

# FÖRSÄKRINGSVILLKOR

## BRUMMER LIFES FONDFÖRSÄKRING – TJÄNSTEPENSION

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

2011:1

Dessa Försäkringsvillkor gäller för tjänstepensionsförsäkring nedan "Försäkringen") hos Brummer Life Försäkringsaktiebolag (nedan "Försäkringsgivaren"). Försäkringen har samband med tjänst och är en försäkring där en anställds arbetsgivare åtagit sig att betala samtliga premier för Försäkringen. 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](http://www.brummerlife.se) eller tillhandahålls i skrift av Försäkringsgivaren om så önskas.

Försäkringen kan kompletteras med särskilda riskförsäkringar med Bliwa Livförsäkring ömsesidig, 502006-5329, Box 5125, 102 43 Stockholm, (nedan "Bliwa"), som försäkringsgivare. Med särskilda riskförsäkringar hos Bliwa avses efterlevandepension, sjukförsäkring, kompletterande sjukförsäkring 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 eller tillhandahålls vid begäran.

#### 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. För Försäkringen är arbetsgivaren försäkringstagare. Försäkringstagaren 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 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. För Försäkringen är den anställda försäkrad.

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 Om inte annat anges lämnas försäkringsdokumentation till försäkringstagaren. När Försäkring tecknas samt vid förändring av Försäkringens omfattning erhåller försäkringstagaren försäkringsbesked som visar Försäkringens omfattning.

1.3.3 Den försäkrade 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. Försäkrad får besked om vilka kontrolluppgifter som har lämnats till Skatteverket avseende denne.

###### 1.5 Försäkringstagares och försäkrads upplysningsplikt

1.5.1 Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter försäkringstagaren och försäkrad skriftligen lämnat till Försäkringsgivaren och som krävs för Försäkringens tecknande.

1.5.2 Försäkringstagare och försäkrad är skyldiga 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 den försäkrade 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 eller försäkrad har inte rätt till vinster hänförliga till försäkringsrörelsen. 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 Försäkringspremier 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. Premiebetalningar 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 av Försäkringsgivaren på annat sätt 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, 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 den försäkrade. 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 den försäkrade göra ett aktivt val och anvisa tillgänglig fond eller fonder till vilka omplacering ska ske. Om

den försäkrade 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 den försäkrade 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 den försäkrade placeringsberättigad. För det fall den försäkrade inte själv väljer att placera fonder genom aktivt fondval kan försäkringstagaren vara placeringsberättigad i den försäkrades ställe. Blankett för att utse annan placeringsberättigad samt återkalla tidigare utsedd placeringsberättigad finns på Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls vid begäran.
- 3.3.2 Ska annan än försäkrad vara placeringsberättigad ska Försäkringsgivaren tillställas skriftlig fullmakt om detta. Blankett för fullmakt samt återkallande av fullmakt finns på Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls av Försäkringsgivaren vid begäran. Fullmaktsförordnande upphör samband med att Försäkringsgivaren genom skriftligt meddelande och dödsfallsintyg får kännedom om att den försäkrade avlidit.
- 3.3.3 Om försäkrad avlidit har förmänstagare samma rätt att placera och omplacera försäkringskapital som den försäkrade tidigare haft. Rätten att placera och omplacera försäkringskapital inträder så snart Försäkringsgivaren erhållit skriftligt meddelande och dödsfallsintyg om att försäkrad avlidit och

Försäkringsgivaren meddelat behörighet till placering och omplacering. Finns flera förmänstagare ska de tills dess Försäkringen reglerats gemensamt utse en placeringsberättigad och tillsända Försäkringsgivaren fullmakt om detta. När Försäkringen reglerats erhåller respektive förmänstagare 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 genom till exempel utbetalning från Försäkringen, emission, ökad premieinbetalning och arvvinster för Försäkring utan efterlevandeskydd.

## 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 händelser. Avgifter tas ut enligt vad som anges i avsnitt 3.2. Avgifter och avgiftsnivå kan variera från tid till annan och Försäk-

ringsgivaren 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/försäkrads rätt att ändra avtalet

5.1.1 Försäkringstagare och försäkrad kan under försäkringsperioden och innan utbetalning påbörjas ändra Försäkringen enligt tillämplig lagstiftning.

