

Översikt

Inledning

Dessa villkor gäller för fondförsäkring som är tecknad i SEB Pension och Försäkring AB, organisationsnummer 516401-8243, nedan kallat Försäkringsbolaget. Dessa villkor omfattar alla försäkringsmoment, notera dock att alla försäkringsavtal inte innehåller alla försäkringsmoment.

Ersättning till distributör

Våra försäkringar kan säljas via Försäkringsbolaget eller via förmedlare, där Skandinaviska Enskilda Banken AB är en av dessa. När försäkring tecknas får förmedlaren en ersättning från Försäkringsbolaget motsvarande en procentsats av inbetald premie. Därutöver kan förmedlaren få en ersättning som beräknas som en procentsats av det sammanlagda försäkringskapitalet och som varierar beroende på vilken försäkring som avses. Nivån på ersättningen avtalas mellan Försäkringsbolaget och respektive förmedlare.

Den förmedlare som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut kostnader som inte framgår av dessa villkor. Om så är fallet ska förmedlaren i fråga informera dig om detta och om de totala kostnaderna samt hur kostnaderna påverkar avkastningen på din investering.

Innehåll

1. Försäkringsavtalet	1
2. Premier	2
2.1 Allmänt om premie	2
2.2 Premiebetaltning	2
2.3 Indexerad premie	3
2.4 Premieplacering	3
2.5 Premieplacering - fondförsäkring med garanterat belopp	4
2.6 Premiebefrielse	4
2.7 Avgifter	5
3. Ändring av försäkringsavtalet	6
4. Återköp	7
5. Flytträtt	7
6. Utbetalning	8
7. Begränsning av försäkringsgivarens ansvar	9
8. Ordlista	11
Om du inte är nöjd	12
Information enligt dataskyddsförordningen ((EU) 2016/679)	12

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

Parter

Parter är dels försäkringstagaren, dels SEB Pension och Försäkring AB, nedan kallat Försäkringsbolaget.

SEB Pension och Försäkring AB

Försäkringsbolaget tillhandahåller rådgivning om de försäkringsprodukter som Försäkringsbolaget distribuerar.

Omfattning

Inom ramen för dessa villkor kan tecknas fondförsäkring med eller utan garanti i form av pensionsförsäkring samt fondförsäkring i form av kapitalförsäkring och kapitalförsäkring med särskilda villkor (Pensionsspar).

Återbetalningsskydd

Försäkring kan tecknas med eller utan återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär att kvarvarande värde betalas ut till insatta förmånstagare eller till försäkringstagarens dödsbo vid försäkringstagarens eller i vissa fall den försäkrades död.

Försäkring till förmån för en anställd

När en arbetsgivare tecknat en försäkring till förmån för en anställd på dennes liv eller hälsa, är arbetsgivaren att anse som försäkringstagare, om inte annat framgår av dessa försäkringsvillkor eller av försäkringsavtalet i övrigt. Vid tillämpning av 10 kap. försäkringsavtalslagen (2005:104) om information till försäkringstagaren när ett försäkringsavtal har träffats ska dock den anställde anses som försäkringstagare.

Förutsättningar

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 allmänna villkor. Dessutom gäller fondbestämmelserna för de fonder där de inbetalda premierna är placerade.

Förmånstagare

Allmänt

Förmånstagare är den som försäkringsbeloppet ska utbetalas till eller rätten till försäkringen ska övergå till, om försäkringstagaren gjort ett förordnande om detta. Om inte något annat avtalats ska ett sådant förordnande och en ändring av ett sådant förordnande anmälas skriftligen till Försäkringsbolaget.

Förmånstagare till pensionsförsäkring

Om inte försäkringstagaren eller i förekommande fall den försäkrade gjort ett annat förordnande, gäller följande beträffande efterlevandepension i en pensionsförsäkring vid den försäkrades död. Förmånstagare är i första hand den försäkrades make/registrerade partner/sambo och i andra hand den försäkrades barn i första led. Om förmånstagaren avlider eller avstår från sin rätt, inträder den som står närmast i tur enligt förordnandet.

Särskilt om företagsägd tjänstepensionsförsäkring

Vid en företagsägd tjänstepensionsförsäkring är alltid den försäkrade oåterkallig förmånstagare till ålderspensionen. För sådan försäkring har den försäkrade rätt att sätta in och ändra förmånstagare till belopp som utbetalas efter den försäkrades död.

Tillämpliga lagar

Huvudregel

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

När försäkringstagaren är en	så tillämpas lagen i
fysisk person - som inte är svensk medborgare och - som har sin vanliga vistelseort i en EES-stat	Sverige, i den mån det är möjligt enligt vad som stadgas om tillämplig lag för försäkringsavtal i den staten.
juridisk person - och driftstället som försäkringsavtalet gäller för är beläget i en EES-stat	den staten.

Undantag: Tabellen visar undantag från huvudregeln.

Observera! Det är förhållandet vid den tidpunkt när försäkringsavtalet träffas som är avgörande vid bedömningen av vilken stats lagar som gäller.

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 villkoren

Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att ändra dessa villkor under försäkringstiden, i den mån detta blir nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad rättstillämpning. Sådan ändring får ske vid premieperiodens slut och träder i kraft en månad efter det att Försäkringsbolaget avsänt meddelande om ändringen till försäkringstagaren, dock tidigast vid ingången av den nya premieperioden.

Försäkringsbolaget har även rätt att, i slutet av en premieperiod, ändra villkoren om de allmänna förutsättningarna förändras på så sätt att villkorsändringen kan anses sakligt befogad med hänsyn till försäkringens art eller någon annan särskild omständighet. Ändringen träder i kraft sex månader efter det att Försäkringsbolaget avsänt meddelande om ändringen till försäkringstagaren, dock tidigast vid ingången av den nya premieperioden.

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.

Om Försäkringsbolaget ändrar försäkringens enligt ovan ska försäkringstagarna få den information om ändringarna som behövs.

Principen för vinstdelning

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

Flytt till annan försäkringsgivare

Försäkringstagaren har inte rätt att flytta sitt försäkringsavtal till någon annan försäkringsgivare utöver vad som framgår av dessa villkor.

Referens: Se 5. "Flytträtt".

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. skatteförarandelagen (2011:1244) ska lämnas om pensionsförsäkring.

Skaderegister

Försäkringsbolaget har rätt att registrera anmälda skador med (GSR) som är gemensamt för försäkringsbranschen.

När inträder Försäkringsbolagets ansvar?

Under förutsättning att ett försäkringsavtal blir gällande mellan Försäkringsbolaget och försäkringstagaren inträder Försäkringsbolagets ansvar för ett försäkringsfall enligt nedanstående tabell.

Om det framgår av ansökningshandlingarna eller på annat sätt att försäkringsavtalet ska börja gälla vid en senare tidpunkt än vad som framgår av tabellen, inträder Försäkringsbolagets ansvar vid den tidpunkten.

Om försäkringsavtalet	Så inträder Försäkringsbolagets ansvar
kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll.	dagen efter den dag då försäkringstagaren ansökte om försäkringen eller antog ett anbud från Försäkringsbolaget.
till viss del ska återförsäkras på grund av försäkringens storlek.	för denna del först när återförsäkringen beviljats.
kan beviljas endast mot förhöjd premie eller med förbehåll.	först sedan Försäkringsbolaget erbjudit en försäkring på dessa villkor och försäkringstagaren antagit erbjudandet. Observera: För ett försäkringsavtal som gäller för dödsfall och med premiebefrielse gäller särskilt följande: ett förbehåll eller en höjning av premien som enbart avser premiebefrielsen inverkar inte på tidpunkten för när försäkringsavtalet börjar gälla för dödsfall.

Om det av ansökningshandlingarna eller på annat sätt framgår att en förutsättning för Försäkringsbolagets ansvar är att den första premien betalas, inträder Försäkringsbolagets ansvar enligt ovan, dock tidigast dagen efter den dag då premien betalats.

Försäkringstagarens rätt att förfoga över försäkringen

Försäkringstagaren har rätt att förfoga över försäkringen i den mån det framgår av försäkringsavtalet och villkoren i övrigt. Försäkringstagaren har inte rätt att förfoga över enbart försäkringens riskdel eller enbart försäkringens spardel.

2. Premier

2.1 Allmänt om premie

Försäkringstagarens skyldighet att betala premie

Försäkringstagarens skyldighet när det gäller att upprätthålla försäkringsavtalet består i att betala premien på det sätt som försäkringsavtalet anger.

Beräkning av premien

Premien för försäkringen är den vid var tid gällande och utgörs av de belopp som försäkringstagaren betalar på försäkringen och de avgifter som dras från kapitalet eller som erlaggs i annan av Försäkringsbolaget föreskriven ordning. Om inte annat har avtalats, fastställs premien inklusive avgifterna varje kvartal och bestäms med hjälp av framförallt antaganden om framtida försäkringsrisker, kostnader för drift samt skatt. Förändringar avseende premien och avgifterna ska meddelas försäkringstagaren senast en månad före början av ny premieperiod.

Referens: Se 2.7 "Avgifter".

Risk som inte är normal

Om Försäkringsbolaget efter en hälsoprövning, i samband med att försäkringsavtalet träffas eller ändras bedömer att försäkringsrisken inte är normal, kan premien höjas enligt Försäkringsbolagets riktlinjer. Försäkringsbolaget har också möjlighet att införa inskränkningar i försäkringens giltighet, s.k. förbehåll eller klausuler.

