

FÖRSÄKRINGSVILLKOR

BRUMMER LIFES FONDFÖRSÄKRING – KAPITALFÖRSÄKRING

DESSA VILLKOR GÄLLER FÖR FÖRSÄKRINGAR SOM TRÄDER I KRAFT FR.O.M. 2011-03-01

2011:1

Dessa Försäkringsvillkor gäller för kapitalförsäkring (nedan "Försäkringen") hos Brummer Life Försäkringsaktiebolag (nedan "Försäkringsgivaren"). Försäkringen är knuten till sparande i investeringsfonder, så kallad fondförsäkring. Försäkringsvillkoren är uppdelade i en allmän del (A), en produktspecifik del (B) samt en ordlista (C). Samtliga blanketter, informationsblad om aktuella fonder, avgifter och liknande finns på Försäkringsgivarens hemsida www.brummerlife.se eller tillhandahålls i skrift av Försäkringsgivaren om så önskas.

Försäkringen kan tecknas av såväl fysisk som juridisk person.

Försäkring som tecknas och ägs av juridisk person (Företagsägd Försäkring) kan kompletteras med särskilda riskförsäkringar med Bliwa Livförsäkring ömsesidig, 502006-5329, Box 5125, 102 43 Stockholm, (nedan "Bliwa"), som försäkringsgivare. Med särskilda riskförsäkringar avses livförsäkring – dödsfallkapital och premiebefrielseförsäkring. De särskilda riskförsäkringarna hos Bliwa tecknas och gäller enligt vad som anges i Bliwas villkor och förköpsinformation. Bliwas villkor, aktuella blanketter och informationsblad finns på Försäkringsgivarens hemsida samt på Bliwas hemsida.

A – ALLMÄN DEL

1. FÖRSÄKRINGSAVTALET

1.1 Försäkringsgivare

1.1.1 Försäkringsgivaren Brummer Life Försäkringsaktiebolag, 516406-0823, Box 7030, 103 86 Stockholm, är ett vinstutdelande försäkringsaktiebolag med koncession att bedriva försäkringsverksamhet för försäkringsklasserna I b (livförsäkring – tilläggsförsäkringar) och III (fondförsäkring).

1.1.2 Försäkringsavtal ingås mellan Försäkringsgivaren och försäkringstagaren.

1.1.3 Finansinspektionen är ansvarig tillsynsmyndighet över Försäkringsgivaren.

1.2 Försäkringstagare/Försäkrad/Förmånstagare

1.2.1 Försäkringstagare är den som ingår försäkringsavtal med Försäkringsgivaren och därmed är ägare till Försäkringen. 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. Försäkringsgivaren har dock möjlighet att efter ansökan bevilja Försäkring även till annan fysisk eller

juridisk person samt låta en befintlig Försäkring löpa även om försäkringstagaren ej längre uppfyller kraven.

1.2.2 Försäkrad är den på vars liv eller hälsa Försäkringen gäller.

1.2.3 Förmånstagare är den som på grund av ett förmånstagarförordnande har rätt att få ersättning från Försäkringen vid den försäkrades dödsfall.

1.2.4 I försäkringsbeskedet framgår vem som är försäkringstagare, försäkrad och eventuella förmånstagare.

1.2.5 Försäkringstagaren är skyldig att tillse att Försäkringsgivaren har aktuella och uppdaterade person-, och adressuppgifter för försäkringstagare/försäkrad och eventuella förmånstagare.

1.3 Försäkringsdokumentation

1.3.1 På Försäkringen tillämpas svensk lag om inte annan tvingande lag anger annat. Utöver gällande lag och Försäkringsgivarens försäkringstekniska riktlinjer för försäkringsverksamhet vilka upprättats i enlighet med försäkringsrörelselagen gäller det enskilda försäkringsbeskedet och dessa Försäkringsvillkor samt häri gjorda hänvisningar.

1.3.2 När Försäkring tecknas samt vid förändring av Försäkringens omfattning erhåller försäkringstagare försäkringsbesked som visar Försäkringens omfattning.

1.3.3 Försäkringstagaren erhåller årligen information om Försäkringen genom ett värdebesked. Värdebeskedet innehåller information om inbetalda premier, Försäkringens värde, värdeförändring under året, uttagna avgifter ur Försäkringen och utbetalningar från Försäkringen. Försäkringsgivaren åtar sig inte att redovisa Försäkringens värde längre tillbaka än tio år från den tidpunkt då sådan begäran inkom till Försäkringsgivaren.

