

Allmänna villkor år 2013

BTP 1 – Avtalspension för anställda inom bank och finans

(Uppdaterad per 2019-04-01)

0. Översikt

Inledning

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

Innehåll

0	Översikt	2
1	Inledning	3
2	Premier	6
2.1	Allmänt om premier	6
2.2	Premiefrielse	7
3	Särskilt om ålderspension och återbetalningsskydd	7
3.1	Inledning	7
3.2	Premiefrielse	8
3.3	Förmånstagare	9
3.4	Särskilda bestämmelser för den trygga delen	10
3.4.1	Utbetalningsalternativ	10
3.4.2	Placeringsregler	11
3.5	Särskilda bestämmelser för den valbara delen	13
3.5.1	Utbetalningsalternativ	13
3.5.2	Placeringsregler	14
3.6	Avgifter	16
4	Särskilt om Sjukförsäkring	17
4.1	Inledning	17
4.2	Premiefrielse	19
4.3	Överförsäkring	20
5	Särskilt om Barnpension	20
5.1	Barnpension	20
5.2	Premiefrielse	22
6	Särskilt om TGL	22
6.1	Inledning	22
6.2	Efterskydd och fortsättningsförsäkring	23
6.3	Försäkringens förmåner	25
6.4	Förmånstagarförordnande	25
6.5	Premiefrielse	26
7	Återköp	27
8	Flytträtt	28
9	Gemensamma bestämmelser om utbetalning	30
9.1	Allmänna bestämmelser	30
9.2	Särskilda bestämmelser för ålderspension	32
10	Begränsning av försäkringsgivarens ansvar	33
11	Ordlista	38
12	Om du inte är nöjd	39
13	Information enligt dataskyddsförordningen ((EU) 2016/679)	40

Ordlista

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 11.

1. Inledning

Parter

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

Försäkrad är den anställda som tillhör den grupp som omfattas av BTP 1, vars arbetsgivare tecknat aktuell försäkringsprodukt och som omfattas av försäkringen enligt dessa villkor. Försäkringstagare är arbetsgivaren. Beträffande rätten till försäkringsförmåner ska den försäkrade betraktas som försäkringstagare.

BTP 1

Ett pensionsavtal har ingåtts av företrädare för arbetsgivarsidan och arbetstagsidan inom finansbranschen som reglerar pensionsförmåner för anställda som omfattas av detta avtal (BTP 1). Dessa villkor reglerar samtliga av Försäkringsbolagets erbjudna produkter inom BTP 1. En enskild försäkringstagare eller försäkrad kan omfattas av en eller flera av dessa produkter.

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 villkor och i avtalet om BTP 1. Dessutom gäller fondbestämmelserna för de investeringsfonder där de inbetalade premierna är placerade.

Fullt arbetsför

För att omfattas av försäkringsskydd krävs att den anställda vid försäkringens tecknande (premiebefrielse och sjukförsäkring) eller vid den tidpunkt försäkringstagaren blev bunden av kollektivavtalet avseende den försäkrade (tjänstegruppliv och bampension) är fullt arbetsför.

Med fullt arbetsför menas att den anställda kan fullgöra sitt vanliga arbete utan inskränkningar, inte uppbär sjuklön från arbetsgivaren, inte uppbär ersättning, eller har vilande eller tidsbegränsad sådan, från Försäkringskassan (sjukpenning, aktivitetsersättning, sjukersättning, handikappersättning eller liknande ersättning) och inte har särskilt anpassat arbete eller, med undantag för TGL, lönebidragsanställning. Vidare gäller att den anställda inte ska ha haft nedsatt arbetsförmåga mer än 14 dagar i en följd under de senaste 3 månaderna.

Särskilda förutsättningar

Utöver de förutsättningar för att omfattas av försäkringsskydd som framgår av detta avsnitt, kan ytterligare förutsättningar föreligga avseende vissa försäkringsprodukter. Dessa framgår av respektive avsnitt nedan.

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 <ul style="list-style-type: none">• 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. I annat fall tillämpas lagen i den staten.
juridisk person <ul style="list-style-type: none">• och driftstället som försäkringsavtalet gäller för är beläget i en EES-stat	den staten.

Observera! Det är förhållandet vid den tidpunkt när försäkringsavtalet träffas som är avgörande vid bedömningen av vilket lands lag som gäller.

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 lagtillämpning. Försäkringsbolaget har också rätt att ändra villkoren, om ändringen godkänns av de parter som slutit det bakomliggande pensionsavtalet. Försäkringsbolaget har, förutom i de fall som anges särskilt i dessa villkor, även rätt att ändra villkoren om ändringen generellt sett kan anses gynnsam för försäkringstagarna. En ändring 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. Slutligen har Försäkringsbolaget rätt att 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. En sådan ändring träder i kraft sex månader efter det att Försäkringsbolaget skickat information till försäkringstagaren om ändringen samt de nya villkoren.

En ändring som generellt kan anses vara obetydlig eller gynnsam för försäkringstagarna får genomföras utan att försäkringstagarna informeras om detta särskilt.

Principen för vinstdelning	Försäkringstagaren eller den försäkrade har inte någon rätt till del i den vinst som kan uppstå genom försäkringsrörelsen.
Flytt till annan försäkringsgivare	Rätten att flytta försäkringskapitalet i ålderspensionsförsäkringar framgår av avsnitt 8. För övriga försäkringsavtal föreligger ingen flytt rätt.
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.
Skaderegister	Försäkringsbolaget har rätt att registrera anmälda skador med anledning av detta försäkringsavtal i ett skadeanmälningsregister (GSR) som är gemensamt för försäkringsbranschen.
När inträder Försäkringsbolagets ansvar	<p>Ålderspension, premiebefrielse och sjukförsäkring Om den försäkrade är fullt arbetsför vid tecknandet eller anslutandet inträder Försäkringsbolagets ansvar dagen efter den dag då försäkringstagaren ansökte om försäkringen.</p> <p>TGL och barnpension Om den försäkrade är fullt arbetsför vid den tidpunkt försäkringstagaren blev bunden av kollektivavtalet avseende den försäkrade, inträder Försäkringsbolagets ansvar vid denna tidpunkt.</p>
Anmäld lön	Med anmäld lön avses den lön som försäkringstagaren har anmält till Försäkringsbolaget. Den anmälda lönen tillämpas från den 1:a i månaden efter den under vilken Försäkringsbolaget mottagit anmälan om ny lön eller en i anmälan angiven senare tidpunkt från vilken den nya lönen ska tillämpas. En förutsättning för att kunna höja den anmälda lönen avseende premiebefrielse och sjukförsäkring är att den försäkrade är fullt arbetsför vid tidpunkten för höjningen. Vid ändring av anmäld lön föreligger vissa begränsningar att erhålla förmåner beräknade utifrån den höjda anmälda lönen.
Försäkringstagarens rätt att förfoga över försäkringen	Försäkringstagaren och den försäkrade har rätt att förfoga över försäkringen i den mån det framgår av försäkringsavtalet och villkoren i övrigt.

