

Översikt

Inledning

Dessa villkor gäller för fondförsäkring tecknad i SEB Pension och Försäkring AB, organisationsnummer 516401-8243.

Innehåll

1. Försäkringsavtalet	2	PA 16 avdelning I	3
PA 16	2	PA 16 avdelning II	3
Parter	2	3.3 Återbetalningsskydd	3
SEB Pension och Försäkring AB	2	Alternativt uttag	4
Förutsättningar	2	3.4 Rätt att lägga till återbetalningsskydd	4
Förmänstagare	2	4. Återköp	4
Tillämpliga lagar	2	Vad innebär ett återköp?	4
Tillsynsmyndighet	2	Rätt till återköp?	4
Försäkringsbolagets rätt att ändra villkor	2	Tekniskt återköpsvärde	4
Principen för vinstdelning	2	Belopp att utbetala	4
Pensionsförsäkring	2	5. Flytträtt	4
Kontrollavgifter	2	Inledning	4
När börjar försäkringsavtalet gälla?	2	Allmänna förutsättningar	4
2. Premier	2	Flyttbart kapital	4
2.1 Allmänt om premier	2	Flyttförfarande	4
Premiebetalning	2	Konsekvenser av flytt av försäkring	4
Premiebefrielse	2	Rätt till ändring under flyttförfarandet	4
2.2 Premieplacering	2	Flyttavgift	4
Premieplacering	2	6. Utbetalning	4
Tidpunkt för placering och omplacering	2	Begäran om utbetalning	4
Vilka fonder?	2	Åtgärder för utbetalning	4
Första premien	2	Vad utbetalas?	5
Entrélösning	2	Försäkringar med lågt värde	5
Fond upphör eller utgår	3	Mottagare	5
Antal fonder	3	Tidpunkt för utbetalning	5
Utdelning	3	Räntebestämmelser	5
Rätt att omplacera	3	7. Begränsning av försäkringsgivarens ansvar	5
Värdeuppgift	3	Force majeure	5
Reklamation	3	Oriktiga eller ofullständiga uppgifter	5
2.3 Avgifter	3	8. Ordlista	5
Avgifter för drift och skatt	3	Om du inte är nöjd	6
Driftskostnader	3	Information enligt dataskyddsförordningen ((EU) 2016/679)	6
Arvsvinst	3		
Avkastningsskatt	3		
Fondförvaltningsavgifter	3		
Flyttavgift	3		
3. Försäkringens utformning	3		
3.1 Inledning	3		
3.2 Ålderspension	3		

Ordlistan

I villkoren finns ett antal fackord som inte förklaras där du finner dem i den löpande texten. Vi har samlat förklaringarna på ett ställe, i ordlistan i avsnitt 8.

1. Försäkringsavtalet

PA 16

Pensionsavtalet för PA 16, som baseras på en överenskommelse mellan Arbetsgivarverket och organisationer på arbetstagsidan, består av två delar - avdelning I och avdelning II.

Parter

Parter är den försäkrade, arbetsgivaren och SEB Pension och Försäkring AB, nedan kallat Försäkringsbolaget.

Försäkrad är den anställda som tillhör den grupp som omfattas av PA 16. Arbetsgivaren är försäkringstagare. Beträffande rätten till försäkringsförmåner ska den försäkrade betraktas som försäkringstagare. Rätten att i förekommande fall förordna förmånstagare tillkommer den försäkrade.

SEB Pension och Försäkring AB

Försäkringsbolaget tillhandahåller rådgivning om de försäkringsprodukter som Försäkringsbolaget distribuerar.

Företsättningar

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen eller på annat sätt enligt avtal lämnat till Försäkringsbolaget.

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i försäkringsbekräftelsen och de handlingar som hör till denna. Vidare gäller vad som anges i dessa villkor och i pensionsavtal för arbetstagare hos staten m.fl. (PA 16). Dessutom gäller fondbestämmelserna för de fonder där de inbetalade premierna är placerade.

Förmånstagare

För en försäkring med återbetalningsskydd gäller ett generellt förmånstagarförordnande. Förmånstagare är:

- i första hand den försäkrades make, sambo eller registrerade partner
- i andra hand den försäkrades barn.

Innan pensionen börjar utbetalas kan en förmånstagare helt eller delvis avstå sin rätt till den som står närmast i tur enligt förordnandet.

Ändring av ett förmånstagarförordnande

Det generella förmånstagarförordnandet kan ändras till förmån för följande personer:

- make, sambo eller registrerad partner eller tidigare make, sambo eller registrerad partner
- barn eller fosterbarn till den försäkrade eller till den försäkrades nuvarande eller tidigare make, sambo eller registrerade partner.

Om förordnandet omfattar någon annan person är det i den delen utan verkan. Ett förordnande till förmån för den försäkrades make eller registrerade partner upphör att gälla under tiden som ett mål om äktenskapsskillnad eller upplösning av det registrerade partnerskapet pågår.

En ändring av förmånstagarförordnandet ska göras skriftligt till Försäkringsbolaget.

Tillämpliga lagar

För försäkringsavtal gäller försäkringsavtalslagen (2005:104) och svensk allmän lag i övrigt.

Tillsynsmyndighet

SEB Pension och Försäkring AB ("Försäkringsbolaget") är ett försäkringsföretag och står under Finansinspektionens tillsyn.