1.3.4 Vid var tid aktuella avgifter framgår på Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls av Försäkringsgivaren på annat sätt vid begäran. Försäkringsgivaren har rätt att ändra storleken på befintliga avgifter samt helt ta bort eller lägga till avgifter.

1.4 Kontrolluppgift

1.4.1 Försäkringsgivaren lämnar kontrolluppgifter till Skatteverket enligt lag om självdeklaration och kontrolluppgifter. Försäkringstagaren får besked om vilka kontrolluppgifter som har lämnats till Skatteverket.

1.5 Försäkringstagares upplysningsplikt

1.5.1 Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter försäkringstagaren, och i tillämpliga fall även den försäkrade, skriftligen har lämnat till Försäkringsgivaren och som krävs för Försäkringens tecknande.

1.5.2 Försäkringstagare, och i tillämpliga fall även den försäkrade, är skyldig att utan oskäligt dröjsmål underrätta Försäkringsgivaren om förändringar som inträffar under försäkringsperioden och som kan vara av intresse för Försäkringsgivaren.

1.5.3 Skulle lämnade uppgifter vara felaktiga eller ofullständiga kan det medföra att Försäkringens omfattning sätts ned eller att Försäkringen i sin helhet inte gäller enligt vad som anges i försäkringsavtalslagen. Detta gäller för lämnade uppgifter så väl vid tecknande av Försäkringen som under försäkringstiden.

1.5.4 Om försäkringsavtalet är ogiltigt eller Försäkringsgivaren på annat sätt är fri från ansvar enligt försäkringsavtalslagen är Försäkringsgivarens betalningsskyldighet inskränkt till ett belopp som högst motsvarar återköpsvärdet av Försäkringen.

1.6 Begränsning av Försäkringsgivarens ansvar

1.6.1 Placeringar i investeringsfonder är förknippade med risker. Kapital som placeras i fonder kan 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 Försäkringsgivaren åtar sig därför inget ansvar för värdeförändring. Försäkringsgivaren är heller inte ansvarig för skada som uppstår i samband med köp och försäljning av fondandelar som beror på fel i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning.

1.6.2 Försäkringsgivaren ansvarar inte för hur innehavet av Försäkringen kommer att beskattas och/eller eventuella konsekvenser av förändring i skatte- eller annan lagstiftning. Försäkringsgivaren åtar sig inget ansvar för det fall försäkringsavtalet medför annan beskattning än vad som angetts i dessa villkor eller i förköpsinformation.

1.6.3 Försäkringstagaren har inte rätt till vinster hänförliga till försäkringsrörel-

sen. Försäkringens värde beror helt på värdeutvecklingen i de till Försäkringen anknutna fondandelarna.

1.7 Försäkringens ikraftträdande

- 1.7.1 Försäkringen träder i kraft dagen efter det att fullständiga ansökningshandlingar kommit Försäkringsgivaren tillhanda under förutsättning att Försäkringsgivaren accepterat ansökan, eller när försäkringstagaren accepterat anbud från Försäkringsgivaren.
- 1.7.2 Om Försäkringsgivaren inte kan bevilja Försäkring återbetalas inbetald premie med justering för eventuell värdeförändring.
- 1.7.3 För ikraftträdande av särskilda riskförsäkringar hos Bliwa gäller Bliwas villkor.

2. PREMIER

2.1 Allmänt om premien

- 2.1.1 Försäkringspremien ska betalas med kontanta medel till det bankgirokonto som anges i utställd faktura eller på annat av Försäkringsgivaren angivet sätt. Om premien ska betalas som en engångspremie eller löpande premie samt premiens storlek anges vid ansökan.
- 2.1.2 Den första premien förfaller till betalning enligt vad som anges på fakturan. Premieinbetalningar efter första premien betalas månadsvis i förskott om inte annat avtalats.
- 2.1.3 Vid inbetalning av premie ska premien identifieras enligt vad som närmare framgår av fakturan eller motsvarande. Kan premien inte omedelbart identifieras placeras premie så snart identifiering är möjlig. Försäkringsgivaren är inte ansvarig för eventuell förlust under tid premie inte kan placeras på grund av sådan omständighet som inte beror på Försäkringsgivaren.
- 2.1.4 Försäkringsgivaren har rätt att fastställa ett lägsta premiebelopp som kan inbetalas. Aktuellt lägsta belopp framgår på Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls på annat sätt av Försäkringsgivaren vid begäran.