2. Premier

2.1 Allmänt om premier

Premiebetalning

Premierna för försäkringen betalas i enlighet med vad som avtalats i BTP 1. Premierna betalas av arbetsgivaren. Om den försäkrade inte längre tillhör den grupp av personer som omfattas av BTP 1, upphör möjligheten att betala in ytterligare premier.

Premien utgörs av de belopp som försäkringstagaren betalar på försäkringen och de avgifter som dras från kapitalet eller 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 framför allt antaganden om driftskostnader samt skatt. Förändringar avseende avgifterna ska meddelas den försäkrade senast en månad före början av en ny premieperiod.

Beräkning av premie

Vid varje faktureringsstidpunkt beräknas premien avseende premiebefrielse och sjukförsäkring med hjälp av aktuella antaganden om framtida avkastning, försäkringsrisker, driftskostnader och skatt. Försäkringsbolaget har rätt att ändra antagandena löpande. Avseende TGL och barnpension fastställs premien för ett år i taget och omräknas på huvudförfallodagen. Premien utjämnas så att den är densamma per anställd och månad.

När ska premien betalas?

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

Utebliven eller försenad betalning

Första premien

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

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

Efter det att uppsägningen har fått verkan upphör Försäkringsbolagets ansvarighet beträffande premiebefrielse, sjukförsäkring, barnpension och TGL.

Försäkringsbolagets ansvarighet beträffande ålderspension påverkas inte av uppsägningen, med följande undantag:

- 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, träder försäkringen ur kraft.
- Om försäkringens värde vid den tidpunkt då uppsägningen fått verkan understiger 30 procent av gällande prisbasbelopp har Försäkringsbolaget rätt att återköpa försäkringen.

Referens: Beträffande återköp, se 7. "Återköp"

Återupplivning

Om dröjsmålet inte avser första premien och 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.

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 löpande.

Dröjsmålsränta

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

2.2 Premiebefrielse

Premiebefrielse

Premiebefrielse innebär att skyldigheten att betala förnyelsepremie helt eller delvis upphör utan att försäkringsavtalet i övrigt påverkas.

Förutsättningarna för premiebefrielse regleras i respektive produktavsnitt.

3. Särskilt om ålderspension och återbetalningsskydd

3.1 Inledning

Ålderspension

Ålderspensionen utgörs enligt BTP 1 av två delar – en trygg del och en valbar del.

Återbetalningsskydd

Försäkring för ålderspension tecknas med ett återbetalningsskydd, vilket medför att vid den försäkrades dödsfall utbetalas aktuellt pensionskapital till insatta förmånstagare.

Ändring

Den försäkrade har rätt att ändra sparandet till ålderspension utan återbetalningsskydd.

En försäkrad som valt bort återbetalningsskyddet har senare möjlighet att i samband med en så kallad familjehändelse begära att ett återbetalningsskydd ska ingå i försäkringsavtalet. Med familjehändelse avses att den försäkrade gifter sig, blir sambo eller får barn. 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 inkommer med en begäran om ändring senare eller vid en annan tidpunkt, krävs en hälsoprövning.

En ändring till ålderspension med återbetalningsskydd kan inte ske efter det att utbetalning har påbörjats.

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 begäran om sådan information kom in till Försäkringsbolagetv.

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

Utdelning

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

Reklamation

Den försäkrade ska, inom skälig tid, skriftligen 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.

3.2 Premiebefrielse

Rätt till premiebefrielse

Om premiebefrielse ingår i avtalet och den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallskada får sin arbetsförmåga nedsatt har försäkringstagaren under förutsättningarna nedan rätt till premiebefrielse:

- nedsättningen av arbetsförmågan uppgår till minst 25 procent och
- nedsättningen av arbetsförmågan har varat i mer än 90 kalenderdagar i följd eller i mer än 150 kalenderdagar under den senaste tolv månadersperioden (karenstid) och
- den försäkrade uppstår ersättning från Försäkringskassan i form av sjukpenning, rehabiliteringspenning, aktivitetsersättning, sjukersättning eller liknande.

Nedsättningen av arbetsförmågan bedöms utifrån den försäkrades förmåga att utföra inte bara sitt vanliga arbete, utan vilket normalt förekommande arbete som helst. En nedsättning av arbetsförmågan med minst 25 procent ger rätt till premiebefrielse med så stor del av försäkringsbeloppet som motsvarar nedsättningen.

Karenstid

Karenstid är den tid sjukperioden måste pågå innan rätten till ersättning inträder. I karenstiden räknas endast tid efter det att försäkringen har börjat gälla för den försäkrade.

Rätten till premiebefrielse gäller från och med dagen efter det att karenstiden är uppnådd.

Beräkning av karenstid

Karenstiden förkortas om

- den försäkrade åter blir arbetsoförmögen inom tolv månader från den senast avslutade sjukperiod då ersättning betalats ut, och
- den nya sjukperioden är längre än sju dagar

Vid en ny sjukperiod förkortas i sådant fall karenstiden med summan av de sjukperioder som har varat längre än sju dagar och som helt eller delvis ligger inom de senaste tolv månaderna räknat från den nya sjukperiodens start. Med sjukperiod avses den tid arbetsoförmågan varar utan avbrott under försäkringstiden.

Hur länge gäller rätten till premiebefrielse?

Rätten till premiebefrielse gäller som längst till dess att villkoren ovan inte längre är uppfyllda eller till dess den försäkrade dessförinnan avlider, dock som längst till och med månaden före den månad då den försäkrade fyller 65 år eller uppnår ordinarie pensionsålder, om denna är lägre än 65 år.

Återbetalning av premie

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

3.3 Förmånstagare

Förmånstagare

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

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

Om förmånstagare avlider eller helt eller delvis avstår från sin rätt inträder de som står närmast i tur enligt förordnandet som förmånstagare.

Ändring av ett förmånstagarförordnande

Det generella förmånstagarförordnandet kan ändras till förmån för följande personer:

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

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 upplösande av det registrerade partnerskapet pågår.

Rätten att i förekommande fall förordna om förmånstagare tillkommer den försäkrade. En ändring av förmånstagarförordnandet ska göras skriftligen till Försäkringsbolaget.

3.4 Särskilda bestämmelser för den trygga delen

3.4.1 Ubetalningsalternativ

Pensionstidpunkt

Om den försäkrade inte väljer något annat betalas ålderspensionen ut från och med den månad den försäkrade fyller 65 år. Ålderspensionen betalas ut livsvarigt. Om den försäkrade avlider upphör utbetalningen av ålderspensionen.