Kontaktuppgifter till Finansinspektionen är:

Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, telefon 08-408 980 00, e-post: finansinspektionen@fi.se. Webbplats: www.fi.se

Försäkringsbolaget står även, vad avser marknadsföring, under Konsumentverkets tillsyn. Kontaktuppgifter till Konsumentverket är:

Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad, telefon 0771-42 33 00, e-post: konsumentverket@konsumentverket.se.

Webbplats: www.konsumentverket.se

Försäkringsbolagets rätt att ändra villkor

Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att ändra dessa villkor att ändra villkor under försäkringstiden, i den mån detta blir nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad lagtillämpning. Försäkringsbolaget har, förutom i de fall som anges särskilt i dessa villkor, även rätt att ändra villkoren om ändringen generellt sett kan anses vara gynnsam för försäkringstagarna eller om de allmänna förutsättningarna förändras på så sätt att villkorsändringen kan anses sakligt befogad med hänsyn till försäkringens art eller någon annan särskild omständighet.

En sådan ändring av villkoren träder i kraft en månad efter det att Försäkringsbolaget skickat information till försäkringstagaren om ändringen samt de nya villkoren, eller den tidigare tidpunkt som följer av lag. En ändring som generellt kan anses vara obetydlig eller gynnsam för försäkringstagarna får genomföras utan att dessa informerats om detta särskilt.

Principen för vinstdelning

Försäkringstagaren eller den försäkrade har inte någon rätt till del i den vinst som kan uppstå genom försäkringsrörelsen.

Pensionsförsäkring

Enligt inkomstskattelagen (1999:1229) får en pensionsförsäkring inte pantsättas eller belånas. Den får heller inte ändras på ett sådant sätt att den inte längre uppfyller villkoren för en pensionsförsäkring. En överlåtelse eller ett återköp av en pensionsförsäkring får inte ske om detta skulle strida mot inkomstskattelagen.

Kontrolluppgifter

Försäkringsbolaget ska lämna sådana kontrolluppgifter som enligt 15, 22 och 23 kap. skatteförfarandelagen (2011:1244) ska lämnas om pensionsförsäkring.

När börjar försäkringsavtalet gälla?

Försäkringsavtalet börjar gälla när Försäkringsbolagets huvudkontor tagit emot den första premien för försäkringens.

2. Premier

2.1 Allmänt om premier

Premiebetalning

Premierna för försäkringens betalas i enlighet med vad som avtalats i PA 16. Premierna betalas av arbetsgivaren. Om den försäkrade inte längre tillhör den grupp av personer som omfattas av PA 16, upphör möjligheten att betala in ytterligare premier.

Premien utgörs av de belopp som försäkringstagaren betalar på försäkringens och de avgifter som dras från kapitalet eller som erläggs i annan av Försäkringsbolaget föreskriven ordning. Avgifterna är de vid var tid gällande och om inte annat har avtalats, fastställs de varje kvartal och bestäms med hjälp av framförallt antaganden om driftskostnader samt skatt. Förändringar avseende avgifterna ska meddelas den försäkrade senast en månad före början av ny premieperiod.

Premiebefrielse

Rätten till premiebefrielse framgår av PA 16-avtalet.

2.2 Premieplacering

Premieplacering

Den inbetalda premien för försäkringens ska Försäkringsbolaget placera i värdepappersfonder enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller i specialfonder vilka förvaltas av den som har rätt att förvalta specialfonder enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder, i dessa villkor gemensamt kallade fonder, och som vid var tid anvisas av Försäkringsbolaget avseende PA 16-försäkringar. Försäkringsbolaget är ägare till de fondandelar som kopplas till varje enskild försäkring, men ansvarar inte för värdeutvecklingen.

Tidpunkt för placering och omplacering

Premien placeras så snart som möjligt när premien har kommit Försäkringsbolaget tillhanda.

Fondandelar som hör till försäkringens omplaceras så snart som möjligt efter det att Försäkringsbolaget tagit emot en begäran om omplacering.

Hur snart premien kan placeras är bland annat beroende av de aktuella fondernas handelsregler och eventuella handelsfria dagar.

Vid fondbyten kommer bytet att utföras enligt reglerna för den fond i bytet som har längst handelscykel.

Vilka fonder?

Premien ska placeras i den eller de fonder som den försäkrade skriftligen, eller på annat vid var tid tillåtet sätt, meddelat Försäkringsbolaget. Om någon särskild anvisning inte lämnas om premieplaceringen, placeras en ny premie på samma sätt som den närmast föregående premien.

Första premien

Första premien placeras i den entrélösning som Försäkringsbolaget vid var tid anvisar.

Entrélösning

Entrélösningen innebär att Försäkringsbolaget, i den försäkrades ställe, utöver placeringsrätten i enlighet med försäkringsavtalet och placerar försäkringskapitalet i en fondportfölj med utgångspunkt från en tänkt pensionsbidpunkt. Fram till fem år före denna tidpunkt placeras kapitalet i aktiefonder eller i andra fonder med liknande risknivå. Därefter sker en successiv nedtrappning av aktiefondandelen till förmån för räntefonder eller andra fonder med liknande risknivå. Nedtrappningen upphör 20 år efter den tänkta pensionsbidpunkten. Gör den försäkrade inget val är den tänkta pensionsåldern som fondportföljen utgår från 65 år. Den försäkrade kan emellertid välja en fondportfölj som utgår från en annan pensionsbidpunkt än den förutbestämda. Observera att den tänkta pensionsåldern som fondportföljen har som utgångspunkt kan vara en annan än den faktiska pensionsåldern på försäkringens.