3. PLACERING I FONDER

3.1 Placering av inbetalda premier

- 3.1.1 Inbetalda premier placeras i investeringsfonder som omfattas av lag om investeringsfonder.
- 3.1.2 Hela premien, vid Företagsägd Försäkring inklusive premier för valda särskilda riskförsäkringar hos Bliwa, inbetalas till Försäkringsgivaren. Efter att premien inbetalats till Försäkringsgivaren sker avräkning till Bliwa för särskilda riskförsäkringar. När sådan avräkning är genomförd placeras återstående del av inbetald premie i fonder.
- 3.1.3 Placering sker i fonder ur Försäkringsgivarens fondutbud som har anvisats av försäkringstagaren. Vilka fonder som är möjliga att placera i bestäms av Försäkringsgivaren och kan variera från tid till annan. Aktuella fonder finns på Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls av Försäkringsgivaren

på annat sätt vid begäran. För det fall Försäkringsgivaren inte längre tillhandahåller eller anvisar viss fond ska försäkringstagaren göra ett aktivt val och anvisa tillgänglig fond eller fonder till vilka omplacering ska ske. Om försäkringstagaren inte gör ett sådant val har Försäkringsgivaren rätt att omplacera fondandelarna från en fond som upphört till en tillgänglig fond.

- 3.1.4 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. Aktuell minsta tillåtna procentandel framgår av Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls av Försäkringsgivaren på annat sätt vid begäran.

- 3.1.5 Placering av inbetalda premier sker så snart som möjligt efter det att premien kommit Försäkringsgivaren tillhanda.

3.2 Mellanlagringsfond med mera

- 3.2.1 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.
- 3.2.2 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.
- 3.2.3 Det belopp som avsätts till Mellanlagringsfond enligt punkt 3.2.2 är ett belopp som beräknas täcka utbetalningar och uttag av avgifter i maximalt 6 månader.

3.3 Placeringsberättigad

- 3.3.1 Om inget annat anges eller meddelas Försäkringsgivaren vid ansökan eller senare under försäkringsperioden är försäkringstagaren placeringsberättigad.
- 3.3.2 Vid Företagsägd Försäkring som tecknats som säkerhet för pensionsutfästelse, så kallad direktpensionslösning, betraktas den försäkrade (den anställde) som försäkringstagare vad gäller rätten att ange fonder för placering och omplacering. Detta ska ha avtalats skriftligt mellan försäkringstagare (arbetsgivaren) och försäkrad. För det fall den försäkrade inte själv väljer att placera fonder genom aktivt fondval kan försäkringstagaren vara placeringsberättigad i den försäkrades ställe.
- 3.3.3 Blankett för att utse annan placeringsberättigad samt återkalla tidigare utsedd placeringsberättigad finns på Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls vid begäran.
- 3.3.4 Ska annan än försäkringstagaren vara placeringsberättigad ska Försäkringsgivaren tillställas skriftlig fullmakt om detta. Blankett för fullmakt samt åter-

kallande av fullmakt finns på Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls av Försäkringsgivaren vid begäran. Fullmaktsförordnande upphör i samband med att Försäkringsgivaren genom skriftligt meddelande och dödsfallsintyg får kännedom om att försäkringstagaren avlidit.

- 3.3.5 Om försäkringstagaren avlidit har förmånstagare samma rätt att placera och omplacera försäkringskapital som försäkringstagaren tidigare haft. Rätten att placera och omplacera försäkringskapital inträder så snart Försäkringsgivaren erhållit skriftligt meddelande och dödsfallsintyg om att försäkringstagaren avlidit och Försäkringsgivaren meddelat behörighet till placering och omplacering. Finns flera förmånstagare ska de tills dess Försäkringen reglerats gemensamt utse en placeringsberättigad och tillsända Försäkringsgivaren fullmakt om detta. När Försäkringen reglerats erhåller respektive förmånstagare sin andel av den ursprungliga Försäkringen.

