

Förköpsinformation

TryggPlan, TryggPlan Total och TryggPlan Avtal Plus inklusive Vård-, Tjänstegruppliv- och Olycksfallsförsäkring (Uppdaterad per 2023-07-01)

Du har rätt att få denna information innan du eller ditt bolag köper försäkringen och det är viktigt att du läser den. Uppgifterna är en kortfattad översikt över avtalet om TryggPlan och de olika försäkringar som ingår och utgör inte fullständiga försäkringsvillkor. Du kan få del av de fullständiga försäkringsvilkoren för det aktuella TryggPlan-avtalet, respektive villkor för tjänstegruppliv, vård- och olycksfallsförsäkring på seb.se/forsakringsvillkor, eller genom att kontakta oss på telefon 077-11 11 800 (privatpersoner) eller 0771-43 10 00 (företag). Vilket/vilka villkor som kommer att gälla framgår av ansökan.

Om något försäkringsskydd är särskilt viktigt för dig som näringsidkare, som delägare i aktiebolag eller för dina anställda uppmanas du att ta reda på om det omfattas av försäkringen genom att kontakta oss, ansvarig förmedlare eller din försäkringsrådgivare.

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är SEB Pension och Försäkring AB ("Pension & Försäkring") organisationsnummer 516401-8243 samt i förekommande fall Gamla Livförsäkringsaktiebolaget SEB Trygg Liv ("Gamla Liv") organisationsnummer 516401-6536 nedan var för sig kallat Försäkringsbolaget, om inte annat särskilt angivits. Av försäkringshandlingarna framgår vilket bolag försäkringstagaren ingått avtal med. Försäkringsgivare för olycksfallsförsäkring är Tryg Forsikring A/S genom Trygg-Hansa Försäkring filial (Trygg-Hansa) Org.nr 51.6403-8662. Olycksfallsförsäkring i Trygg-Hansa förmedlas av Pension & Försäkring, för företag som tecknat pensionsplan i Försäkringsbolaget.

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 denna förköpsinformation. 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.

Rådgivning och ersättning till Försäkringsbolagets anställda

Försäkringsbolaget tillhandahåller rådgivning om de försäkringsprodukter som Försäkringsbolaget distribuerar. Försäkringsbolagets anställda ersätts för sitt arbete genom en fast månadslön. Någon ersättning som baseras på ingångna försäkringsavtal lämnas således inte.

1. Viktigt att veta

Moment i TryggPlan

TryggPlan kan innehålla ålderspension, sjukförsäkring, familjepension, premiebefrielseförsäkring, vårdförsäkring, tjänstegrupplivförsäkring (TGL) och olycksfallsförsäkring. Försäkringstagaren bestämmer vilka delar som ska ingå med undantag för familjepension, som väljs av den försäkrade.

Hälsoprövning

TryggPlan

För samtliga moment, utom TGL, olycksfallsförsäkring och Vårdförsäkring Kollektiv, krävs normalt en hälsoprövning av den försäkrade för att teckna och ändra en försäkring.

För tecknande av TGL och Vårdförsäkring Kollektiv samt för vissa ändringar av övriga försäkringar gäller att den försäkrade ska vara fullt arbetsför enligt försäkringsvilkoren. Vid förhöjd försäkringsrisk kan Försäkringsbolaget höja premien enligt aktuella riktlinjer och/eller införa inskränkningar i försäkringens giltighet, s.k. klausuler.

TryggPlan Total/Avtal Plus

Som huvudregel kan försäkring tecknas eller ändras, utan sedvanlig hälsoprövning, under förutsättning att den försäkrade är fullt arbetsför i enlighet med gällande försäkringsvillkor. Undantag kan t.ex. förekomma vid högre försäkringssummor. Om hälsoprövning måste göras, är det inte möjligt att teckna eller ändra en försäkring med särskilda villkor.

Observera! För olycksfallsförsäkring görs inte någon hälsoprövning av den försäkrade.

Medgivande att inhämta upplysningar

Om Försäkringsbolaget begär det, för att bedöma rätten till försäkring eller utbetalning, ska den försäkrade lämna sitt medgivande till att Försäkringsbolaget begär in nödvändiga upplysningar.

Oriktiga eller ofullständiga uppgifter

Det är mycket viktigt att fullständiga och korrekta uppgifter lämnas såväl i samband med tecknande eller ändring av försäkring som vid försäkringsfall. Om det i efterhand visar sig att det har lämnats ofullständiga eller oriktiga uppgifter kan försäkringen i enlighet med lagstiftning bli helt eller delvis ogiltig.

Viktiga begränsningar

Det finns begränsningar i försäkringsgivarnas ansvar vid självmord, missbruk eller kriminell handling, uppsåtligt framkallande av försäkringsfall eller eget vållande, vistelse utom Norden, krigstillstånd i Sverige, deltagande i främmande krig eller politiska oroligheter utom Sverige, vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande oroligheter samt atomkärnprocess. För Försäkringsbolaget gäller även begränsningar vid flygning och särskilt riskfylld verksamhet samt att Försäkringsbolaget inte ansvarar för ett depåinstituts utförande av sin verksamhet och inte heller för en vårdgivares utförande av vård.

Därutöver finns begränsningar i Försäkringsbolagets ansvar vid särskilda sjukdomar avseende näringsidkare och huvuddelägare. Inskränkningen i försäkringarna innebär att dessa inte gäller för den försäkrades arbetsförmåga som kan anses bero på

- psykiska sjukdomar och syndrom samt beteendestörningar,
- utbrändhet,
- ålders- eller förslitningsrelaterade sjukdomar i muskuloskeletal systemet och bindväven,
- fibromyalgi,

eller sjukdomar som har ett medicinskt samband med dessa, om sjukdomen påvisas av en läkare inom 18 månader från den tidpunkt då försäkringen trädde i kraft eller senast återupptogs. Begränsningen avseende särskilda sjukdomar gäller inte avseende vårdförsäkring.

Ändring av försäkringsvilkoren

Försäkringsvilkoren kan ändras, bl.a. när det blir nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad lagtillämpning.

Principen för vinstdelning

Med undantag för ålderspension tryggad i traditionell försäkring har varken försäkringstagaren eller den försäkrade rätt till någon del av den vinst som kan uppstå genom försäkringsrörelsen. I TryggPlan-avtal där försäkringsgivare för familjepensionen är Gamla Livförsäkringsaktiebolaget SEB Trygg Liv gäller dock att familjepensionen är återbäringsberättigad från den försäkrades dödsfall. Denna typ av TryggPlan-avtal kan inte nytecknas.

Tillämplig lag

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

Tillsynsmyndighet

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

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

Förköpsinformation TryggPlan, TryggPlan Total och TryggPlan Avtal Plus inklusive Vård-, Tjänstegruppliv- och Olycksfallsförsäkring

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,
www.konsumentverket.se

2. Allmän information

Försäkringstagare

Den som ingår försäkringsavtalet med försäkringsgivare om att helt eller delvis trygga enligt TryggPlan utfästa förmåner med försäkring i Försäkringsbolaget och/eller Trygg-Hansa. Försäkringstagaren är ägare till samtliga försäkringar som tecknas enligt avtalet. Övergår äganderätten till annan betraktas denne därefter som försäkringstagare till den överlåtna försäkringen. Olycksfallsförsäkringen kan inte överlåtas.

Försäkrad

Den försäkrade är den person som har sitt liv, sin ålder eller sin hälsa försäkrad.

Förmånstagare

Förmånstagare är den som försäkringsbeloppet i normala fall ska betalas ut till. Det är endast den försäkrade som har rätt att sätta in förmånstagare till belopp som betalas ut efter den försäkrades död. En ändring av ett förmånstagarförordnande ska anmälas skriftligen till Försäkringsbolaget. Förmånstagarförordnande avseende dödsfallsersättning till följd av Olycksfallsförsäkring ska göras skriftligen till Trygg-Hansa. En förmånstagare har endast rätt att förfoga över försäkringarna, i den mån det framgår av TryggPlan-avtalet eller försäkringsvillkoren.

Förmånstagare avseende ålderspension och sjukförsäkring är alltid den försäkrade. För familjepension, återbetalningsskydd, TGL och Olycksfallsförsäkring gäller standardförordnanden enligt försäkringsvillkoren, om inte den försäkrade har satt in annan förmånstagare.

Näringsidkare/huvuddelägare

Med **huvuddelägare** avses en person som själv eller tillsammans med närstående har ett bestämmande inflytande över företaget. Med näringsidkare avses en person som driver näringsverksamhet i form av handelsbolag, kommanditbolag eller enskild firma.

Observera! För en huvuddelägare gäller särskilda villkor inom TryggPlan och TryggPlan Total och denne kan inte omfattas av TryggPlan Avtal Plus.

Näringsidkare som tecknar TryggPlan-avtal är alltid försäkringstagare. Om den försäkrade blir näringsidkare under försäkringstiden, övergår äganderätten samtidigt till denne.

Observera! En näringsidkare kan inte omfattas av TryggPlan Total/Avtal Plus.

Återförsäkring

Om Försäkringsbolaget enligt tillämpade regler ska återförsäkra en viss del av en försäkring på grund av försäkringens storlek, gäller särskilda regler för ikraftträdande och ändring av försäkring m.m.

Anmäld lön

Med anmäld lön avses den lön som försäkringstagaren har anmält till Försäkringsbolaget. Lönen tillämpas från den 1:a i månaden efter den månad under vilken Försäkringsbolaget tog emot anmälan eller en i anmälan angiven senare tidpunkt. Förmåner enligt TryggPlan grundas på anmäld årslön. För TryggPlan Total gäller dock en begränsning på 30 inkomstbasbelopp och för TryggPlan Avtal Plus 30 prisbasbelopp.

Observera! För en huvuddelägare som omfattas av TryggPlan Total gäller särskilda regler när inkomsten överstiger 10 inkomstbasbelopp.

Familjehändelse

Med familjehändelse avses att den försäkrade ingår äktenskap eller registrerat partnerskap, att den försäkrade blir sambo eller att den försäkrade får ett arvsberättigat barn.

3. Ikraftträdande och ändring av försäkringsskydd

Ansluten till TryggPlan

En försäkrad anses normalt vara ansluten till TryggPlan den dag Försäkringsbolaget får en anmälan om anslutning eller en i anmälan angiven senare tidpunkt.

Ikraftträdande

Avseende ålders-, sjuk- och familjepension samt sjukförsäkring och premiebefrielseförsäkring gäller följande.

Interimsförsäkring (TryggPlan)

Från den dag den försäkrade ansluts till TryggPlan-avtalet och fram till den tidpunkt då dennes individuella försäkringsval trätt i kraft eller då den försäkrade får besked om att försäkring inte kan beviljas, gäller en interimsförsäkring under förutsättning att den försäkrade är fullt arbetsför. Interimsförsäkringen gäller dock som huvudregel endast i 90 dagar. Utformningen av interimsförsäkringen framgår av TryggPlan-avtalet.

Förvald pensionsmodell (TryggPlan Total/Avtal Plus)

Från och med den dag den försäkrade ansluts till en förmånsgrupp gäller den förvalda pensionsmodellen som försäkringstagaren bestämt.

Individuellt val

Den anställdes individuella val gäller från och med den dag då det individuella valet inkommit till Försäkringsbolaget eller den senare tidpunkt som framgår av det individuella valet. Om försäkring endast kan beviljas med förbehåll (premieförhöjning eller klausul) gäller försäkringarna från den dag Försäkringsbolaget skickat skriftligt meddelande om förbehållet till den försäkrade.

Premie avseende ålderspension tryggs i Fondförsäkring, om inte annat överenskommit. Om den försäkrades individuella försäkringsval inte kan beviljas, har försäkringstagaren rätt till återbetalning av premie avseende ålderspension, dock högst försäkringens återköpsvärde.

Vårdförsäkring

Vårdförsäkring och Vårdförsäkring Extra (endast TryggPlan)

Om försäkringen kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll inträder Försäkringsbolagets ansvar dagen efter den dag då första premien betalats. Om försäkringen kan beviljas endast mot förhöjd premie eller med förbehåll inträder Försäkringsbolagets ansvar dagen efter den dag då första premien betalats sedan Försäkringsbolaget erbjudit en försäkring på dessa villkor och försäkringstagaren antagit erbjudandet.

Observera! Det anges i fakturan om försäkringen gäller med förhöjd premie eller förbehåll och försäkringstagaren antar erbjudandet genom att betala premien.

Vårdförsäkring Kollektiv

Vid ingående av avtalet börjar försäkringen gälla för den försäkrade den första dagen i månaden efter den dag Försäkringsbolaget beviljat försäkringen.

Om den försäkrade först efter att avtalet har ingåtts uppfyller förutsättningarna för att tillhöra den försäkringsberättigade gruppen och förutsättningarna för att omfattas av försäkringen, inträder Försäkringsbolagets ansvar från och med den dag den försäkrade uppfyller dessa förutsättningar.

TGL

Försäkringen träder i kraft beträffande en försäkrad vid den tidpunkt då denne ansluts till till den försäkringsberättigande gruppen.

Olycksfallsförsäkring

Försäkringen träder i kraft för varje respektive försäkrad vid den tidpunkt då denne ansluts till den försäkringsberättigande gruppen.

Ändring och uppsägning av försäkringsskydd

Uppsägning av försäkring samt ändring som kan beviljas på normala villkor träder i kraft den 1:a i månaden efter den under vilken Försäkringsbolaget tagit emot anmälan om ändring eller den senare tidpunkt som framgår av anmälan. En ändring som inte kan beviljas på normala villkor träder i kraft den dag Försäkringsbolaget skickat skriftligt meddelande om förbehållet till den försäkrade.

Observera! För TryggPlan Total/Avtal Plus gäller att om en ändring ska hälsoprövas är det en förutsättning för ikraftträdandet att ändringen kan beviljas på normala villkor och utan förbehåll (premieförhöjning eller klausul).

4. Förmånsgrupps sammansättning m.m. avseende TryggPlan Total/Avtal Plus

Sammansättning

För att få ingå i en och samma förmånsgrupp ska de försäkrade ha en gemensam grund. Vid tecknande av avtal om TryggPlan Total/Avtal Plus samt vid senare bildande eller ändring av förmånsgrupp, ska varje förmånsgrupp innehålla minst fem försäkrade.

Observera! Gruppen får inte vara sammansatt av försäkringsskäl.

Krav på den försäkrade

För att få ingå i en förmånsgrupp ska den försäkrade vid anslutningen till gruppen dels vara fullt arbetsför, dels omfattas av beskrivningen av förmånsgruppens sammansättning.