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

5.1.3 Den försäkrade kan ändra förmånstagare enligt vad som anges nedan i avsnitt 13 samt ändra utbetalningstidpunkt och utbetalningsperiodicitet enligt vad som angetts 15. Den försäkrade kan också byta fonder samt placera fondandelar.

5.1.4 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 och/eller den försäkrade eller ändringar som är av ringa betydelse eller ändringar som annars är av brådskande natur kan göras utan att Försäkringsgivaren lämnar information om detta innan förändringen. Information om 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.

### 8. FRIBREV

8.1.1 Försäkringen kan avslutas i förtid om premiebetalningen avbryts. Försäkringen omvandlas då 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.

### 9. ÅNGERRÄTT

9.1.1 Försäkringstagaren kan inte utnyttja ångerrätten utan samtycke av den försäkrade. 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.

### 10. VID KLAGOMÅL

#### 10.1 Information om hantering av klagomål

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

#### 10.2 Information om möjligheter till omprövning och överprövning

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

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

#### 10.3 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.

### 11. BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

11.1.1 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 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 Försäkringsgivaren samlar in, registrerar, lagrar, ändrar och lämnar ut personuppgifterna till en tredje part för behandling i enlighet med de ändamål som anges nedan.

11.1.2 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, märk kuvertet "Personuppgifter". Klagomålsansvarig kan även nås via telefon 08-407 13 00 alternativt mail info@brummer.se. Skriv då "Personuppgifter" i ämnesraden.

11.1.3 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

### 12. FÖRSÄKRINGENS OMFATTNING

#### 12.1 Försäkringens innehåll

12.1.1 Försäkringsersättning utgår med ålderspension och innebär att Försäkringen utbetalas när den försäkrade uppnått avtalad pensionsålder. Ålderspension utbetalas till den försäkrade. Den försäkrade är oåterkallelig förmånstagare till Försäkringens ålderspension.

12.1.2 Försäkringen innehåller ålderspension med eller utan efterlevandeskydd, så kallat återbetalningsskydd till efterlevande. Ålderspension utan efterlevandeskydd kan utan hälsoprövning kompletteras med efterlevandeskydd inom tolv månader från det att den försäkrade ingått äktenskap/registrerat partnerskap, samboförhållande eller fått barn, så kallad familjehändelse. I övriga fall kan hälsoprövning krävas för komplettering med efterlevandeskydd.

#### 12.1.3 Ålderspension utan efterlevandeskydd

När den försäkrade uppnått avtalad pensionsålder utbetalas Försäkringens värde under den avtalade utbetalningstiden. Ålderspensionens storlek bestäms av Försäkringens värde. För Försäkring utan efterlevandeskydd (det vill säga om ingen förmånstagare utses) tilldelas arvsvinst till Försäkringens värde. Arvsvinster tilldelas månatligen i förskott. Storleken på arvsvinsten beror på Försäkringsgivarens gällande antaganden om dödlighet med mera i försäkringskollektivet.

Försäkringen upphör när den försäkrade avlider. Försäkringen upphör när Försäkringsgivaren erhållit skriftligt meddelande samt bevis genom dödsfallsintyg om den försäkrades död. När den försäkrade avlider avbryts eventuell utbetalning och på Försäkringen tillämpas regler om arvsvinst.

#### 12.1.4 Ålderspension med efterlevandeskydd

När den försäkrade uppnått avtalad pensionsålder utbetalas ålderspension under den avtalade utbetalningstiden. Ålderspensionens storlek bestäms av Försäkringens värde.

Skulle den försäkrade avlida utbetalas efterlevandeskydd till förmånstagare.

#### 12.1.5 Begränsningar i försäkringens omfattning

För Försäkring som tecknats med efterlevandeskydd som motsvarar Försäkringens värde ökat med 1 procent gäller följande; om den försäkrades dödsfall orsakats av någon av nedanstående omständigheter utbetalas efterlevandeskydd endast motsvarande Försäkringens värde:

*Själv mord.* Innan ett år förflutit från det att Försäkringen trädde i kraft utbetalas dock efterlevandeskydd motsvarande Försäkringens värde ökat med 1 procent 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.

Om Försäkring tecknats med efterlevandeskydd som motsvarar Försäkringens värde ökat med 1 % framgår av försäkringsbeskedet.