3.4 Fondandelar

- 3.4.1 Inbetald premie investeras i andelar i de fonder som från tid till annan erbjuds av Försäkringsgivaren och som anvisats av den placeringsberättigade. Antal valbara fonder samt hur många fonder som kan väljas kan variera från tid till annan. Aktuella fonder samt blankett för att anmäla önskade placeringar framgår på Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls på annat sätt av Försäkringsgivaren vid begäran. Placering kan även ske via Försäkringsgivarens hemsida.
- 3.4.2 Placeringsberättigad har rätt att ändra fördelningen samt anvisa nya fonder för fördelning av inbetalda premier. Ändring sker på blankett vilken finns på Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls på annat sätt av Försäkringsgivaren vid begäran. Ändring kan göras såväl under försäkringstiden som under utbetalningstiden.
- 3.4.3 Antalet andelar i en fond kan ändras under försäkringstiden. Ändring av andelar kan ske till exempel genom utbetalning från Försäkringen, emission, och ökad premieinbetalning.

3.5 Möjlighet till omplacering

- 3.5.1 Placeringsberättigad har möjlighet till omplacering av fondandelar som tillhör Försäkringen. Omplacering sker via Försäkringsgivarens hemsida eller på anvisad blankett. Omplacering av fondandelar i enlighet med framställd begäran sker så snart som möjligt efter det att Försäkringsgivaren erhållit begäran om omplacering.
- 3.5.2 Omplacering och byte av fonder kan ske såväl under försäkringstiden som under utbetalningstiden.

3.6 Utländsk valuta

- 3.6.1 Fondkurser som är noterade i utländsk valuta räknas om till svenska kronor av

Försäkringsgivaren. Omräkningen sker vid avyttring med faktiskt erhållen växelkurs och i annat fall med valutakurs som noterats vid stängning på dag för värdering.

- 3.6.2 Avgifter för växling och omräkning tas ut enligt vad som anges i avsnitt 3.2.

4. AVGIFTER

4.1 Allmänt

- 4.1.1 Avgifter tas ut för att täcka administrativa kostnader. Försäkringsgivaren kan även ta ut avgifter för enskilda handlingar. Avgifter tas ut enligt vad som anges i avsnitt 3.2 Avgifter och avgiftsnivå kan variera från tid till annan och Försäkringsgivaren har rätt att ändra avgifter och avgiftsnivåer. Aktuella avgifter framgår av Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls vid begäran.

4.2 Fondförvaltaravgift

- 4.2.1 En avgift tas normalt ut av fondbolagen för att förvalta fonderna. Avgiften varierar beroende på fond. Fondförvaltaravgift är avdragen i de redovisade kurserna för varje fond.

4.3 Avkastningsskatt

- 4.3.1 Försäkringsgivaren är skattskyldig för avkastningsskatt. Skatten beräknas årligen och Försäkringsgivaren tar ut en årlig avgift för att täcka avkastningsskatten.

5. ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGSAVTALET

5.1 Försäkringstagarens rätt att ändra avtalet

- 5.1.1 Försäkringstagare kan ändra Försäkringen enligt tillämplig lagstiftning.
- 5.1.2 Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att i vissa fall kräva hälsoprövning vid ändring av Försäkringen.

5.2 Försäkringsgivarens rätt att ändra avtalet

- 5.2.1 Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att ändra redan ingångna försäkringsavtal i den mån ändringen är nödvändig på grund av Försäkringens art, syfte eller annan omständighet såsom ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrift eller ändrad lagtillämpning. Därutöver förbehåller sig Försäkringsgivaren rätten att ändra villkoren för ingången Försäkring på sätt som kan anses vara till förmån för försäkringstagaren.
- 5.2.2 Villkorsändringen träder i kraft en månad efter det att Försäkringsgivaren har informerat om villkorsändringen.
- 5.2.3 Ändringar till förmån för försäkringstagaren eller ändringar som är av ringa betydelse eller ändringar som annars är av brådskande natur kan göras utan att försäkringstagare erhåller information om detta innan förändringen. Information ändringen sker då så snart som möjligt efter det att ändringen trätt i kraft.

6. FORCE MAJEURE

- 6.1.1 Försäkringsgivaren är inte ansvarig för förlust som kan uppstå om handläggningen av ansökan om Försäkring, utredning av Försäkring, utbetalning eller liknande förpliktelse för Försäkringsgivaren fördröjs på grund av krig, krigsliknande

förhållande eller politiska oroligheter, naturkatastrof, inskränkningar i den allmänna samfärdseln eller energiförsörjningen, riksdagsbeslut, tvingande myndighetsbeslut, konflikt på arbetsmarknaden, blockad, brand, översvämning, epidemi eller olyckshändelse av större omfattning eller omfattande förlust eller förstörelse av egendom. Förbehållet om konflikt på arbetsmarknaden gäller även om Försäkringsgivaren själv är föremål för, eller vidtar, sådan åtgärd.