Den försäkrade har när som helst rätt att omplacera försäkringskapitalet i enlighet med försäkringsavtalet. En sådan omplacering innebär att entrélösningen upphör att gälla. En försäkrad som inte är ansluten till entrélösningen har möjlighet att senare ansluta sig till denna. En begäran om omplacering eller anslutning ska ske på det sätt som Försäkringsbolaget vid var tid anvisar. Omplacering från entrélösning till eget val av fonder respektive anslutning till entrélösning sker så snart som möjligt.

Placering i enlighet med entrélösningen upphör om den försäkrade avlider. Försäkringsbolagets placeringsrätt i enlighet med entrélösningen upphör så snart Försäkringsbolaget erhåller kännedom om dödsfallet och så snart detta kan ske med hänsyn till pågående transaktioner. Efter denna tidpunkt kommer inga ytterligare omplaceringar att utföras inom ramen för entrélösningen. De befintliga fondplaceringarna kommer att kvarstå till dess att placeringsberättigad enligt försäkringsavtalet meddelar annat.

Försäkringsbolaget ansvarar inte för värdeutvecklingen av de fondandelar som är kopplade till entrélösningen.

Fond upphör eller utgår

Om Försäkringsbolaget upphör att tillhandahålla eller anvisa en viss fond, ska Försäkringsbolaget kontakta den försäkrade för att få en anvisning om hur medlen ska omplaceras. Om den försäkrade inte lämnar någon sådan anvisning, har Försäkringsbolaget rätt att omplacera medlen till någon annan fond. Detsamma gäller om omplaceringen är brådsakande och ett inhämtande av anvisning från den försäkrade inte kan inväntas.

Antal fonder

Varje enskild premie får placeras i upp till tolv fonder. Högst tjugo fonder får samtidigt höras till en försäkring.

Utdelning

Utdelningen ur en fond får endast disponeras för förvärv av nya andelar i den fond som givit utdelningen.

Rätt att omplacera

Det är den försäkrade som har rätt att bestämma om omplacering av de fondandelar som hör till försäkringen, om inte något annat följer av vad som anges nedan.

En omplacering av fondandelar inom ramen för entrélösningen till en eller flera fonder innebär att entrélösningen upphör.

Om den försäkrade har avlidit och det finns ett giltigt förmånstagarförordnande, går bestämmanderätten över till någon av förmånstagarna.

- Om förmånstagarna har satts in i ordningsföljd, går bestämmanderätten över till den förmånstagar, som är insatt i första hand eller – om denna förmånstagar avstår eller inte längre finns – den förmånstagar som enligt förordnandet är berättigad därefter.
- Om den försäkrade har avlidit och det pågår en släktutredning med anledning av dödsfallet eller om den som gör anspråk på utbetalning av försäkringsbeloppet inte har styrkt sin rätt till beloppet, får fondandelarna inte omplaceras förrän den som gör anspråk på försäkringsbeloppet har styrkt sin rätt till beloppet.
- Om två eller flera förmånstagare inte är överens om hur de fondandelar som hör till försäkringen ska vara placerade, får fondandelarna inte omplaceras förrän förmånstagarna är överens.

Värdeuppgift

Den försäkrade har rätt till årlig information om försäkringsavtalets värde.

Försäkringsbolaget åtar sig dock inte att i efterhand redovisa försäkringens värdeutveckling längre tillbaka i tiden än tio år räknat från den tidpunkt då en begäran om sådan information kom in till Försäkringsbolaget.

Försäkringsbolaget har ingen skyldighet att upprepade gånger skicka samma information till den försäkrade.

Reklamation

Den försäkrade ska, inom skälig tid, till Försäkringsbolaget påtala fel och brister hänförliga till placering av premier och omplacering av fondandelar som vid var tid är kopplade till försäkringen m.m.

2.3 Avgifter

Avgifter för drift och skatt

Försäkringsbolaget tar ut avgifter för drift och skatt. Avgifterna tas ut genom att Försäkringsbolaget tar i anspråk ett så stort antal som behövs av de fondandelar som hör till försäkringen. Dessa avgifter tas ut från och med den dag försäkringen blir gällande.

Om de fondandelar som hör till försäkringen är fördelade på mer än en fond, tar Försäkringsbolaget i anspråk så många fondandelar ur varje fond som motsvarar varje fonds andel av värdet av samtliga fondandelar som hör till försäkringen.

Avgifterna för drift och skatt tas ut i efterskott, om den försäkrade inte får meddelande om annat,

- under den sista månaden i varje kalenderkvartal eller
- vid andra tidpunkter som den försäkrade får meddelande om eller
- vid någon annan tidpunkt då någon händelse inträffar som är definitiv för försäkringen. Med definitiv händelse menas dödsfall, utbetalning, återköp eller annullering.

Referens: Angående fastställandet av premien/avgifterna och information angående detta, se 2.1 "Allmänt om premier" ovan.