### 13. FÖRMÅNSTAGARE TILL EFTERLEVANDESKYDD (SÅ KALLAT ÅTERBETALNINGSSKYDD TILL EFTERLEVANDE)

13.1.1 Försäkrad kan välja förmånstagare till efterlevandeskydd. Kretsen av möjliga förmånstagare till efterlevandeskydd är begränsad. Tillåtna förmånstagare är begränsad. Tillåtna förmånstagare är make, före detta make, registrerad partner, före detta registrerad partner sambo, före detta sambo samt barn.

13.1.2 Om inte annat anges förordnas som förmånstagare i första hand försäkrads make/registrerade partner/sambo och i andra hand försäkrads barn.

13.1.3 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.

13.1.4 Förordnade av förmånstagare samt ändring av förmånstagarförordnade sker genom skriftligt meddelande till Försäkringsgivaren på blankett som anvisats av Försäkringsgivaren.

13.1.5 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.

13.1.6 Förmånstagare kan avstå från sin förmånstagar rätt. Avståendet kan göras helt eller delvis. Avståendet måste

göras innan utbetalning har påbörjats. Avstående av förmånstagarförordnade kan bara göras till någon av de personer i kategorier som anges ovan.

13.1.7 Har ingen förmånstagare utsetts eller finns inte annan förmånstagare än den eller de som har valt att avstå förmånstagar rätten tillämpas bestämmelserna om Försäkring utan efterlevandeskydd.

### 14. PREMIER

#### 14.1 Premiens storlek

14.1.1 Premiens storlek bestäms av pensionsplanens eller pensionsavtalets regler om premie för tjänstepensionslösning, om inte annat avtalats. Försäkringstagaren är ansvarig för inbetalning av premier. Den försäkrade kan inte själv göra premieinbetalningar.

14.1.2 Försäkringsgivaren ansvarar inte för att anmäld premie är korrekt.

14.1.3 När utbetalning av ålderspension eller efterlevandeskydd har påbörjats kan inte ytterligare premieinbetalningar göras.

### 15. UTBETALNING

#### 15.1 Rätt till utbetalning

15.1.1 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.

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

#### 15.2 Utbetalningsperioder

15.2.1 Utbetalningsperiod kan normalt väljas mellan månad, kvartal, halvår eller helår. Utbetalning sker i efterskott. Utbetalningens periodicitet och utbetalningstidpunkt kan komma att ändras.

15.2.2 Försäkrad kommer ca fyra månader innan utbetalning ska påbörjas att få ett skriftligt meddelande om den förestående utbetalningen. Därefter måste den försäkrade skriftligt meddela att utbetalningen ska påbörjas. Om utbetalningen inte aktiveras skjuts den upp i ett år.

15.2.3 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. Utbetalningen ska dock ske minst en gång per år.

#### 15.3 Utbetalningens storlek

15.3.1 Utbetalningens storlek beror på:

- Försäkringens värdeutveckling, vilken styrs av kursutvecklingen i de fonder som den försäkrade har valt för placering;
- utbetalningsperiod; samt
- storleken på skatter och avgifter.

#### 15.4 Utbetalning av ålderspension

15.4.1 Vid uppnådd avtalad pensionsålder sker utbetalning av ålderspension till den försäkrade. Normalt får utbetalning av ålderspension inte påbörjas förrän den försäkrade uppnått 55 års ålder. Utbetalning sker enligt vad som avtalats. Utbetalning måste dock 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.

15.4.2 Utbetalning sker med jämna andelar av Försäkringens värde fördelat över antalet utbetalningsår. Utbetalningsbeloppen kommer under utbetalningsperioden därför att variera beroende på fondandelarnas kursutveckling.

15.4.3 Om de uppgifter vilka är nödvändiga för utbetalning inte inkommit vid tid för utbetalning skjuts utbetalningen upp.

15.4.4 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 enligt vad som anges nedan.

15.4.5 Innan utbetalning påbörjats kan försäkrad ändra utbetalningstidens längd till mellan 5 och 20 år. Utbetalningstidens längd kan dock inte vara längre än att utbetalning pågår till max 105 års ålder.