7. UPPHÖRANDE AV FÖRSÄKRINGEN

- 7.1.1 Försäkringen upphör när hela försäkringskapitalet har utbetalats.
- 7.1.2 Försäkringsgivaren kan säga upp Försäkringen innan avtalstidens slut om försäkringstagaren grovt åsidosatt sina förpliktelser enligt avtalet eller det finns andra synnerliga skäl.
- 7.1.3 Om Försäkringens återköpsvärde någon gång under försäkringstiden understiger 30 procent av prisbasbeloppet äger Försäkringsgivaren rätt att säga upp Försäkringen. Försäkringsgivaren har då rätt att avsluta Försäkringen genom en engångsutbetalning. Försäkringsgivarens ansvar kvarstår under ytterligare 14 dagar från det att försäkringstagaren meddelats att ytterligare premie måste erläggas för att Försäkringen ska fortsätta gälla.
- 7.1.4 Försäkringstagare äger rätt att säga upp Försäkringen under försäkringsperioden i enlighet med svensk lag. Uppsägning ska ske skriftligt och träder i kraft dagen efter det att Försäkringsgivaren erhållit besked om att Försäkringen önskas sägas upp.

8. ÅNGERRÄTT

- 8.1.1 Om en försäkringstagare har utnyttjat sin ångerrätt gäller följande. Försäkringen upphör att gälla från början av försäkringstiden och något försäkringsavtal anses då inte ha ingåtts. Vid utnyttjande av ångerrätten sker återbetalning av inbetald premie med justering för eventuell värdeförändring fram till utbetalningsdagen. Detta innebär att försäkringstagaren bär den finansiella risken även under den period då ångerrätten kan utnyttjas. Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att debitera försäkringstagaren eventuella övriga kostnader eller skatter som kan uppkomma till följd av, eller innan det, att ångerrätten nyttjas.

9. VID KLAGOMÅL

9.1 Information om hantering av klagomål

- 9.1.1 Ibland händer det att en försäkringstagare inte är nöjd med hanteringen av ett ärende. I första hand bör försäkringstagare ta kontakt med Försäkringsgivaren. Klagomål hanteras i enlighet med Försäkringsgivarens uppställda klagomålsriktlinjer. För klagomål hänförliga till särskilda riskförsäkringar hos Bliwa gäller Bliwas villkor.

9.2 Information om möjligheter till omprövning och överprövning

Försäkringsgivarens klagomålsansvarige

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

Allmän domstol kan pröva en tvist med Försäkringsgivaren. 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 rättsskydds nämnd.

Som konsument finns utöver Försäkringsgivarens 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.

Kommunal konsumentvägledning finns i många kommuner och ger information och rådgivning i försäkringsärenden.

9.3 Tidsfrister

För att undvika preskription av fordran måste talan väckas i allmän domstol. Den som vill göra anspråk på fordran ska väcka talan mot Försäkringsgivaren inom tre år efter att ha fått kännedom om att anspråket kunde göras gällande och i varje fall inom tio år från det att anspråket tidigast kunde göras gällande. Annars går rätten till ersättning förlorad.

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

10. BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

- 10.1.1 Försäkringsgivaren är personuppgiftsansvarig för behandling av personuppgifter i samband med Försäkring. Behandlingen sker i enlighet med personuppgiftslagen. De personuppgifter som kan komma att behandlas av Försäkringsgivaren är de uppgifter om försäkringstagare, försäkrad och, om tillämpligt, eventuella förmänstagare, 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 Försäkringsgivaren samlar in, registrerar, lagrar, ändrar och lämnar ut

personuppgifterna till en tredje part för behandling i enlighet med de ändamål som anges nedan.

