

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

2011:1

### 1. ALLMÄNT

Förköpsinformationen återger det huvudsakliga innehållet i försäkringsprodukten tjänstepensionsförsäkring med fondanknytning ("Försäkringen"). Fullständiga villkor finns på Brummer Life Försäkringsaktiebolags ("Brummer Life") hemsida [www.brummerlife.se](http://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. Den försäkrade förfogar över försäkringskapitalets placering och Brummer Life åtar sig inget ansvar för värdeförändringar. Den försäkrade placerar inbetalda premier i fonder som erbjuds inom Brummer Lifes fondmeny. I menyn finns, förutom Brummer & Partners egna aktivt förvaldade fonder, en rad index- eller räntefonder. Placeringar och omplaceringar hanteras genom Brummer Lifes onlinetjänst "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](mailto: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 och den försäkrade har inte rätt till vinst i Brummer Lifes verksamhet. Försäkringstagarnas och de försäkrades 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.

Försäkringen tecknas av arbetsgivare till förmån för anställd i syfte att trygga pensionen. Premieinbetalningen följer pensionsplanen eller pensionsavtalet. Arbetsgivaren är försäkringstagare till Försäkringen och den anställda är försäkrad, den anställda har rätt att placera och omplacera fondandelar knutna till Försäkringen. För det fall den försäkrade

inte själv väljer att placera premieinbetalningar och göra ett aktivt fondval kan försäkringstagaren vara placeringsberättigad i den försäkrades ställe.

På Försäkringen tillämpas Brummer Lifes försäkringstekniska riktlinjer och svensk lag.

Försäkringen kan kompletteras med särskild riskförsäkring med Bliwa Livförsäkring ömsesidig 502006-5329, Box 5125, 102 43 Stockholm, (nedan "Bliwa"), som försäkringsgivare. Med särskild riskförsäkring avses efterlevandepension, sjukförsäkring, kompletterande sjukförsäkring och premiefrielseförsäkring. 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.

### 2. FÖRSÄKRINGSAVTALET

Försäkringstagare är den arbetsgivare som ingår försäkringsavtal med Brummer Life och som äger Försäkringen. Försäkringstagare 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 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. För Försäkringen är den anställda försäkrad.

Den försäkrade kan välja förmånstagare till efterlevandeskydd (så kallat återbetalningsskydd till efterlevande). Det innebär att Försäkringens värde utbetalas som efterlevandeskydd till insatta förmånstagare om den försäkrade avlider. Kretsen av vilka som kan vara förmånstagare är vid tjänstepension begränsad. Om inte annat anges förordnas som förmånstagare i första hand den försäkrades make/registrerade partner/sambo och i andra hand den försäkrades 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 återkalleligt genom en skriftlig underrättelse till förmånstagaren och till Brummer Life. Vid återkalleligt 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 som skriftligen lämnas till Brummer Life. Försäkringstagaren och den försäkrade 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 den försäkrade när denne uppnått avtalad pensionsålder. Den försäkrade är oåterkalleligt förmånstagare till ålderspensionen. 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 den försäkrade avlider och då avbryts eventuell utbetalning och regler om arvsvinst tillämpas på Försäkringen. Försäkringen upphör när Brummer Life erhållit skriftligt meddelande och dödsfallsintyg om den försäkrades död.

#### *Försäkring med efterlevandeskydd*

Skulle den försäkrade avlida före uppnådd pensionsålder eller under pågående utbetalningsperiod utbetalas Försäkringen som efterlevandeskydd till insatta förmånstagare enligt utbetalningsplan.

### 2.4 Försäkringens upphörande

Försäkringen upphör när försäkringsbeloppet har utbetalats enligt vad som avtalats, eller vid

Försäkring utan efterlevandeskydd, när den försäkrade 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 premieinbetalningen avbryts i förtid omvandlas Försäkringen till en premiefri försäkring, så kallat fribrev. Om den försäkrades anställning hos försäkringstagaren upphör har den försäkrade rätt att få Försäkringen överflyttad till ny arbetsgivare. Om sådan flytt inte är möjlig omvandlas Försäkringen till fribrev.

### 2.6 Årlig information om Försäkringen

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

### 3. PREMIER

Premieinbetalning sker enligt avtalad pensionsplan eller pensionsavtal till det konto som har anvisats av Brummer Life. Premien kan betalas via bankgiro eller autogiro. Hela premien, inklusive premie för eventuellt valda särskilda riskförsäkringar hos Bliwa, inbetalas till Brummer Life. Efter att premien inbetalats till Brummer Life sker avräkning till Bliwa för särskilda riskförsäkringar. Försäkringstagaren betalar premie och den försäkrade kan inte själv komplettera premieinbetalning. 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 från tid till annan erbjuds av Brummer Life och som anvisas av den försäkrade. När avräkning till Bliwa är genomförd 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 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 premieinbetalningen kan placeras i en penningmarknadsfond i väntan på att de fonder som valts av den försäkrade 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 inom ramen för Brummer Lifes fondutbud. Omplacering kan göras innan och under utbetalningstiden och görs via on-linetjänsten på Brummer Lifes hemsida, eller via anvisad blankett. Om den försäkrade 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

Utbetalning sker till konto som uppges av den som har rätt till utbetalning och som kan visa att han eller hon har rätt till det. 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 den försäkrade har valt för placering, utbetalningsperiod samt storleken på skatter och avgifter.