2.2 Premiebetalning

Premiebetalningen regleras i avtalet

Rättigheter och skyldigheter vid premiebetalningen regleras i försäkringsavtalet. Av försäkringsbekräftelsen framgår bl.a. den avtalade premien och avtalad premiebetalningstid. För fondförsäkring med garanterat belopp finns dessutom särskilda bestämmelser om premiebetalning i dessa villkor. Referens: Se även nedan i detta avsnitt angående särskilda bestämmelser om skyldighet att betala premie för fondförsäkring med garanterat belopp samt begränsningar för premiebetalning till en kapitalförsäkring som utgör Pensionsspar.

Olika typer av premiebetalning

Försäkringsavtalet kan baseras på följande olika typer av premiebetalning.

Typ av premiebetalning	Avtalet innebär att...
Avtalad löpande premiebetalning	avtalstiden och premiestorleken anges i försäkringsbekräftelsen
Engångsbetalning	premiebetalningen fullgörs med en engångsbetalning
Extra inbetalning	det anges i försäkringsbekräftelsen om det går att göra extra inbetalningar till försäkringen.

När ska premien betalas?

Premien ska betalas på den i fakturan, eller på annat sätt, angivna förfalldagen.

Utebliven eller försenad betalning

Första premien och engångsbetald försäkring

Om premien inte betalas i rätt tid har Försäkringsbolaget rätt att säga upp försäkringen till upphörande. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter den dag då uppsägningen avsändes, om inte premien betalas inom denna frist.

Förnyelsepremie (gäller endast försäkring som enligt avtalet betalas löpande)

Om en premie inte betalas i rätt tid, leder detta inte till någon ändring i Försäkringsbolagets ansvarighet vid dödsfall, så länge värdet av de fondandelar som hör till försäkringen minst motsvarar de förväntade avgifterna för risktäckning, drift och skatt för tiden fram till dess att dessa avgifter tas ut nästa gång.

Referens: Se 2.7 "Avgifter".

Lägsta premie

Försäkringsbolaget har rätt att vid var tid bestämma att premien inte får understiga ett viss belopp. Beträffande löpande premie för fondförsäkring med garanterat belopp som avser ålderspension har dock Försäkringsbolaget inte rätt att bestämma att premien, exklusive avgifter, måste överstiga en och en halv procent av ett prisbasbelopp per månad.

Om en fondförsäkring utan garanterat belopp ändras till en fondförsäkring med garanterat belopp tillämpas kravet på lägsta premie så, att det värde som vid ändringen placeras i den eller de särskilda fonder som Försäkringsbolaget tillhandahåller för sådan försäkring jämfälls med en betalning av premie.

Referens: Beträffande fondförsäkring med garanterat belopp, se även 2.5 "Premieplacering - fondförsäkring med garanterat belopp".

Begränsningar för premiebetalning till Pensionsspar

Den högsta möjliga premien till Pensionsspar uppgår till ett belopp som Försäkringsbolaget vid var tid fastställer.

Försäkringsbolagets rätt att begära särskild premiebetalning

Försäkringsbolaget har i vissa fall rätt att begära att försäkringstagaren erlägger en särskild premie för försäkringen.

Dessa fall är:

- Om värdet av de fondandelar som hör till en försäkring skulle vara lägre än de förväntade avgifterna för risktäckning, drift och skatt för tiden intill dess att dessa avgifter tas ut nästa gång.
- Om försäkringens tekniska återköpsvärde är mindre än tio procent av ett prisbasbelopp.
- Om försäkringen är en pensionsförsäkring som ännu inte börjat utbetalas och försäkringens tekniska återköpsvärde är lika med eller mindre än 30 procent av ett prisbasbelopp.

Försäkringsbolaget har rätt att som högst begära att det ska betalas en särskild premie som innebär att försäkringens tekniska återköpsvärde efter premiebetalningen uppgår till 50 procent av ett prisbasbelopp. Premien ska betalas inom en månad från det att Försäkringsbolaget avsant kravet på premien. Om premien inte betalas inom denna tid, har Försäkringsbolaget rätt att säga upp försäkringen och återköpa försäkringsavtalet.

Referens: Se 4. "Återköp".

Återupplivning

Om premien betalas inom tre månader från det att uppsägningen fått verkan, återupplivas försäkringen till att gälla enligt sin tidigare omfattning från och med dagen efter den dag då premien betalas.

Referens: angående återupplivningsavgift, se 2.7 "Avgifter".

Dröjsmålsränta

Om en premie inte betalas på förfallodagen har Försäkringsbolaget rätt att kräva dröjsmålsränta enligt räntelagen (1975:635).

2.3 Indexerad premie

Vad är indexerad premie

Om en försäkring enligt avtalet betalas löpande, kan försäkringstagaren välja att premien ska indexeras. För försäkring med premiebefrielse krävs godkänd hälsoprövning av den försäkrade. Att premien är indexerad innebär att den ändras vid en ändring av prisbasbeloppet. Det framgår av försäkringsbekräftelsen om premien enligt försäkringsavtalet ska indexeras.

Hur sker indexering?

Premien ändras med samma procentsats som prisbasbeloppet ändrats, dock högst med tio procent per år. Till grund för ändringen ligger prisbasbeloppet för det aktuella kalenderåret jämfört med prisbasbeloppet ett år tidigare.

Om ändringen innebär att premien höjs och premiebefrielse ingår i försäkringsavtalet, så höjs premiebefrielseförsäkringen utan hälsoprövning med det belopp som premiehöjningen enligt Försäkringsbolagets beräkningar ger upphov till.

Om prisbasbeloppet sänks och premiebefrielse ingår i försäkringsavtalet, så sänks premiebefrielseförsäkringen på motsvarande sätt.

När sker indexeringen?

Premien ändras på försäkringens huvudförfallodag och första gången tidigast ett år efter premiebetalningens början. När den försäkrade har fyllt 64 år upphör indexeringen av premiebefrielseförsäkringen. Premien fortsätter dock att indexeras under hela premiebetalningstiden.

Indexering vid aktivitetsersättning eller sjukersättning

Om den försäkrade har beviljats aktivitetsersättning eller sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken (2010:110) fortsätter indexeringen utan hälsoprövning. Till den del premien har höjts efter det att den försäkrade

har beviljats aktivitetsersättning eller sjukersättning har försäkringstagaren inte någon rätt till premiebefrielse vid sjukdom eller olycksfallsskada. Detta gäller även om försäkringen i övrigt ger en sådan rätt.

Försäkringstagaren är skyldig att snarast möjligt meddela Försäkringsbolaget om den försäkrade har beviljats aktivitetsersättning eller sjukersättning.

2.4 Premieplacering

Premieplacering

Den inbetalda premien för försäkringen 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. Försäkringsbolaget är ägare till de fondandelar som kopplas till varje enskild försäkring men ansvarar inte för värdeutveckling.

Tidpunkt för placering och omplacering

Första premien – liksom en engångspremie – placeras så snart som möjligt när försäkringen har beviljats och premien har kommit Försäkringsbolaget tillhanda. En förnyelsepremie, tilläggspremie och extra premie placeras så snart som möjligt när den har kommit Försäkringsbolaget tillhanda. Fondandelar som hör till försäkringen 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 försäkringstagaren eller någon annan som har motsvarande rätt skriftligen, eller på annat sätt som Försäkringsbolaget godkänt, meddelat Försäkringsbolaget. Om någon särskild anvisning inte lämnas om premieplaceringen, placeras en ny premie på samma sätt som den närmast föregående premien. Om försäkringstagaren inte lämnar någon särskild anvisning i enlighet med dessa villkor avseende den första premien, har Försäkringsbolaget rätt att placera den första premien i en fond som Försäkringsbolaget beslutat.

Fond upphör eller utgår

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

Antal fonder

Varje enskild premie – liksom en engångspremie – får placeras i upp till tolv fonder. Högst tjugo fonder får samtidigt hör till en försäkring.

Utdelning

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

Rätt att omplacera

Allmänt

Om inte annat avtalats eller följer av vad som anges nedan, är det försäkringstagaren som har rätt att bestämma om omplacering av de fondandelar som hör till försäkringen. Om försäkringstagaren har avlidit och det finns ett giltigt förmånstagarförordnande, går bestämmanderätten över till någon av förmånstagarerna.

- Om förmånstagarerna 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 försäkringstagaren 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 förmånstagar inte är överens om hur de fondandelar som hör till försäkringen ska vara placerade, får fondandelarna inte omplaceras förrän förmånstagarerna är överens.

Särskilt om företagsägd tjänstepensionsförsäkring

På en företagsägd tjänstepensionsförsäkring är det den försäkrade som har rätt att bestämma om omplacering av de fondandelar som hör till försäkringen.

Om den försäkrade har avlidit och det finns ett giltigt förmånstagarförordnande, går bestämmelserna över till någon av förmånstagarerna i enlighet med vad som framgår ovan.

Värdeuppgift

Försäkringstagaren 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 upprepa gånger skicka samma information till försäkringstagaren.

Reklamation

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

2.5 Premieplacering – fondförsäkring med garanterat belopp

Premieplacering

Den inbetalda premien för försäkringen 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. Försäkringsbolaget är ägare till de fondandelarna som kopplas till varje enskild försäkring men ansvarar inte för värdeutveckling.

För en fondförsäkring med garanterat belopp gäller särskilda villkor avseende premieplaceringen. I den mån särskild reglering saknas gäller vad som sägs i dessa villkor avseende fondförsäkringar i övrigt.