Krav på anslutning

Samtliga anställda hos försäkringstagaren som uppfyller kraven för anslutning måste anslutas till avtalet. För nyanställd och vid befattningsbyte ska anslutning ske senast inom tre månader.

5. Premier

Premieberäkning

Premien för sjukförsäkring, premiebefrielseförsäkring och familjepension beräknas vid varje faktureringsstidpunkt utifrån aktuella antaganden om bl.a. framtida avkastning, försäkringsrisker, driftskostnader och skatt. Premien för vårdförsäkring, TGL och Olycksfallsförsäkring bestäms för den ettåriga försäkringstiden. Försäkringsbolaget och Trygg-Hansa har rätt att ändra premier vid förnyelse av försäkringen.

Premiebetalning

Försäkringstagaren är ansvarig för att betala premie för samtliga försäkringar som tecknats. Premien ska betalas senast på i fakturan, eller på annat sätt, angiven förfalldag. Vid försenad premiebetalning har Försäkringsbolaget rätt att ta ut dröjsmålsränta. Om premie inte betalas i rätt tid, har Försäkringsbolaget/Trygg-Hansa rätt att säga upp försäkringen. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter den dag då uppsägningen avsändes, om inte premien betalas inom denna frist.

Om dröjsmålet inte avser första premien, finns det vissa möjligheter att återuppliva försäkringarna genom att betala premien inom tre månader från att uppsägningen fått verkan. För TGL, Olycksfallsförsäkring och Vårdförsäkring Kollektiv gäller att återupplivning endast kan ske för hela gruppen.

6. Särskild information om TryggPlans delmoment

6.1 Ålderspension

Allmänt

Ålderspension utbetalas från avtalad pensionsålder, dock tidigast från 55 års ålder. Avtalad pensionsålder kan högst vara 75 år. Sparande till ålderspension kan ske i fondförsäkring eller traditionell försäkring och, om avtalet medger detta, i depåförsäkring.

Ålderspension - fondförsäkring

En fondförsäkring är en försäkring där premierna placeras i en eller flera av de fonder Försäkringsbolaget anvisar.

Premien ska placeras i den eller de fonder som den som har rätten att omplacera fondandelar skriftligen, eller på annat sätt som Försäkringsbolaget godkänt, meddelat Försäkringsbolaget. Om fondval saknas, har Försäkringsbolaget rätt att placera premierna i en viss fond. Det finns begränsningar beträffande hur många fonder som samtidigt kan användas för placering. Värdet i en fondförsäkring är inte garanterat utan beror på utvecklingen i fonderna. Försäkringsbolaget ansvarar inte för värdeutvecklingen i fonderna. Premien får placeras i upp till 12 st fonder. Högst 20 st fonder får samtidigt höra till en försäkring. För närvarande (2023-01-01) ser fondutbudet inom ramen för fondförsäkring ut enligt följande.

Fondutbud

Totalt antal fonder	134 st
SEB fonder	51 %
Externa fonder	49 %
Andel aktiefonder	69 %
Andel räntefonder	19 %
Andel blandfonder	9 %
Andel hedgefonder och alternativa fonder	3 %
Index fonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Fondplaceringstjänst	Finns ej
Artikel 8-fonder (främjar hållbara egenskaper)	77 %
Artikel 9-fonder (har hållbara investeringar som mål)	12 %

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Fondandelar kan både stiga och falla i värde och det är inte säkert att du får tillbaka investerat kapital.

Faktابلad och informationsbroschyr eller prospekt finns på seb.se/fonder.

Ålderspension - depåförsäkring

En depåförsäkring är en försäkring där sparandet är uppdelat i två delar och kan ske genom placering i fonder inom det så kallade Fondutbudet, och i en depå som kopplas till försäkringen. Sparande i fonder inom ramen för Fondutbudet sker genom placering i fonder som vid var tid anvisas av Försäkringsbolaget. Sparande i depån sker genom placering i finansiella instrument som vid var tid anvisas av Försäkringsbolaget. * Fonder som ingår i Fondutbudet kan inte ingå i depån. Sparandet kan också placeras i likvida medel på det likvidkonto som hör till försäkringen och depån. ** Försäkringsbolaget tillhandahåller en särskild förteckning med information om vilka fonder som ingår i Fondutbudet och en värdepapperslista med information om vilka finansiella instrument som är tillåtna i depån. Förteckningen och värdepapperslistan finns att tillgå via vårt Kundcenter eller din försäkringsrådgivare/försäkringsförmedlare. För närvarande (2023-01-01) ser en sammanfattning av Försäkringsbolagets fondutbud inom ramen för depåförsäkring ut enligt följande.

Fondutbud

Totalt antal fonder	124 st
SEB fonder	48 %
Externa fonder	52 %
Andel aktiefonder	68 %
Andel räntefonder	19 %
Andel blandfonder	10 %
Andel hedgefonder och alternativa fonder	3 %
Index fonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Fondplaceringstjänst	Finns ej
Artikel 8-fonder (främjar hållbara egenskaper)	75 %
Artikel 9-fonder (har hållbara investeringar som mål)	12 %

Placering i depåförsäkring görs i första hand i fonder inom ramen för Fondutbudet. Placering i depån får göras under förutsättning att värdet av det försäkringskapital som är placerat i fonder inom ramen för Fondutbudet överstiger en viss miniminivå och att det finns likvida medel på likvidkontot som beloppsmässigt motsvarar placeringen i depån. För närvarande är miniminivån för placering i Fondutbudet 200 000 kronor, men Försäkringsbolaget har rätt att vid var tid ändra den nivån. Om inte annat avtalats sker en placering i depån genom omplacering från befintligt innehav i fonder inom ramen för Fondutbudet.

Rätten att bestämma om placering och omplacering av försäkringskapitalet tillkommer normalt den försäkrade. Begäran om omplacering ska ske skriftligen eller på annat sätt Försäkringsbolaget anvisar. Sådan begäran ställs till Försäkringsbolaget, eller i förekommande fall till valt depåinstitut. Har den försäkrade avlidit tillkommer den rätten normalt insatta förmänstagare. Om val av placering saknas, har Försäkringsbolaget rätt att placera premierna i en viss fond. Det finns begränsningar beträffande hur många fonder som samtidigt kan användas för placering inom ramen för Fondutbudet. För närvarande gäller att premierna får placeras i upp till 12 stycken fonder. Högst 20 fonder får samtidigt höra till en försäkring. Försäkringsbolaget ansvarar inte för värdeutvecklingen av försäkringskapitalet.

Innan utbetalning kan påbörjas från depåförsäkring ska hela försäkringskapitalet vara placerat i fonder inom ramen för Fondutbudet. Läs mer under avsnitt 11. Utbetalning.

Ålderspension - traditionell försäkring

Traditionell försäkring är en försäkring där Försäkringsbolaget värderar varje premie enligt de beräkningsantaganden som gäller vid den tidpunkt då premien betalas. Värderingen leder till ett garanterat försäkringsbelopp vid den avtalade pensionsåldern. Reglerna skiljer sig i vissa delar åt mellan försäkring tecknad i Pension & Försäkring och Gamla Liv, se särskild information under punkterna 6.1.1 respektive 6.1.2. Det framgår av TryggPlan-avtalet vilket bolag som är försäkringsgivare.

* Vid hantering av depån och för den placering och omplacering av finansiella instrument som vid var tid hör till depån gäller depåinstitutets allmänna bestämmelser samt övriga regler och villkor som gäller för handeln och för specifika handelsplatser. Därutöver gäller eventuella bestämmelser för ett specifikt finansiellt instrument. Den som har rätten att bestämma om placering och omplacering ska känna till sådana regler, villkor samt tillämpliga lagar och föreskrifter. Vid handel och transaktioner i depån kan avgifter tas ut av depåinstitutet och vissa finansiella instrument kan vara förenade med extrakostnader.

** För likvidkontot gäller depåinstitutets särskilda bestämmelser. Försäkringsbolaget betraktas i förhållande till respektive depåinstitut som en kund, vilket innebär att garantin enligt gällande lagstiftning om insättningsgaranti begränsas till totalt 100 000 Euro för samtliga försäkringar i Försäkringsbolaget som är knutna till ett specifikt depåinstitut. Insättningsgarantin avseende kontanta medel vid en eventuell konkurs hos depåinstitutet är därför mycket begränsad. Den som har rätten att bestämma om placering och omplacering av försäkringskapitalet bör därför vid var tid beakta den begränsade garantin vid val av placering.

6.1.1 Särskilt om ålderspension tryggad i traditionell försäkring i Pension & Försäkring

Försäkringsbeståndet

Tillgångsmassan för försäkringsbeståndet som omfattas av dessa villkor är separerad i Pension & Försäkring för försäkringstagarnas räkning.

Beståndet är i sin tur uppdelat i två delbestånd, ett avseende tjänstepensionsförsäkring i enlighet med 1 kap 8 § försäkringsrörelselagen 2010:2043 och ett för övrig försäkring. Med Beståndet nedan avses det delbestånd som gäller för försäkringsavtalet.

Försäkringsavtalets värde

För ålderspension värderas varje premie enligt vid var tid gällande beräkningsantaganden. Vid värderingen görs antaganden om framtida avkastning, försäkringsrisker, driftkostnader och skatt. För inflyttat kapital fastställer Pension & Försäkring enligt vid var tid gällande regler hur stor andel av kapitalet, för närvarande 80 procent, som ligger till grund för värderingen.

Utifrån faktiskt inbetald premie och värderingen av dessa byggs det successivt upp ett garanterat försäkringsbelopp. Garantin är för närvarande 100 procent av inbetald premie samt en garanterad ränta som för närvarande är 1,25 procent före avdrag för skatt och omkostnader (0,30 procent efter).

Utöver det garanterade försäkringsbeloppet består försäkringens värde av ett tilläggsbelopp som beräknas utifrån försäkringsavtalets aktuella fördelade villkorade återbäring. Den fördelade villkorade återbäringen är inte garanterad och kan öka och minska under utbetalningstiden.

Kapitalförvaltning

Syftet med kapitalförvaltningen av Beståndet är att med en rimlig risknivå ge försäkringstagarna bästa möjliga avkastning över tiden, utan att de grundläggande åtagandena enligt försäkringsavtalen hotas.

Sparandet placeras i flera olika tillgångsslag som till exempel aktier, räntor, fastigheter och hedgefonder. Det ger en god riskspridning och bra förutsättningar för att uppnå en stabil och långsiktigt god avkastning.

Försäkringsbolaget ansvarar för förvaltningen av kapitalet och utgår från en välutvecklad investeringsprocess.

Långsiktiga mål för placeringsportföljen - Beståndet	fördelning i %
Aktier och andelar:	10 - 30 %
Fastigheter och lån mot säkerhet i fastighet:	2 - 10 %
Fastförräntade tillgångar:	15 - 50 %
Övriga placeringar:	30 - 65 %

Uppgifter om aktuell placeringsportfölj finns på seb.se/pension.

Den angivna fördelningen på tillgångsslag avser Beståndets samtliga tillgångar. Särskilda regler gäller för vilka tillgångar som kan användas för s.k. skuldtäckning.

Villkorad återbäring

Villkorad återbäring uppstår om utfallet i Beståndet blir gynnsammare jämfört med de antaganden om avkastning, försäkringsrisker, driftkostnader och skatt som gjordes vid premieberäkningen. Fördelningen av den villkorade återbäringen sker till varje försäkringsavtal i proportion till dess bidrag. Denna är inte garanterad förrän den betalas ut och kan både öka och minska under den tid försäkringen gäller.

Kollektivt ofördelad villkorad återbäring (KOVÅ)

Den så kallade KOVÅ-graden visar förhållandet mellan beståndets samlade tillgångar och summan av försäkringarnas aktuella värden. Målet är att KOVÅ-graden ska vara i intervallet mellan 95 och 110 procent. Om värdet hamnar utanför intervallet ska ett återställande ske inom tre år. Det innebär att försäkringsavtalens fördelade villkorade återbäring kan höjas eller sänkas så att den kollektivt ofördelade villkorade återbäringen återgår till ett läge inom det önskade intervallet. Om KOVÅ-graden har varit lägre än 100 procent under mer än tre år så ska KOVÅ-graden snarast återställas till 105 procent.

6.1.2 Särskilt om ålderspension tryggad i traditionell försäkring i Gamla Liv

Försäkringsavtalets värde

Försäkringsavtalets värde är försäkringsavtalets samlade fordran i Gamla Livs tillgångar. Försäkringsavtalets värde är ofta större än försäkringens garanterade värde, det vill säga det värde som efter hand byggs upp för att bilda avtalat försäkringsbelopp. Skillnaden mellan försäkringsavtalets värde och det garanterade värdet kallas försäkringens andel av bolagets vinstmedel. Vinstmedlen ligger till grund för återbäring och är inte garanterat.

Observera att försäkringens andel av vinstmedel kan vara negativ.

Vinstmedel i Gamla Livs rörelse kan uppkomma om resultatet vid förvaltningen av försäkringen blir mer gynnsam än vad Gamla Liv räknat med när försäkringsbeloppet beräknades. Om det uppkommer vinstmedel jämnas de ut över tiden och fördelas sedan till de olika försäkringarna genom återbäringsrättan. Vinstmedlen fördelas till varje försäkring efter hur stort bidrag denna lämnat till de totala uppkomna vinstmedlen i Gamla Liv. Vinstmedlen kan sjunka om Gamla Livs resultat är negativt. Det innebär att Gamla Liv inte kan ge några garantier om vinstmedel. När det är dags för utbetalning fördelas eventuella vinstmedel på försäkringen som en höjning av försäkringsbeloppet i form av ett tilläggsbelopp. Tilläggsbeloppet är inte garanterat utan beloppet kan sänkas om Gamla Liv bedömer att vinstmedlen inte räcker till framtida utbetalningar. Utbetalningen kan dock aldrig bli lägre än det avtalade försäkringsbeloppet.

Gamla Liv har en konsolideringsfond som kan användas för att täcka eventuella framtida förluster i rörelsen. De medel som finns i fonden får enligt bolagsordningen också utnyttjas för återbäring till försäkringstagarna. Bolagsordningen får ändras, men endast under förutsättning att det överensstämmer med gällande försäkringsavtal.

Försäkringsavtalets del i utfallet av Gamla Livs försäkringsrörelse förs till försäkringsavtalets värde separat för kapitalavkastning, driftkostnader, avkastningsskatt och riskrörelse.