Utbetalningsperiod väljs 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 Brummer Life 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 och periodisk utbetalning

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

Drygt fyra månader innan utbetalning ska påbörjas får den försäkrade ett skriftligt meddelande om den förestående utbetalningen. Den försäkrade 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 den försäkrade skjuta upp utbetalningstidpunkten, dock längst till och med att försäkrad uppnått 99 års ålder. Efter det att utbetalning pågått i minst fem år kan försäkrad förlänga utbetalningstiden. Innan utbetalning påbörjats kan försäkrad ändra utbetalningstidens längd till mellan 5 och 50 år men utbetalning får inte pågå längre än 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 förmånstagare. Efterlevandeskydd utbetalas i enlighet med utbetalningsplan och enligt vad som i övrigt anges ovan. Finns ingen på förhand avtalad utbetalningsplan utbetalas efterlevandeskydd under tio 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 och/eller den försäkrade.

Villkorsförändringen träder i kraft en månad efter det att Brummer Life informerat om villkorsändringen.

Ändringar till förmån för försäkringstagaren och/eller den försäkrade eller ändringar som är av ringa betydelse eller ändringar som annars är av brådsakande 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 och den försäkrades rätt att ändra försäkringsavtalet

Innan utbetalning påbörjats kan utbetalningens periodicitet ändras av den försäkrade. Den försäkrade har rätt att utan försäkringstagarens medgivande ändra förmånstagare till efterlevandeskydd samt byta fonder omplacera fondandelar.

Försäkringstagaren får ändra premiens storlek enligt pensionsplan eller pensionsavtal om så avtalats. Försäkringstagaren får i övrigt inte utan den försäkrades samtycke ändra Försäkringen.

## 8. ÅTERKÖP OCH ANDRA FÖRFOGANDEN ÖVER FÖRSÄKRINGEN

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

Försäkringen kan heller inte pantsättas eller belånas.

Försäkringstagaren och försäkrad kan efter gemensamt beslut flytta försäkringskapitalet till en annan försäkringsgivare. För att flytta försäkringskapitalet krävs att det nya försäkringsavtalet uppfyller den skattemässiga definitionen för vad som är en tjänstepensionsförsäkring. Vid flytt sägs Försäkringen i sin helhet upp och hela försäkringskapitalet flyttas till den valda försäkringsgivaren. Vid flytt av en Försäkring utan efterlevandeskydd kan hälsoprövning komma att krävas.

## 9. ÅNGERRÄTT

Försäkringsavtalet kan ångras inom 14 dagar från det att försäkringshandlingarna har sänts ut. Försäkringstagare kan endast ångra försäkringsavtalet med samtycke av den försäkrade. Utnyttjande av sådan rätt ska göras skriftligt. 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 och försäkrad 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

Försäkringen kan i regel inte utmätas för arbetsgivarens skulder. Närmare om hur Försäkringen får utmätas finns i försäkringsavtalslagen samt i utmätningsbalken.

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.

## 11. SKATTEREGLER

Arbetsgivaren har rätt att göra avdrag för tjänstepensionspremier upp till motsvarande 35 procent av den anställdes lön och eventuellt annan pensionsmedförande ersättning. Avdraget får dock inte överstiga 10 prisbasbelopp per anställd och kalenderår. I samband med ändring av pensionsavtalet eller förtida avgång kan större avdrag medges. Arbetsgivare som betalar premier till en tjänstepensionsförsäkring ska betala särskild löneskatt på premien. Särskild löneskatt är avdragsgill vid arbetsgivarens inkomsttaxering.

För den anställda är utbetald pension skattepliktigt såsom inkomst av tjänst.

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.

## 12. KLAGOMÅLSHANTERING

Ibland händer det att försäkringstagaren eller den försäkrade 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.

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.

## 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](mailto: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 den försäkrade ingår äktenskap/registrerat partnerskap, samboförhållande eller får barn.

*Fondandel* – andel i investeringsfond.

*Försäkringsfall* – då den försäkrade uppnår avtalad pensionsålder eller avlider.

*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 försäkrade vid tidpunkten för dödsfall sammanbodde med under äktenskapsliknande/partnerskapsliknande former.

*Försäkrads barn* - avser arverättigade 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* – att försäkringsgivaren köper tillbaka försäkringsavtalet innan den har löpt ut.

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