Vilka fonder?

Premien avseende fondförsäkring med garanterat belopp placeras i den eller de särskilda fonder som Försäkringsbolaget vid var tidpunkt anvisar. Försäkringstagaren har således inte rätt att inom ramen för fondförsäkring med garanterat belopp meddela att placering av premien eller omplacering av fondandelarna ska ske till någon annan fond än den eller de som Försäkringsbolaget anvisar avseende sådan försäkring.

Garanti på del av inbetald premie

Det garanterade beloppet uppgår till 90 procent av inbetalda premier med avdrag för skatt och i förekommande fall avgifter för premiebefrielse, familjeskydd och andra liknande försäkringskydd som Försäkringsbolaget och försäkringstagaren kan komma att avtala om.

Referens: Beträffande det garanterade beloppet vid utbetalning, se 6. "Utbetalning, Vad utbetalas? – Särskilt angående fondförsäkring med garanterat belopp" nedan.

Garanti på avkastning

Utöver garanti på del av inbetald premie kan det garanterade beloppet höjas avseende en del av eventuell avkastning som skapas i den eller de särskilda fonder som Försäkringsbolaget anvisar för fondförsäkring med garanterat belopp. Försäkringstagaren har dock inte rätt till en sådan höjning av det garanterade beloppet under de första fem åren från det att försäkringen började gälla med garanterat belopp. En höjning av det garanterade beloppet avseende eventuell avkastning gäller från det att Försäkringsbolaget lämnar särskilt meddelande härom.

Nedsättning av garanterat belopp

Om försäkringstagaren begär att utbetalningen ska påbörjas tidigare än den avtalade utbetalningstidpunkten, har Försäkringsbolaget rätt att sätta ned det garanterade beloppet om följande förutsättningar är uppfyllda:

- Det återstår mindre än fem år fram till den nya utbetalningstidpunkten räknat från tidpunkten för registreringen av begäran om ändring, och
- fondandelarnas värde understiger det garanterade beloppet vid tidpunkten för registreringen av ändringsbegäran.

Det garanterade beloppet sätts då ned till det värde som fondandelarna har vid tidpunkten för registreringen av ändringsbegäran.

Referens: Beträffande ändring av utbetalningsålder m.m., se 3. "Ändring av försäkringsavtalet" nedan.

Ändring av försäkring genom borttagande av garanterat belopp

Försäkringstagaren, eller någon annan som har motsvarande rätt, har rätt att begära att det garanterade beloppet tas bort och att försäkringen därefter ska utgöra en fondförsäkring utan garanterat belopp. Efter det att en sådan ändring genomförts gäller de villkor som föreskrivs avseende fondförsäkring utan garanterat belopp, inklusive rätten att göra fondval och fondbyten.

Ett borttagande av det garanterade beloppet innebär alltså att det garanterade beloppet upphör och inte kan återskapas.

En begäran om att ta bort det garanterade beloppet ska ske på det sätt som Försäkringsbolaget godkänt och ska genomföras av Försäkringsbolaget så snart som möjligt. Det försäkringskapital som övergår till sådan förvaltning utgörs av värdet av de fondandelarna som hör till försäkringen vid tidpunkten då Försäkringsbolaget genomför ändringen. Ändringen innebär att värdet av de sålda fondandelarna först kommer att omplaceras i en fond som Försäkringsbolaget vid var tid anvisar. Därefter kan omplacering ske till den eller de fonder som försäkringstagaren anvisar i enlighet med reglerna för fondförsäkring utan garanterat belopp.

Försäkringsbolagets rätt att under vissa förutsättningar ta bort det garanterade beloppet

Det garanterade beloppet tas bort i vissa fall då det krav på betalning av lägsta premie som framgår av dessa villkor inte har uppfyllts. För försäkring med löpande premiebetalning sker sådant borttagande om de premier som inbetalats under de senaste 13 månaderna sammanlagt understiger en summa som motsvarar åtta månadspremier enligt vid var tid gällande lägsta premie. För försäkring där premiebetalningen fullgörs med en engångspremie sker sådant borttagande om den erlagda premien understiger 75 procent av den vid tidpunkten för betalningen gällande lägsta premien. För fondförsäkring som ursprungligen tecknats utan garanterat belopp men som senare ändrats till fondförsäkring med garanterat belopp tillämpas denna bestämmelse så, att värdet av de fondandelarna som tillhör försäkringen vid den tidpunkt då ändringen genomförs jämföras med en engångspremie.

Referens: Beträffande krav på lägsta premie, se ovan 2.2 "Premiebetalning"

Ett borttagande av garantin genomförs dock endast om

- fondandelarnas värde understiger 30 procent av ett prisbasbelopp och
- de totala inbetalade premierna uppgår till mindre än 35 procent av ett prisbasbelopp.

Vad som i övrigt sägs i dessa villkor beträffande innebörden och konsekvenserna av ett borttagande av det garanterade beloppet gäller även vid borttagande av garanterat belopp med stöd av denna bestämmelse.

Ändring av försäkring till fondförsäkring med garanterat belopp

En fondförsäkring utan garanterat belopp som utgör en pensionsförsäkring kan ändras till en fondförsäkring med garanterat belopp.

Bestämmande av garanterat belopp

Vid en ändring till fondförsäkring med garanterat belopp bestäms det garanterade beloppet utifrån värdet av de fondandelarna som tillhör försäkringen vid den tidpunkt då ändringen genomförs och dessa fondandelarna säljs. Detta värde placeras därefter i den eller de särskilda fonder som Försäkringsbolaget anvisar för fondförsäkring med garanterat belopp och denna placering likställs med en premiebetalning avseende fastställande av det garanterade beloppet.

Referens: Se 2.2 "Premiebetalning" ovan beträffande krav på lägsta premie.

Begränsningar

- Om inte någon utbetalningsålder tidigare har avtalats bestäms den i samband med en ändring till fondförsäkring med garanterat belopp att vara 65 år.
- En ändring till en fondförsäkring med garanterat belopp innebär också att ett eventuellt redan avtalat återbetalningsskydd bestäms till 100 procent av fondandelarnas värde oavsett om återbetalningsskyddet ursprungligen bestämts till en annan procentsats.
- Försäkringsbolaget har rätt att bestämma att fondandelarnas värde ska uppgå till ett visst lägsta belopp för att en ändring till fondförsäkring med garanterat belopp ska få genomföras. Försäkringsbolaget har rätt att begära att detta belopp, som högst, ska uppgå till 50 procent av ett prisbasbelopp.

2.6 Premiebefrielse

Vad innebär premiebefrielse?

Om en försäkring enligt avtalet betalas löpande, kan försäkringstagaren i samband med att avtalet träffas, mot godkänd hälsoprövning av den försäkrade, välja att försäkringen ska omfatta rätt till premiebefrielse. Premiebefrielse innebär att Försäkringsbolaget tar över betalningsansvaret för premien utan att försäkringsavtalet i övrigt påverkas.

Det framgår av försäkringsbekräftelsen om premiebefrielse ingår i avtalet.

Rätt till premiebefrielse

Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada blir helt arbetsoförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt med minst hälften, har försäkringstagaren rätt till premiebefrielse för den tid sjukperioden varar utöver karenstiden. Med sjukperiod avses den tid arbetsförmågan varar utan avbrott under försäkringstiden. Med sjukdom jämställs isolering som smittbärande enligt någon myndighets föreskrift.

En nedsättning av arbetsförmågan med minst hälften ger försäkringsstagaren rätt till premiebefrielse för så stor del av premien som motsvarar nedsättningen.

Begränsningar

- Den största sammanlagda ersättningen till en försäkringstagare från bolag inom SEB för premiebefrielse på privatägd kapitalförsäkring, inkl. Pensionsspar, uppgår till ett prisbasbelopp per försäkrad och år.
- Rätten till premiebefrielse gäller endast för tid efter den försäkrades 16 års ålder och tid före den försäkrades 65 års ålder. För en kapitalförsäkring, se nedan, upphör rätten till premiebefrielse även när den försäkrade inte längre har rätt till aktivitetsersättning eller sjukersättning.
- Om en premie betalats med lägre belopp än vad som är avtalat, gäller det avtalade premiebefrielsebeloppet under högst 25 månader räknat från den dag då den avtalade premien skulle ha betalats. Därefter sätts premiebefrielsen ned till att motsvara den högst betalda årspremien under 25-månadersperioden, dock högst den avtalade årspremien.
- Om en avtalad premie sänks, anpassas premiebefrielseförsäkringen till den nya nivån från samma tidpunkt.
- Vid en höjning av premiebefrielsebeloppet kräver Försäkringsbolaget en godkänd hälsoprövning av den försäkrade.

Återställande av nivå på premiebefrielseförsäkringen

Om nivån på en premiebefrielseförsäkring har sänkts på grund av att den avtalade premien har sänkts kan nivån åter höjas inom två år till samma nivå som gällde före sänkningen av nivån, under förutsättning att den försäkrade är fullt arbetsför då nivån återställs.

Karenstid

Karenstid är den tid sjukperioden måste pågå innan rätten till premiebefrielse inträder.