Driftskostnader

Försäkringsbolaget har rätt att ta ut driftskostnader i form av en fast avgift. Försäkringsbolaget har rätt att vid varje årsskifte indexera den fasta avgiften utifrån förändringar i konsumentprisindex (KPI).

Arvsvinst

Försäkringar som vid den försäkrades dödsfall minskar i värde till förför arvsvinst. Försäkringsbolaget fastställer dödlighetsantagandena löpande och fördelar arvsvinsten kvartalsvis eller vid någon annan tidpunkt då någon händelse inträffar som är definitiv för försäkringen.

Avkastningsskatt

Försäkringsbolaget är skattskyldigt för avkastningsskatt. Avgift för avkastningsskatt tas ut i samband med avgifter för risk och drift. Försäkringsbolaget har dessutom rätt till kompensation för de ränteförluster som uppstår till följd av preliminära skattebetalningar. Räntan uppgår årligen högst till Riksbankens referensränta med tillägg av två och en halv procentenheter. På belopp som försäkringstekniskt förfallit till betalning, men som kvarstår i Försäkringsbolagets förvaltning, tas avgift för skatt ut motsvarande den som gäller för försäkringen.

För aktuell information om avkastningsskatt se seb.se/pension.

Fondförvaltningsavgifter

Avgifter för fondförvaltningen är de avgifter som vid var avgifts tid gäller för respektive fond som kan anslutas till försäkringen.

Flyttavgift

Se 5. "Flytträtt".

3. Försäkringens utformning

3.1 Inledning

Försäkringen tecknas antingen som ålderspension eller som ålderspension med återbetalningsskydd.

3.2 Ålderspension

PA 16 avdelning I

Ålderspensionen betalas ut efter begäran från den försäkrade, tidigast från den månad då den försäkrade har uppnått den ålder vid vilken allmän ålderspension tidigast kan utbetalas, dock aldrig tidigare än 61 år. Om utbetalning av ålderspension inte har påbörjats eller om begäran om sådan utbetalning inte har gjorts 36 månader efter det att den försäkrade uppnått den ålder som framgår av 32 a § lagen (1982:80) om anställningsskydd ska utbetalning påbörjas vid denna tidpunkt.

Ålderspensionen betalas ut livsvarigt. Om den försäkrade avlider upphör utbetalningen av ålderspensionen. Den försäkrade kan också välja att ålderspensionen ska betalas ut under begränsad tid om minst tio år.

PA 16 avdelning II

Ålderspensionen betalas ut efter begäran från den försäkrade, dock tidigast från den månad då den försäkrade fyller 61 år. För att utbetalning ska kunna påbörjas i förtid krävs att pensioneringssyfte föreligger i enlighet med de krav som uppställs i PA 16. Om utbetalning av ålderspension inte har påbörjats eller om begäran om sådan utbetalning inte har gjorts 36 månader efter det att den försäkrade uppnått den ålder som framgår av 32 a § lagen (1982:80) om anställningsskydd ska utbetalning påbörjas vid denna tidpunkt.

Ålderspensionen betalas ut livsvarigt. Om den försäkrade avlider upphör utbetalningen av ålderspensionen. Den försäkrade kan också välja att ålderspensionen ska betalas ut under begränsad tid om minst tio år.

3.3 Återbetalningsskydd

När försäkringsavtalet träffas kan den försäkrade välja om försäkringsavtalet ska omfatta ett återbetalningsskydd. Efter det att utbetalningen av ålderspensionen till den försäkrade har påbörjats, kan inte den försäkrade träffa avtal om att det ska ingå ett återbetalningsskydd i försäkringsavtalet.

För sådana försäkringsavtal där återbetalningsskydd ingår gäller följande.

Om den försäkrade avlider före den avtalade pensionstidpunkten, utbetalas återbetalningsskyddet, fördelat som en månatlig efterlevandepension, under fem års tid. Återbetalningsskyddet uppgår till 100 procent av fondandelarnas värde.

Om den försäkrade avlider efter den avtalade pensionstidpunkten, fortsätter utbetalningarna som efterlevandepension till förmånstagaren eller förmånstagarna under återstoden av den avtalade utbetalningstiden. Den sammanlagda utbetalningstiden för ålderspension och efterlevandepension får dock inte överstiga 20 år (så kallad garantitid).

Återbetalningsskyddet uppgår till ett värde motsvarande vad som skulle ha utbetalats som ålderspension till den försäkrade under motsvarande period.

Utbetalningen av efterlevandepensionen påbörjas från och med månaden efter den då den försäkrade avlidit och upphör senast då det inte längre finns någon förmånstagare kvar.

Alternativt uttag

En förmånstagare kan komma överens med Försäkringsbolaget om att efterlevandepensionen ska börja betalas ut senare och pågå under en annan tidsperiod än vad som framgår ovan. Tidsperioden för utbetalningar får dock inte understiga 5 år. Om två eller flera förmånstagare är berättigade till återbetalningsskyddet, måste förmånstagarna vara överens om utbetalningstidpunkten och utbetalningstiden.

Observera: Återbetalningsskyddet utbetalas endast om den försäkrade avlider innan 105 års ålder.