Kapitalförvaltning

Syftet med kapitalförvaltningen i Gamla Liv är att ge försäkringstagarna högsta möjliga reala avkastning över tiden, utan att grundläggande åtagandena enligt försäkringsavtalen hotas.

Gamla Livs kapitalförvaltning styrs med hjälp av en normalportfölj, som anger riktvärden för fördelningen av placeringstillgångarna mellan olika tillgångsslag. Riktvärdena kompletteras med regler för vilka avvikelser från riktvärdena som får förekomma i den aktiva förvaltningen. Beslutet om normalportfölj är avgörande för avkastningen på bolagets placeringar och därför även för kundernas avkastning. Normalportföljen anger på sin högsta nivå riktvärden för exempelvis fördelningen mellan aktier, obligationer, fastigheter och onoterade aktier, exklusive så kallade strategiska innehav.

Vid valet av normalportfölj måste Gamla Liv för det första följa de lagar och regler som gäller. För det andra innebär olika möjliga placeringsstrategier olika risk, och Gamla Liv måste finna en risknivå som totalt sett är lämplig. Ju mer spridda placeringarna är, desto mindre är risken för att en enskild förlust kan få materiell inverkan. Utifrån dessa allmänna principer utformas normalportföljen. I detta arbete spelar analyser av förväntad avkastning och risk stor roll. Även placeringarnas likviditet beaktas.

Per 2023-01-01 var de långsiktiga målen för placering avseende samtliga tillgångar i Gamla Liv en fördelning enligt följande.

Långsiktiga mål för placeringsportföljen - Beståndet	fördelning i %
Aktier och andelar:	14 - 35 %
Fastigheter och lån mot säkerhet i fastighet:	13 - 22 %
Obligationer:	8 - 40 %
Övriga placeringar:	26 - 51 %

Uppgifter om aktuell placeringsportfölj finns på seb.se/pension.

Konsolideringspolicy

Konsolideringspolicyns uppgift

Den angivna fördelningen på tillgångsslag avser Gamla Livs samtliga tillgångar.

Gamla Liv fördelar överskottet till kunderna med en utjämning över tiden. Med kollektiv konsolideringsgrad avses förhållandet mellan Gamla Livs marknadsvärderade tillgångar och försäkringarnas samlade värde. Med vägledning av en konsolideringspolicy bestäms hur stor den kollektiva konsolideringsgraden bör vara och vad som vid behov bör åtgärdas när den kollektiva konsolideringen är för hög eller låg.

Det som påverkar konsolideringen till största del är Gamla Livs kapitalavkastning. Återbäringsrättan är det viktigaste verktyget för att reglera den kollektiva konsolideringsgraden.

Mål och ramar för den kollektiva konsolideringen

Gamla Liv strävar efter att ha en kollektiv konsolideringsgrad inom intervallet 100 till 115 procent. Vid behov vidtas särskilda åtgärder för att säkerställa att den kollektiva konsolideringen ligger inom intervallet.

Åtgärder för att anpassa den kollektiva konsolideringen

För att påverka den kollektiva konsolideringen görs i första hand en höjning eller sänkning av återbäringsrättan. Om den kollektiva

konsolideringsgraden är eller förväntas hamna utanför intervallet 100 procent till 115 procent bör återbäringsräntan sänkas respektive höjas så att överskottet fördelas på försäkringarna under rimlig tid och för att förhindra att underskott uppstår, med beaktande av förväntad framtida kapitalavkastning.

Om den kollektiva konsolideringsgraden inte återgått till intervallet inom tre år bör en engångsåtgärd (s.k. allokering eller reallokering) vidtas.

6.2 Sjukförsäkring

Allmänt

En sjukförsäkring utbetalas till den försäkrade, om dennes arbetsförmåga är nedsatt med minst 25 procent på grund av sjukdom eller olycksfallsskada under längre tid än karenstiden. Rätten till ersättning föreligger med så stor del av försäkringsbeloppet som motsvarar nedsättningen av arbetsförmågan.

Rätten till ersättning gäller endast för tid efter den försäkrades 16 års ålder och tid före den försäkrades 66 års ålder, dock längst till den avtalade pensionsåldern.

Observera! Tecknandet måste ske senast 5 år före den försäkrades avtalade pensionsålder, dock senast före den försäkrades 61 års ålder.

Försäkringsbelopp

Inom TryggPlan finns det olika alternativa beräkningssätt för att bestämma försäkringsbeloppet. Detta får dock inte överstiga den maximala ersättningsnivå, som kan utgå i förhållande till anmäld lön, enligt de av Försäkringsbolaget vid var tid tillämpade maximala sjukförsäkringsnivåerna.

Karenstid

Den tid sjukperioden måste pågå innan rätten till ersättning inträder.

6.3 Efterlevandepension

Familjepension

Familjepension är en försäkring som betalas ut periodiskt, om den försäkrade avlider under försäkringstiden. Inom ramen för avtalad premie avseende ålderspension kan den försäkrade före 60 års ålder välja att familjepension ska ingå och kan då välja storlek på försäkringsbeloppet.

Minskning av försäkringsbeloppet

Avtalat familjepensionsbelopp trappas ned årligen från det att den försäkrade fyllt 60 år. Familjepensionen upphör helt vid den avtalade pensionsåldern, dock senast vid 70 års ålder.

Indexering av utbetalt belopp

Efter den försäkrades dödsfall indexeras utbetalt belopp med prisbasbeloppets förändring, dock högst fyra procent per år. I TryggPlan-avtal där försäkringsgivare för familjepensionen är Gamla Liv gäller dock i stället att familjepensionen är återbäringsberättigad från den försäkrades dödsfall. Denna typ av TryggPlan-avtal kan inte nytecknas.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att om den försäkrade avlider betalas värdet av ålderspensionen ut till insatta förmånstagare som efterlevandepension. Ett återbetalningsskydd ingår när den försäkrade ansluts till TryggPlan. Den pensionsberättigade kan välja bort återbetalningsskyddet. Denne kan i samband därmed välja om det ska finnas en möjlighet att före avtalad pensionsålder på nytt lägga till återbetalningsskydd utan en hälsoprövning.

Om förmånstagare saknas?

Om förmånstagare saknas vid den försäkrades dödsfall, sker inte någon utbetalning.

6.4 Premiebefrielseförsäkring

Allmänt

Premiebefrielse innebär att skyldigheten att betala premier helt eller delvis upphör utan att försäkringsavtalet i övrigt påverkas. Försäkringstagaren avgör om TryggPlan-avtalet ska innehålla premiebefrielseförsäkring. För momenten Sjukförsäkring och TGL gäller dock att dessa alltid omfattar premiebefrielseförsäkring. Olycksfallsförsäkring och vårdförsäkring kan aldrig omfatta premiebefrielseförsäkring.

Observera!

- Tecknande av premiebefrielseförsäkring måste ske senast 5 år före den försäkrades avtalade pensionsålder, dock senast före den försäkrades 61-årsdag.
- För att få ingå i en förmånsgrupp inom avtal om TryggPlan Total som innehåller en premiebefrielseförsäkring får försäkringsbeloppet vid var tid uppgå till högst 35 procent av den försäkrades anmälda årslön, dock högst 10 prisbasbelopp. För TryggPlan Avtal Plus gäller att försäkringsbeloppet högst får uppgå till 15 procent av årslönen.

Rätt till premiebefrielse

Rätt till premiebefrielse föreligger om den försäkrades arbetsförmåga är nedsatt med minst 25 procent på grund av sjukdom eller olycksfallsskada under längre tid än karenstiden, som är tre månader. Rätten till premiebefrielse föreligger med så stor del av försäkringsbeloppet som motsvarar nedsättningen av arbetsförmågan. För TGL gäller dock att rätten till premiebefrielse alltid omfattar hela den avtalade premien.

Rätten till premiebefrielse gäller tidigast från 16 års ålder och längst till 66 års ålder. Rätten till premiebefrielse upphör alltid vid den avtalade pensionsåldern.

6.5 Vårdförsäkring

Vad ersätter försäkringen?

Vårdförsäkring och Vårdförsäkring Kollektiv

Försäkringen ersätter kostnader för undersökningar, behandling, operation och eftervård, både i öppen och slutet privat vård. Vidare ersätter försäkringen ytterligare medicinsk bedömning, patientavgifter, hjälpmedel, 15 besök hos sjukgymnast och 10 besök hos psykolog/psykoterapeut (under samma försäkringstid ersätter försäkringen dock aldrig mer än 10 behandlingstillfällen, även när behandlingen avser olika sjukdomar eller olycksfallsskador), resor och logi. Vårdförsäkring Kollektiv kan även ersätta hemhjälp och innehåller vaccinationsrådgivning. Arbetsgivaren kan välja till rehabilitering (gäller dock inte Vårdförsäkring Kollektiv i TryggPlan) och kan även välja om försäkringen ska gälla först efter det att remiss utfärdats av läkare, eller om försäkringen ska gälla utan krav på remiss vid första besöket. Vårdförsäkring Kollektiv gäller med självrisk. Det innebär att den försäkrade vid det första tillfälle som Försäkringsbolaget bokar in den försäkrade för vård av sjukdom eller olycksfallsskada ska uppge sitt bank- eller kreditkortsnummer. Försäkringsbolaget debiterar kontot för självrisk. Det ingår även telefonrådgivning på dagtid och hjälp med vårdplanering.

Vårdförsäkring Extra

Försäkringen ersätter även läkemedel, hälsoundersökning, obegränsat antal besök hos sjukgymnast och psykolog/psykoterapeut, ytterligare medicinsk bedömning utomlands, medicinsk rehabilitering, hemhjälp och vaccinationsrådgivning. Vårdförsäkring Extra kan även ersätta kostnaden för en självrisk om maximalt 5 000 kronor i en annan försäkring, om den andra försäkringen lämnar ersättning för vård och hemtransport vid tillfällig vistelse utanför Sverige. Arbetsgivaren kan välja till tandvård. Det ingår även sjukvårdsrådgivning dygnet runt via telefon. Försäkringen gäller alltid utan krav på remiss vid första besöket.

Vårdgaranti

I försäkringarna ingår en vårdgaranti i enlighet med de förutsättningar som framgår av villkoren.

Förutsättningar för ersättning

De särskilda förutsättningar som gäller för ersättning avseende ett specifikt försäkringsmoment framgår av försäkringsvillkoren. Utöver de särskilda krav som uppställs för att ersättning ska lämnas för respektive moment gäller följande generella förutsättningar.

Under hela försäkringstiden ska den försäkrade vara folkbokförd och bosatt i Sverige. För Vårdförsäkring Kollektiv gäller dock alternativt att den försäkrade är anställd och har sin huvudsakliga sysselsättning i Sverige, men har sin fasta bosättning i ett annat nordiskt land och besöker hemorten regelbundet. Vidare gäller för Vårdförsäkring Kollektiv att den försäkrade under hela försäkringstiden ska uppfylla de förutsättningar som uppställs i gruppavtalet för att ingå i gruppen av försäkringsberättigade.

Kostnaderna ska uppstå under försäkringstiden och avse ett försäkringsfall. Med försäkringsfall avses sjukdom eller olycksfallsskada.

Avseende Vårdförsäkring Kollektiv gäller därutöver att ett försäkringsfall ska ha uppkommit under försäkringstiden för att ersättning ska utgå. Ett försäkringsfall anses ha uppkommit då sjukdomen eller olycksfallsskadan första gången gav symtom. Dock anses sjukdomen eller olycksfallsskadan ha uppkommit då den försäkrade första gången besökt läkare, eller fått vård eller mediciner för sjukdomen eller olycksfallsskadan, om symtom ännu inte uppkommit vid den tidpunkten. Med försäkringsfall avses även sjukdomar och olycksfallsskador som ursprungligen har uppkommit före försäkringstiden, men som ger symtom under försäkringstiden. Detta förutsätter dock att den försäkrade har varit behandlings- och symtomfri under en sammanhängande tid av minst två år.

Om inte annat framgår ska kostnaderna vara hänförliga till vård - eller i förekommande fall andra moment som ersätts av försäkringen - som tillhandahålls i Sverige och resor och logi i Sverige.

Förköpsinformation TryggPlan, TryggPlan Total och TryggPlan Avtal Plus inklusive Vård-, Tjänstegruppliv- och Olycksfallsförsäkring

Med undantag för kostnader för läkemedel och patientavgifter ska samtliga kostnader vara godkända i förväg av Försäkringsbolaget och vårdgivaren ska även bokas av Försäkringsbolagets Vårdservice. Även om försäkringen gäller utan krav på remiss vid första besöket gäller beträffande ersättning för kostnader för behandling hos sjukgymnast, kiropraktor, naprapat, psykolog, psykoterapeut, logoped, audionom eller dietist att remiss alltid krävs.

Observera! Momentet rehabilitering omfattas inte av ovan beskrivna generella förutsättningar för ersättning. Istället gäller särskilda begränsningar i rätten till ersättning för rehabilitering.

Ansvarstid

Vårdförsäkring Kollektiv och Vårdförsäkring Extra

Försäkringen lämnar ersättning för samma sjukdom eller olycksfalls-skada så länge försäkringen är i kraft.

Vårdförsäkring

Försäkringen lämnar ersättning för samma sjukdom eller olycksfalls-skada så länge försäkringen är i kraft, dock under längst tre år räknat från datum för anmälan till Försäkringsbolaget, eller - om kostnaden uppstått innan tidpunkten för anmälan - från den tidpunkt då kostnaden uppstod. Sjukdomar eller olycksfallsskador med ett medicinskt samband räknas som samma sjukdom eller olycksfallsskada.

Högsta ersättning

Vårdförsäkring Kollektiv och Vårdförsäkring

Försäkringen ersätter maximalt tre miljoner kronor för samma sjukdom eller olycksfallsskada.

Vårdförsäkring Extra

Försäkringen ersätter maximalt fem miljoner kronor för samma sjukdom eller olycksfallsskada.

Undantag

Försäkringarna ersätter bland annat inte kostnader som ersätts enligt allmän lag eller författning, eller som uppstår i samband med graviditet, förlösning, abort, fertilitetsutredning eller kostnader för vaccination, glasögon/linser i vissa fall, behandling av övervikt som understiger BMI 34 och alternativa behandlingsformer. Kontroller som inte har samband med sjukdom eller olycksfallsskada och kosmetiska ingrepp ersätts inte heller. Ytterligare begränsningar i rätten till ersättning för kostnader finns i försäkringsvillkoren.