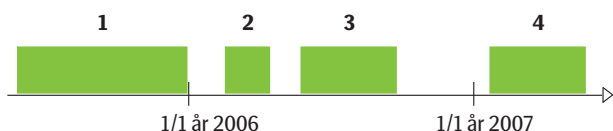
Pensionsförsäkring och Pensionsspar

För pensionsförsäkring och Pensionsspar är karenstiden tre månader. Karenstiden förkortas om

- den försäkrade åter blir arbetsoförmögen inom tolv månader från den senaste avslutade sjukperioden då ersättning har betalats ut och
- den nya sjukperioden varar längre än trettio dagar.

Vid en ny sjukperiod förkortas i sådant fall karenstiden med summan av de sjukperioder som har varat längre än trettio dagar och som helt eller delvis ligger inom de senaste tolv månaderna räknat från den nya sjukperiodens start.

Exempel:



- 1 = Sjukperiod nr 1 varar i fyra månader. Detta ger rätt till premiebefrielse för tiden efter den tredje månadens utgång.
- 2 = Sjukperiod nr 2 varar i tjugotvå dagar, och eftersom den är kortare än trettio dagar förkortas inte karenstiden. Detta ger inte någon rätt till premiebefrielse för sjukperiod nr 2.
- 3 = Sjukperiod nr 3 varar i två månader, och därför ger den rätt till förkortning av karenstiden med hela sjukperioden nr 1 men inte med sjukperiod nr 2. Detta ger rätt till premiebefrielse för hela sjukperiod nr 3.
- 4 = Sjukperiod nr 4 varar i två månader, och därför ger den rätt till förkortning av karenstiden med hela sjukperiod nr 3 men inte med någon del av sjukperiod 1 eller 2. Detta ger rätt till premiebefrielse för tiden efter den första månaden i sjukperiod nr 4.

Kapitalförsäkring:

För annan kapitalförsäkring än Pensionsspar är karenstiden den del av sjukperioden som varar innan Försäkringskassan fattar beslut att – på grund av sjukdom eller olycksfall – bevilja den försäkrade aktivitetsersättning eller sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken (2010:110). Om det framgår av Försäkringskassans beslut att rätten till ersättning inträder från en tidigare tidpunkt än dagen för beslutet, gäller den tidigare tidpunkten.

Bedömning av arbetsoförmåga

De två första åren

Under de två första åren av en sjukperiod görs bedömningen av i vilken mån arbetsförmågan är nedsatt, i första hand med hänsyn till den

försäkrades förmåga att utföra sitt vanliga arbete eller sådant arbete som är jämförligt med detta. Upprepade sjukperioder med kortare mellantid än ett år läggs samman. Om den försäkrade under denna tid har utfört något annat arbete, tas dock hänsyn till detta vid bedömningen av arbetsförmågan.

Efter två år

Efter de två första åren av en sjukperiod görs bedömningen med hänsyn även till den försäkrades förmåga att utföra något annat arbete som motsvarar hans krafter och färdigheter och som rimligen kan begäras av den försäkrade med hänsyn till hans eller hennes ålder, utbildning och tidigare verksamhet.

Åtgärder för att få premiebefrielse

Anmälan om sjukdom eller olycksfallskada ska göras skriftligen till Försäkringsbolaget snarast möjligt efter sjukperiodens början. Vid anmälan ska ett läkarutlåtande bifogas. Av läkarutlåtandet ska läkarens bedömning av den försäkrades arbetsförmåga framgå. Under sjukperioden ska läkarutlåtanden därefter fortlöpande skickas in till Försäkringsbolaget.

Om Försäkringskassan har beslutat att bevilja, ändra eller upphäva den försäkrades rätt till aktivitetsersättning eller sjukersättning, ska beslutet omedelbart skickas in till Försäkringsbolaget. Detsamma gäller om Försäkringskassan därefter beslutar att upphäva rätten till sådan ersättning.

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

Förutsättningar för att få premiebefrielse

Under sjukperioden ska den försäkrade stå under fortlöpande läkartillsyn och följa läkarens föreskrifter. I förekommande fall ska den försäkrade följa de anvisningar som Försäkringsbolaget har lämnat i samråd med läkare.

För att fastställa rätten till premiebefrielse kan Försäkringsbolaget föreskriva att den försäkrade ska låta undersöka sig hos en särskilt anvisad läkare. Försäkringsbolaget ersätter kostnaderna för en sådan särskild undersökning och det utlåtande eller intyg som utfärdas i samband med den.

Medgivande att begära in upplysningar

Om Försäkringsbolaget begär det, ska den försäkrade lämna sitt medgivande till att Försäkringsbolaget begär in upplysningar från nuvarande, tidigare och blivande arbetsgivare samt läkare, sjukhus, någon annan vårdinrättning, Försäkringskassan eller någon annan försäkringsinrättning, detta för att kunna bedöma sin ansvarighet.

Utbetalning

Ersättningen från en premiebefrielseförsäkring används som premiebetalning månadsvis i efterskott i förhållande till nedsättningen av arbetsförmågan eller nivån på aktivitetsersättning/sjukersättning. Den högsta ersättningen är den avtalade premien.

Återbetalning av premie

Om premiebefrielse beviljas för sådan tid som försäkringstagaren redan har betalat premie för, återbetalar Försäkringsbolaget denna premie.

2.7 Avgifter

Avgifter för risk, drift och skatt

Försäkringsbolaget tar ut premier och avgifter för risktäckning, drift samt 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 som huvudregel i anspråk så många fondandelar ur varje fond 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 ta ut avgifterna från övriga fonder.

Avgifterna för risktäckning, drift och skatt tas ut i efterskott, om försäkringstagaren inte får meddelande om annat,

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

Avgiften för drift kan tas ut i form av premieavgift, fast och rörlig administrativ avgift, fondbytesavgift, garantiavgift, återupplivningsavgift, avgift för särskild underrättelse vid obetald premie, flyttavgift samt utbetalningsavgift.

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

Avgift för försäringsskydd

Försäkringar som vid den försäkrades dödsfall ökar i värde belastas med en avgift för försäringsskyddet. Försäkringsbolaget fastställer dödlighetsantagandena löpande och avgiften kvartalsvis.

Arvsvinst

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

Premiebefrielseavgift

Försäkring som omfattar en rätt till premiebefrielse belastas med en premiebefrielseavgift. Försäkringsbolaget fastställer premiebefrielseavgiften kvartalsvis. Avgiften tas ur det sparade kapitalet.

Administrativ avgift

Den administrativa avgiften kan vara både en fast och en rörlig avgift. Den rörliga avgiften beräknas för närvarande på fondvärdet i försäkringen vid tidpunkten för avgiftsuttaget. Försäkringsbolaget fastställer den fasta och den rörliga avgiften kvartalsvis. Den fasta avgiften indexeras dessutom vid varje årsskifte med samma procentsats som prisbasbeloppet ändras. Till grund för ändringen ligger prisbasbeloppet för det aktuella kalenderåret jämfört med prisbasbeloppet ett år tidigare.

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 skatteinbetalningar. 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 tid gäller för respektive fond som kan anslutas till försäkringen.

Fondbytesavgift

Försäkringsbolaget har rätt att ta ut en avgift i samband med omplacering av fondandelar som hör till försäkringen. Avgiften tas ur försäkringskapitalet som en fast avgift och/eller som en andel av de omplacerade fondandelarnas värde. Försäkringsbolaget fastställer fondbytesavgiften kvartalsvis.

Flyttavgift

Försäkringsbolaget har kostnader för den administrativa hantering som krävs vid flytt av försäkringskapitalet, samt i förekommande fall kvarstående anskaffningskostnader. Med kvarstående anskaffningskostnader avses de kostnader Försäkringsbolaget haft för att ingå försäkringsavtalet, till exempel lön till försäkringsrådgivare och eventuell provision till försäkringsförmedlare. För täckning av dessa kostnader har Försäkringsbolaget rätt att ta ut avgifter.

De avgifter som Försäkringsbolaget tillämpar gäller tills vidare till dess information lämnas om förändringar i avgiftsnivåerna.

För aktuella avgifter se seb.se/pension

Garantiavgift

För en fondförsäkring med garanterat belopp tar Försäkringsbolaget ut en särskild garantiavgift. Försäkringsbolaget fastställer garantiavgiften kvartalsvis. Avgiften beräknas på det garanterade beloppet och tas ur försäkringskapitalet.

Avgiften får högst uppgå till 2 procent av ett prisbasbelopp.

Återupplivningsavgift

Om försäkringstagaren begär att en försäkring, som på grund av dröjsmål med premiebetalning upphört att gälla, ska återupplivas, har Försäkringsbolaget rätt att ta ut en särskild avgift för att genomföra återupplivningen av försäkringen. Försäkringsbolaget fastställer återupplivningsavgiften kvartalsvis.

Avgiften får högst uppgå till 2 procent av ett prisbasbelopp.

Avgift för särskild underrättelse vid obetald premie

Den försäkrade, en innehavare av panträtt i försäkringen eller en oåterkalleligt insatt förmånstagare till försäkringen, kan begära en särskild underrättelse från Försäkringsbolaget för det fall att försäkringen sägs upp på grund av obetald premie. Försäkringsbolaget har rätt att ta ut en avgift i samband med en sådan begäran och/eller i samband med att dessa underrättelser skickas till den som begärt det. Försäkringsbolaget kan ta avgiften ur försäkringskapitalet eller begära att avgiften erläggs särskilt av försäkringstagaren, den försäkrade, panthavaren eller förmånstagaren.

Avgiften tas ut som en fast avgift eller som en andel av försäkringskapitalet. Försäkringsbolaget fastställer avgiften för särskild underrättelse kvartalsvis.