Alternativt uttag

Den försäkrade kan vid sin pensionsavgång välja att ålderspensionen ska börja betalas ut tidigare, dock tidigast från och med den månad den försäkrade fyller 55 år. Den försäkrade kan också välja att ålderspensionen ska börja utbetalas endast delvis. Det krävs dock att pensioneringssyfte föreligger. Pensionen utbetalas i proportion till den försäkrades minskade sysselsättningsgrad.

Efter det att utbetalningen påbörjats kan någon ändring inte göras.

Återbetalningsskydd

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.

Den sammanlagda utbetalningstiden för ålderspension och efterlevandepension får dock inte överstiga 20 år. 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. Utbetalningstidpunkten och utbetalningstiden får inte strida mot bestämmelserna i inkomstskattelagen (1999:1229). Om två eller flera förmånstagare är berättigade till återbetalningsskyddet, måste förmånstagarna vara överens om utbetalningstidpunkten och utbetalningstiden.

Vad utbetalas?

Utbetalningen bestäms av 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 utbetalning på följande sätt. Ur varje fond tas så många fondandelar som motsvarar varje fonds andel av värdet av samtliga fondandelar som hör till försäkringen.

3.4.2 Placeringsregler

Premieplacering

Som en följd av BTP 1 omfattas försäkringen av särskilda villkor avseende premieplaceringen, vilka innebär att den försäkrade inte själv har rätt att välja vilka fonder premierna ska placeras i. I stället utövar Försäkringsbolaget, i den försäkrades ställe, placeringsrätten i enlighet med försäkringsavtalet och placerar försäkringskapitalet i en fondportfölj uppbyggd utifrån den försäkrades ursprungligen avtalade pensionsålder och de risknivåer som BTP-nämnden har fastställt. En successiv nedtrappning av risknivån sker i enlighet med BTP-nämndens riktlinjer.

Mot bakgrund av de regler som uppställts i BTP 1 har den försäkrade inte heller rätt att senare omplacera försäkringskapitalet.

Den inbetalda premien för försäkringen ska Försäkringsbolaget placera i sådana fonder som omfattas av lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Om den försäkrade avlider upphör Försäkringsbolagets placeringsrätt i enlighet med ovan 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 fondportföljen. De befintliga fondplaceringarna kommer att kvarstå till dess att placeringsberättigad enligt försäkringsavtalet meddelar annat.

I de fall placeringsrätten på grund av dödsfall övergått till annan än den försäkrade gäller motsvarande regler som för den valbara delen vad gäller premieplacering, då fond upphör eller utgår och antalet fonder.

Försäkringsbolaget är ägare till de fondandelar som kopplas till varje enskild försäkring, men ansvarar inte för värdeutvecklingen.

Placeringstidpunkt

Den första premien 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 kommit Försäkringsbolaget tillhanda.

Rätt att göra fondval och att omplacera efter den försäkrades död

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

- a) Om förmånstagarna satts in i ordningsföljd, går bestämmanderätten över till den förmånstagare som är insatt i första hand eller – om denna förmånstagare avstår eller inte längre finns – den förmånstagare som enligt förordnandet är berättigad därefter.
- b) Om den försäkrade 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.
- c) 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.

3.5 Särskilda bestämmelser för den valbara delen

3.5.1 Utbetalningsalternativ

Pensionstidpunkt

Om den försäkrade inte väljer något annat betalas ålderspensionen ut från och med den månad den försäkrade fyller 65 år. Ålderspensionen betalas ut livsvarigt. Om den försäkrade avlider upphör utbetalningen av ålderspensionen.

Alternativt uttag

Den försäkrade kan välja att ålderspensionen ska börja betalas ut tidigare, dock tidigast från och med den månad den försäkrade fyller 55 år. Den försäkrade kan också välja att ålderspensionen ska börja utbetalas endast delvis.

Vidare kan den försäkrade vid tidpunkten för den första pensionsutbetalningen välja att ålderspensionen ska betalas ut under begränsad tid om minst fem år, förutsatt att försäkringen upphör senast i den månad i vilken den försäkrade uppnår eller skulle ha uppnått 105 års ålder.

Efter det att utbetalningen påbörjats kan någon ändring inte göras.

Återbetalningsskydd

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. 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. Utbetalningstidpunkten och utbetalningstiden får inte strida mot

bestämmelserna i inkomstskattelagen (1999:1229). Om två eller flera förmånstagare är berättigade till återbetalningsskyddet, måste förmånstagarna vara överens om utbetalningstidpunkten och utbetalningstiden.

Vad utbetalas?

Utbetalningen bestäms av 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 utbetalning på följande sätt. Ur varje fond tas så många fondandelar som motsvarar varje fonds andel av värdet av samtliga fondandelar som hör till försäkringen.

3.5.2 Placeringsregler

Premieplacering

Den inbetalda premien för försäkringen ska Försäkringsbolaget placera i sådana fonder som omfattas av lagen (2004:46) om investeringsfonder och som vid var tid anvisas av Försäkringsbolaget avseende BTP 1-försäkringar. Försäkringsbolaget är ägare till de fondandelar som kopplas till varje enskild försäkring, men ansvarar inte för värdeutvecklingen.

Placeringstidpunkt

Den första premien 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 kommit Försäkringsbolaget tillhanda.

Omplaceringstidpunkt

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

Vilka fonder?

Premien ska placeras i den eller de fonder som den försäkrade skriftligen, eller på annat vid var tid anvisat 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

Den första premien placeras i den entrélösning som Försäkringsbolaget vid var tid tillhandahåller.

Entrélösning

Entrélösningen innebär att Försäkringsbolaget, i den försäkrades ställe, utövar placeringsrätten i enlighet med försäkringsavtalet och

placerar försäkringskapitalet i en fondportfölj uppbyggd utifrån den försäkrades ursprungligen avtalade pensionsålder och de risknivåer som BTP-nämnden har fastställt. En successiv nedtrappning av risknivån sker i enlighet med BTP-nämndens riktlinjer.

Den försäkrade kan välja att fondportföljen ska utgå från en annan pensionstidpunkt än den förutbestämda. Observera att pensionsåldern som fondportföljen har som utgångspunkt kan vara en annan än den faktiska pensionsåldern på försäkringen.

Den försäkrade har rätt att när som helst 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. Anslutning till entrélösningen 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 brådskande och ett inhämtande av anvisning från försäkringstagaren inte kan inväntas.

Antal fonder

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

Rätt att göra fondval och att omplacera

Det är den försäkrade som har rätt att göra fondval och 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.

- a) Om förmånstagarna satts in i ordningsföljd, går bestämmanderätten över till den förmånstagare som är insatt i första hand eller – om denna förmånstagare avstår eller inte längre finns – den förmånstagare som enligt förordnandet är berättigad därefter.
- b) Om den försäkrade 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.
- c) 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.