3.4 Rätt att lägga till återbetalningsskydd

Om den försäkrade gifter sig, blir sambo eller får barn innan det att utbetalningen av ålderspensionen har påbörjats, kan den försäkrade utan hälsoprövning välja att det ska ingå ett återbetalningsskydd i försäkringsavtalet. En begäran om en sådan ändring ska göras skriftligen och i sådan tid att den kommer in till Försäkringsbolaget inom tolv månader från den aktuella händelsen.

Om den försäkrade kommer in med sin begäran om ändring senare, men före det att ålderspensionen har börjat betalas ut, krävs en hälsoprövning. Om något återbetalningsskydd inte kan beviljas för den redan intjänade tiden, kan ett återbetalningsskydd ändå beviljas för tiden från och med månaden efter den då den försäkrade kom in med sin begäran om ändring.

4. Återköp

Vad innebär ett återköp?

Ett återköp innebär att Försäkringsbolaget köper tillbaka försäkringsavtalet innan det löper ut.

Rätt till återköp?

Försäkringstagaren eller den försäkrade har inte någon rätt att begära återköp av försäkringsavtalet.

I följande fall har Försäkringsbolaget rätt att återköpa försäkringsavtalet:

- samband med den försäkrades pensionsavgång, om det årliga pensionsbeloppet understiger 5 procent av det aktuella prisbasbeloppet sedan – i förekommande fall – terminen ändrats till helår och utbetalningstiden ändrats till 5 år.
- Om värdet av de fondandelar som hör till en försäkring skulle vara lägre än de förväntade avgifterna för risktäckning och drift samt för skatt för tiden intill dess att dessa avgifter tas ut nästa gång.
- Om utbetalning inte har påbörjats och försäkringens tekniska återköpsvärde är mindre än 30 procent av ett prisbasbelopp.
- Om försäkringens tekniska återköpsvärde är mindre än 10 procent av ett prisbasbelopp.

Tekniskt återköpsvärde

Försäkringens tekniska återköpsvärde är lika med värdet av de fondandelar som hör till försäkringen minskat med upplupna drift- och skatteavgifter.

Belopp att utbetala

Vid ett återköp utbetalas försäkringens tekniska återköpsvärde.

5. Flytträtt

Inledning

Den försäkrade har rätt att flytta sitt försäkringskapital till annan försäkringsgivare under de förutsättningar som anges nedan. En flytt kan endast ske till en sådan försäkringsgivare som har rätt att meddela försäkring inom PA 16.

Allmänna förutsättningar

Följande förutsättningar ska vara uppfyllda för att en flytt ska kunna godkännas och genomföras.

Den försäkring som kapitalet ska flyttas till måste vara klassificerad som en pensionsförsäkring i enlighet med inkomstskattelagen (1999:1229) och vara meddelad av en försäkringsgivare som har rätt att meddela motsvarande försäkringar enligt PA16. Vidare krävs att Försäkringsbolaget erhållit samtliga nödvändiga uppgifter för att kunna genomföra flytten.

Flytt av försäkringskapital kan endast avse hela det flyttbara kapitalet i försäkringen, med avdrag för avgifter.

Om den avtalade utbetalningstidpunkten har inträffat vid den tidpunkt då begäran om flytt inkommer till Försäkringsbolaget, kan en flytt av försäkringskapitalet inte ske. Om den avtalade utbetalningstidpunkten inträffar efter det att en begäran om flytt inkommit till Försäkringsbolaget, men innan flyttdagen, skjuts den avtalade utbetalningstidpunkten fram, om inte annat överenskomms.

Rätt till flytt föreligger utan krav på godkänd hälsa.

Flyttbart kapital

Det flyttbara kapitalet utgörs av hela försäkringens värde med avdrag för upplupna ej uttagna avgifter och skatter.

Flyttförfarande

En flyttförfrågan ska framställas till Valcentralen, som vidarebefordrar denna till Försäkringsgivaren. Efter att Valcentralen har lämnat den försäkrade information om flyttbara försäkringar har den försäkrade 14 kalenderdagar på sig att göra en definitiv flyttbegäran. Efter att flyttbegäran har bekräftats av Valcentralen har den försäkrade rätt att inom tio kalenderdagar avbryta flytten (ångerrätt). Den försäkrade måste då meddela Valcentralen. Avbryts inte flytten ska Försäkringsgivaren inom 7 kalenderdagar från en av Valcentralen angiven flyttidpunkt (flyttdagen) överföra flyttbart kapital till Valcentralen, för vidarebefordran till mottagande bolag.

Räntekompensation

Genomförs flytten senare än 7 kalenderdagar efter flyttdagen, betalar Försäkringsbolaget räntekompensation till den försäkrade. Räntan uppgår till Riksbankens referensränta plus fyra procentenheter. Ränta som understiger 0,25 % av gällande prisbasbelopp utbetalas inte.

Konsekvenser av flytt av försäkring

Försäkringen upphör att gälla helt på flyttdagen. Därefter kan inte anspråk på utbetalning av ett eventuellt återbetalningsskydd med anledning av den försäkrades dödsfall göras. Detta gäller även om dödsfallet har inträffat innan flyttdagen. Om Försäkringsbolaget får kännedom om den försäkrades dödsfall före flyttdagen, men efter den tidpunkt då begäran om flytt inkom till Försäkringsbolaget, kommer flyttförandet att avbrytas. Detta sker dock inte om den försäkrade och Försäkringsbolaget i förekommande fall särskilt kommer överens om annat.