Avgiften får högst uppgå till 2 procent av ett prisbasbelopp.

Ändringsavgift

Se 3. "Ändring av försäkringsavtalet".

Återköpsavgift

Försäkringsbolaget har kostnader för den administrativa hantering som krävs vid återköp av försäkringskapitalet, samt i förekommande fall kvarstående anskaffningskostnader. Med kvarstående anskaffningskostnader avses de kostnader Försäkringsbolaget haft för att ingå försäkringsavtalet, till exempel lön till försäkringsrådgivare och eventuell provision till försäkringsförmedlare. För täckning av dessa kostnader har Försäkringsbolaget rätt att ta ut avgifter.

De avgifter som Försäkringsbolaget tillämpar gäller tills vidare till dess information lämnas om förändringar i avgiftsnivåerna.

För aktuella avgifter se seb.se/pension

Utbetalningsavgift

Se 6. "Utbetalning".

3. Ändring av försäkringsavtalet

Ändring som avtalet ger rätt till

Försäkringstagaren, eller i förekommande fall den försäkrade, har rätt att begära ändring av försäkringsavtalet vad avser återbetalningsskydd, utbetalningsålder och utbetalningstid. I vilken utsträckning ändring kan begäras framgår nedan.

Vid sådana ändringar beräknas premien och/eller försäkringsbeloppet enligt de beräkningsantaganden som gäller vid ändringstillfället.

Annan ändring

Försäkringsbolaget har rätt att avslå en begäran om en annan typ av ändring. Om en ändring ändå medges, används de beräkningsantaganden som gäller vid tidpunkten för ändringen när premie och försäkringsbelopp ska beräknas.

Ändringsavgift

Försäkringsbolaget har rätt att ta ut en administrativ avgift i samband med en ändring av försäkringsavtalet som är påkallad av försäkringstagaren, den försäkrade eller annan ersättningsberättigad. Försäkringsbolaget fastställer ändringsavgiften kvartalsvis.

Ett eventuellt läkarutlåtande bekostas av försäkringstagaren.

Återbetalningsskydd

Tillägg av återbetalningsskydd

Om försäkringen är tecknad utan återbetalningsskydd, men med en option till att lägga till återbetalningsskydd, ingår en ändringsrätt som innebär att den försäkrade före fyllda 50 år kan ändra sin ålderspensionsförsäkring till en ålderspensionsförsäkring med återbetalningsskydd, utan förnyad hälsoprövning, om den försäkrade gift sig, blivit sambo eller fått barn (så kallad familjehändelse). Anmälan måste göras inom ett år från att någon av dessa händelser inträffat, till Försäkringsbolagets huvudkontor.

Borttagande av återbetalningsskydd

Försäkringstagaren, eller i förekommande fall den försäkrade, kan när som helst välja att ta bort återbetalningsskyddet.

Utbetalningsålder och utbetalningstid

Allmänt

Försäkringstagaren har rätt att ändra utbetalningsåldern fram till senast den försäkrades 99-årsdag. Försäkringstagaren har även rätt att ändra försäkringens utbetalningstid. Försäkringen får, med de begränsningar som anges nedan, utbetalas som ett engångsbelopp eller periodiskt mellan 5 och 50 år, förutsatt att försäkringen upphör senast i den månad i vilken den försäkrade uppnår eller skulle ha uppnått 105 års ålder.

Särskilt om Pensionsspar

Utbetalningstiden kan vara lägst fem år. Se dock reglerna om återköp.

En kapitalförsäkring i form av Pensionsspar kan ändras till en annan kapitalförsäkring. En annan kapitalförsäkring kan dock inte ändras till en Pensionsspar.

Särskilt om pensionsförsäkring

Utbetalningar från en pensionsförsäkring måste uppfylla inkomstskattelagens regler, vilket normalt innebär att utbetalning kan ske tidigast från 55 års ålder och under minst fem år.

Särskilt om företagsägd tjänstepensionsförsäkring

Den försäkrade har rätt att senarelägga utbetalningstidpunkten för ålderspensionen och ändra utbetalningstidens längd. Förmånstagare som på grund av den försäkrades dödsfall inträder i dennes ställe som pensionsberättigad har motsvarande rätt.

Särskilt om fondförsäkring med garanterat belopp

Utbetalningstiden avseende fondförsäkring med garanterat belopp ska uppgå till minst fem år. Dessutom gäller ytterligare bestämmelser avseende ändring, se under 2.5 "Premieplacering – fondförsäkring med garanterat belopp" ovan.

4. Återköp

Vad innebär ett återköp?

Ett återköp innebär att Försäkringsbolaget köper tillbaka försäkringsavtalet – helt eller delvis – innan det löper ut. Försäkringsbolagets ansvarighet för försäkringsavtalet upphör i motsvarande grad vid den tidpunkt då en begäran om återköp kommer in till Försäkringsbolagets huvudkontor. Det framgår av försäkringsbekräftelsen om försäkringstagaren har någon sådan rätt att begära återköp av försäkringsavtalet. Försäkringstagaren har dock aldrig rätt att fortsätta försäkringen som ren riskförsäkring efter det att försäkringsavtalet återköpts.

Tekniskt återköpsvärde

Försäkringens tekniska återköpsvärde är lika med värdet av de fondandelar som hör till försäkringen minskat med upplupna avgifter för risktäckning, drift och skatt samt den eventuella återköpsavgiften.

Belopp att utbetala

Vid ett återköp utbetalas försäkringens tekniska återköpsvärde.

Återköpsavgift

Se 2.7 "Avgifter".

Delåterköp

För ett delåterköp gäller i motsvarande mån samma regler som för ett fullständigt återköp. Det belopp som utbetalas är dock begränsat enligt följande.

- Beloppet får högst vara så stort att det kvarstår minst 20 procent av försäkringens värde före återköpet.
- Ett delåterköp får inte ske om det belopp som ska utbetalas understiger 15 procent av ett aktuellt prisbasbelopp i samband med återköpet.

För en försäkring med risk, som vid ett dödsfall ger ersättning utöver värdet av de fondandelar som hör till försäkringen, minskas denna risk med den andel som det återköpta beloppet utgör av försäkringens värde.

Särskilda konsekvenser av återköp avseende fondförsäkring med garanterat belopp

Om en fondförsäkring med garanterat belopp återköps upphör det garanterade beloppet att gälla proportionellt i förhållande till det återköpta beloppet och fondandelarnas totala värde vid återköpstillfället. Vid ett återköp utbetalas försäkringens tekniska återköpsvärde, som är lika med värdet av de fondandelar som hör till försäkringen minskat med upplupna avgifter för risktäckning, garanti, drift och skatt samt eventuell återköpsavgift. I övrigt gäller de villkor som gäller för fondförsäkring med garanterat belopp.

Begäran om återköp och utbetalning

En begäran om återköp ska göras skriftligen till Försäkringsbolaget. Den som begär utbetalning ska styrka sin rätt till beloppet.

5. Flytträtt

Inledning

En försäkringstagare till en pensionsförsäkring har rätt att flytta sitt försäkringskapital till annan försäkringsgivare under de förutsättningar som anges nedan. Vad som framgår avseende flytträtt och privat pensionsförsäkring nedan gäller även kapitalförsäkring om inget annat uttryckligen anges.

Allmänna förutsättningar

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

- Om pensionsförsäkringen är sådan att den endast betalas ut under förutsättning att den försäkrade lever krävs att den försäkrade lämnar en hälsodeklaration och i förekommande fall ett läkarutlåtande som Försäkringsbolaget enligt sedvanlig hälsoprövning kan godkänna. Om försäkringen omfattar en rätt att vid inträffad s.k. familjehändelse före en viss ålder utan hälsoprövning komplettera försäkringen med återbetalningsskydd, får försäkringen flyttas utan hälsoprövning. Det senare gäller dock endast om förutsättningarna för kompletteringen har infriats och meddelats Försäkringsbolaget inom ett år innan flytt dagen.
- Försäkringsbolaget ska erhålla ett godkännande från den mottagande försäkringsgivaren, dvs. den försäkringsgivare som den försäkrade begärt att försäkringskapitalet ska flyttas till. Detta godkännande ska innehålla uppgift om att denna försäkringsgivare förklarar sig villig att mottaga försäkringskapitalet och att det är samma försäkrad på den mottagande försäkringen och den försäkring försäkringskapitalet flyttas från.

- Den försäkring som försäkringskapitalet ska flyttas till måste vara klassificerad som en pensionsförsäkring i enlighet med inkomstskattelagen (1999:1229). Utbetalning får inte heller ha påbörjats från den försäkringen. Om den försäkring som ska flyttas är en kapitalförsäkring ska den mottagande försäkringen vara en kapitalförsäkring i enlighet med inkomstskattelagen (1999:1229).

- Flytt av försäkringskapitalet kan endast avse hela det flyttbara kapitalet med avdrag för avgifter. Försäkringskapitalet kan således inte flyttas successivt. Efter genomförd flytt av försäkringskapitalet föreligger det inte någon rätt att flytta eventuellt kvarstående försäkringskapital.

- Om den avtalade utbetalningstidpunkten inträffar efter det att en begäran om flytt har inkommit till Försäkringsbolaget, men innan flytt dagen, skjuts den avtalade utbetalningstidpunkten fram, om inte annat överenskommit. Om flytt ärendet därefter avnoteras i enlighet med dessa villkor, påbörjas utbetalning efter den tidpunkt då flytt ärendet avnoterades.