3.6 Avgifter

Uttag av avgifter

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 är kopplade 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 investeringsfond, 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, flytt av försäkringskapital eller annullering.

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

Arvsvinst

Försäkringar som vid den försäkrades död minskar i värde tillförs arvsvinst. Försäkringsbolaget fastställer dödlighetsantagandena och arvsvinsten kvartalsvis.

Driftskostnader	Driftskostnader tas ut i form av en fast avgift. Försäkringsbolaget fastställer den fasta avgiften kvartalsvis.
Skatt	Avgiften för skatt får tas ut enligt de regler som gäller vid varje tidpunkt. Försäkringsbolaget har dessutom rätt till kompensation för de ränteförluster som uppstår till följd av preliminära skatteinbetalningar. Räntan uppgår årligen 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.
Fondförvaltningsavgifter	Avgifter för fondförvaltningen är de avgifter som vid var tid gäller för respektive fond som kan anslutas till försäkringen.

4. Särskilt om Sjukförsäkring

4.1 Inledning

Ersättning från sjukförsäkringen

Ersättning utbetalas under förutsättningarna beskrivna nedan till försäkrad som före avtalad pensionsålder fått sin arbetsförmåga nedsatt på grund av sjukdom eller olycksfallsskada.

Rätt till ersättning

Den försäkrade har rätt till ersättning från sjukförsäkringen vid nedsättning av arbetsförmågan, om följande villkor är uppfyllda:

- nedsättningen av arbetsförmågan uppgår till minst 25 procent och
- nedsättningen av arbetsförmågan har varat i mer än 90 kalenderdagar i följd eller i mer än 150 kalenderdagar under den senaste tolv månadersperioden (karenstid) och
- den försäkrade uppbär ersättning från Försäkringskassan i form av sjukpenning, rehabiliteringspenning, aktivitetserättning, sjukersättning eller liknande

Nedsättningen av arbetsförmågan bedöms utifrån den försäkrades förmåga att utföra inte bara sitt vanliga arbete, utan vilket normalt förekommande arbete som helst. En nedsättning av arbetsförmågan med minst 25 procent ger rätt till ersättning med så stor del av försäkringsbeloppet som motsvarar nedsättningen.

Karenstid

Karenstid är den tid sjukperioden måste pågå innan rätten till ersättning inträder. I karenstiden räknas endast tid efter det att försäkringen börjat gälla för den försäkrade. Rätten till ersättning gäller från och med dagen efter det att karenstiden är uppnådd. Med

sjukperiod avses den tid arbetsförmågan varar utan avbrott under försäkringstiden.

Beräkning av karenstid

Karenstiden förkortas om

- den försäkrade åter blir arbetsförmögen inom tolv månader från den senast avslutade sjukperiod då ersättning betalats ut, och
- den nya sjukperioden är längre än sju dagar

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

Hur länge gäller rätten till ersättning?

Rätten till ersättning gäller som längst till dess att villkoren ovan inte längre är uppfyllda eller till dess den försäkrade dessförinnan avlider, dock som längst till och med månaden före den månad då den försäkrade fyller 65 år eller uppnår ordinarie pensionsålder, om denna är lägre än 65 år.

Ersättningsbelopp

Ersättningen beräknas utifrån den av arbetsgivaren anmälda lönen. Hel ersättning utbetalas utifrån följande nivåer.

Lön respektive lönedel

Lön i respektive löneintervall	Ersättning efter 90 kalenderdagar under tid då sjukpenning betalas ut	Ersättning under tid då sjukersättning eller aktivitetsersättning betalas ut
– 7,5 pbb	10 procent	15 procent
7,5 – 8 pbb	10 procent	65 procent
8 – 20 ibb	65 procent	65 procent
20 – 30 ibb	32,5 procent	32,5 procent

pbb = prisbasbelopp

ibb = inkomstbasbelopp

Indextillägg vid utbetalning

När en sjukperiod har pågått oavbrutet i tolv månader höjs försäkringsbeloppet om prisbasbeloppet höjts sedan sjukperioden påbörjades. Försäkringsbeloppet höjs med samma procentsats som prisbasbeloppet ändrats, dock högst med tio procent. Till grund för höjningen ligger prisbasbeloppet för det aktuella kalenderåret jämfört med prisbasbeloppet ett år tidigare.

Om en ny sjukperiod börjar inom tolv månader efter utgången av en sjukperiod, som i sin tur varat längre än tolv månader, tillämpas regeln om indextillägg, som om de två sjukperioderna varat i oavbruten följd.

Fortsättningsförsäkring

Rätt till fortsättningsförsäkring föreligger inte.

4.2 Premiebefrielse

Rätt till premiebefrielse

Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallskada får sin arbetsförmåga nedsatt har försäkringstagaren under förutsättningarna nedan rätt till premiebefrielse:

- nedsättningen av arbetsförmågan uppgår till minst 25 procent och
- nedsättningen av arbetsförmågan har varat i mer än 90 kalenderdagar i följd eller i mer än 150 kalenderdagar under den senaste tolv månadersperioden (karenstid) och
- den försäkrade uppbär ersättning från Försäkringskassan i form av sjukpenning, rehabiliteringspenning, aktivitetsersättning, sjukersättning eller liknande.

Nedsättningen av arbetsförmågan bedöms utifrån den försäkrades förmåga att utföra inte bara sitt vanliga arbete, utan vilket normalt förekommande arbete som helst. En nedsättning av arbetsförmågan med minst 25 procent ger rätt till premiebefrielse med så stor del av försäkringsbeloppet som motsvarar nedsättningen.

Karenstid

I karenstiden räknas endast tid efter det att försäkringen börjat gälla för den försäkrade. Rätten till premiebefrielse gäller från och med dagen efter det att karenstiden är uppnådd. Med sjukperiod avses den tid arbetsoförmågan varar utan avbrott under försäkringstiden.

Beräkning av karenstid

Karenstiden förkortas om

- den försäkrade åter blir arbetsoförmögen inom tolv månader från den senast avslutade sjukperiod då ersättning betalats ut, och
- den nya sjukperioden är längre än sju dagar

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

Hur länge gäller rätten till premiebefrielse?

Rätten till premiebefrielse gäller som längst till dess att villkoren ovan inte längre är uppfyllda eller till dess den försäkrade dessförinnan avlider, dock som längst till och med månaden före den månad då den försäkrade fyller 65 år eller uppnår ordinarie pensionsålder, om denna är lägre än 65 år,

Återbetalning av premie

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

4.3 Överförsäkring

Inledning

En sjukförsäkring avser att kompensera bortfall av arbetsinkomst vid arbetsoförmåga. Försäkringsbolaget har regler för att undvika överförsäkring.

Vad innebär överförsäkring?

Överförsäkring innebär att den försäkrades sammanlagda sjukförmåner i förhållande till arbetsinkomsten är större än vad Försäkringsbolaget vid var tid skulle bevilja vid tecknandet av en ny försäkring med hänsyn till den försäkrades arbetsinkomst och sjukförmåner.