Observera: Försäkringsbolaget ansvarar inte för de eventuella försämringar av försäkringsskyddet som begäran om flytt kan komma att föranleda. De rättigheter och skyldigheter som försäkringstagaren och den försäkrade har i förhållande till den nya försäkringen hos den mottagande försäkringsgivaren kan avvika från dem som gäller för försäkringen hos Försäkringsbolaget.

Rätt till ändring under flyttförandet

Rätten att i förekommande fall byta fondandelar kvarstår i normalfallet fram till och med fem bankdagar före flyttdagen. Begäran om fondbyte som inkommit senare eller som inte genomförts före flyttdagen kommer inte att registreras och genomföras.

Efter det att en begäran om flytt inkommit till Försäkringsbolaget föreligger det inte någon rätt till annan ändring av försäkringen. Om flyttärendet har avnoterats av Försäkringsbolaget, på den försäkrades begäran eller i enlighet med dessa villkor, föreligger det därefter en rätt att ändra försäkringarna i enlighet med villkoren i övrigt. En sådan ändring träder i kraft den första i månaden efter den dag då flyttärendet avnoterades eller den senare tidpunkt som finns angiven i begäran om ändring.

Flyttavgift

Vid en flytt av försäkringen har Försäkringsbolaget rätt att ta ut en administrativ avgift, som högst får uppgå till tre procent av ett prisbasbelopp.

6. Utbetalning

Begäran om utbetalning

Den som begär utbetalning ska styrka sin rätt till beloppet.

De handlingar och övriga upplysningar som har betydelse för bedömningen av Försäkringsbolagets ansvarighet ska anskaffas och skickas in utan någon kostnad för Försäkringsbolaget.

Åtgärder för utbetalning

Utbetalning enligt avtal eller på begäran

Försäkringsbeloppet betalas ut vid den tidpunkt som avtalats eller på begäran, dock senast vid den avtalade utbetalningstidpunkten. Begäran ska vara skriftlig och lämnas till Försäkringsbolaget, med en anvisning om hur utbetalningen ska ske, inom ramen för de utbetalningssätt som Försäkringsbolaget tillhandahåller.

Utbetalning vid den försäkrades dödsfall

Anmälan om den försäkrades dödsfall ska göras skriftligen till Försäkringsbolaget. När anmälan har gjorts och kommit Försäkringsbolaget tillhanda anses Försäkringsbolaget ha fått kännedom om dödsfallet. Försäkringsbolaget kontrollerar även löpande om det har inträffat ett sådant dödsfall.

Vad utbetalas?

Allmänt

Det är försäkringsbeloppet som betalas ut. Om inget annat avtalats motsvarar försäkringsbeloppet värdet av samtliga andelar i den eller de fonder som vid varje tidpunkt för utbetalning tillhör försäkringen fördelat på förväntat antal återstående utbetalningstillfällen, med hänsyn tagen till aktuella antaganden om avkastning, försäkringsrisker, avgifter och skatt.

Om det återstår mer än en utbetalning ur försäkringen och om de fondandelar som hör till försäkringen är fördelade på mer än en fond, tar Försäkringsbolaget i anspråk fondandelar för utbetalningen på följande sätt. Ur varje fond tas normalt så många fondandelar som motsvarar varje fonds andel av värdet av samtliga fondandelar som hör till försäkringen. Om andelar i en fond av någon anledning utanför Försäkringsbolagets kontroll inte går att sälja, har Försäkringsbolaget rätt att genomföra utbetalningen genom att i första hand sälja andelar i övriga fonder.

Försäkringar med lågt värde

I följande fall har Försäkringsbolaget rätt att vid avtalad pensionsålder utbetala försäkringen som ett engångsbelopp.

- Om försäkringens värde understiger 30 procent av ett prisbasbelopp.
- Om det årliga försäkringsbeloppet skulle understiga 5 procent av ett prisbasbelopp sedan, i förekommande fall, terminen ändrats till helår och utbetalningstiden ändrats till fem år.

Mottagare

Om den försäkrade lever är det han eller hon som tar emot utbetalningen.

Om den försäkrade har avlidit tar förmånstagaren emot utbetalningen, om det finns något förordnande om detta. Om det inte finns någon giltigt förmånstagare, finns det inte någon rätt till utbetalning.

Tidpunkt för utbetalning

Utbetalning ska ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på utbetalning har fullgjort sina skyldigheter enligt ovan.

Om en utbetalning begärs och det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver Försäkringsbolaget dock inte göra utbetalningen förrän en månad efter det att utredningen har avslutats. Utredningen ska bedrivas skyndsamt.

Räntebestämmelser

Dröjsmålsränta

Sker utbetalning senare än vad som framgår ovan betalar Försäkringsbolaget dröjsmålsränta enligt räntelagen.

Ränta på belopp som kvarstår i Försäkringsbolagets förvaltning

På belopp som försäkringstekniskt har förfallit till betalning, men kvarstår i Försäkringsbolagets förvaltning, betalas ränta enligt följande. Ränta betalas från dagen en månad efter den dag då beloppet förfallit till betalning och så länge som beloppet står kvar i Försäkringsbolagets förvaltning.