- En flytt avseende en tjänstepensionsförsäkring förutsätter att såväl försäkringstagaren som den försäkrade är överens om att flytt ska ske och till vilken försäkringsgivare och försäkringsavtal. Om inte annat avtalats, ska en begäran om flytt göras skriftligen av försäkringstagaren och begäran ska skriftligen medges av den försäkrade innan försäkringskapitalet flyttas. Beroende av vem som är försäkringstagare i den mottagande försäkringen kan även förutsättningar för en överlåtelse behöva vara uppfyllda. Om försäkringstagaren eller den försäkrade under pågående flytt ärendet, men innan flytt dagen, skriftligen meddelar att flytten inte ska genomföras, avnoteras flytt ärendet med omedelbar verkan.

Flyttbart kapital

Det flyttbara kapitalet fastställs när fondandelarna avyttras i samband med flytt dagen, se nedan.

Privat pensionsförsäkring

För en privat pensionsförsäkring, d.v.s. en pensionsförsäkring där ägaren och premiebetalaren är en och samma fysiska person, utgör hela försäkringens värde flyttbart kapital.

Tjänstepensionsförsäkring

Försäkring med begynnelse datum den 1 januari 2005 eller senare:

Hela försäkringens värde utgör flyttbart kapital.

Undantag: Om försäkringen till någon del kan hänföras till premier inbetalade före den 1 januari 2005, gäller i stället regelverket för försäkring med begynnelse datum före den 1 januari 2005.

Försäkring med begynnelse datum före den 1 januari 2005:

För det fall att det har betalats premier till försäkringen efter den 1 januari 2005 föreligger det en rätt att flytta försäkringskapital enligt följande. Försäkringen delas i två delar, som därefter utgör separata försäkringsavtal. Försäkringens värde fördelas mellan de två försäkringarna enligt nedan. Det kapital som finns kvar i den ursprungliga försäkringen kan inte till någon del flyttas till en ny försäkringsgivare. Det kapital som finns i den andra försäkringen är i sin helhet flyttbart. Delningen av försäkringen görs i samband med flytten och kan endast ske med anledning av att försäkringstagaren har begärt att en flytt till en ny försäkringsgivare ska ske. Om flytt ärendet avnoteras innan flytten har verkställts, sker inte någon delning av försäkringen.

Till den försäkring som efter delning omfattas av full flytträtt är följande värde hänförligt. Försäkringens värde innan delning multiplicerat med summan av premier som har inbetalats efter den 1 januari 2005 dividerat med summan av försäkringens värde den 1 januari 2005 och premier inbetalade efter den 1 januari 2005.

Till försäkringens värde den 1 januari 2005 räknas också den dagens värde av andra försäkringar, som därefter helt eller delvis har sammanförts med den aktuella försäkringen

Observera! Om värdet på den försäkring som efter delningen helt saknar flytträtt understiger 30 procent av ett prisbasbelopp vid flytten, är hela kapitalet flyttbart till en ny försäkringsgivare.

Sammanfattning

Detta innebär att flytträtt på en försäkring, oberoende av när försäkringen tecknats, föreligger enligt följande.

X=Inbetalade premier efter den 1 januari 2005

Y=Försäkringens värde den 1 januari 2005

Z=Försäkringens värde vid flytten.

Flyttbart kapital = $(X/(X+Y)) * Z$

Exempel

Försäkring med begynnelse datum före den 1 januari 2005:

Försäkringens värde den 1 januari 2005 = 100 000 kr.

Premier inbetalade till försäkringen efter den 1 januari 2005 = 20 000 kr

Försäkringens värde vid flytten = 140 000 kr

Flyttbart kapital = $(20\,000 / (20\,000 + 100\,000)) * 140\,000 = 23\,333$ kr.

Tidpunkt för flytt m.m.

Flytt dag

Om inte annat särskilt överenskommit gäller följande.

Efter att fullständiga handlingar inkommit till Försäkringsbolaget och samtliga förutsättningar för flytt i övrigt är uppfyllda fastställs en flytt dag. Denna infaller normalt 30 dagar efter den dag då fullständiga handlingar inkommit. Har fullständiga handlingar, trots påminnelser, inte inkommit senast fem (5) månader efter att flyttbegäran inkom, kommer Försäkringsbolaget att avsluta flyttärendet.

Hälsoprövning

Om Försäkringsbolaget har erhållit fullständiga handlingar, men en hälsoprövning av den försäkrade ska ske, kommer flytt dagen normalt att infalla 30 dagar efter godkänd hälsoprövning. Den försäkrade måste följa Försäkringsbolagets anvisningar avseende hälsoprövningen. Följs inte dessa anvisningar och en hälsoprövning därför inte har kunnat ske, kommer Försäkringsbolaget att fem (5) månader efter det att flyttbegäran inkom att avsluta flyttärendet.

Genomförande av flytten

Försäkringstagaren och, vad gäller tjänstepensionsförsäkring, den försäkrade har rätt att fram till flytt dagen avbryta flytten. Har flytten inte avbrutits kommer Försäkringsbolaget inom sju bankdagar efter flytt dagen att sälja fondandelarna som tillhör försäkringen. Värdet efter försäljningen av fondandelarna med avräkning för eventuell flyttavgift och andra upplupna avgifter kommer inom tio bankdagar från flytt dagen att överföras till den mottagande försäkringsgivaren.

Konsekvenser av flytt av försäkring

Om det totala fondandelsvärdet är flyttbart i sin helhet, kommer försäkringen att upphöra att gälla helt på flytt dagen. 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 flytt dagen. Om det totala fondandelsvärdet inte är flyttbart i sin helhet, kommer den kvarvarande försäkringen att gälla med samma utformning och villkor som den ursprungliga försäkringen. Efter flytt dagen föreligger det inte någon rätt att betala ytterligare premie.

Eventuella försäkringsmoment som premiebefrielse eller dödsfallsskydd upphör att gälla på flytt dagen. Därefter kan inte anspråk på försäkringsersättning avseende den försäkrades sjukdom, olycksfallsskada eller dödsfall göras. Detta gäller även om sådan händelse inträffat innan flytt dagen.

Om Försäkringsbolaget får kännedom om den försäkrades dödsfall eller arbetsoförmåga, på grund av sjukdom eller olycksfall, före flytt dagen, men efter den tidpunkt då begäran om flytt inkom till Försäkringsbolaget, kommer flyttförfarandet att avbrytas. Detta sker dock inte om försäkringstagaren, 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.

Särskilda konsekvenser av flytt av fondförsäkring med garanterat belopp

Om flytten avser en fondförsäkring med garanterat belopp (pensionsförsäkring) upphör det garanterade beloppet att gälla i samband med att en flytt genomförs. Vid en flytt är det fondandelarnas värde med avdrag för avgifter och skatt som överförs till annat försäkringsbolag, inte det garanterade beloppet.

Rätt till ändring under flyttförfarandet

Tillåtna ändringar

Rätten att byta fondandelar i försäkringen kvarstår fram till och med fem bankdagar före flytt dagen. Begäran om fondbyte som inkommit senare eller som inte genomförts före flytt dagen kommer inte att registreras och genomföras. För en försäkring som saknar flytträtt föreligger det åter en rätt att byta fondandelar när flyttärendet har avslutats.

Övriga ändringar

Efter det att en begäran om flytt inkommit till Försäkringsbolaget föreligger det inte någon rätt till annan ändring av försäkringen. För försäkringar som gäller även efter det att flyttärendet avslutats genom att flyttbart kapital överförs till en ny försäkringsgivare eller om flyttärendet har avnoterats av Försäkringsbolaget, på försäkringstagarens eller den försäkrades (avser tjänstepensionsförsäkring) begäran eller i enlighet med dessa villkor, föreligger det därefter en rätt att ändra försäkringen i enlighet med villkoren i övrigt. En sådan ändring träder i kraft den första i månaden efter antingen genomförd flytt eller den dag då flyttärendet avnoterades eller den senare tidpunkt som finns angiven i begäran om ändring.

Flyttavgift

Försäkringsbolaget tar ut en administrativ avgift vid en flytt av försäkringen. De avgifter som tas ut vid återköp av försäkringen gäller även vid flytt av försäkringen.

Referens: Se 2.7 "Avgifter".

6. Utbetalning

Begäran om utbetalning

Den som begär utbetalning ska styrka sin rätt till beloppet och i övrigt följa Försäkringsbolagets anvisningar om medverkan i utredning av försäkringsfallet. Detsamma gäller den som gör anspråk på att få ta över rätten till ett försäkringsavtal vid försäkringstagarens dödsfall.

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

Medgivande att begära in upplysningar

Om Försäkringsbolaget begär det, ska den försäkrade lämna sitt medgivande till att Försäkringsbolaget begär in upplysningar från nuvarande, tidigare och blivande arbetsgivare samt läkare, sjukhus, någon annan vårdinrättning, GSR, Försäkringskassan eller någon annan försäkringsinrättning, detta för att kunna bedöma sin ansvarighet.

Nedsättning av ersättning

Om en ersättningsberättigad inte följer försäkringsvillkoren eller särskilt lämnade anvisningar när det gäller tidpunkten för anmälan om försäkringsfall och medverkan i utredning av försäkringsfallet och Försäkringsbolagets ansvar och försummelsen leder till skada för Försäkringsbolaget, har Försäkringsbolaget rätt att sätta ned ersättningen till denne efter vad som är skäligt.