Särskilt om Vårdförsäkring Kollektiv i TryggPlan

För Vårdförsäkring Kollektiv inom ett avtal om TryggPlan är det tillräckligt att en person är försäkrad i avtalet. Den eller de försäkrade som omfattas av Vårdförsäkring Kollektiv ska ingå i samma förmånsgrupp. Vid anslutning av en försäkrad till ett avtal om TryggPlan krävs dessutom att premiebefrielseförsäkring gäller för den försäkrade för att han eller hon ska kunna omfattas av Vårdförsäkring Kollektiv.

6.6 Tjänstegrupplivförsäkring (TGL)

Allmänt

Tjänstegrupplivförsäkring är en riskförsäkring utan sparinslag som utbetalas vid den försäkrades dödsfall, om detta inträffar före den försäkrades ordinarie pensionsålder eller, om den försäkrade fortsätter sin anställning efter ordinarie pensionsålder, före den månad då den försäkrade fyller 70 år. Den som ska försäkras kan vara lönebidragsanställd.

Grundbelopp

Vid försäkringsfall i form av den försäkrades dödsfall utbetalas helt eller halvt grundbelopp beroende på den försäkrades ordinarie arbetstid. För utbetalning av halvt grundbelopp måste den försäkrades ordinarie arbetstid ha uppgått till minst 8 timmar per helgfri vecka och för utbetalning av helt belopp till 16 timmar per helgfri vecka. Grundbeloppets storlek är beroende av den försäkrades ålder.

Barntillägg

Om den försäkrade efterlämnar arvsberättigat barn som vid dödsfallet ännu inte fyllt 20 år utbetalas ett särskilt barntillägg, vars storlek är beroende av barnets ålder. Utbetalning sker med helt eller halvt belopp enligt samma ordning som gäller beträffande grundbeloppet.

Makeförsäkring

Om den försäkrades make avliden gäller makeförsäkring om någon av makarna har barn som inte fyllt 17 år vid dödsfallet och den avlidne maken inte omfattas av annan tjänstegrupplivförsäkring. Med make avses även registrerad partner. Sambo jämställs med make om antingen barnen under 17 år är gemensamma eller om sambon är förmånstagare till försäkringens grundbelopp.

Vem får försäkringsbeloppet?

Är den försäkrade avliden sker utbetalning till förmånstagare. Saknas förmånstagare helt utbetalas istället begravningshjälp till den försäkrades dödsbo.

6.7 Olycksfallsförsäkring

Försäkringsavtalet

Till grund för Olycksfallsförsäkring finns ett gruppavtal mellan arbetsgivare och Trygg-Hansa, som är försäkringsgivare. I gruppavtalet bestäms vilka som är försäkringsberättigade.

Olycksfallsförsäkringen är obligatorisk och det innebär att alla som ingår i den förmånsgrupp som anges i gruppavtalet mellan Trygg-Hansa och försäkringstagaren automatiskt omfattas av olycksfallsförsäkring från den tidigaste tidpunkt som anges i gruppavtalet.

Olycksfallsförsäkringen ger den försäkrade ekonomisk ersättning vid olycksfall som medfört kostnader eller som lett till invaliditet. Försäkringen täcker exempelvis resekostnader, hjälpmedelskostnader, vårdkostnader och kristerapi. För vissa skador/kostnader gäller ett maximalt ersättningsbelopp, se försäkringsvillkoren. Försäkringen gäller oavsett när på dygnet olycksfallet sker och för olycksfall som inträffat under såväl arbetstid som fritid.

Vad är ett olycksfall?

För att ett olycksfall ska kunna medföra rätt till ersättning enligt denna försäkring måste det ha utgjorts av ett utifrån kommande våld mot kroppen. Olycksfallet måste också ha orsakats av en plötslig och oförutsedd händelse som medfört att den försäkrade ofrivilligt drabbats av en kroppsskada. Det är den som gör anspråk på ersättning som ska styrka att en olycksfallsskada har inträffat.

En förutsättning för rätt till ersättning vid olycksfallsskada är att skadan är så allvarig att läkarbehandling krävts.

Som olycksfallsskada räknas också förfrysning, värmeslag, solsting, hälseneruptur, vridvåld mot knä samt skada till följd av behandling med anledning av olycksfallsskadan.

Vilken ersättning ingår?

Ersättning kan lämnas för följande poster:

- ersättning för medicinsk invaliditet eller ekonomisk invaliditet - med upp till 20 prisbasbelopp,
- ärr eller annan utseendemässig förändring som krävt läkarbehandling,
- tandskadekostnader,
- resekostnader,
- merkostnader - under den akuta behandlingstiden, upp till 145 000 kr, varav 25 000 kr för personliga tillhörigheter,
- kostnader för hjälpmedel som av läkare bedöms som nödvändiga för att lindra ett fastställt invaliditetstillstånd – med högst 80 000 kr,
- kostnader för kristerapi hos psykolog t ex till följd av olycksfall eller nära anhörigs död – för högst 10 behandlingstillfällen,
- ersättning för sveda och värk lämnas vid minst 25 % sjukskrivning som varat i 30 dagar eller mer,
- ersättning med 1 000 kr vid inskrivning på sjukhus,
- dödsfallsersättning med 50 000 kr.

Begränsningar

Ersättning lämnas endast för nödvändiga och skäligen kostnader och andra ekonomiska förluster som är en följd av en olycksfallsskada. För förlorad arbetsinkomst och andra ekonomiska förluster lämnas inte någon ersättning. Har hälsotillståndet försämrats efter olycksfallet och som inte har samband med olycksfallsskadan lämnas ingen ersättning. Om kostnader ska ersättas av annan part till följd av lag, författning, konvention eller kollektivavtal, lämnas ingen ersättning för samma kostnad.

Om ett olycksfall inträffar utomlands gäller begränsningar i rätten till ersättning. Omfattas inte försäkrad av socialförsäkringen och inte är inskriven hos Försäkringskassan lämnas ersättning endast för de kostnader som skulle ha ersatts om den försäkrade hade omfattats av socialförsäkringen och varit inskriven hos Försäkringskassan.

Om den försäkrade fyllt 18 år kan ersättningen sättas ned eller utebli helt om olycksfallet har samband med att den försäkrade varit påverkad av alkohol eller andra berusningsmedel, sömnmedel, narkotiska preparat eller genom felaktig användning av läkemedel eller om den försäkrade utför eller medverkar till brottslig handling som enligt svensk lag kan leda till fängelse.

För invaliditet utbetalas ersättning med ett belopp som motsvarar Trygg-Hansa bedömning av den försäkrades invaliditetsgrad. Försäkringsbeloppet är högst 20 prisbasbelopp vid invaliditet för en försäkrad som inte fyllt 46 år. Från och med 46 års ålder reduceras beloppet för medicinsk respektive ekonomisk invaliditet med 2,5 procentenheter per år.

Vad är inte Olycksfall?

En inre skada som exempelvis en hjärtinfarkt är inte ett olycksfall. Som olycksfall räknas inte heller kroppsskada som har uppkommit till exempel genom:

- överansträngning, ensidiga rörelser, eller förlitningsskada,
- smitta genom bakterier, virus, eller annat smittämne,
- skada som uppkommit genom, ingrepp, behandling eller, undersökning som inte föranletts av olycksfallsskada som omfattas av denna försäkring
- kärnexplosion eller radioaktiv strålning (atomkärnreaktion).

7. Avgifter avseende ålderspension

Fondförsäkring

Avgifter tas ut för risktäckning, drift och skatt. Om inte annat har avtalats, fastställs avgifterna kvartalsvis. Avgifterna tas ut genom att Försäkringsbolaget tar i anspråk ett så stort antal som behövs av de fondandelarna som hör till försäkringen. Dessa tas ut från och med den dag försäkringen blir gällande. Avgiften för drift kan tas ut i form av premieavgift, fast och rörlig administrativ avgift, fondbytesavgift, återupplivningsavgift, avgift för särskild underrättelse vid obetald premie, flyttavgift samt utbetalningsavgift.

Utöver dessa avgifter tar fondbolaget ut avgifter för respektive fond som tillhör försäkringen. I fondens årliga avgift ingår kostnader för att bland annat förvalta (fondförvaltningsavgift), administrera, marknadsföra och distribuera fonden. Årlig avgift är ett standardiserat mått som är framtaget för att underlätta jämförelser mellan fonder i hela Europa. Transaktionskostnader och eventuell prestationsbaserad avgift ingår inte i den årliga avgiften.

Depåförsäkring

Samma typ av avgifter som gäller för fondförsäkring tas även ut avseende depåförsäkring. Avseende depåförsäkring tillkommer dock de avgifter som vid var tid tillämpas av det depåinstitut som har valts. Som avgift för drift kan även tillkomma kostnader för förvaltning avseende de finansiella instrument som hör till försäkringen. Avgifterna tas ut genom att Försäkringsbolaget tar i anspråk ett så stort antal som behövs av de fondandelarna som ingår i fonder inom ramen för Fondutbudet. Den försäkrade, eller i förekommande fall förmånstagare till efterlevandepension, ansvarar för att det vid varje avgiftsdragning finns tillräckliga innehav i fonder inom ramen för Fondutbudet för att täcka avgifterna. Om medel för avgiftsdragning saknas har Försäkringsbolaget rätt att sälja av tillgångar i depån. I övrigt gäller att avgifterna tas ut på samma sätt som i fondförsäkring.

Traditionell försäkring i Gamla Liv

Försäkringens utjämnade andel av Gamla Livs driftkostnader och avkastningsskatt belastar försäkringen genom avgifter. Avgifterna tas bl.a. ut genom en sänkning av återbäringsräntan.

Försäkringsbolaget har en kostnad för att förvalta försäkringskapitalet, den så kallade kapitalförvaltningskostnaden. Den tas löpande ut från Beståndets tillgångar och är redan avdragen när återbäringsräntan bestäms.

Traditionell försäkring i Pension & Försäkring

Försäkringens utjämnade andel av Beståndets driftkostnader och avkastningsskatt belastar försäkringen genom avgifter. Avgifterna tas bl.a. ut genom ett avdrag på återbäringsräntan. Avgifterna gäller tills vidare, till dess Pension & Försäkring lämnar information om ändring av avgiftsnivån.

Försäkringsbolaget har en kostnad för att förvalta försäkringskapitalet, den så kallade kapitalförvaltningskostnaden. Den tas löpande ut från Beståndets tillgångar och är redan avdragen när återbäringsräntan bestäms.

8. Återköp

Allmänt

Med undantag för TryggPlan Total/Avtal Plus har försäkringstagaren efter första året rätt att återköpa försäkring avseende ålderspension som gäller antingen med återbetalningsskydd eller med en rätt att utan hälsoprövning komplettera försäkringen med ett återbetalningsskydd. Om försäkringstagaren och den som är berättigad till ålderspensionen inte är samma person, krävs att dessa är överens om att återköp ska ske. Ett återköp får inte ske om det strider mot inkomstskattelagen. Enligt försäkringsavtalslagen (2005:104) tillåts för närvarande inte återköp under det första året.

Fond- och depåförsäkring tecknad i Pension & Försäkring i ett avtal om TryggPlan

Försäkringsbolaget har kostnader för den administrativa hantering som krävs vid återköp av försäkringskapitalet. Om försäkringens värde överstiger ett prisbasbelopp har Försäkringsbolaget rätt att ta ut avgifter för att täcka dessa kostnader. Avgiften får högst uppgå till 0,0127 prisbasbelopp och är för närvarande 600 kronor.

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

Traditionell försäkring tecknad i Pension & Försäkring i ett avtal om TryggPlan

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.

Avseende traditionell försäkring tecknad i Pension & Försäkring i ett avtal om TryggPlan gäller återköpsavgift för närvarande enligt följande, dock lägst 700 kronor.

Återköpsavgift i %

År 1 *	5 %	År 7	1,5 %
År 2	2,5 %	År 8	1 %
År 3	2,5 %	År 9	1 %
År 4	2 %	År 10	0,5 %
År 5	2 %	År 11	0 %
År 6	1,5 %		

* Enligt försäkringsavtalslagen (2005:104) tillåts för närvarande inte återköp under det första året.

Avseende traditionell försäkring tecknad i Gamla Liv i ett avtal om TryggPlan tas ingen återköpsavgift ut.

Återköpsvärde

Fondförsäkring

Fondandelarnas värde med avdrag för upplupna avgifter, upplupen avkastningsskatt och återköpsavgift utbetalas.

Depåförsäkring

Fondandelarnas värde och övriga finansiella instruments värde samt värdet av likvida medel som hör till försäkringen med avdrag för upplupna avgifter, upplupen avkastningsskatt och återköpsavgift utbetalas.

Traditionell försäkring i Gamla Liv

Det garanterade värdet samt försäkringsavtalets andel av Gamla Livs vinstmedel med avdrag för återköpsavgift och eventuell marknadsvärdesanpassning, se nedan, utbetalas.

Traditionell försäkring i Pension & Försäkring

Det garanterade värdet samt försäkringsavtalets fördelade villkorade återbäring med avdrag för återköpsavgift och eventuell marknadsvärdesanpassning, se nedan, utbetalas.

Observera! Beträffande traditionell försäkring gäller följande. Om den kollektiva konsolideringen (Gamla Liv) eller den kollektivt ofördelade villkorade återbäringen (Pension & Försäkring) är negativ, sker en marknadsvärdesanpassning vid återköp. Detta innebär att försäkringens värde minskas. Försäkringsavtalets andel av vinstmedlen respektive fördelade villkorade återbäring kan vara negativ.

9. Flytträtt

Allmänt

Flytträtt innebär en rätt att flytta försäkringskapital från en försäkring till en annan. Det är endast möjligt att flytta försäkringskapital avseende ålderspension.

Förutsättningar

En flytt förutsätter att såväl försäkringstagaren som den försäkrade är överens om att flytt ska ske och till vilken försäkringsgivare och försäkring. I vissa fall krävs det en godkänd hälsoprövning av den försäkrade för att flytt ska kunna genomföras. Det är en förutsättning för

flytt av depåförsäkring att samtliga finansiella instrument i depån har avyttrats senast fem bankdagar innan flytt dagen och omvandlats till kontanta medel på likvidkontot. Flytt kan endast ske till en pensionsförsäkring i enlighet med inkomstskattelagen (1999:1229). Godkännande måste lämnas från den mottagande försäkringsgivaren. Flytt kan endast avse hela det flyttbara kapitalet.