Nedsättning av försäkringsbeloppet

Om det under försäkringstiden kommer fram att den försäkrade är överförsäkrad, har Försäkringsbolaget rätt att sätta ned försäkringsbeloppet för att undvika överförsäkring. Försäkringsbeloppet kan även sättas ned under en pågående sjukperiod.

När börjar nedsättningen att gälla?

Ett beslut om nedsättning av försäkringsbeloppet gäller från och med den första i månaden efter den tidpunkt då Försäkringsbolaget skickat meddelande om beslutet.

Om inte stadigvarande förändring av den försäkrades arbetsinkomst eller sjukförmåner anmälts till Försäkringsbolaget, börjar nedsättningen att gälla från dagen för förändringen.

Premie efter nedsättningen

Om försäkringsbeloppet sätts ned, anpassas premien till det nya försäkringsbeloppet från och med den första i månaden efter den tidpunkt då Försäkringsbolaget skickat meddelande om beslutet. Vid beräkningen av premien används de beräkningsantaganden som gäller för försäkringsavtalet vid tidpunkten för nedsättningen.

I förekommande fall tillämpas den procentuella höjning av premien som fastställdes när försäkringsavtalet träffades.

Premier som har betalats under försäkringstiden återbetalas inte.

5. Särskilt om Barnpension

5.1 Barnpension

Inledning

Barnpension är en pensionsförsäkring för dödsfall (efterlevandepension) utan sparinslag.

Vem omfattas av försäkringen?

Den försäkrade är försäkrad tidigast från och med månaden efter den månad då denne fyller 18 år och längst till och med månaden

före den månad då den försäkrade fyller 65 år. Försäkringen omfattar anställd som arbetar minst åtta timmar per helgfri vecka, räknat i genomsnitt per månad.

Anmälan om förändring

Det ankommer på försäkringstagaren att fortlöpande anmäla förändringar avseende vilka anställda som omfattas av försäkringsavtalet i enlighet med vad som anges i avtalet om Barnpension.

Vad utbetalas?

Vid den försäkrades dödsfall före 65 års ålder utbetalas efterlevandepension till samtliga arvsberättigade barn till den försäkrade som vid försäkringsfallet ännu inte fyllt 20 år. Efterlevandepensionens storlek och utbetalningstidens längd är beroende av den försäkrades ålder vid dödsfallet och framgår av tabellen nedan. Efterlevandepension utbetalas med helt eller halvt belopp, beroende på den anställdes ordinarie arbetstid. Om den ordinarie arbetstiden, räknat i genomsnitt per månad, är

- minst 15 timmar per helgfri vecka utbetalas helt belopp.
- minst 8 timmar men mindre än 15 timmar per helgfri vecka utbetalas halvt belopp.

Observera! Efterlevandepensionen utbetalas kalendermånadsvis i efterskott med 1/12-del av det i tabellen nedan angivna årsbeloppet och upphör senast månaden före den månad då barnet fyller 20 år eller om barnet dessförinnan avlider.

Ålder försäkrad	Antal prisbasbelopp per år och barn under 20 år		Utbetalningstid, antal år
	Helt belopp	Halvt belopp	
18– 35	3	1,5	10
36 – 45	3	1,5	7
46 – 54	2,5	1,25	5
55 – 64	1	0,5	5

Prisbasbeloppen i tabellen är de prisbasbelopp som gäller för det år då utbetalningen sker. Indexering sker alltså med prisbasbeloppets förändring. Sådan indexering sker dock inte i den mån detta leder till en sänkning av utbetalningen.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring eller efterskydd föreligger inte.

5.2 Premiebefrielse

Rätt till premiebefrielse

Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada får sin arbetsförmåga nedsatt har försäkringstagaren under förutsättningarna nedan rätt till premiebefrielse:

- nedsättningen av arbetsförmågan uppgår till minst 25 procent och
- nedsättningen av arbetsförmågan har varat i mer än 90 kalenderdagar i följd eller i mer än 150 kalenderdagar under den senaste tolv månadersperioden (karenstid).

Karenstid

Karenstid är den tid sjukperioden måste pågå innan rätten till ersättning inträder. I karenstiden räknas endast tid efter det att försäkringen börjat gälla för den försäkrade. Rätten till ersättning gäller från och med dagen efter det att karenstiden är uppnådd.

Med sjukperiod avses den tid arbetsförmågan varar utan avbrott under försäkringstiden.

Beräkning av karenstid

Karenstiden förkortas om

- den försäkrade åter blir arbetsförmögen inom tolv månader från den senast avslutade sjukperiod då ersättning betalats ut, och
- den nya sjukperioden är längre än sju dagar

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

Hur länge gäller rätten till premiebefrielse

Rätten till premiebefrielse gäller så länge arbetsförmågan består, dock längst till och med månaden före den månad då den försäkrade fyller 65 år eller uppnår ordinarie pensionsålder, om denna är lägre än 65 år.

Återbetalning av premie

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

6. Särskilt om TGL

6.1 Inledning

Tjänstegrupplivförsäkring (TGL)

Tjänstegrupplivförsäkring är en kapitalförsäkring för dödsfall utan sparinslag.

Avtalstid Försäkringsavtalet gäller under ett kalenderår och förlängs med ett år i taget på de villkor som Försäkringsbolaget anger, om det inte sägs upp av någon av parterna.

Vem omfattas av försäkringen? Försäkringen omfattar anställd som arbetar minst åtta timmar per helgfri vecka, räknat i genomsnitt per månad. Den försäkrade är försäkrad tidigast från och med månaden efter den månad då denne fyller 18 år och längst till och med månaden före den månad då den försäkrade uppnår ordinarie pensionsålder. Försäkringen kan dock fortsätta gälla till och med månaden före den månad den försäkrade fyller 70 år, om den försäkrade efter ordinarie pensionsålder fortsätter sin anställning hos samma arbetsgivare.

Utsända arbetstagare

Även arbetstagare som av arbetsgivaren är utsänd från Sverige för tjänstgöring utomlands omfattas av försäkringen, dock med vissa inskränkningar i försäkringen som framgår nedan.

Särskilt om värnpliktstjänstgöring och tjänstledighet

TGL gäller inte

- vid grundutbildning som värnpliktig eller
- vid tjänstledighet enligt lagen om arbetstagares rätt till ledighet för utbildning (efterskydd gäller dock vid viss utbildning, se nedan under Förlängt efterskydd).

Anmälan om förändringar Det ankommer på försäkringstagaren att fortlöpande anmäla förändringar avseende vilka anställda som omfattas av försäkringsavtalet i enlighet med vad som anges i avtalet om TGL.

Pantsättning och överlåtelse Försäkringen kan inte pantsättas eller överlätas.