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 in till Försäkringsbolaget, med en anvisning om hur utbetalningen ska ske, inom ramen för de utbetalnings sätt som Försäkringsbolaget tillhandahåller.

Utbetalning vid den försäkrades sjukdom

Se avsnitt 2.6 "Premiebefrielse".

Utbetalning vid den försäkrades dödsfall

Anmälan om den försäkrades dödsfall ska göras skriftligen till Försäkringsbolaget snarast möjligt. När anmälan har gjorts och kommit Försäkringsbolaget tillhanda anses Försäkringsbolaget ha fått kännedom om dödsfallet. Om Försäkringsbolaget får information om ett sådant dödsfall i samband med Försäkringsbolagets löpande kontroll, anses Försäkringsbolaget ha fått kännedom om dödsfallet i samband med kontrollen.

Utbetalning vid återköp

En begäran om återköp ska vara skriftlig och lämnas in till Försäkringsbolaget.

Referens: Se 4. "Återköp".

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 fondandelare som hör till försäkringen är fördelade på mer än en fond, tar Försäkringsbolaget i anspråk fondandelare för utbetalningen på följande sätt. Ur varje fond tas normalt så många fondandelare som motsvarar varje fonds andel av värdet av samtliga fondandelare 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.

Särskilt angående fondförsäkring med garanterat belopp

För fondförsäkring med garanterat belopp gäller särskilda villkor avseende utbetalningen. I den mån särskild reglering saknas gäller vad som sägs i dessa villkor avseende fondförsäkringar i övrigt.

Vid varje utbetalningstillfälle utbetalas ett belopp som baseras på det högsta av endera det garanterade beloppet och fondandelarnas värde fördelat på förväntat antal återstående utbetalningstillfällen, med hänsyn tagen till aktuella antaganden om avkastning, försäkringsrisker, avgifter och skatt.

I samband med varje utbetalning sker en nedsättning av fondandelarnas värde och det garanterade beloppet i enlighet med nedan.

Om det utbetalade beloppet baseras på fondandelarnas värde, sätts såväl det garanterade beloppet som fondandelarnas värde ned med förhållandet mellan det utbetalda beloppet och fondandelarnas värde.

Om det utbetalade beloppet baseras på det garanterade beloppet, sätts såväl det garanterade beloppet som fondandelarnas värde ned med förhållandet mellan det utbetalda beloppet och det garanterade beloppet.

Försäkringsbolagets rätt att ändra utbetalningstid och utbetalningstermin

Försäkringsbolaget har rätt att avkorta utbetalningstidens längd, om det vid den tidpunkt då utbetalning ska påbörjas visar sig att beloppet som ska utbetalas per mottagare understiger 5 procent av ett prisbasbelopp per år. Avkortningen sker till den närmaste kortare utbetalningstid som är jämnt delbar med fem och som medför att beloppet som ska utbetalas uppgår till minst 5 procent av ett prisbasbelopp per år och förmånstagare. Om det belopp som ska utbetalas per mottagare ändå understiger 5 procent av ett prisbasbelopp per år, har Försäkringsbolaget rätt att fullgöra utbetalningen med ett engångsbelopp. För pensionsförsäkring är kortast möjliga utbetalningstid 5 år. Försäkringsbolaget har i dessa fall även rätt att ändra utbetalningsterminen till helår.

Mottagare

Om försäkringstagaren lever är det försäkringstagaren som tar emot utbetalningen, om inte försäkringstagaren i ett förmånstagarförordnande har förordnat att någon annan ska vara betalningsmottagare.

Om försäkringstagaren har avlidit, och det finns ett återbetalningsskydd på försäkringen, tar förmånstagaren emot utbetalningen, om det finns något förordnande om detta. Om det för en pensionsförsäkring inte finns giltigt förmånstagar, finns det inte någon rätt till utbetalning. Om det för en kapitalförsäkring saknas giltigt förmånstagar sker utbetalning till försäkringstagarens dödsbo.

Särskilt om företagsägd tjänstepension

Det är den försäkrade som tar emot utbetalningen av ålderspension.

Tidpunkt för utbetalning

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

Om det finns anledning att utreda Försäkringsbolagets betalningsskyldighet och mot vem denna ska fullgöras, 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 som 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 efter avdrag med två procentenheter och med avdrag för den avkastningsskatt som gäller för försäkring som klassificeras som kapitalförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229). 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 räntan som ska betalas ut är mindre än en halv procent av ett prisbasbelopp betalas dock inte någon ränta ut.

Utbetalningsavgift

Försäkringsbolaget har rätt att ta ut en avgift i samband med utbetalningar från försäkringen. Avgiften tas ur försäkringskapitalet som en fast avgift eller som en andel av det utbetalade försäkringsbeloppet. Försäkringsbolaget fastställer utbetalningsavgiften kvartalsvis.

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, 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 skäligen 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 fondandelare 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.

Inskränkningar i försäkringens giltighet

Vid självmord, missbruk, eget vållande eller kriminell handling, flygning, särskilt riskfylld verksamhet, särskilda sjukdomar, vistelse utomlands, krig och politiska oroligheter eller atomkärnprocess gäller särskilda bestämmelser om försäkringens giltighet. Dessa bestämmelser anges nedan. Inskränkningen i försäkringens giltighet hävs helt eller delvis, om parterna träffar ett särskilt avtal om detta. Om en försäkring enligt dessa bestämmelser inte gäller för den försäkrades dödsfall, har försäkringstagaren dock rätt till försäkringens tekniska återköpsvärde. Premier som har betalats under försäkringstiden återbetalas inte.

Undantag: För försäkringar som gäller utan återbetalningsskydd eller annat efterlevandeskydd och för kapitallivränteförsäkringar gäller inte begränsningen under avsnittet Självmord. För sådana försäkringar gäller begränsningarna i de övriga avsnitten endast om det ingår en rätt till premiebefrielse i försäkringsavtalet och då endast i detta försäkringsmoment.

Referens: Se 2.5 "Premiebefrielse".

1. Självmord

Innan ett år förflutit från det att försäkringen trädde i kraft gäller försäkringen vid den försäkrades självmord om det måste antas att försäkringen tecknades utan tanke på självmordet. Om en tidsbegränsad försäkring som endast avser dödsfall har förnyats, räknas ettårstiden från dagen för det första avtalet.

2. Uppsätligt framkallande av försäkringsfall eller eget vållande

Om den försäkrade uppsätligen har framkallat ett försäkringsfall, är Försäkringsbolaget fritt från ansvar.

Om den försäkrade, vad avser ersättning på grund av den försäkrades arbetsförmåga, orsakat försäkringsfallet genom grov vårdslöshet, har Försäkringsbolaget rätt att sätta ned ersättningen såvitt angår honom efter vad som är skäligt med hänsyn till den försäkrades förhållanden och omständigheter i övrigt.

3. Missbruk eller kriminell handling

Försäkringen gäller inte för den försäkrades arbetsförmåga som beror på

- den försäkrades missbruk av alkohol, andra berusnings-, sömn- eller narkotiska medel eller felaktig användning av läkemedel
- kriminell handling utförd av den försäkrade.

4. Flygning

Om den försäkrade är passagerare, gäller försäkringen vid alla slag av flygningar.

Om den försäkrade är förare eller har någon annan funktion ombord gäller försäkringen inte för den försäkrades dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar till följd av militär flygning, avancerad flygning, yrkesmässig provflygning eller, utom Europa, bruks-, skol- eller privatflygning.

5. Särskilt riskfylld verksamhet

Försäkringen gäller inte för den försäkrades dödsfall eller arbetsförmåga som beror på att den försäkrade deltagit i sport, idrotts-, äventyrs-, expeditions- eller annan riskfylld sysselsättning, som inte kan anses som motions- eller fritidssysselsättning i normal omfattning och intensitet.

Exempel på sådana sysselsättningar är när den försäkrade

- utövar verksamhet som stuntman eller luftakrobat
- utövar bergsklättring, dykning, fallskärmschoppning, -ballong-, glid- eller drakflygning eller liknande verksamhet
- deltar i motorfordonstävling på bana eller träning inför sådan tävling, om den försäkrade, eller företag som den försäkrade helt eller delvis äger, uppstår inkomst av verksamheten
- utövar boxning, kampsport eller därmed jämförbar utövning
- utövar särskild riskfylld yrkesverksamhet, såsom livvakt eller liknande
- utövar fotboll, amerikansk fotboll, rugby, bandy, innebandy, basketboll, handboll eller ishockey, om den försäkrade utövar idrotten i någon av de två högsta divisionerna och har eller har haft inkomst på grund av denna
- utövar utförsäkning på elitnivå, om den försäkrade har eller har haft inkomst på grund av denna.

6. Särskilda sjukdomar

Försäkringen gäller inte för den försäkrades arbetsförmåga, som kan anses bero på någon av de nedan angivna sjukdomarna eller sjukdomar som har ett medicinskt samband med dessa. Inskränkningen gäller om sjukdomen påvisas av en läkare inom 18 månader från den tidpunkt då försäkringen trädde i kraft eller senast återupptogs.

Följande sjukdomar omfattas av inskränkningen

- psykiska sjukdomar och syndrom samt beteendestörningar
- utbrändhet
- ålders- eller förslitningsrelaterade sjukdomar i muskeloskeletala systemet och bindväven
- fibromyalgi.

Observera! Med sjukdom förstås i detta sammanhang även en diagnos eller symptom, som kan hänföras till socialstyrelsens klassifikation av sjukdomar och hälsoproblem (ICD), på en sådan sjukdom.

