps-liknande/partnerskapsliknande former.

Försäkringstagares barn – avser arvberättigade barn. För att fosterbarn eller styvbarn ska anses som giltiga förmånstagare ska dessa vara namngivna.

Prisbasbelopp – prisbasbeloppet enligt lag om allmän försäkring är ett belopp som visar prisutveckling och inflation i samhället. Beloppet fastställs årligen.

Återköpsvärde – Återköpsvärdet är fondandelarnas värde vid tid för återköp minskat med avdrag för skatter och avgifter.