6.2 Efterskydd och fortsättningsförsäkring

Vad är efterskydd? Efterskydd innebär att försäkringsskyddet fortsätter att gälla under en viss tid efter det att den försäkrades anställning hos försäkringstagaren har upphört.

När gäller efterskydd? Efterskydd gäller under tre månader från det att den försäkrades anställning upphört, dock längst till och med månaden före den månad då den försäkrade fyller 65 år eller uppnår ordinarie pensionsålder om denna är lägre än 65 år.

Om den försäkrade får sin arbetsförmåga nedsatt med minst 25 procent förlängs efterskyddet med lika många dagar som arbetsoförmågan varar med denna omfattning.

Om den försäkrade under den tid efterskydd löper ansluts till annan tjänstegrupplivförsäkring eller tecknar fortsättningsförsäkring upphör efterskyddet att gälla. Vidare upphör efterskyddet att gälla om den försäkrade bosätter sig utomlands.

Förlängt efterskydd vid arbetslöshet

Om den försäkrade blir arbetslös fortsätter försäkringen att gälla viss tid (förlängt efterskydd) under förutsättning att den försäkrade står till den svenska arbetsmarknadens föfogade på sätt som krävs för att få dagpenning från erkänd arbetslöshetskassa. Den som är arbetssökande i annan EU-stat och uppfyller kraven för att få dagpenning från arbetslöshetskassa eller enligt lagen om kontant arbetsmarknadsstöd anses också stå till arbetsmarknadens föfogande, dock längst i tre månader.

Med att stå till arbetsmarknadens föfogande (dvs. söka arbete) menas också att genomgå omskolning till ny yrkesverksamhet med omskolningsbidrag.

Förlängt efterskydd vid byte av anställning och tjänstledighet

Förlängt efterskydd gäller även för

- den som har en ny anställning utan TGL eller annan tjänstegrupplivförsäkring med i huvudsak samma förmåner.
- den som är tjänstledig för studier enligt lagen om arbetstagarers rätt till ledighet för utbildning, om den tjänstledige uppbär studiemedel eller studiestöd.

För den som slutar en anställning där TGL gäller och direkt övergår till en ny anställning med en veckoarbetstid om minst 8 men mindre än 15 timmar per helgfri vecka, räknat i genomsnitt per månad, gäller efterskyddet med halvt belopp under den första 6 månaderna den nya anställningen.

Hur länge gäller det förlängda efterskyddet?

Det förlängda efterskyddet gäller under lika lång tid som den försäkrade varit anställd under de senast två åren före anställningens upphörande eller före det att tjänstledigheten inträdde. Om den försäkrade får sin arbetsförmåga nedsatt med minst 25 procent förlängs efterskyddet med lika många dagar som arbetsoförmågan varar med denna omfattning.

Det förlängda efterskyddet gäller längst till och med månaden före den månad då den försäkrade fyller 65 år.

Om den försäkrade har en lägre ordinarie pensionsålder än 65 år gäller det förlängda efterskyddet längst till och med månaden före den månad då pensionsåldern uppnås.

Efterskyddet upphör om den försäkrade bosätter sig utomlands.

Fortsättningsförsäkring

Om försäkringen upphör att gälla har den försäkrade rätt att inom tre månader teckna fortsättningsförsäkring med liknande omfattning som gällde då försäkringen upphörde, under förutsättning att denne inte omfattas av annan tjänstegrupplivförsäkring med liknande förmåner.

Rätten till fortsättningsförsäkring gäller längst till och med månaden före den månad då den försäkrade fyller 65 år eller uppnår ordinarie pensionsålder om denna är lägre än 65 år.

6.3 Försäkringens förmåner

Grundbelopp

Vid den försäkrades dödsfall utbetalas helt eller halvt grundbelopp till förmånstagaren, beroende på den anställdes ordinarie arbetstid. Helt grundbelopp uppgår till 9,1 prisbasbelopp och halvt till 4,55 prisbasbelopp. Om den ordinarie arbetstiden, räknat i genomsnitt per månad, är

- minst 15 timmar per helgfri vecka utbetalas helt belopp
- minst 8 timmar men mindre än 15 timmar per helgfri vecka utbetalas halvt belopp.

Barntillägg

Om den försäkrade efterlämnar arvsberättigat barn som vid dödsfallet ännu inte fyllt 21 år, utbetalas ett tillägg för varje sådant barn. Helt eller halvt belopp utbetalas beroende på den anställdes ordinarie arbetstid enligt den ordning som gäller beträffande grundbeloppet. Helt belopp uppgår därvid till 2,8 prisbasbelopp och halvt till 1,4 prisbasbelopp.

Samordning av försäkringsbelopp

Om den försäkrade omfattas av flera tjänstegrupplivförsäkringar, betalas försäkringsbeloppet ut från den försäkring som ger den högsta ersättningen. Detta gäller såväl TGL enligt dessa villkor som annan tjänstegrupplivförsäkring med i huvudsak samma förmåner.

Samordning av försäkringsbelopp från TGL enligt dessa villkor och annan tjänstegrupplivförsäkring sker på det sätt som berörda försäkringsbolag bestämmer.

6.4 Förmånstagarförordnande

Generellt förordnande

Om inget annat förordnande har gjorts gäller generella förmånstagarförordnanden enligt nedan.

Grundbelopp

Förmånstagare till grundbeloppet är i följande ordning:

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

Observera! Ett förordnande till den försäkrades make eller registrerade partner gäller även under den tid som ett mål om äktenskapsskillnad eller upplösande av det registrerade partnerskapet pågår.

Om förmånstagare avlider eller helt eller delvis avstår från sin rätt inträder de som står närmast i tur enligt förordnandet som förmånstagare.

Finns ingen förmånstagare utbetalas grundbeloppet till den försäkrades dödsbo.

Barntillägg

Förmånstagare till barntillägget är det barn tillägget avser.

Annat förordnande avseende grundbeloppet

Rätten att upprätta ett annat förordnande avseende grundbeloppet tillkommer den försäkrade. Annat förordnande kan endast göras till fysisk person. En ändring av förmånstagarförordnandet ska göras skriftligen till Försäkringsbolaget.

Observera! Ett förordnande som den försäkrade gjort gäller endast så länge avtalet om TGL består och den försäkrade tillhör den försäkringsberättigade gruppen eller, i förekommande fall, så länge efterskyddet består.

6.5 Premiebefrielse

Rätt till premiebefrielse

Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada får sin arbetsförmåga nedsatt har försäkringstagaren under förutsättningarna nedan rätt till premiebefrielse:

- nedsättningen av arbetsförmågan uppgår till minst 25 procent och
- nedsättningen av arbetsförmågan har varat i mer än 90 kalenderdagar i följd eller i mer än 150 kalenderdagar under den senaste tolv månadersperioden (karenstid).