Räntan uppgår årligen till Riksbankens referensränta med avdrag av två procentenheter. Denna ränta utbetalas oavsett om dröjsmål med utbetalning föreligger från Försäkringsbolagets sida eller inte. I förekommande fall ska denna ränta avräknas från dröjsmålsräntan.

Utbetalning

Räntan betalas ut samtidigt som försäkringsbeloppet. Om den sammanlagda ränta som ska betalas ut är mindre än en halv procent av ett prisbasbeloppet betalas dock inte någon ränta.

7. Begränsning av försäkringsgivarens ansvar

Force majeure

Försäkringsbolaget är inte ansvarigt för en sådan skada som beror på lagbud, myndighets åtgärd, krigshändelse eller terrorhandling eller någon annan liknande omständighet.

Försäkringsbolaget är inte heller ansvarigt för en skada som beror på strejk, blockad, bojkott eller lockout eller annan liknande omständighet. Detta gäller även om Försäkringsbolaget självt vidtar eller är föremål för någon sådan konfliktåtgärd, under förutsättning att Försäkringsbolaget gjort vad som skäligt kan begäras för att begränsa de skador som kan uppkomma.

Försäkringsbolaget är inte heller ansvarigt för en sådan skada som uppstår i samband med köp och försäljning av fondandelar och som beror på fel i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning.

Vidare är Försäkringsbolaget inte skyldigt att i andra fall ersätta en skada som uppstår, om Försäkringsbolaget har varit normalt aktsamt.

Oriktiga eller ofullständiga uppgifter

I försäkringsavtalslagen (2005:104) regleras konsekvenserna av att försäkringstagaren lämnar någon uppgift som är oriktig eller ofullständig. Om en sådan uppgift har lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om den försäkrade hade varit försäkringstagaren.

8. Ordlista

Ord	Förklaring
Arvsvinst	Det risköverskott som tillförs försäkringar som vid dödsfall minskar i värde.
Fond	Med fond avses i dessa villkor värdepappersfonder enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller specialfonder vilka förvaltas av den som har rätt att förvalta specialfonder enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.
Fondandelar	En andel i en fond - se ovan.
Förbund på arbetstagsidan	SACO-S, SEKO, OFR förbundsområden S, P och O sammantagna.
Förmånstagare	Förmånstagare är den som försäkringsbeloppet ska utbetalas till om den försäkrade gjort ett förordnande om detta.
Försäkrad	En person på vars liv försäkringen gäller.
Försäkringsbekräftelse	Skriftlig bekräftelse på att ett försäkringsavtal har träffats.
Försäkringsgivare	Ett försäkringsbolag som åtagit sig att betala ut det överenskomna försäkringsbeloppet om ett försäkringsfall inträffar. I dessa villkor är SEB Pension och Försäkring AB organisationsnummer 516401-8243, försäkringsgivaren.
Försäkringstagare	Arbetsgivaren. Beträffande rätten till försäkringsförmåner ska den försäkrade betraktas som försäkringstagare.
Garantitid	Det lägsta antal år en försäkring med livsvarig utbetalning kommer att utbetalas, under förutsättning att den försäkrade eller någon av förmånstagarna lever.
Handelsfri dag	En dag när en fond kan vara stängd för handel på grund av en helgdag i det land som fonden är registrerad i, eller om fonden har betydande andel av sina investeringar i ett land som har helgdag. En fond kan även stängas för handel med anledning av extraordinära händelser.
Handelsregler	Handelsregler beskriver bland annat den tid det tar att köpa eller sälja andelar i en fond.
Hälsoprövning	Vid ansökan om tillägg av ett återbetalningsskydd har Försäkringsbolaget rätt att hälsopröva den försäkrade och har då rätt att begära in hälso-deklaration, sjukjournaler, andra intyg eller utlåtanden om den försäkrades hälsotillstånd.
Prisbasbelopp	Prisbasbeloppet, enligt socialförsäkringsbalken (2010:110), är ett tal som visar prisutvecklingen, inflationen, i samhället. Det fastställs varje år av regeringen efter beräkning av Statistiska centralbyrån.
Sambo	Den som är sambo enligt sambolagen (2003:376).
Återbetalningsskydd	Ett efterlevandeskydd som innebär att hela eller delar av försäkringskapitalet betalas ut till förmånstagare vid den försäkrades död.

Om du inte är nöjd

Kontakta oss

Vår strävan är att du som kund alltid ska vara nöjd med oss. Om något inte har fungerat som det ska, vill vi förstas veta varför. Om du är missnöjd med ett beslut eller handläggningen i ett ärende kan du därför alltid vända dig till oss.

Börja alltid med att kontakta den person eller avdelning som har handlagt ditt ärende. Vi får då också möjlighet att se över ditt ärende igen. Om du behöver hjälp att hitta rätt person eller avdelning kan du kontakta vår växel på telefon 0771-62 10 00.

Om du fortfarande inte är nöjd efter beslut av din handläggare, kan du vända dig till Klagomålsansvarig för att få en överprövning av ditt ärende. För att Klagomålsansvarig ska kunna hjälpa dig på bästa sätt ber vi dig skriftligen meddela oss ditt personnummer/försäkringsnummer och vad ditt klagomål gäller samt vem du har varit i kontakt med tidigare.
SEB, Pension & Försäkring, Klagomålsansvarig, 106 40 Stockholm

Andra instanser

Du har även möjlighet att kontakta instanser utanför försäkringsbolaget.

