



FÖRKÖPSINFORMATION BRUMMER LIFES FONDFÖRSÄKRING – PRIVAT PENSIONS-FÖRSÄKRING GÄLLER FÖRSÄKRINGAR SOM TECKNAS FRÅN 1 MARS 2011

2011:1

1. ALLMÄNT

Förköpsinformationen återger det huvudsakliga innehållet i försäkringsprodukten privat pensionsförsäkring med fondanknytning ("Försäkringen"). Fullständiga villkor finns på Brummer Life Försäkringsaktiebolags ("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 menyn 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 försäkringsverksamhet för försäkringsklasserna I b) (livförsäkring – tilläggförsäkring) 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. Brummer Life står under tillsyn av Finansinspektionen.

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.

2. FÖRSÄKRINGSAVTALET

Försäkringstagare är den som ingår försäkringsavtal med Brummer Life och som äger Försäkringen. Försäkringstagare ska vara fysisk person som är svensk medborgare eller

har skatterättslig hemvist i Sverige. Brummer Life kan efter ansökan bevilja Försäkring även till annan fysisk person samt låta en befintlig Försäkring löpa, även om försäkringstagaren inte längre uppfyller kraven.

Försäkrad är den på vars liv eller hälsa Försäkringen gäller. För Försäkringen är försäkringstagare och försäkrad samma person.

Försäkringstagaren kan välja förmånstagare till efterlevandeskydd (så kallat återbetalningsskydd till efterlevande). Det innebär att Försäkringens värde utbetalas som efterlevandeskydd till insatta förmånstagare om försäkringstagaren avlider. Kretsen av vilka som kan vara förmånstagare är begränsad. Om inte annat anges förordnas som förmånstagare i första hand försäkringstagarens make/registerade 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. Om det finns ett oåterkalleligt förmånstagarförordnande kan Försäkringen eller förmånstagarförordnandet inte ändras till förmånstagarens nackdel eller återkallas utan förmånstagarens samtycke. Vid oåterkalleligt förmånstagarförordnande kan Försäkringen eller förmånstagarförordnandet inte ändras 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 som skriftligen lämnas till Brummer Life. Försäkringstagaren ska informera Brummer Life om omständigheter som kan vara av betydelse för försäkringsavtalet. Om de uppgifter som lämnats är felaktiga eller oriktiga kan Försäkringen helt eller delvis sättas ned i enlighet med vad som anges i försäkringsavtalslagen.

2.3 Försäkringens omfattning och begränsning

I Försäkringen ingår ålderspension som utbetalas till försäkringstagaren när denne uppnått avtalad pensionsålder. Utbetalning av ålderspension sker enligt avtalad utbetalningsperiod. Ålderspensionens storlek bestäms av Försäkringens värde. Försäkringen kan innehålla ålderspension med eller utan efterlevandeskydd, så kallat återbetalningsskydd till efterlevande.

Försäkring utan efterlevandeskydd

Försäkring utan efterlevandeskydd (det vill säga då ingen förmånstagare utses) tilldelas arvsvinst till Försäkringens värde. Storleken på arvsvinsten beror på Brummer Lifes gällande antaganden om dödlighet med mera i försäkringskollektivet. Försäkringen upphör när försäkringstagaren avlider och då avbryts eventuell utbetalning och regler om arvsvinst tillämpas på Försäkringen. Försäkringen upphör när Brummer Life erhållit skriftligt meddelande och dödsfallsintyg om försäkringstagarens död.

Försäkring med efterlevandeskydd

Skulle försäkringstagaren avlida före uppnådd pensionsålder eller under pågående utbetalningsperiod utbetalas Försäkringen som efterlevandeskydd till valda förmånstagare enligt utbetalningsplan.

2.4 Försäkringens upphörande

Försäkringen upphör när försäkringsbeloppet har utbetalats enligt vad som avtalats, eller vid Försäkring utan efterlevandeskydd, när försäkringstagaren avlidit.

Försäkringen kan även upphöra 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.

2.5 Fribrev

Om försäkringstagaren avbryter premieinbetalningen i förtid omvandlas Försäkringen till en premiefri försäkring, så kallat fribrev.