Flyttbart kapital

Försäkringar med begynnelse datum den 1 juli 2007 eller senare är i sin helhet flyttbara. Det flyttbara kapitalet bestäms på flytt dagen.

Fondförsäkring

Det flyttbara kapitalet bestäms utifrån fondandelarnas värde.

Depåförsäkring

Det flyttbara kapitalet bestäms utifrån fondandelarnas och övriga finansiella instruments värde samt värdet av likvida medel.

Traditionell försäkring

Det flyttbara kapitalet bestäms utifrån försäkringens garanterade värde med tillägg av försäkringens andel av vinstmedel, som återbäring (Gamla Liv) eller med tillägg av försäkringens fördelade villkorade återbäring (Pension & Försäkring). Andelen av vinstmedel respektive fördelad villkorad återbäring kan vara negativ. Om den kollektiva konsolideringen (Gamla Liv) eller den kollektivt ofördelade villkorade återbäringen (Pension & Försäkring) är negativ, sker en marknadsvärdesanpassning vid en flytt. Detta innebär att försäkringens värde minskas.

En traditionell försäkring i Gamla Liv är inte till någon del flyttbar.

Tidpunkt för flytt

Om inte annat särskilt överenskommit fastställs en flytt dag då fullständiga handlingar inkommit.

Konsekvenser av en flytt

Samtliga försäkringar som den försäkrade omfattas av upphör att gälla på flytt dagen. Därefter kan inte anspråk på försäkringsersättning göras.

Observera! För TryggPlan Total gäller följande. Om flytten avser en försäkrad som har en pågående anställning hos försäkringstagaren, kan flytten medföra motsvarande konsekvenser för riskförsäkringarna avseende samtliga försäkrade inom förmånsgruppen.

Flyttavgift

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

Fond- och depåförsäkring tecknad i Pension & Försäkring i ett avtal om TryggPlan

Försäkringsbolaget har kostnader för den administrativa hantering som krävs vid flytt av försäkringskapitalet. Avgiften för att täcka dessa kostnader uppgår till samma belopp som gäller för återköp.

Traditionell försäkring tecknad i Pension & Försäkring i ett avtal om TryggPlan

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 ersättning till försäkringsförmedlare. För täckning av dessa kostnader har Försäkringsbolaget rätt att ta ut avgifter. För närvarande uppgår avgiften för hantering av överföringen till 1 000 kr. Avgiften för kvarvarande anskaffningskostnader uppgår till samma belopp som gäller för återköp.

10. Efterskydd och fortsättningsförsäkring

Allmänt

Med efterskydd förstås att försäkringsskyddet, helt eller delvis, gäller under en viss tid efter det att den försäkrades anställning har upphört hos försäkringstagaren. I vissa fall föreligger det en rätt att teckna fortsättningsförsäkring under efterskyddstiden.

Efterskydd

Efterskyddet gäller för familjepension, premiebefrielseförsäkring, sjukförsäkring, Vårdförsäkring Kollektiv, TGL och olycksfallsförsäkring i den mån den försäkrade omfattats av dessa försäkringar. Under efterskyddstiden gäller försäkringarna i enlighet med försäkringsavtalet. Som utgångspunkt gäller efterskyddet i 90 dagar från den tidpunkt som anställningen upphörde.

Observera!

- För huvuddelägare och näringsidkare gäller rätten till efterskydd endast Vårdförsäkring Kollektiv, TGL och olycksfallsförsäkring.
- Rätten till efterskydd gäller inte beträffande Vårdförsäkring Kollektiv, TGL och olycksfallsförsäkring, om gruppavtalet helt eller delvis sagts

upp. Rätten till efterskydd gäller inte heller om den försäkrade på annat sätt fått eller uppenbarligen kan få försäkringsskydd av samma slag som tidigare.

Fortsättningsförsäkring

För sjukförsäkring, familjepension, premiebefrielseförsäkring och Vårdförsäkring Kollektiv gäller följande. Under förutsättning att den försäkrade har rätt till efterskydd, har denne rätt att teckna fortsättningsförsäkring inom 90 dagar från anställningens upphörande.

För Vårdförsäkring Kollektiv, TGL och olycksfallsförsäkring gäller följande. Den försäkrade har rätt att teckna fortsättningsförsäkring om försäkringsbolaget sagt upp försäkringen till försäkringstidens utgång eller om gruppavtalet sagts upp. Tecknande ska ske inom 90 dagar. Denna rätt gäller dock inte om försäkringen varit i kraft kortare tid än sex månader och inte heller i den mån den försäkrade på annat sätt fått eller uppenbarligen kan få motsvarande skydd.

Observera!

- Inom ramen för ett avtal om TryggPlan Total eller TryggPlan Avtal Plus saknas rätten att teckna fortsättningsförsäkring, med undantag för Vårdförsäkring Kollektiv, TGL och olycksfallsförsäkring.
- Inom ramen för ett avtal om TryggPlan har huvuddelägare och näringsidkare rätt att teckna fortsättningsförsäkring, men endast om samtliga förutsättningar för rätten till efterskydd föreligger.
- Med undantag för Vårdförsäkring Kollektiv, TGL och olycksfallsförsäkring gäller att rätten att teckna fortsättningsförsäkring är begränsad till de försäkrade som beviljats försäkring mot en fullständig hälsoprövning.

11. Utbetalning

Allmänt

Utbetalning sker månadsvis i efterskott för ålderspension, återbetalningsskydd, familjepension och sjukförsäkring.

Ålderspension

I samband med att utbetalning ska påbörjas kan den pensionsberättigade inom vissa ramar skjuta upp utbetalningstidpunkten och ändra utbetalningstidens längd. Om den försäkrade vid uppnådd avtalad pensionsålder inte gör något val avseende utbetalningstiden, utbetalas ålderspensionen i 20 år. När den försäkrade avlider upphör utbetalning av ålderspension.

Återbetalningsskydd

Utbetalning sker till insatta förmånstagare under 20 års tid, om den försäkrade avlider innan utbetalning av ålderspension påbörjats. I annat fall sker utbetalning fram till den tidpunkt då utbetalning av ålderspension skulle ha upphört. I samband med att utbetalning ska påbörjas kan den pensionsberättigade inom vissa ramar skjuta upp utbetalningstidpunkten och ändra utbetalningstidens längd.

Familjepension

Om förmånstagare inte väljer något annat avseende utbetalningstiden utbetalas familjepensionen under 10 års tid.

Sjukförsäkring

Anmälan om en sjukdom eller olycksfallsskada ska göras skriftligen till Försäkringsbolaget snarast möjligt efter sjukperiodens början. De handlingar, t.ex. läkarintyg, och övriga upplysningar som har betydelse för bedömningen av Försäkringsbolagets ansvarighet ska på begäran anskaffas och skickas in utan någon kostnad för Försäkringsbolaget. Om Försäkringskassan har beslutat att bevilja, ändra eller upphäva den försäkrades rätt till aktivitetsersättning eller sjukersättning, ska beslutet omedelbart skickas in till Försäkringsbolaget.

Tjänstegrupplivförsäkring (TGL)

Utbetalning från TGL sker som ett engångsbelopp. Arbetsgivaren ska anmäla dödsfallet.

Olycksfallsförsäkring

Anmälan om olycksfallsskada som kan ge rätt till ersättning ska göras till Trygg-Hansa snarast möjligt. Den som gör anspråk på ersättning ska om Trygg-Hansa begär det sända in läkarintyg och övriga handlingar, som är av betydelse för bestämning av rätten till ersättning.

Kostnaderna för läkarintyg och övriga handlingar ersätts av Trygg-Hansa. Anspråk på ersättning för kostnader ska styrkas med originalverifikationer.

En förutsättning för rätt till ersättning är att den försäkrade utan dröjsmål anlitar behörig läkare och under sjuktid står under fortlöpande läkartillsyn.

Trygg-Hansa har rätt att föreskriva att den försäkrade inställer sig för undersökning hos läkare som Trygg-Hansa anvisar om detta bedöms

vara nödvändigt för fastställande av rätten till ersättning. Kostnaderna för denna undersökning, inklusive nödvändiga resor, ersätts av Trygg-Hansa.

Medgivande för Trygg-Hansa att för bedömning av rätt till ersättning inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdinrättning, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning ska lämnas om Trygg-Hansa begär det.

Särskilt om depåförsäkring

Det är en förutsättning för utbetalning från depåförsäkring att hela försäkringskapitalet innan utbetalningen påbörjas är placerat i fonder inom ramen för Fondutbudet. Om försäkringskapitalet inför utbetalning är placerat i andra tillgångar är den försäkrade, eller i förekommande fall förmånstagare till efterlevandepension, skyldig att avyttra dessa tillgångar och därefter placera försäkringskapitalet i fonder inom ramen för Fondutbudet, med hänsyn tagen till aktuella antaganden om avkastning, försäkringsrisker, avgifter och skatt.

Vad utbetalas?

Ålderspension och återbetalningsskydd

Vad som utbetalas från **fondförsäkring** och **depåförsäkring** bestäms av fondandelarnas värde vid varje utbetalningstidpunkt fördelat på antal kvarvarande utbetalningstillfällen, med hänsyn tagen till aktuella antaganden om avkastning, försäkringsrisker, avgifter och skatt.

För **traditionell försäkring** gäller att försäkringsbeloppet beräknas enligt valt utbetalningsalternativ. Vid beräkningen har Försäkringsbolaget rätt att använda de beräkningsantaganden som gäller vid ändringstidpunkten. Utöver försäkringsbeloppet utbetalas försäkringsavtalets andel av vinstmedel som återbäring (ålderspension tryggad i Gamla Liv) eller försäkringsavtalets fördelade villkorade återbäring (ålderspension tryggad i Pension & Försäkring).

Familjepension

Utbetalning sker med avtalat försäkringsbelopp beräknat enligt vald utbetalningstidpunkt och utbetalningstidens längd. Vid beräkningen har Försäkringsbolaget rätt att använda de beräkningsantaganden som gäller vid ändringstidpunkten. Det utbetalda beloppet indexeras, se ovan under punkt 6.3 "Efterlevandepension".

Sjukförsäkring

Det är det avtalade försäkringsbeloppet som utbetalas. Vid sjukperiod som pågår längre tid än 12 månader sker en indexering av det utbetalda beloppet.

Tjänstegrupplivförsäkring (TGL)

Utbetalning av grundbelopp sker med 6 prisbasbelopp eller 3 prisbasbelopp, beroende på den anställdes ordinarie arbetstid. Barntillägg på 2 prisbasbelopp eller 1 prisbasbelopp, utbetalas för varje barn som den anställda efterlämnar och som inte fyllt 20 år. Grundbeloppet reduceras från 55 års ålder och barntillägget reduceras om barnet är äldre än 18 år. Om förmånstagare saknas helt utbetalas istället begravningshjälp på 0,5 prisbasbelopp. Belopp från makeförsäkring utbetalas med 0,5 eller 0,25 prisbasbelopp till den anställda och med 1 eller 0,5 prisbasbelopp till varje barn under 17 år. För närmare information om försäkringsförmånernas storlek, se försäkringsvillkoren.

Olycksfallsförsäkring

När Trygg-Hansa har konstaterat att det föreligger ett försäkringsfall och den som begär ersättning lagt fram eller bidragit till utredningen på det sätt som skäligen kan begäras för att Trygg-Hansa ska kunna fastställa sin betalningsskyldighet och till vem utbetalning ska göras regleras försäkringsfallet skyndsamt genom att Trygg-Hansa betalar ut ersättning. Ersättning kan lämnas i enlighet med försäkringsvillkoren för de poster som framgår ovan under punkt 6.7 "Olycksfallsförsäkring".

Delpension

Om den försäkrade går i delpension, kan premiebetalningen till vissa försäkringsmoment delvis upphöra på arbetsgivarens begäran. Delpension innebär att ålderspension utbetalas motsvarande den valda nivån på delpension. Valbara nivåer är 25, 50 och 75 procent. Den försäkrades anmälda lön, fasta premie och/eller försäkringsbelopp avseende ålderspension, familjepension, sjukförsäkring och premiefrielseförsäkring sätts ned i proportion till den anmälda nivån på delpension. Sådan nedsättning sker även under en pågående sjukperiod. Dock gäller att delpension inte kan tillämpas på depåförsäkring.

12. Skatteregler

Ålderspension, familjepension, sjukförsäkring

Erlagd premie är, med vissa begränsningar, avdragsgill för den som betalar premien såsom kostnad för tjänstepensionsförsäkring. För enskild näringsidkare är dock premien, med vissa begränsningar, avdragsgill som en privat pensionsförsäkring. Utbetalning från försäkringen är inkomstskattepliktig.

Ålderspension och familjepension är skattepliktiga för avkastningsskatt. Skattesatsen på pensionsförsäkring är 15 procent. Skatten beräknas på ett skatteunderlag som utgör nettotillgångarnas värde vid årets ingång och multiplicerat med den genomsnittliga statslåneräntan året före beskattningsåret. Det är försäkringsbolaget som är skattskyldig för avkastningsskatten och tar skatten ur försäkringens värde.

Värdförsäkring

Försäkringen utgör inte en tjänstepensionsförsäkring men hela premien är avdragsgill för arbetsgivaren som personalkostnad. Den delen av premien som avser skattepliktig hälso- och sjukvård utgör underlag för förmånsbeskattning för den anställde och arbetsgivaravgift för arbetsgivaren. Den del av premien som avser företagshälsovård, förebyggande behandling och rehabilitering utgör dock inte underlag för förmånsbeskattning eller arbetsgivaravgifter. För enskild näringsidkare är dock premien för värdförsäkring inte avdragsgill.

Tjänstegrupplivförsäkring (TGL)

Försäkringen utgör inte en tjänstepensionsförsäkring, men premien är avdragsgill för arbetsgivaren. Försäkringsbelopp som utbetalas ska inte inkomstbeskattas. Försäkringsbolaget betalar en särskild premieskatt.

Olycksfallsförsäkring

Försäkringsbelopp som betalas ut är fritt från inkomstskatt. Försäkringen utgör inte en tjänstepensionsförsäkring. Dock gäller att om försäkringen betalas av en arbetsgivare, utan att den anses vara tecknad i samband med tjänst, är den premie som en arbetsgivare betalar för olycksfallsförsäkring till förmån för en anställd en avdragsgill personalkostnad och utgör då underlag för skyldighet att betala arbetsgivaravgifter. Samtidigt är premien i ett sådant fall förmånsskattepliktig för den anställde.