Konsumentvägledaren i din hemkommun lämnar kostnadsfritt information och råd i bank- och försäkringsfrågor till konsumenter.

Konsumenternas Försäkringsbyrå lämnar kostnadsfritt upplysningar och råd i försäkringsfrågor till konsumenter.

Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm, telefon 0200-22 58 00, www.bankforsakring.konsumenternas.se

Konsumentverket lämnar webbaserad konsumentupplysning genom Hallå konsument, www.hallakonsument.se

Personförsäkringsnämnden avger rådgivande yttranden i tvister mellan konsumenter och försäkringsbolag avseende sjuk-, olycksfalls- och livförsäkring i de fall där det krävs medicinska bedömningar. Nämnden kan även pröva en konsuments rätt att teckna eller förnya en individuell personförsäkring. För att nämnden ska pröva ärendet finns bland annat vissa tidsgränser.

Personförsäkringsnämnden, Box 24067, 104 50 Stockholm, telefon 08-522 787 20, www.forsakringsnamnder.se/pfn

Allmänna reklamationsnämnden (ARN) lämnar rekommendationer på hur tvister mellan konsumenter och näringsidkare bör lösas. En anmälan till ARN ska vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bland annat vissa värde- och tidsgränser. ARN prövar dock inte den typ av ärenden som prövas av Personförsäkringsnämnden.

Allmänna reklamationsnämnden (ARN), Box 174, 101 23 Stockholm, telefon 08-508 860 00, www.arn.se

EU:s webbplats för tvistlösning online

Om tvisten rör ett avtal som ingåtts via internet kan du även lämna in ditt klagomål via EU:s webbplats för tvistlösning online.
www.ec.europa.eu/odr

Domstol

Slutligen kan ett ärende alltid hänskjutas till rättslig prövning vid allmän domstol. Ytterligare information om domstolsväsendet kan du få av Domstolsverket, 551 81 Jönköping, telefon 036-15 53 00, fax 036-16 57 21, www.domstol.se

Information enligt dataskyddsförordningen ((EU) 2016/679) om behandling av personuppgifter m.m. i SEB Pension och Försäkring AB

Personuppgiftsansvarig:

SEB Pension och Försäkring AB - nedan Pension & Försäkring
Org.nr 516401-8243
106 40 Stockholm

Telefon 077-11 11 800

Pension & Försäkrings integritetspolicy, med fullständig information om Pension & Försäkrings personuppgiftsbehandling, hittar du på seb.se/personuppgifter-pf. Du kan också vända dig till Pension & Försäkrings kundcenter för att få informationen per post.

Nedan följer en sammanfattning av hur Pension & Försäkring hanterar dina personuppgifter och dina rättigheter.

Insamling av personuppgifter

Personuppgifter lämnas och inhämtas innan och i samband med att en kundrelation inleds och ett avtal ingås och/eller ett uppdrag lämnas, eller i övrigt i samband med en kundrelation. Vid kontakt med Pension & Försäkring per telefon kan samtalet komma att spelas in.

Ändamål

Pension & Försäkring behandlar personuppgifter för de ändamål som anses nödvändiga enligt nedan:

- ingående, administration och fullgörande av ingångna avtal, inklusive rådgivning
- för uppfyllande av förpliktelser enligt lag, annan författning eller myndighetsbeslut
- för marknads- och kundanalyser samt systemutveckling och marknadsföring

Notera att känsliga personuppgifter, främst uppgifter om hälsa, i vissa fall kan komma att behandlas.

Personuppgifter kan för angivna ändamål – med beaktande av reglerna om sekretess – ibland komma att lämnas ut till andra bolag inom SEB-koncernen eller till företag såväl inom EU/EES som utom EU/EES (tredje land) som SEB-koncernen samarbetar med.

Dina rättigheter

Du har rätt att få information om vilka personuppgifter om dig som behandlas av Pension & Försäkring och har därmed rätt att få ett registerutdrag.

Du kan även vända dig till Pension & Försäkring om du vill:

- a) begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift,
- b) begära radering eller begränsning av behandlingen av personuppgifter,
- c) invända mot behandlingen eller
- d) få ut de personuppgifter som du själv har tillhandahållit Pension & Försäkring och som Pension & Försäkring behandlar med stöd av avtal eller samtycke samt, om det är tekniskt möjligt, få dessa överförda direkt till annan personuppgiftsansvarig (dataportabilitet).

Din begäran och/eller invändning enligt ovan prövas av Pension & Försäkring i det enskilda fallet.

Om du önskar information eller har en begäran enligt ovan, kan du lämna eller skicka en begäran härom till SEB, Dataskydd, 106 40 Stockholm, eller kontakta Pension & Försäkring på telefonnummer ovan. På samma sätt kan du anmäla om du inte vill ha direktreklam från Pension & Försäkring.

Dataskyddsombud

Pension & Försäkring har utsett ett dataskyddsombud som har till uppgift att övervaka att Pension & Försäkring följer reglerna om skydd av personuppgifter. Dataskyddsombudet ska fullgöra sitt uppdrag på ett oberoende sätt i förhållande till Pension & Försäkring. Du kan kontakta dataskyddsombudet på SEB, Dataskyddsombud, 106 40 Stockholm.