Återinsjuknande

Har någon av ovanstående sjukdomar påvisats enligt ovan och blir den försäkrade efter utgången av 18 månader från den tidpunkt då försäkringen trädde i kraft, eller senast återupptogs, åter arbetsförmögen på grund av samma sjukdom eller en sjukdom som har ett medicinskt samband med denna begränsas ersättningen enligt följande.

Rätt till ersättning på grund av den försäkrades arbetsförmåga lämnas längst för en tid motsvarande den fristid som föregått den aktuella arbetsförmågan. Med fristid avses den tid som förflutit från den senaste tidpunkt en läkare påvisat en sådan sjukdom eller den senare tidpunkt då den försäkrade senast varit arbetsförmögen på grund av en sådan sjukdom till den tidpunkt den försäkrade åter blir arbetsförmögen på grund av samma sjukdom eller en sjukdom som har ett medicinskt samband med denna.

Observera! Om fristiden överstigit 36 månader gäller inte längre inskränkningen i denna punkt.

7. Vistelse utom Norden

Försäkringen gäller inte för arbetsförmåga som drabbas den försäkrade under vistelse utanför Norden, om vistelsen varat mer än 12 månader. Denna inskränkning gäller dock inte om den försäkrade eller den försäkrades make, registrerade partner eller sambo är i svensk utlandstjänst, i tjänst hos ett utländskt företag med fast anknnytning till Sverige eller i tjänst hos en internationell organisation som har fast anknnytning till Sverige.

Lämnar den försäkrade Norden under pågående sjukperiod ger försäkringen rätt till ersättning för arbetsförmåga endast i den mån och för den tid en före avresan företagen läkarundersökning, av Försäkringsbolaget anvisad läkare, ger underlag för bedömning av den fortsatta arbetsförmågan.

Vistelse utanför Norden anses inte avbruten genom tillfälliga uppehåll i Norden för läkarbesök, sjukhusvård, affärer, semester eller liknande.

Med Norden avses i dessa villkor Sverige, Finland, Island, Norge, med undantag av Spetsbergen, och Danmark, med undantag av Grönland.

8. Krigstillstånd i Sverige

Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning i fråga om Försäkringsbolagets ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie).

Försäkringen gäller inte för den försäkrades arbetsförmåga som inträffar medan krigstillstånd råder i Sverige, om arbetsförmågan kan anses vara orsakad av krigstillståndet. Samma regler gäller om den försäkrade drabbas av arbetsförmågan inom ett år efter krigstillståndet.

9. Deltagande i ett främmande krig eller politiska oroligheter utom Sverige

Försäkringen gäller inte för den försäkrades dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar då den försäkrade deltar i krig, som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller i politiska oroligheter utanför Sverige. Försäkringen gäller inte heller för dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses ha orsakats av kriget eller oroligheterna.

Deltagande i ett FN-uppdrag räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter.

10. Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

Försäkringen gäller inte för den försäkrades dödsfall eller arbetsförmåga som kan anses ha orsakats av krig, som inte hänger samman med krigstillstånd i Sverige, eller av krigsliknande politiska oroligheter och som inträffar då den försäkrade, utan att delta i kriget eller oroligheterna, vistas utanför Sverige i ett område där sådana förhållanden råder. Försäkringen gäller inte heller för dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar inom ett år efter en sådan vistelse och som kan anses ha orsakats av kriget eller oroligheterna.

Om kriget eller oroligheterna bryter ut medan den försäkrade vistas i området gäller inskränkningen inte under de tre första månaderna därefter. Inskränkningen gäller inte för en försäkrad som deltar i ett FN-uppdrag eller annat organiserat humanitärt hjälparbete, om dödsfallet eller arbetsförmågan inträffar efter det att tre år förflutit från den tidpunkt då försäkringen trädde i kraft eller senast återupptogs.

11. Atomkärnprocess

Försäkringen gäller inte för den försäkrades dödsfall eller arbetsförmåga, som inträffar till följd av atomkärnprocess, till exempel kärnklyvning, kärnsammansmältning eller radioaktivt sönderfall.

Oriktiga eller ofullständiga uppgifter

Försäkringstagaren och den försäkrade är enligt försäkringsavtalslagen (2005:104) skyldiga att på begäran av försäkringsbolaget lämna upplysningar som kan ha betydelse för frågan om en försäkring ska meddelas, utvidgas eller förnyas. I lagen regleras konsekvenserna av att någon av dem lämnar någon uppgift som är oriktig eller ofullständig.

Sviktigt förfarande m.m.

Om försäkringstagaren förfarit sviktigt eller i strid mot tro och heder, är försäkringsavtalet ogiltigt. Försäkringsbolagets ansvarighet är begränsad till ett belopp som motsvarar försäkringsavtalets tekniska återköpsvärde. Premier som har betalats under försäkringstiden återbetalas inte.

Oriktiga uppgifter i övrigt

Om försäkringstagaren eller den försäkrade annars uppsåtligt eller av oaktsamhet som inte är ringa lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter av betydelse gäller följande.

Om Försäkringsbolaget med kännedom om det rätta förhållandet inte till någon del skulle ha träffat försäkringsavtal med försäkringstagaren, är Försäkringsbolagets ansvarighet begränsad till ett belopp som motsvarar försäkringsavtalets tekniska återköpsvärde. Premier som har betalats under försäkringstiden återbetalas inte.

Om Försäkringsbolaget med kännedom om det rätta förhållandet skulle ha träffat försäkringsavtal med försäkringstagaren, men mot en högre premie eller i övrigt på andra villkor än som avtalats, gäller följande. Försäkringsbolagets ansvarighet är begränsad till vad den avtalade premien motsvarar om detta beaktas och/eller om man tillämpar de villkor som skulle ha tagits med i försäkringsavtalet. Har Försäkringsbolaget inte tagit återförsäkring som annars skulle ha tagits, ska ansvaret anpassas efter detta. Premier som har betalats under försäkringstiden återbetalas inte.

Oriktiga uppgifter vid försäkringsfall

Om den försäkrade eller någon annan som begär ersättning efter ett försäkringsfall uppsåtligt eller av grov vårdslöshet oriktigt har uppgivit eller förtigt eller dolt något av betydelse för bedömningen av rätten till ersättning, kan ersättningen till denne sättas ned efter vad som är skäligt med hänsyn till omständigheterna.

8. Ordlista

Ord	Förklaring
Arbetsförmåga	På grund av sjukdom eller olycksfallsskada nedsatt arbetsförmåga. Med sjukdom jämställs isolering som smittbärande enligt någon myndighets föreskrift.
Arvsvinst	Det risköverskott som tillförs försäkringar som vid dödsfall minskar i värde.
EES-stat	En stat som är medlem av europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES). I EES ingår f.n. (juli 2017) samtliga EU-länder, dvs. Belgien, Bulgarien, Cypern, Danmark, Estland, Finland, Frankrike, Grekland, Irland, Italien, Kroatien, Lettland, Litauen, Luxemburg, Malta, Nederländerna, Polen, Portugal, Rumänien, Slovakien, Slovenien, Spanien, Storbritannien, Sverige, Tjeckien, Tyskland, Ungern och Österrike samt EES-länderna Norge, Island och Liechtenstein.
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.
Fondandel	En andel i en fond - se ovan.
Förmånstagare	Förmånstagare är den som försäkringsbeloppet ska utbetalas till eller rätten till försäkringen ska övergå till, om försäkringstagaren gjort ett förordnande om detta.
Försäkrad	Fysisk person på vars liv, ålder eller hälsa en försäkring gäller.
Försäkringsbegränsning	Skriftlig bekräftelse på att ett försäkringsavtal träffats.
Försäkringsgivare	Försäkringsbolag som fysisk eller juridisk person har tecknat försäkring med.
Försäkringsrisk	Den risk Försäkringsbolaget tar för att behöva betala ut ersättning vid den försäkrades arbetsförmåga eller dödsfall.

Ord (forts.)	Förklaring (forts.)
Försäkringstagare	Fysisk eller juridisk person som har tecknat försäkring med försäkringsföretaget eller som har övertagit en försäkring.
GSR	Ett skadeanmälningsregister som är gemensamt för försäkringsbranschen.
Handelsregler	Handelsregler beskriver bland annat den tid det tar att köpa eller sälja andelar i en fond.
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 en betydande andel av sina investeringar i ett land som har helgdag. En fond kan även stängas för handel med anledning av extraordinära händelser.
Kapitalförsäkring	En livförsäkring där premien enligt inkomstskattelagen (1999:1229) inte är avdragsgill vid deklarationen. Belopp som betalas ut är befriade från inkomstskatt.
Pensionsförsäkring	Livförsäkring där premien är helt eller delvis avdragsgill i deklarationen och den pension som betalas ut från försäkringen beskattas som inkomst ut tjänst.
Premieperiod	Den period för vilken inbetalning av belopp på försäkringen och/eller avgifter som påverkar kapitalet i försäkringen avser.
Prisbasbelopp	Belopp som grundar sig på prisutvecklingen i samhället (konsumtprisindex) och som varje år bestäms av regeringen.
Sjukperiod	Den tid arbetsförmåga varar utan avbrott under försäkringstiden.
Återförsäkring	Om den sammanlagda försäkringsrisken för den försäkrade överskrider en viss nivå, återförsäkras den överskjutande delen hos ett återförsäkringsbolag.

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 förstås 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.