13. Meddelanden

Meddelanden och information med anledning av försäkringsavtalet, bl.a. årsbesked, kontrollavgifter, ändring av villkor eller motsvarande, kan komma att tillhandahållas via de digitala plattformar som försäkringsbolaget vid var tid använder sig av och som är tillgängliga för mottagaren. Den som önskar att få information via brev har möjlighet att kontakta försäkringsbolaget och begära detta.

14. Övrigt

Försäkringsbolagets senaste årsredovisning och rapporter om solvens och finansiell ställning kan hämtas från sebgroupp.com/sv/livförsäkring.

Uppgift om aktuellt tillämpat livslängdsantagande för Pension & Försäkring och Gamla Liv finns på sebgroupp.com/antaganden.

Försäkringsvillkor och information om försäkringen tillhandahålls på svenska. Kommunikation mellan Försäkringsbolaget och kunderna sker på svenska.

Har du frågor ring

Kundcenter Privat 077-11 11 800

Kundcenter Företag 0771-43 10 00 eller besök oss på www.seb.se

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.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/personforsakringsnamnden/provning-i-namnden-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 provar dock inte den typ av ärenden som provas 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*

Så behandlar Trygg-Hansa dina personuppgifter

Trygg-Hansa Försäkring filial är personuppgiftsansvarig för behandlingen av dina personuppgifter. Personuppgifterna kan innehålla information om din hälsa. Vi behandlar dina personuppgifter för att administrera din försäkring, till exempel för att kunna beräkna premier, betala ut ersättning om du drabbas av en skada samt göra analyser och beräkningar på statistiskt material. Läs gärna hela vår "Information om behandling av personuppgifter" på trygghansa.se/personuppgifter. Där kan du bland annat se vilka uppgifter vi använder för vilka ändamål, vilka parter vi delar dina uppgifter med och vilka rättigheter du har gällande dina personuppgifter.

Om du inte har tillgång till internet kan du ringa vår kundservice på 0771-111 110 för att få informationen. Du är alltid välkommen att kontakta vårt dataskyddsbud om du har frågor eller vill ha hjälp. Skriv till dpo@trygghansa.se.

Information enligt dataskyddsförordningen ((EU) 2016/679) om behandling av personuppgifter m.m. i något av SEB-koncernens försäkringsbolag

Personuppgiftsansvarig för behandlingen av personuppgifter är det försäkringsbolag inom SEB i vilket försäkringen tecknas. Dessa bolag kan vara följande:

SEB Pension och Försäkring AB
Org.nr 516401-8243

Gamla Livförsäkringsaktiebolaget SEB Trygg Liv (publ)
Org.nr 516401-6536

Adress till båda bolagen:
106 40 Stockholm
Telefon 077-11 11 800

I texten nedan benämns varje bolag för sig Försäkringsbolaget.

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

Nedan följer en sammanfattning av hur Försäkringsbolaget 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 Försäkringsbolaget per telefon kan samtalet komma att spelas in.

Ändamål

Försäkringsbolaget 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 Försäkringsbolaget och har därmed rätt att få ett registerutdrag.

Du kan även vända dig till Försäkringsbolaget om du vill:

- begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift,
 - begära radering eller begränsning av behandlingen av personuppgifter,
 - invända mot behandlingen eller
 - få ut de personuppgifter som du själv har tillhandahållit
- Försäkringsbolaget och som Försäkringsbolaget 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 Försäkringsbolaget 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 Försäkringsbolaget på telefonnummer ovan. På samma sätt kan du anmäla om du inte vill ha direktreklam från Försäkringsbolaget.

Dataskyddsbud

Försäkringsbolaget har utsett ett dataskyddsbud som har till uppgift att övervaka att Försäkringsbolaget 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.

2023-01-01

Fondförsäkring främjar miljörelaterade och sociala egenskaper

SEB Pension och Försäkring ABs Fondförsäkring (Produkten) främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Inom ramen för försäkringen erbjuds ett urval av valbara fonder varav en stor del av dessa antingen främjar sådana hållbara egenskaper eller har hållbara investeringar som mål. I SEB Pension och Försäkring ABs (Försäkringsbolagets) process för urval av fonder till utbudet beaktas hållbarhetsfaktorer som miljö- och bolagsstyrningsfaktorer samt sociala faktorer. I fondurvalsprocessen beaktas även eventuella negativa konsekvenser på dessa faktorer, samt att respektive fond i utbudet lever upp till ett krav om god styrning. Även fondens hantering av hållbarhetsrisker beaktas (se nedan under rubriken Fondurvalsprocess). Med en hållbarhetsrisk avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Försäkringsbolagets övertygelse är att fondförvaltare som arbetar strukturerat och långsiktigt med hållbarhet och beaktar hållbarhetsrisker kommer vara mer framgångsrika och därmed ha möjlighet att generera högre avkastning över tid.

Det är den placeringsberättigade som väljer fonder inom varje enskilt försäkringsavtal och de miljörelaterade och sociala egenskaperna på Produkten främjar blir bara uppfyllda för respektive försäkring så länge som den placeringsberättigade investerar i minst en fond som antingen främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en fond som har hållbara investeringar eller minskning av koldioxidutsläpp som mål (se nedan).

Mer ingående information om varje enskild fonds hållbarhetsarbete, och eventuella främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper finns i vår fondlista: seb.se/fondlistaforsakring

Hållbarhetskategorisering av fonder

I enlighet med EU-regler kan fonder kategoriseras från ett hållbarhetsperspektiv, antingen genom att fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper (Artikel 8-fonder) eller genom att fonden har som mål att göra hållbara investeringar eller bidra till minskning av koldioxidutsläpp (Artikel 9-fonder). Enligt EU-reglerna ska sådana fonder lämna upplysningar om hur de främjar egenskaperna eller uppnår målen.

Andel hållbarhetskategoriserade fonder i fondutbudet

Produkten har (per 2022-11-30) följande andel fonder i det ordinarie fondutbudet:

- Artikel 8-fonder: 76 %
- Artikel 9-fonder: 11 %

Fondurvalsprocess

Produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att Försäkringsbolaget beaktar dessa i urvalet av valbara fonder. Samtliga fonder som Försäkringsbolaget erbjuder utvärderas utifrån både finansiella samt hållbarhetsrelaterade faktorer. Detta gäller såväl vid inval i utbudet som i det löpande uppföljningsarbetet.

När Försäkringsbolaget tar in nya fonder i fondutbudet ska dessa så långt som möjligt vara Artikel 8-fonder eller Artikel 9-fonder enligt de principer och med de undantag som framgår nedan.

Utöver det främjas även nämnda egenskaper genom att fonder som investerar i termiskt kol, kontroversiella vapen eller bolag som verifierat bryter mot internationella normer inte tas in i utbudet.

Fondutbudets huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas främst genom att nya fonder som tas in i utbudet så långt som möjligt ska beakta sådana konsekvenser för fondens investeringar. Ansvar för hur detta beaktas för varje enskild underliggande investering ligger dock hos respektive fondförvaltare.

Samtliga fonder i utbudet som gör hållbara investeringar ska också säkerställa att ingen betydande skada på något miljörelaterat eller socialt mål sker för de hållbara investeringar som görs.

God bolagsstyrning och hantering av hållbarhetsrisker i utbudet säkerställs genom att samtliga fondförvaltare vars fonder ingår i utbudet har signerat av FN stödda principer för hållbara investeringar (PRI), som bland annat innebär att förvaltaren åtar sig att vara aktiva ägare och integrera hållbarhetsaspekter i sitt ägarskap samt eftersträva transparens i investeringsobjektens hållbarhetsarbete.

De fonder som ingår i utbudet följs regelbundet upp och utvärderas utifrån ovan angivna kriterier.

Avsteg från nämnda urvalskriterier kan göras i de fall där det saknas lämpliga fonder som lever upp till ovan uppsatta kriterier i en viss fondkategori.

Upplysningar om EU:s gröna taxonomiförordning

Fondförsäkring

Denna finansiella produkt har underliggande investeringsalternativ som har möjlighet att bidra till miljömålen om begränsning av och anpassning till klimatförändringar i enlighet med EU:s gröna taxonomiförordning (2020/852).

Principen orsaka inte betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Principen orsakar inte betydande skada

Principen orsaka inte betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

SEB Traditionell försäkring främjar miljörelaterade och sociala egenskaper

Hållbarhetsrisker

Försäkringsbolaget beaktar hållbarhetsrisker vid förvaltningen av kapitalet genom att undvika investeringar i branscher med särskilt höga hållbarhetsrisker och genom att göra en särskild hållbarhetsutvärdering, vilken innefattar en analys av hållbarhetsrisker, inför varje enskild investering. Med hållbarhetsrisk avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Försäkringsbolaget investerar i ett stort antal tillgångsslag med olika risknivåer, i olika branscher samt med stor geografisk spridning. Detta för att uppnå en riskspridning som även innefattar spridning av placeringsportföljens hållbarhetsrisker.

Försäkringsbolaget har som strategi att ha en låg exponering mot branscher som står inför särskilt stora klimatrelaterade omställningsrisker (exempelvis fossilindustrin) och att ha en geografisk spridning för fysiska tillgångar för att på så sätt även minimera fysiska klimatrelaterade risker (exempelvis risken för översvämningar och bränder). Försäkringen främjar därtill miljörelaterade och sociala egenskaper vilket innebär att Försäkringsbolaget i investeringsverksamheten tar hänsyn till ett antal hållbarhetsrelaterade kriterier för investeringarna. Detta innebär att hållbarhetsriskerna avseende dessa investeringar, relativt sett, kan antas bli lägre.

Försäkringsbolagets övertygelse är att en investeringsverksamhet som arbetar strukturerat och långsiktigt med hållbarhet på lång sikt kommer vara mer framgångsrik och därmed ha möjlighet att generera högre avkastning. Försäkringsbolaget bedömer därför att försäkringen genom att beakta hållbarhetsrisker både i enskilda investeringar och genom en diversifiering av innehaven, över tid kommer att minimera risken för negativ påverkan på avkastningen på grund av miljörelaterade, sociala och styrningsrelaterade händelser.

Hållbarhetsrelaterade upplysningar TryggPlan

Mer information om hur försäkringen främjar miljörelaterade och sociala egenskaper finns i bilaga Traditionell försäkring i SEB Pension och Försäkring AB till detta dokument.

Traditionell försäkring i Gamla Liv

Mer information om hur försäkringen främjar miljörelaterade och sociala egenskaper finns att läsa på seb.se/privat/pension-och-forsakring/liv-och-sjukforsakringar/livforsakringsverksamheten-i-seb/traditionell-forsakring/traditionell-forsakring-gamla-liv

Depåförsäkring

Vid val av depåförsäkring är det den placeringsberättigade i försäkringen som själv väljer i vilka finansiella instrument försäkringskapitalet ska placeras. Försäkringsbolaget har inte begränsat utbudet av finansiella instrument med hänsyn till hållbarhetsrisker mot bakgrund av typen av försäkring och att försäkringsbolaget inte beslutar om var

investeringar ska ske. Med en hållbarhetsrisk avses miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade händelser eller förhållanden som kan ha en negativ inverkan på investeringens värde.

Denna finansiella produkts underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Vill du veta mer?

Fondförsäkringen och de traditionella försäkringarna främjar hållbarhet vid urvalet av fonder och ingående investeringar. Information om hur fonderna tar hänsyn till hållbarhetsaspekter och beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara verksamheter finns i vår fondlista seb.se/fondlistaforsakring samt på respektive fondbolags webbplats. Vill du veta mer om hur försäkringsprodukterna tar hänsyn till hållbarhetsfaktorer hittar du mer information på sebgroupp.com/ansvarsfulltagande och för traditionell försäkring i Gamla Liv på sebgroupp.com/sv/om-seb/var-affar/vara-divisioner/livforsakringsverksamheten/traditionell-forsakring/ansvarsfullt-och-aktivt-agande-i-gamla-liv.

Produktnamn: Traditionell försäkring i SEB Pension & Försäkring AB

Identifieringskod för juridiska personer: Organisationsnummer 516401-8243

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:**

_____ %

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:**

_____ %

Nej

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 5 % hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**

Hållbar investering:

en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

SEB Pension och Försäkring AB (Försäkringsbolaget) tillhandahåller en traditionell försäkring (Produkten) som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att

- Välja in
- Välja bort
- Påverka

Välja in:

Produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att investera i fonder som bidrar till flera miljömässiga och sociala mål. Exempel på fonder som bidrar till dessa mål är mikrolånefonder och infrastrukturfonder som investerar i förnyelsebara energikällor.

Genom att investera i obligationer där investerat kapital används till miljömässigt och socialt hållbara investeringar (Hållbara Obligationer) främjar Produkten miljörelaterade och sociala egenskaper.

Väljer bort:

Produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att välja bort investeringar i vissa sektorer, se nästa sida.

Noterade aktier och företagsobligationer

Fossilbaserade restriktioner

Produkten investerar inte i företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från produktion och utvinning av energi från fossila bränslen och som inte har tydliga omställningsstrategier i enlighet med Parisavtalet.

Normbaserade restriktioner

Produkten investerar inte i företag som verifierat bryter mot mänskliga rättigheter och andra internationella konventioner (FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag).

Andra sektorbaserade restriktioner

Produkten investerar inte i

- Kontroversiella vapen (kärnvapen, kemiska och biologiska vapen samt klusterbomber och personminor)

Produkten investerar heller inte i företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från följande verksamheter:

- Pornografi
- Alkohol
- Kommersiell spelverksamhet
- Tobak
- Cannabis för icke-medicinska ändamål

Övriga tillgångsslag

För övriga tillgångsslag är utgångspunkten att samma restriktioner som för aktier och företagsobligationer ska gälla. Detta säkerställs så långt som möjligt genom den utvärderingsprocess som görs inför varje investering samt i avtalet för investeringen.

Avvikelser från exkluderingskriterierna

Viss exponering mot ovan nämnda sektorer kan dock förekomma, t.ex. avseende (i) illikvida investeringar som gjordes innan investeringsrestriktionerna började gälla och (ii) fondinvesteringar som bedöms i huvudsak följa Produktens investeringsrestriktioner, men där ett bindande åtagande från fondbolaget saknas.

Medvetna avvikelser från exkluderingskriterierna görs endast i undantagsfall och beslut om sådana avvikelser fattas av Försäkringsbolagets exkluderingskommitté.

Påverkar:

Investeringar görs primärt i fonder och vid sådana investeringar sker inget direkt påverkansarbete på underliggande investeringsobjekt. Däremot görs ett påverkansarbete gentemot fondbolagen. Detta sker i flera faser.