Karenstid

Karenstid är den tid sjukperioden måste pågå innan rätten till ersättning inträder. I karenstiden räknas endast tid efter det att försäkringen börjat gälla för den försäkrade. Rätten till ersättning gäller från och med dagen efter det att karenstiden är uppnådd.

Med sjukperiod avses den tid arbetsförmågan varar utan avbrott under försäkringstiden.

Beräkning av karenstid

Karenstiden förkortas om

- den försäkrade åter blir arbetsförmögen inom tolv månader från den senast avslutade sjukperiod då ersättning betalats ut, och
- den nya sjukperioden är längre än sju dagar

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

Hur länge gäller rätten till premiebefrielse

Rätten till premiebefrielse gäller så länge arbetsförmågan består, dock längst till och med månaden före den månad då den försäkrade fyller 65 år eller uppnår ordinarie pensionsålder, om denna är lägre än 65 år.

I de fall då den försäkrade är delvis arbetsförmögen och fortsätter att arbeta hos samma arbetsgivare, gäller regler för premiebefrielse så länge anställningen består, dock längst till och med månaden före den månad då den anställde fyller 70 år.

Återbetalning av premie

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

7. Återköp

Vad innebär ett återköp?

Ett återköp innebär att Försäkringsbolaget köper tillbaka försäkringsavtalet, helt eller delvis, innan det löper ut. Återköp kan endast aktualiseras avseende ålderspension.

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:

- I 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 fem 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 drifts- och skatteavgifter.

8. Flytträtt

Inledning

Den försäkrade har rätt att flytta sitt försäkringskapital avseende ålderspension till en annan försäkringsgivare under de förutsättningar som anges nedan.

Allmänna förutsättningar

- En flytt kan endast ske till en försäkring klassificerad som en pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229).
- Den mottagande försäkringen ska utgöra en motsvarande BTP 1-försäkring hos en försäkringsgivare som har rätt att meddela sådan försäkring inom ramen för BTP 1.
- Om pensionsförsäkringen inte omfattar ett återbetalningsskydd får flytt göras endast under förutsättning att så kallad familjehändelse inträffat och meddelats Försäkringsbolaget inom ett år innan flytt dagen. Är förutsättningarna för familjehändelse inte uppfyllda, krävs för flytt att den försäkrade lämnar en hälsodeklaration och i förekommande fall ett läkarutlåtande som Försäkringsbolaget enligt sedvanlig hälsoprövning kan godkänna.
- Försäkringsbolaget ska erhålla ett godkännande från den mottagande försäkringsgivaren. Detta godkännande ska innehålla uppgift om att denna försäkringsgivare förklarar sig villig att mottaga försäkringskapitalet samt att en ny pensionsförsäkring, med samma försäkringstagare och samma försäkrad som på den försäkring som försäkringskapitalet flyttas från, har tecknats för detta ändamål.
- Försäkringsbolaget ska ha erhållit samtliga nödvändiga uppgifter i övrigt för att kunna genomföra flytten.
- Flytt av försäkringskapitalet kan endast avse hela det flyttbara kapitalet med avdrag för avgifter. Försäkringskapitalet kan således inte flyttas successivt.
- Om den avtalade utbetalningstidpunkten för försäkringen som ska flyttas 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 flytt dagen, skjuts den avtalade utbetalningstidpunkten fram, om inte annat överenskommit. Om flyttärendet därefter avnoteras i enlighet med dessa villkor, påbörjas utbetalningen så snart som möjligt efter den tidpunkt då flyttärendet avnoterades.

Flyttbart kapital

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

Flyttförfarande

Flyttdag

Om inte annat särskilt överenskommits gäller följande.

Med flyttdagen avses den dag som infaller den första i månaden efter tre månader från den tidpunkt då anmälan om flytt inkom till Försäkringsbolaget. Om Försäkringsbolaget inte erhållit fullständiga handlingar, inklusive medgivande från den mottagande försäkringsgivaren, senast en månad före flyttdagen kommer flyttdagen att flyttas fram en månad i taget. En sådan framflyttning av flyttdagen sker högst tre gånger, därefter avnoteras flyttärendet.

Exempel: Om en begäran om flytt inkommer till Försäkringsbolaget den 23 mars 2013 kommer flyttdagen att bestämmas till den 1 juli 2013. Om Försäkringsbolaget inte erhållit fullständiga handlingar i ärendet senast den 1 juni 2013 kommer flyttdagen att i stället inträffa den 1 augusti 2013 förutsatt att Försäkringsbolaget erhåller fullständiga handlingar i tid, dvs. senast den 1 juli 2013. Om Försäkringsbolaget inte erhållit fullständiga handlingar senast den 1 september 2013 kommer flyttärendet att avnoteras.

Hälsoprövning

Om Försäkringsbolaget har erhållit fullständiga handlingar i rätt tid, men en hälsoprövning av den försäkrade ska ske, flyttas flyttdagen fram på samma sätt som om fullständiga handlingar inte inkommit i rätt tid så länge hälsoprövningen inte är avslutad. Framflyttning av flyttdagen under tid då hälsoprövning pågår görs, så länge Försäkringsbolagets anvisningar följs, utan begränsning i tiden. Om Försäkringsbolagets anvisningar inte följs sker en framflyttning av flyttdagen högst tre gånger, därefter avnoteras flyttärendet, om den försäkrade och Försäkringsbolaget inte kommer överens om annat.

Genomförande av flytten

När Försäkringsbolaget erhållit fullständiga handlingar och förutsättningarna i övrigt för flytträtt är uppfyllda kommer flytten att genomföras enligt följande. Försäkringsbolaget kommer inom sju bankdagar efter flyttdagen att sälja fondandelarna som tillhör försäkringen. Värdet efter försäljningen av fondandelarna med avräkning för eventuell flyttavgift kommer inom tio bankdagar från flyttdagen att överföras till den mottagande försäkringsgivaren.

Konsekvenser av en flytt

Försäkringen upphör helt att gälla 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 eller arbetsoförmåga, på grund av sjukdom eller olycksfall, före flytt dagen, men efter den tidpunkt då begäran om flytt inkom till Försäkringsbolaget kommer flyttförandet att avbrytas och försäkringskapitalet kvarstå i försäkringen hos Försäkringsbolaget. Detta sker dock inte om den försäkrade och Försäkringsbolaget i förekommande fall 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

Tillåtna ändringar

Rätten att i förekommande fall byta fondandelar 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.

Övriga ändringar

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

Försäkringsbolaget har rätt att ta ut en administrativ avgift vid en flytt av försäkringen. De avgifter som tas ut vid återköp av försäkringen gäller även vid flytt av försäkringen.

9. Gemensamma bestämmelser om utbetalning

9.1 Allmänna bestämmelser

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.