2.6 Årlig information om Försäkringen

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

3. PREMIER

Premiens storlek är flexibel och extra försäkringspremie kan inbetalas när som helst under försäkringsperioden. Premien kan betalas både som en engångspremie och som en löpande premie. Premieinbetalning sker till det konto som har anvisats av Brummer Life. Premien kan betalas via bankgiro eller autogiro. 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. 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 finns på Brummer Lifes hemsida eller tillhandahålls vid begäran. Placering kan även ske via den on-linetjänst som finns 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

Placerade fondandelar kan omplaceras i Brummer Lifes fondutbud. Omplacering kan göras innan och under utbetalningstiden. Omplacering görs via den on-linetjänst som finns på Brummer Lifes hemsida, eller via anvisad blankett. Om försäkringstagaren avlidit övergår rätten att omplacera fondandelar till eventuellt insatt förmanstagare.

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 enligt vad 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

Utbetalning sker till konto som uppges av den som har rätt till utbetalning. 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.

6.1 Utbetalningens storlek och utbetalningsperiod

Utbetalningens storlek beror på Försäkringens värdeutveckling. Den styrs av kursutvecklingen i de fonder som försäkringstagaren har valt för placering, utbetalningsperiod och storleken på skatter och avgifter.

Utbetalningsperiod kan väljas mellan månad, kvartal, halvår eller helår. Utbetalning sker i efterskott. Utbetalningens periodicitet och utbetalningstidpunkt kan ändras. Om storleken av den periodiska utbetalningen understiger två procent av prisbasbeloppet har Försäkringsgivaren rätt att ändra utbetalningsperiod så att färre utbetalningar sker per år. Utbetalningen ska dock ske minst en gång per år.

6.2 Utbetalning av ålderspension

Utbetalning av ålderspension sker när försäkringstagaren har uppnått avtalad pensionsålder och enligt den avtalade utbetalningsplanen. Normalt får utbetalning av ålderspension inte påbörjas förrän försäkringstagaren uppnått 55 års ålder. Utbetalning måste ske periodiskt under minst fem år. Om utbetalning ska upphöra när försäkringstagaren fyller 65 år får utbetalning inte ske under kortare period än 3 år. Har utbetalningsperiod inte valts när försäkringstagaren har uppnått avtalad pensionsålder sker utbetalning under en period om fem år.

Drygt fyra månader innan utbetalning ska påbörjas får försäkringstagaren ett skriftligt meddelande om den förestående utbetalningen. Försäkringstagaren ska då skriftligen bekräfta att utbetalningen ska påbörjas. Om utbetalningen inte aktiveras skjuts den upp i ett år.

Utbetalning sker med jämna andelar av Försäkringens värde fördelat över antalet utbetalningsår.

Innan utbetalning påbörjats kan försäkringstagaren skjuta upp utbetalningstidpunkten, dock längst till och med att försäkringstagaren uppnått 99 års ålder. Efter det att utbetalning pågått i minst fem år kan försäkringstagaren förlänga utbetalningstiden. Innan

utbetalning påbörjats kan försäkringstagaren ändra utbetalningstidens längd till mellan 5 och 50 år, utbetalningen kan inte vara längre än att utbetalning pågår till max 105 års ålder.

När utbetalning av hela försäkringsbeloppet har skett upphör Försäkringen.

6.3 Utbetalning av efterlevandeskydd (så kallat återbetalningsskydd till efterlevande)

Efterlevandeskydd utbetalas till den eller de som utsetts till förmanstagare. Efterlevandeskydd utbetalas i enlighet med utbetalningsplan enligt vad som i övrigt anges ovan. Finns ingen på förhand avtalad utbetalningsplan utbetalas efterlevandeskydd under fem år.

7. ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGSAVTAL

7.1 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 har informerat om villkorsändringen.

Ändringar till förmån för försäkringstagaren eller ändringar som är av ringa betydelse eller ändringar som annars är av brådskande natur kan göras utan att Brummer Life informerar om detta innan förändringen. Information om ändringen sker så snart som möjligt efter det att ändringen trätt i kraft.