Investeringsfasen:

Potentiella investeringar utvärderas utifrån sociala och miljörelaterade egenskaper innan beslut om investering tas och för alternativa investeringar görs en fördjupad analys- och utvärderingsprocess utifrån hållbarhetsparametrar (ESG due dilligence). Beroende på utfall av analysen sker påverkansarbete för att få fondbolaget att acceptera vissa hållbarhetsrelaterade villkor, bl.a. avseende investeringsrestriktioner, rapportering samt tillämpning av FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI) eller motsvarande.

Förvaltningsfasen:

Dialog förs löpande med fondbolagen och uppföljning görs minst årligen av fondbolagens arbete med att främja miljörelaterade och sociala egenskaper.

- **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Följande hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av de miljömässiga och sociala egenskaper som främjas av de investeringar som görs för Produkten.

Fonder

- Andel av värdet av Produktens fondinvesteringar som utgörs av fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, har hållbara investeringar eller har minskning av koldioxidutsläpp som mål

Noterade aktier & företagsobligationer

- Koldioxidintensitet i Produktens investeringar i noterade aktier och företagsobligationer som de aktuella bolagen i portföljen släpper ut per miljon kronor i intäkt uttryckt i ton CO₂e/MSEK
- Andel av värdet av Produktens investeringar i noterade aktier och företagsobligationer som görs i enlighet med Produktens investeringsrestriktioner (såsom dessa beskrivs ovan)

Fastigheter

- Andel av värdet av fastighetsbeståndet som är miljöcertifierat eller på annat sätt är linjerat med EU:s gröna taxonomi (exempel på miljömärkningar är Miljöbyggnad Silver, Svanen, LEED och BREEM)

Obligationer

- Andel av värdet av företagsobligationsportföljen som utgörs av Hållbara Obligationer

- **Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?**

De hållbara investeringar som Produkten gör bidrar till flera hållbarhetsmål, med särskilt fokus på miljö- och klimatmål.

Produktens hållbara investeringar som görs genom fonder bidrar till hållbarhetsmålen genom att fonderna investerar i verksamheter som bidrar till klimat-, miljö- eller sociala mål. Detta kan exempelvis ske genom investeringar i förnybar energi, effektivisering av avfallshantering, hälso- och sjukvårdslösningar och främjande av cirkulär ekonomi.

Hållbara investeringar som görs genom Hållbara Obligationer bidrar till hållbarhetsmål genom att allokera kapital till projekt specifikt avsedda för främjande av miljömässig eller social hållbarhet samt genom att följa tillämpliga riktlinjer och branschstandarder.



- **På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?**

Arbetet med att säkerställa att de enskilda investeringsobjekten inte gör någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala mål sker primärt av fondbolagen, men följs upp av Försäkringsbolaget.

Produktens investeringsrestriktioner omfattar krav på att investeringsobjekten inte ska investera i företag som verifierat bryter mot mänskliga rättigheter och andra internationella konventioner (FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag).

Hållbara Obligationer ska vara utgivna av välrenommerade företag eller institutioner samt utformade enligt allmänt accepterad branschstandard, så som ICMA Green Bond Principles och där projekten har granskats av tredjepart, vilket bedöms minska risken för skada på miljörelaterade eller sociala mål.

Försäkringsbolaget följer årligen upp de hållbara investeringarna och tar del av fondbolagens respektive utgivarnas information för att kontrollera arbetet med att säkerställa att investeringarna inte orsakar någon betydande skada. Om Försäkringsbolaget skulle få kännedom om brister kommer dialog att föras med det aktuella fondbolaget/utgivaren för att undersöka sakförhållandena samt vilka korrigerande åtgärder som är vidtagna eller planeras att vidtas. För det fall Försäkringsbolaget inte skulle anse sådana vidtagna eller planerade åtgärder vara tillfredsställande kommer Försäkringsbolaget att självt vidta åtgärder för att påverka fondbolaget/utgivaren (om möjligt i samverkan med andra investerare) och i sista hand undersöka möjligheter att avyttra den aktuella investeringen.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Arbetet med att säkerställa att de negativa konsekvenserna av hållbara investeringar genom fonder inte leder till betydande skada för miljörelaterade eller sociala mål görs av respektive fondbolag, men följs upp av Försäkringsbolaget.

Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:

Försäkringsbolaget ställer krav på att fondbolagen inte ska göra investeringar i företag som verifierat bryter mot internationella normer så som OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för mänskliga rättigheter.

Försäkringsbolaget följer regelbundet, upp att fonderna lever upp till dessa krav och hanterar eventuella brister enligt de rutiner som beskrivs ovan.

I EU-taxonomi fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Inför nya investeringar genomförs en analys- och utvärderingsprocess avseende hållbarhet som syftar till att identifiera betydande eller sannolikt betydande negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer samt hållbarhetsrisker. Vid denna utvärdering tas det hänsyn till hur hållbarhet har integrerats i investeringsprocessen för underliggande innehav, hur hållbarhetsfrågor har integrerats i eventuellt ägararbete och vilken påverkan detta får på investeringarna. En liknande analys görs även återkommande under innehavstiden.

I EU:s regelverk om hållbarhetsrelaterade upplysningar har det identifierats ett antal indikatorer av särskild betydelse för hållbarhetsfaktorer. Dessa indikatorer beaktas i förekommande fall, med hänsyn till tillgångsslag, typ av investering och tillgång till tillförlitlig data. Samtliga faktorer beaktas inte för alla investeringar, analys sker utifrån vad som är väsentligt för den specifika investeringen.

Beaktande av indikatorerna nedan sker dels genom tillämpande av Produktens investeringsrestriktioner och dels genom utfallet av den analys och utvärdering som redogörs för ovan.

Klimatrelaterade indikatorer och andra miljörelaterade indikatorer

- 1 Utsläpp av växthusgaser
- 2 Koldioxidavtryck
- 3 Investeringsobjektets växthusgasintensitet
- 4 Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen
- 5 Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion
- 6 Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan
- 7 Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald
- 8 Utsläpp till vatten
- 9 Farligt avfall och radioaktivt avfall

Indikatorer för sociala förhållanden och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor

- 10 Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- 11 Inga processer och efterlevandemekanismer för att övervaka efterlevnad av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinje för multinationella företag
- 12 Ojusterad löneklyfta mellan könen
- 13 Jämnare könsfördelning i styrelserna
- 14 Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)

Indikatorer som gäller för investeringar i statliga och överstatliga enheter

- 15 Växthusgasintensitet
- 16 Investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar

Indikatorer som gäller för investeringar i fastigheter

- 17 Exponering mot fossila bränslen genom fastigheter
- 18 Exponering mot energieffektiva fastigheter

Försäkringsbolaget lämnar årligen upplysningar om hur dessa indikatorer har beaktats.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Produkten investerar långsiktigt för att optimera avkastning över tid och samtidigt främja långsiktigt hållbara mål. Investeringar görs i flera olika tillgångsslag, primärt indirekt genom fonder.

Försäkringsbolaget har gjort ett åtagande om att minst 5 % av värdet i Produkten ska utgöras av hållbara investeringar (se ovan), Försäkringsbolaget har därtill som ambition att kontinuerligt öka andelen hållbara investeringar i Produkten.

Följande särskilda strategier gäller därutöver för respektive tillgångsslag:

Noterade aktier och företagsobligationer

Produktens investeringar i dessa tillgångsslag sker främst indirekt genom investeringar i fonder eller via mandat. Linjering med Produktens investeringsrestriktioner och målsättningar avseende hållbarhet säkerställs genom granskning av varje fonds placeringsriktlinjer.

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Obligationer utgivna av stater

Produkten har möjlighet till placeringar i statsobligationer utgivna av stater inom OECD men investerar huvudsakligen i svenska statsobligationer. Produkten investerar inte i statsobligationer utgivna av länder som allvarligt försummar grundläggande sociala och politiska rättigheter eller som är föremål för FN:s säkerhetsråds sanktioner.

Alternativa tillgångar

Investeringar inom alternativa tillgångar (så som infrastruktur, onoterade aktier och kreditfonder) väljs av försäkringsbolaget genom en process där hållbarhetsparametrar nogt utvärderas och beaktas och Försäkringsbolaget har en hållbarhetsexpert involverad i analysen av respektive investering. Hållbara investeringar med särskilt fokus på lösningar kring hållbarhetsrelaterade utmaningar eftersöks och prioriteras. Exempel på sådana hållbara investeringar är infrastruktur inom förnybar energi som vindkraft till land och havs, solcellsanläggningar och biokraft samt mikrolån som stödjer kvinnliga entreprenörer i utvecklingsländer.

Fastigheter

Produktens investeringar i fastigheter sker främst indirekt genom investeringar i fonder. Fastighetsexponeringen är utformad för att främja främst miljömässiga hållbarhetsfaktorer och till viss del även sociala faktorer som en rimlig hyressättning.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Försäkringsbolaget ska förhålla sig till SEBs bindande policyer avseende hållbarhet, vilka bland annat sätter ramarna för investeringsstrategin. Försäkringsbolaget har utifrån detta antagit interna riktlinjer för förvaltningen av Produktens tillgångar, i vilka bl.a. följande ingår:

- Hållbarhet ska vara integrerat i investeringsprocessen och en särskild fördjupad hållbarhetsanalys ska göras inför investeringar i alternativa tillgångsslag (enligt ovan)
- Produktens investeringsrestriktioner (enligt ovan)
- Produkten ska göra minst 5 % hållbara investeringar och denna andel ska öka över tid

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Produkten har inget uttryckligt åtagande om en viss minimiandel för att minska omfattningen av de investeringar som gjordes innan investeringsstrategin tillämpades. Av Produktens investeringsrestriktioner (se ovan) framgår vilka sektorer som Produkten undviker att investera i. Produkten har vissa tidigare investeringar med lång löptid där avyttring inte bedöms kunna ske i förtid. I och med att dessa investeringar löper ut över tid minskar successivt andelen investeringar i Produkten som inte gjorts enligt de nu gällande investeringsrestriktionerna.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Produkten har som målsättning att fondbolagen eller dess förvaltare för de fonder som Produkten investerar i ska ha signerat PRI, vilket innebär att fonderna har åtagit sig en viss lägstanivå gällande bland annat god styrning avseende de underliggande investeringarna i fonden.

För fondbolag eller förvaltare som inte har signerat PRI säkerställs så långt det är möjligt att dessa efterföljer motsvarande krav avseende god styrning i portföljbolagen. Detta säkerställs bland annat genom att inom ramen för investeringsprocessen begära in och granska fondens styrdokument och policyer.

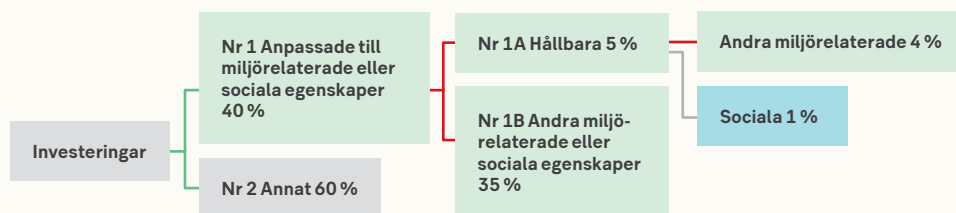
Om Försäkringsbolaget skulle få kännedom om brister kommer dialog att föras med det aktuella fondbolaget eller förvaltaren för att undersöka sakförhållandena samt vilka korrigerande åtgärder som är vidtagna eller planeras att vidtas. För det fall Försäkringsbolaget inte skulle anse sådana vidtagna eller planerade åtgärder vara tillfredsställande kommer Försäkringsbolaget att självt vidta åtgärder för att påverka motparten (om möjligt i samverkan med andra investerare) och i sista hand undersöka möjligheten att avyttra den aktuella investeringen.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.



Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?



Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Nr 2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

- **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Derivat används inte för att främja miljörelaterade eller sociala egenskaper.



Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

I nuläget saknas tillförlitliga data för att säkert kunna fastställa i vilken utsträckning Produktens investeringar är miljömässigt hållbara enligt de kriterier som framgår av EU:s Taxonomiförordning. För att informationen om Produkten inte ska vara vilseledande har Försäkringsbolaget valt att inte ange någon minimiandel investeringar i miljömässigt hållbara verksamheter enligt EU-taxonomin.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

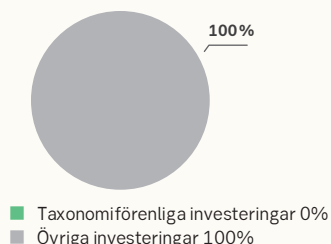
- **Omsättning** vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter.
- **Kapitalutgifter** visar som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi.
- **Driftsutgifter** som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp.

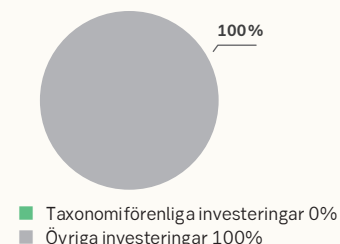
är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



• Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Produkten gör vissa investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter men har inte gjort något uttalat åtagande avseende minsta andel sådana investeringar.



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har åtagit sig att ha en minimiandel om 5 % hållbara investeringar. Av denna bedöms största delen utgöra investeringar som tillhör denna kategori. Produkten bedöms därför ha en minimiandel miljömässigt hållbara investeringar om 4 %. Angående taxonomiförenlighet, se ovan.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Produkten har åtagit sig att ha en minimiandel om 5 % hållbara investeringar. Av denna bedöms en mindre del utgöra investeringar som tillhör denna kategori. Produkten bedöms därför ha en minimiandel socialt hållbara investeringar om 1 %.

Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?



Denna kategori inkluderar vissa kategorier av innehav där Produkten inte genomför några särskilda åtgärder för att främja miljörelaterade och sociala egenskaper på det sätt som beskrivs ovan. Detta avser följande typer av innehav:

- Likvida medel som syftar till att uppnå tillräcklig likviditet i Produktens investeringsportfölj.
- Statsobligationer som syftar till att uppnå lämplig riskspridning i Produkten. Enligt Produktens investeringsstrategi ska investeringar bara ske i vissa länder (se ovan).
- Derivat som används för att sänka risker i Produkten och för att effektivisera Produktens portföljförvaltning.