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

Särskilda åtgärder före utbetalning

Sjukförsäkring och premiebefrielse

Anmälan om en sjukdom eller olycksfallsskada ska göras skriftligen till Försäkringsbolaget snarast möjligt efter sjukperiodens början.

Om Försäkringskassan har beslutat att bevilja, ändra eller upphäva den försäkrades rätt till aktivitetsersättning eller sjukersättning ska beslutet omedelbart skickas in till Försäkringsbolaget.

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 ersättning 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 detta.

Återbetalningsskydd, TGL och barnpension

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligen till Försäkringsbolaget snarast möjligt.

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, annan vårdinrättning, GSR, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning, detta för att kunna bedöma sin ansvarighet.

Tidpunkt för utbetalning

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

Om 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. Motsvarande gäller om en utbetalning begärs och det finns anledning att utreda Försäkringsbolagets betalningsskyldighet och mot vem denna ska fullgöras.

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.

Räntebestämmelser Sker utbetalning senare än vad som framgår ovan betalar Försäkringsbolaget dröjsmålsränta enligt räntelagen. Om utbetalningen avser ålderspension eller återbetalningsskydd betalar Försäkringsbolaget även om dröjsmål inte föreligger, ränta på belopp som försäkringstekniskt har förfallit till betalning, men kvarstår i Försäkringsbolaget förvaltning. Ränta betalas från dagen en månad efter den dag då beloppet förfallit till betalning och så länge som beloppet står kvar i Försäkringsbolagets förvaltning. Röntan uppgår årligen till Riksbankens referensränta efter avdrag med två procentenheter. I förekommande fall ska denna ränta avräknas från dröjsmålsräntan.

Utbetalning

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

Preskription Rätten till utbetalning preskriberas i enlighet med försäkringsavtalslagen (2005:104). Detta innebär för närvarande följande.

Den som vill göra anspråk på försäkringsersättning ska väcka talan vid domstol inom tre år från det att denne fick kännedom om att anspråket kunde göras gällande. Talan ska i vart fall väckas inom tio år från det att anspråket tidigast kunnat göras gällande. Om anspråk har gjorts till försäkringsbolaget inom denna tid är fristen för att väcka talan alltid minst sex månader från det att försäkringsbolaget tagit slutlig ställning till anspråket.

9.2 Särskilda bestämmelser för ålderspension

Rätt att ändra utbetalningstid och termin Försäkringsbolaget har rätt att avkorta utbetalningstidens längd, om det vid den tidpunkt utbetalning ska påbörjas visar sig att beloppet som ska utbetalas per mottagare understiger 5 procent av ett prisbasbelopp per år. Avkortningen sker till 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.

- 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.

10. 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, även om Försäkringsbolaget självt vidtar eller är föremål för någon sådan konfliktåtgärd.

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.

Inskränkningar i försäkringens giltighet

Vid självmord, missbruk, eget vållande eller kriminell handling, flygning, särskilt riskfylld verksamhet, 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. Premier som har betalats under försäkringstiden återbetalas inte. Att en försäkring på grund av någon av dessa inskränkningar inte gäller för den försäkrades dödsfall påverkar inte Försäkringsbolagets ansvarighet avseende utbetalning av återbetalningsskydd.

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. Uppsåtligt framkallande av försäkringsfall eller eget vållande

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

Om den försäkrade, vad avser ersättning på grund av den försäkrades arbetsoförmåga, 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 arbetsoförmåga 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 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 arbetsoförmåga 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, uppbär 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. Vistelse utom Norden

Försäkringen gäller inte för arbetsförmåga som drabbar den försäkrade under vistelse utanför Norden, om vistelsen varat i 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 anknytning till Sverige eller i tjänst hos en internationell organisation som har fast anknytning 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 resan 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 för Spetsbergen och Jan Mayen, och Danmark, med undantag av Grönland.

7. 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.

8. Deltagande i 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.

9. Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

Försäkringen gäller inte för den försäkrades dödsfall eller arbetsoförmåga 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 arbetsoförmåga 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 arbetsoförmågan inträffar efter det att tre år föflutit från den tidpunkt då försäkringen trädde i kraft eller senast återupptogs.

10. Atomkärnprocess

Försäkringen gäller inte för den försäkrades dödsfall, 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 från 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.

Svikligt förfarande m.m.

Om försäkringstagaren förfarit svikligt eller i strid mot tro och heder, är försäkringsavtalet ogiltigt.

Försäkringsbolagets ansvarighet är begränsad till ett belopp som motsvarar försäkringens tekniska återköpsvärde. Premier som betalats under försäkringstiden återbetalas inte.

Oriktiga uppgifter i övrigt

Om försäkringstagaren eller den försäkrade annars uppsåtligen 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 begränsat 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 begränsat 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 uppsåtligen eller av grov vårdslöshet oriktigt har uppgivit eller förtigit 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.

11. Ordlista

Ord	Förklaring
Anmäld lön	Den lön arbetsgivaren har anmält till Försäkringsbolaget och som ligger till grund för olika förmåner.
Arbetsoförmåga	På grund av sjukdom eller olycksfallsskada nedsatt arbetsförmåga. Med sjukdom jämställs isolering som smittbärare enligt någon myndighets föreskrift.
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.
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 försäkringsgivare.
Försäkringsrisk	Den risk Försäkringsbolaget tar för att behöva betala ut ersättning vid den försäkrades arbetsoförmåga.
Försäkringstagare	Den som äger försäkringen.
GSR	Ett skadeanmälningsregister som är gemensamt för försäkringsbranschen.
Huvudfallodag	En för varje försäkringsavtal bestämd dag varje år då till exempel premien kan räknas om.
Hälsoprövning	Försäkringsbolaget har i vissa fall rätt att hälsopröva den försäkrade och har då rätt att begära in hälsodeklaration, sjukjournaler och andra intyg eller utlåtanden om den försäkrades hälsotillstånd.
Inkomstbasbelopp	Inkomstbasbeloppet enligt Socialförsäkringsbalken (2010:110) fastställs av regeringen och följer inkomstutvecklingen i landet från år till år.
Kapitalförsäkring	En livförsäkring där premien enligt inkomstskattelagen (1999:1229) inte är avdragsgill vid deklarationen. Belopp som betalas ut är befriade från inkomstskatt.
Pensionsförsäkring	En livförsäkring där premien enligt inkomstskattelagen (1999:1229) inom vissa ramar är avdragsgill vid deklarationen. Belopp som betalas ut inkomstbeskattas.
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).
Sjukförmån	Sjuklön från arbetsgivare, sjukersättning från den allmänna försäkringen, ersättning från någon annan sjukförsäkring och annan sådan sjukersättning.
Sjukperiod	Den tid arbetsoförmåga varar utan avbrott under försäkringstiden.

12. 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*

13. 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.

Dataskyddsbud

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

**Har du frågor ring 077-11 11 800 eller
besök oss på www.seb.se/pension**