15.4.6 När utbetalning av hela försäkringsbeloppet skett upphör Försäkringen.

#### 15.5 Utbetalning av efterlevandeskydd (så kallat återbetalningsskydd till efterlevande)

15.5.1 Efterlevandeskydd utbetalas vid den försäkrades dödsfall till den eller de som utsetts till förmånstagare.

15.5.2 Efterlevandeskydd utbetalas i enlighet med avtalad utbetalningsplan och enligt vad som i övrigt anges ovan. Finns ingen på förhand avtalad utbetalningsplan utbetalas efterlevandeskydd under tio år.

15.5.3 Avlider den försäkrade sedan utbetalning påbörjats utbetalas efterlevandeskydd enligt påbörjad utbetalningsplan.

15.5.4 Finns flera förmånstagare till efterlevandeskydd fördelas efterlevandeskyddet jämt till dessa om inget annat avtalats.

#### 16. FLYTTRÄTT

16.1.1 Försäkringskapitalet kan flyttas till en annan försäkringsgivare. Försäkringstagaren och den försäkrade måste vara överens om att flytt av försäkringskapital ska ske och till vilken försäkringsgivare. Flytträtt kräver att det nya försäkringsavtalet uppfyller kraven på att vara en tjänstepensionsförsäkring. Försäkringsgivaren ska erhålla ett godkännande från det mottagande försäkringsbolaget, alltså det försäkringsbolag försäkringstagaren och den försäkrade har begärt att få försäkringskapitalet flyttat till.

Godkännandet ska innehålla bekräftelse på att det mottagande bolaget är villigt att ta emot försäkringskapitalet och att en ny tjänstepensionsförsäkring med samma försäkringstagare och försäkrad som innan flytt kommer att tecknas för detta ändamål.

16.1.2 Begäran om flytt görs skriftligt till Försäkringsgivaren. Blankett finns på Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls vid begäran.

16.1.3 Vid flytt sägs Försäkringen i sin helhet upp och hela försäkringskapitalet flyttas till den valda försäkringsgivaren. Efter flytt kan villkor för placering i investeringsfonder med mera vara annorlunda än hos Försäkringsgivaren. Försäkringsgivaren tar inte ansvar för eventuella försämringar i Försäkringen efter flytt.

16.1.4 Flytt av försäkringskapitalet kan inte ske under de fem första utbetalningsåren. Om avtalad utbetalningstidpunkt inträffar efter det att begäran om flytt inkommit till Försäkringsgivaren men innan flytt genomförts skjuts utbetalningstidpunkten upp.

16.1.5 Det flyttbara försäkringskapitalet fastställs när fondandelar knutna till försäkringen avyttras i samband med flytt dagen.

16.1.6 Begäran om flytt handläggs skyndsamt. Flytt av försäkringskapitalet sker så snart som möjligt efter det att de handlingar som är nödvändiga har inkommit till Försäkringsgivaren.

16.1.7 Vid flytt av en Försäkring utan efterlevandeskydd kan hälsoprövning komma att krävas av Försäkringsgivaren.

#### 17. ÅTERKÖP OCH ANDRA FÖRFOGANDEN ÖVER FÖRSÄKRINGEN

##### 17.1 Återköp

17.1.1 Försäkringen kan i regel inte återköpas. Försäkringsgivaren beviljar endast återköp i de undantagsfall som anges i inkomstskattelagen. Begäran om återköp görs skriftligen.

17.1.2 Försäkringen slutar gälla, och Försäkringsgivarens ansvar upphör, när begäran om återköp inkommer till Försäkringsgivaren. Begäran om återköp görs skriftligen och den som begär återköp ska styrka sin rätt.

##### 17.2 Överlåtelse

17.2.1 Försäkringen får överlåtas endast på sätt som tillåts enligt inkomstskattelagen.

##### 17.3 Belåning och pantsättning

17.3.1 Försäkringen kan inte belånas eller pantsättas.

#### 18. SKATTEREGLER

18.1.1 Enligt gällande lag är inbetalda pensionspremier avdragsgilla upp till en viss

gräns som anges i inkomstskattelagen. Utbetalad pension är skattepliktig som inkomst av tjänst.

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

*Sambo* – avser den person med vilken den försäkrade vid tidpunkten för dödsfall sammanbodde med under äktenskapsliknande/partnerskapsliknande former.

*Försäkrads barn* – avser arverberättigade 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.