- 10.1.2 Personuppgifterna behandlas endast i den utsträckning och för de ändamål som är nödvändiga i Försäkringsgivarens 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 Försäkringsgivaren innehar har den vars personuppgifter är felaktiga rätt att få sådana felaktigheter rättade. För begäran om rättelse eller information om behandlingen av personuppgifter kontaktas Försäkringsgivarens klagomålsansvarige. Kontaktuppgifter finns på Försäkringsgivarens hemsida men ansvarig kan också kontaktas på Brummer Life Försäkringsaktiebolag, Box 7030, 103 86 Stockholm, märkkuvertet "Personuppgifter". Klagomålsansvarig kan även nås via telefon 08-407 13 00 alternativt mail info@brummer.se. Skriv då "Personuppgifter" i ämnesraden.
- 10.1.3 Till denna adress kan den person vars personuppgifter behandlas enligt dessa villkor också vända sig om denne inte vill att Försäkringsgivaren använder uppgifter för ändamål som rör direkt marknadsföring.

B – PRODUKTSPECIFIK DEL

11. FÖRSÄKRINGENS OMFATTNING

11.1 Försäkringens innehåll

- 11.1.1 Försäkringen tecknas med återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet motsvarar Försäkringens vid var tid gällande återköpsvärde.
- 11.1.2 Vid den försäkrades dödsfall under försäkringstiden utgår dödsfallsersättning, så kallat återbetalningsskydd till efterlevande. Dödsfallsersättningen uppgår till Försäkringens återköpsvärde ökat med 1 procent. Dödsfallsersättning utgår som ett engångsbelopp till vald förmånstagare.
- 11.1.3 Har förmånstagare inte förordnats tillfaller dödsfallsersättningen försäkringstagaren eller dennes dödsbo.
- 11.1.4 Om den försäkrades dödsfall orsakats av någon av nedanstående omständigheter utbetalas endast Försäkringens återköpsvärde:
Själv mord. Innan ett år förflutit från det att Försäkringen trädde i kraft utbetalas dock dödsfallsersättning om det kan antas att Försäkringen tecknats utan tanke på självmordet och den försäkrade skulle ha begått handlingen även om Försäkringen inte hade funnits;
Flygning. Om den försäkrade är förare eller har annan funktion vid militärflyg, avancerad flygning eller yrkesmässig provflygning eller liknande utom Europa;

Krig eller krigstillstånd i Sverige. Då gäller särskild lagstiftning i fråga om Försäkringsgivarens ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie);
Deltagande i främmande krig eller politiska oroligheter utom Sverige. Vid dödsfall som har samband med att försäkrad deltar i krig eller politiska oroligheter utom Sverige eller dödsfall som inträffar ett år efter sådant deltagande och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna. Deltagande i militärt FN-uppdrag räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter;
Atomkärnreaktion. Vid dödsfall som har direkt eller indirekt samband med en atomreaktion; eller
Terrorhandling. Vid dödsfall som har samband med eller är en följd av spridande av biologiska, kemiska eller nukleära substanser i samband med terrorhandling.

12. FÖRMÄNSTAGARE

- 12.1.1 Försäkringstagare kan 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.
- 12.1.2 Förordnandet om make/registrerad partner gäller inte, om inte annat angivits i förmånstagarförordnandet, när mål om äktenskapsskillnad/upplösande av registrerat partnerskap anhängiggjorts hos tingsrätt. För sambo upphör förordnandet när samboförhållandet upplöses. Om före detta make/registrerad partner eller sambo ska vara förmånstagare måste denna vara namngiven för att förordnandet ska anses giltigt.
- 12.1.3 Förordnade av förmånstagare samt ändring av förmånstagarförordnade sker genom skriftligt meddelande till Försäkringsgivaren på blankett som anvisats av Försäkringsgivaren.
- 12.1.4 Ett förmånstagarförordnande kan göras oåterkalleligt genom en skriftlig under rättelse till förmånstagaren och till Försäkringsgivaren. Om det finns ett oåterkalleligt förmånstagarförordnande kan Försäkringen eller förmånstagarförordnandet inte ändras till förmånstagarens nackdel eller återkallas utan förmånstagarens samtycke.
- 12.1.5 Kan ett förmånstagarförordnande helt eller delvis inte verkställas vad angår en viss förmånstagare för att denne avlidit eller avstått från förmånstagarförordnande gäller vad som föreskrivits därom enligt gällande lag.

13. PREMIER

- 13.1.1 Premien kan betalas som en eller flera engångspremier eller genom löpande premiebetalningar enligt vad som avtalats. Försäkringstagare kan välja att erlagga en högre eller lägre premie än vad som avtalats.