Denna kategori inkluderar även vissa investeringar där Försäkringsbolaget inte kan säkerställa att Produktens investeringsrestriktioner har följts. Detta avser dels vissa äldre illikvida investeringar som gjordes före det att investeringsrestriktionerna tillämpades och dels vissa investeringar där det saknas tillförlitliga data för uppföljning av Produktens investeringsrestriktioner. Försäkringsbolagets andel sådana äldre investeringar minskar dock i och med att dessa löper ut enligt vad som anges ovan. Försäkringsbolaget arbetar aktivt för att få in uppgifter när dessa saknas för att kunna säkerställa att investeringsrestriktionerna följs.



Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?

Produkten har inte valt ett specifikt index som referensvärde. Detta beror bland annat på att Produkten investerar i flera olika tillgångsdrag där lämpligt index saknas.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

sebgroupp.com/ansvarsfulltagande

Produktnamn: Traditionell försäkring i Gamla Livförsäkringsaktiebolaget SEB Trygg Liv (publ)

Identifieringskod för juridiska personer: Organisationsnummer 516401-6536

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Hållbar investering:

en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**.

Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

Ja

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:**

_____ %

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:**

_____ %

Nej

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på _____ % hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**



Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

• Miljörelaterade egenskaper

Produkten främjar miljömässiga egenskaper främst genom att söka minska koldioxidintensiteten i tillgångsportföljen. Detta för att styra investeringarna bort från utsläppsintensiva verksamheter och företag som har negativ påverkan på klimatet och bidrar till global uppvärmning.

Rent praktiskt sker detta bland annat genom att verksamheter kopplade till utvinning av fossila bränslen exkluderas från tillgångsslagen noterade aktier och företagsobligationer. Kriteriet är utformat så att bolag vars omsättning till 5% eller mer härrör från utvinning av fossila bränslen, såsom exempelvis olja, kol och naturgas, ska exkluderas. I tillägg följer direktägda noterade aktier skraddarsydda jämförelseindex för respektive region. Dessa index är särskilt konstruerade för att minimera indexets koldioxidavtryck och tar dessutom hänsyn till bolagets gällande exkluderingskriterier. För noterade aktier utövas även aktivt ägarskap gentemot innehaven för att förmå dem att minska sina utsläpp och beakta hållbarhetsfaktorer som kan ha negativ påverkan på klimatet.

Även inom innehavet av direktägda fastigheter främjar produkten miljörelaterade egenskaper genom att mäta och söka minska både energiförbrukning och utsläpp av växthusgaser för att minska den negativa klimatpåverkan. Den andel av beståndet som är miljöcertifierad är också målsatt att öka, med önskan om att uppnå 100% under 2023.

• Sociala egenskaper

Sociala egenskaper främjas i produkten främst genom att begränsa eller helt utesluta investeringar som direkt eller indirekt kan innebära skada för människor och/eller deras hälsa. Rent praktiskt sker detta bland annat genom tillämpande av exkluderingskriterier inom tillgångsslagen direktägda noterade aktier och företagsobligationer, nämligen:

- Produkten investerar inte i företag som bryter mot mänskliga rättigheter och internationella konventioner. Mer specifikt innebär det exkludering av bolag som bryter mot FN:s allmänna förklaring om mänskliga rättigheter, ILO:s åtta kärnkonventioner, OECD:s riktlinjer för multinationella företag, FN:s Global Compact, Barnrättsprinciperna för företag samt FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter.
- Produkten investerar inte i företag som är involverade i tillverkning, utveckling eller försäljning av så kallade kontroversiella vapen (kemiska och biologiska vapen samt klusterbomber och personminor). Det gäller även företag i länder utanför icke-spridningsavtalet som medverkar i utveckling av kärnvapenprogram eller producerar kärnvapen.
- Produkten investerar inte i tobaksbolag eller bolag som tillverkar cannabis.
- Produkten investerar inte i bolag som sysslar med spelverksamhet där risk för spelberoende och risk att förlora pengar föreligger. Samtliga bolag där mer än 5 procent eller mer av omsättningen härrör från produktion, distribution eller tjänster kring sådan spelverksamhet exkluderas.
- Produkten investerar slutligen inte i företag som är upptagna på sanktionslistor från USA (OFAC), FN, EU eller Storbritannien.

För noterade aktier utövas även aktivt ägarskap gentemot innehaven. Detta sker dels i uppkomna situationer där företag uppdragas ha brutit mot något av ovanstående kriterier, dels mer proaktivt för att främja företagets arbete med jämställdhet, mångfald och lika rättigheter. Produkten investerar heller inte i bolag med säte i Ryssland, Kina eller Hongkong, med hänvisning till FN:s förklaring om de mänskliga rättigheterna.

Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Följande indikatorer följs upp för att säkerställa främjandet av de miljörelaterade och sociala egenskaperna i produkten. Notera att indikatorerna inte nödvändigtvis täcker samtliga av produktens innehav:

Indikator	Tillgångsslag som träffas av indikatorn
Koldioxidintensitet från investeringar uttryckt i ton CO ₂ e/MSEK	Noterade aktier och företagsobligationer
Antal påverkansdialoger med innehaven	Noterade aktier och företagsobligationer
Röstning på bolagsstämmor	Noterade aktier och företagsobligationer
Brott mot exkluderingskriterier	Noterade aktier och företagsobligationer
Andel av beståndet med Miljöcertifiering	Fastigheter
Andel av beståndet med el upphandlad enligt Bra Miljöval, Eko Energy eller motsvarande miljömärkning	Fastigheter
Energieffektivisering	Fastigheter
Utsläpp av växthusgaser	Fastigheter

Huvudsakliga negativa konsekvenser

är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

I EU-taxonomi fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar unionskriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Gamla Livs övergripande mål med produkten är att förvalta Bolagets tillgångar på ett sådant sätt att det ger försäkringstagarna högsta möjliga reala avkastning till en rimlig risknivå. Vidare är det Gamla Livs bedömning att produktens avkastning gynnas av att beakta hållbarhetsfaktorer vid investeringsbeslut och i förvaltningen av produktens tillgångar.

För produkten som helhet tillämpas diversifiering i olika tillgångsslag.

För respektive tillgångsslag beaktas följande hållbarhetsfaktorer.

- **Noterade aktier och företagsobligationer**

Innehav av noterade direktägda aktier och företagsobligationer följer gällande exkluderingskriterier för att säkerställa uppfyllelsen av de ovan beskrivna miljörelaterade och sociala egenskaperna. Dagligen sker en systematisk kontroll av att kriterierna är uppfyllda. Passiva mandat inom noterade aktier följer skraddarsydda jämförelseindex för respektive region, framtagna för att följa produktens exkluderingskriterier samt särskilt konstruerade för att minimera indexets koldioxidavtryck. Påverkansarbete bedrivs inom ramen för innehav av direktägda noterade aktier, via Bolagets uppdragstagare SEB Investment Management AB.

- **Obligationer utgivna av stater**

Inom obligationer utgivna av stater kan produkten enbart placera medel i obligationer utgivna av staterna Sverige, USA, Storbritannien samt Tyskland.

- **Direktägda fastigheter**

Produktens innehav inom tillgångsslaget direktägda fastigheter förvaltas av en extern förvaltare. Arbetet är utformat för att främja miljörelaterade egenskaper men även till viss del sociala egenskaper såsom exempelvis rimlig hyressättning i bostadsfastigheter, skapandet av trivsamma och trygga utomhusmiljöer kring fastigheterna samt genom att underlätta för hyresgästerna att göra mer hållbara val i vardagen.

- **Alternativa tillgångar**

Investeringar inom alternativa tillgångar (såsom infrastruktur, onoterade aktier, hedgefonder och skog) väljs av Gamla Liv genom en process där ett antal olika hållbarhetsparametrar utvärderas och beaktas inför investeringsbeslut. Exempel på investeringar inom alternativa investeringar som främjar miljömässiga egenskaper finns inom infrastruktur i sektorerna förnybar energi, energilagringlösningar, och exempel på investeringar som främjar sociala egenskaper finns inom mikrolån som stödjer kvinnliga entreprenörer i utvecklingsländer. Även Bolagets investeringar i skog bedöms främja miljömässiga egenskaper.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Gamla Livs investeringsstrategi regleras genom de placeringsriktlinjer som antagits av Bolagets Finansdelegation, som är ett utskott inom styrelsen, med tillhörande instruktion avseende hållbarhet. Inom ramen för denna instruktion regleras följande hållbarhetskriterier som utgör bindande krav för att uppfylla investeringsstrategin:

- produktens exkluderingskriterier för direktägda noterade aktier och företagsobligationer
- hur hållbarhet integreras som en del av investeringsbeslutsprocessen inklusive årlig översyn
- att statsobligationer enbart får innehas i länder som ej bryter mot gällande konventioner om mänskliga rättigheter

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Produkten har idag inte gjort något åtagande om att minska omfattningen med en minimiandel av de investeringar som gjordes innan nu gällande investeringsstrategi tillämpades. Värt att beakta i detta sammanhang är emellertid att investeringsstrategin för Bolagets produkt inte ändras väsentligt från en tidpunkt till en annan. Därför kan det vara missledande att referera till en tidpunkt "innan" investeringsstrategin tillämpades, eftersom den är ett resultat av noggrann analys och arbete över lång tid. Då produktens tillgångsportfölj är resultatet av en lång rad års investeringar innehåller den en betydande andel investeringar i tillgångar med lång löptid som inte underkastats samma hållbarhetskrav som numera beaktas. Det är dock inte möjligt att avyttra dessa utan att avsevärda värdeminskningar bedöms drabba försäkringstagarna. Dessa investeringar kommer att löpa ut över tid och successivt minskar därmed andelen investeringar som inte följer de under senare år implementerade kraven avseende hållbarhet.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Att investeringsobjekten följer praxis för god styrning är en viktig fråga för Gamla Liv och adresseras därför i placeringsriktlinjerna. Gamla Liv ställer sig bakom Svensk Kod för Bolagsstyrning och beaktar detta särskilt genom sitt ägaransvar i svenska bolag där Gamla Liv har ett betydande innehav. För dessa bolag bedöms:

- Portföljbolagets strategi
- Portföljbolagets finansiella och icke-finansiella resultat och risker
- Portföljbolagets kapitalstruktur
- Portföljbolagets sociala samt miljömässiga påverkan
- Portföljbolagets bolagsstyrning
- Portföljbolagets ersättningssystem inklusive incitamentsprogram

Vidare utgår Gamla Liv från att de bolag som Bolaget investerar i följer lokal lagstiftning samt internationella konventioner och riktlinjer. Uppdagas det att ett bolag kan ha brutit mot god etik eller åsidosatt hållbarhetshänsyn ska Bolaget undersöka sakförhållandena samt vilka korrigerande åtgärder som bolaget planerar. Om kontakten med bolaget inte leder till önskvärt resultat kan Gamla Liv välja att avyttra innehavet.

I tillägg till detta anser Gamla Liv att det även är en fördel om förvaltare av Bolagets tillgångar har undertecknat PRI. I dessa fall innebär det nämligen att förvaltarna har åtagit sig en viss lägstanivå gällande bland annat god styrning avseende de underliggande investeringarna.



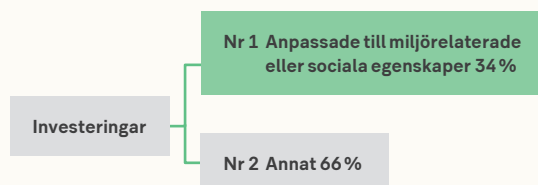
Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten innehåller allokering mellan olika tillgångsslag. De delar av produkten som främjar miljörelaterade och eller sociala egenskaper är knutna till direktägda noterade aktier samt direktägda fastigheter. I skrivande stund är produktens tillgångsallokering följande:

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **Omsättning** vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter.
- **Kapitalutgifter** visar som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi.
- **Driftsutgifter** som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Nr 2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

• Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

Derivat används inte för att främja miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

De tillgångar i produktens placeringsportfölj som i diagrammet ovan benämns kategori Nr 2 Annat, omfattar kassa, räntebärande tillgångar, alternativa tillgångar och till viss del externa fondinnehav. Anledningen till att tillgångarna har förts till denna kategori är dels att produkten har betydande inslag av diversifiering, dels att en betydande andel av produktens investeringar har gjorts genom avtal tecknade innan regelverkets tillkomst. Dessa investeringar är gjorda genom externt förvaltade fondformat, vilka Bolaget ej direkt kan påverka annat än genom möjligen avyttring på en andrahandsmarknad.

Inom denna kategori förekommer till viss del tillgångar som kan anses främja miljörelaterade egenskaper eller sociala egenskaper samt minimiskyddsåtgärder, som exempelvis mikrolån till företrädesvis kvinnor i utvecklingsländer, lösningar för energilagring, fonder med förnyelsebar energiproduktion, hedgefonder med en tydligt integrerad hållbarhetsprofil samt onoterade innehav i bolag som reducerar matsvinn. Det finns även investeringar ingångna före regelverkets ikraftträdande som inte har några tydliga inslag av hållbarhetsfaktorer eller minimiskyddsåtgärder. Anledningen till att det inte gjorts någon mer detaljerad nedbrytning inom kategorin "Nr 2 Annat" är att tillgången på data och regelbunden uppföljning gällande hållbarhetsfaktorer hittills varit mycket begränsad. Det ska dock framhållas att produkten idag har hållbarhetsrelaterad analys som en del av den samlade bedömning som föregår samtliga investeringar. Årligen genomförs även uppdatering avseende den hållbarhetsrelaterade bedömningen av dessa investeringar.



Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?

Nej. För produkten som helhet har inget index valts som referensvärde. Däremot följer direktägda noterade aktier (som angivits ovan) skräddarsydda jämförelseindex som tagits fram av MSCI för respektive region. Dessa index är särskilt konstruerade för att minimera aktieindexets koldioxidavtryck och tar dessutom hänsyn till bolagets gällande exkluderingskriterier. Det skall dock understrykas att dessa index bara gäller för tillgångsslaget direktnoterade aktier och inte för produkten i dess helhet.

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

- Här kan man läsa mer om MSCIs koldioxidsnåla index:
www.msci.com/low-carbon-indexes
- Här kan man läsa metodbeskrivningen för hur de koldioxidsnåla jämförelseindexen konstrueras:
www.msci.com/eqb/methodology/meth_docs/MSCI_Low_Carbon_Target_Indexes_Methodology_May2018.pdf



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

seb.se/privat/pension-och-forsakring/liv-och-sjukforsakringar/livforsakringsverksamheten-i-seb/traditionell-forsakring/traditionell-forsakring-gamla-liv