7.2 Försäkringstagarens rätt att ändra försäkringsavtalet

Innan utbetalning påbörjats kan utbetalningens periodicitet ändras. I övrigt kan försäkringstagaren ändra försäkringsavtalet enligt tillämplig lagstiftning.

8. ÅTERKÖP OCH ANDRA FÖRFOGANDEN ÖVER FÖRSÄKRINGEN

Försäkringen kan inte återköpas eller överlätas annat än vad som framgår av inkomstskattelagen.

Försäkringen kan inte pantsättas eller belånas.

Försäkringstagaren kan flytta försäkringskapitalet till en annan försäkringsgivare. För att flytta försäkringskapitalet krävs att det nya försäkringsavtalet uppfyller kraven för att vara en pensionsförsäkring. Vid flytt sägs Försäkringen i sin helhet upp och försäkringskapitalet flyttas till den valda försäkringsgivaren. Vid flytt av en Försäkring utan efterlevandeskydd kan hälsoprövning komma att krävas.

9. ÅNGERRÄTT

Försäkringstagare har rätt att inom 14 dagar från det att försäkringshandlingarna har sänts ut ångra ingånget försäkringsavtal. Utnyttjande av sådan rätt ska göras skriftligt. Har försäkringsavtal träffats på distans med en försäkringstagare som är konsument är ång-

erfristen istället 30 dagar. Återbetalning vid utnyttjad ångerrätt 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.

10. UTMÄTNING

Före försäkringsfall får en Försäkring som tecknats på försäkringstagarens eller försäkringstagarens makes/sambos/registerade 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.

Överföring (inflytt) av försäkringskapital till Brummer Life anses inte som premieinbetalning och påverkar inte utmätningsbarheten. Efter överföring kan bedömning av utmätningsbarheten påverkas av vad som skett i den ursprungliga försäkringen. Innan överföringen sker kan andra regler för utmätningsfrihet ha gällt för den ursprungliga försäkringen. Brummer Life har inte kännedom om huruvida den ursprungliga försäkringen är utmätningsbar eller inte.

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

11. SKATTEREGLER

För löntagare gäller att inbetalda premier för Försäkringen är avdragsgilla upp till 12 000 kronor per år. Utbetalad pension är skattepliktig såsom inkomst av tjänst.

Näringsidkare som har inkomst av aktiv näringsverksamhet i enskild firma eller handelsbolag får göra avdrag för egna premier upp till 35 procent av inkomsten. Avdragen får dock inte överstiga 10 prisbasbelopp. De näringsidkare som betalar egna premier till pensionsförsäkring ska betala särskild löneskatt på premien. Utbetalad pension är skattepliktig såsom inkomst av tjänst.

Som försäkringsgivare är Brummer Life 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.

12. KLAGOMÅLSHANTERING

Ibland händer det att en försäkringstagare inte är nöjd med sin försäkring. I första hand bör försäkringstagaren 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. För konsument gäller att rättsskydd ofta täcker en del av kostnaderna men att juridiskt biträde då måste ges av en advokat eller annat lämpligt ombud som godkänts av Försäkringsbolagens rättsskyddsnämnd.

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 försäkringsgivare 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 tidigare 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.

13. 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.

14. ORDLISTA

Arvsvinst – värde som allokeras till försäkringar utan efterlevandeskydd utifrån dödlighetsantaganden med mera hos övriga försäkringar av samma typ.

Daglighandlad fond – en investeringsfond där andelar kan köpas och säljas dagligen, *Fribrev* – försäkringen för vilken premieinbetalningen har upphört.

Familjehändelse – om försäkringstagaren ingår äktenskap/registerat partnerskap, samboförhållande eller får barn.

Fondandel – andel i investeringsfond.

Försäkringsfall – då försäkringstagaren/försäkrad uppnår avtalad pensionsålder eller avlider.

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

Make/registerad partner – avser den person som försäkringstagaren 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 äktenskapsliknande/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.

Återköp – Återköp innebär att Försäkringsgivaren köper tillbaka försäkringsavtalet innan det löper ut.

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