14. UTBETALNING VID FÖRSÄKRINGSFALL

- 14.1.1 Rätt till utbetalning inträder när för-

säkringsfall inträffar. Den som framställer önskan om utbetalning från Försäkringen ska visa att han eller hon har rätt till utbetalningen. Utbetalning sker till konto som uppges av den som har rätt till utbetalning.

- 14.1.2 Om Försäkringsgivaren anser att uppgift som lagts till grund för utbetalning är oriktig eller ofullständig sker utbetalning först efter det att utredning har avslutats.

15. UTBETALNING VID ÅTERKÖP

15.1 Allmänt

- 15.1.1 Återköp innebär att Försäkringsgivaren, helt eller delvis, köper tillbaka Försäkringen. Försäkringen får inte återköpas under första försäkringsåret. Därefter får Försäkringen fritt återköpas, antingen genom partiellt återköp eller helt återköp. Försäkringens återköpsvärde är fondandelarnas värde vid tid för återköp efter avdrag för skatter och avgifter.
- 15.1.2 Den som framställer önskan om återköp ska kunna styrka sin rätt till detta.

15.2 Återköp av hela Försäkringen

- 15.2.1 Vid återköp av hela Försäkringen upphör Försäkringen att gälla. Fondandelar knutna till Försäkringen avyttras och Försäkringens återköpsvärde utbetalas till försäkringstagaren som ett engångsbelopp. Försäkringsgivarens ansvar upphör när begäran om återköp inkommit till Försäkringsgivaren.
- 15.2.2 Vid återköp av hela Försäkringen sker utbetalning så snart som möjligt efter det att värdet för fondandelar knutna till Försäkringen har fastställts och avyttrats.

15.3 Partiellt återköp/periodisk utbetalning

- 15.3.1 Partiellt återköp innebär att delar av Försäkringen återköps. Nya premiebetalningar kan göras även efter det partiella återköpet.
- 15.3.2 Vid utbetalning genom partiellt återköp av engångskaraktär sker utbetalning så snart som möjligt efter det att värdet för fondandelar knutna till Försäkringen har fastställts och fondandelarna avyttrats.
- 15.3.3 Partiella återköp kan även ske såsom periodiska utbetalningar. Utbetalningsperiod kan då väljas mellan månad, kvartal, halvår eller helår. Utbetalning sker i efterskott. Periodiciteten för utbetalning kan ändras.
- 15.3.4 För det fall storleken av den periodiska utbetalningen understiger två procent av prisbasbeloppet har Försäkringsgivaren rätt att ändra utbetalningsperiod så att färre utbetalningar sker per år.

15.4 Utbetalningens storlek

- 15.4.1 Utbetalningens storlek beror på:
- Försäkringens värdeutveckling, vilken styrs av kursutvecklingen i de fonder som har valts för placering;
 - utbetalningsperiod; samt
 - storleken på skatter och avgifter.
- 15.4.2 Värderingstidpunkt för fondandelar knutna till Försäkringen kommer vid dödsfall att vara då Brummer Life erhållit skriftligt meddelande och dödsfalls-

intyg om att dödsfall inträffat, eventuell kompletterande utredning har fullgjorts och fondandelar knutna till Försäkringen har fastställts och avyttrats. Försäkringsgivaren har inte skyldighet att hålla sig informerad om inträffade dödsfall.

15.4.3 När utbetalning av hela försäkringsbeloppet skett upphör Försäkringen.

16. ÖVERLÅTELSE, BELÅNING OCH PANTSÄTTNING

16.1.1 Försäkringen får överlåtas till annan person som uppfyller kraven för att vara försäkringstagare.

16.1.2 Försäkringen får inte belånas hos Försäkringsgivaren.

16.1.3 Försäkringen får pantsättas. Pantsättning blir giltig först när Försäkringsgivaren erhållit skriftligt meddelande om pantsättning. Försäkringsgivaren åtar sig inte att meddela om premieinbetalning upphör, kapitalet minskar på grund av vald

placering eller att säkerheten på annat sätt minskar på grund av bristande premiebetalning.

17. SKATTEREGLER

17.1.1 Enligt gällande lag är inbetalda premier ej avdragsgilla. Utbetalning och återköp från Försäkringen skattefri.

C – 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 försäkringstagaren/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 och hantering av avgifter som utgörs av andelar i penningmarknadsfond.

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.

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