

Allmänna villkor år 2006

TryggPlan Total

(Uppdaterade per 2020-01-01)



0. Översikt

Inledning

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

Innehåll

0. Översikt	2
1. Försäkringsavtalet	3
2. Förmånsgrupps sammansättning m.m.	6
3. Förvald pensionsmodell och individuellt val avseende familjepension	8
4. Ikraftträdande m.m.	9
5. Förmånstagare	10
6. Premier	11
6.1 Allmänt om premie	11
6.2 Premiebetalning	12
6.3 Premieuppehåll vid tjänstledighet	14
7. TryggPlan Totals delmoment	15
7.1 Ålderspension	15
7.1.1 Särskilda bestämmelser för fondförsäkring	17
7.1.2 Särskilda bestämmelser för depåförsäkring	22
7.1.3 Särskilda bestämmelser för traditionell försäkring	29
7.2 Sjukförsäkring	34
7.3 Familjepension	38
7.4 Premiebefrielseförsäkring	40
8. Delpension	43
9. Flytträtt	44
10. Återköp	51
11. Överlåtelse av äganderätt	52
12. Efterskydd	53
13. Utbetalning	54
14. Begränsning av försäkringsgivarens ansvar	60
15. Ordlista	66
16. Om du inte är nöjd	68
17. Information enligt dataskyddsförordningen ((EU) 2016/679)	69

Ordlista

I villkoren finns ett antal fackord som inte förklaras där du finner dem i den löpande texten. Vi har samlat förklaringarna på ett ställe, i ordlistan i avsnitt 15.

1. Försäkringsavtalet

Parter

Parter är å ena sidan försäkringstagaren och å andra sidan Försäkringsbolaget.

Förutsättningar

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

För försäkringsavtalet och de enligt avtalet i Försäkringsbolaget tecknade försäkringarna gäller vad som anges i avtalet om TryggPlan Total, den försäkrades individuella val och de övriga blanketter som Försäkringsbolaget vid var tidpunkt tillhandahåller för tecknande, ändring eller komplettering av försäkringsavtalet.

Vidare gäller vad som anges i pensionsbeskedet och därtill hörande handlingar samt i dessa villkor för TryggPlan Total.

För försäkringar avseende ålderspension tryggad i fondförsäkring och depåföräkring gäller dessutom fondbestämmelserna för de fonder där de inbetalda premierna är placerade.

Avseende depåförsäkring gäller därutöver även de likvidkonto-bestämmelser, de depåbestämmelser samt övriga bestämmelser som tillämpas vid de börser och marknader som gäller för de finansiella instrument där de inbetalda premierna är placerade.

Försäkring till förmån för en anställd

När en arbetsgivare tecknat en personförsäkring till förmån för en anställd på dennes liv eller hälsa, är arbetsgivaren att anse som försäkringstagare, om inte annat framgår av dessa försäkringsvillkor eller av försäkringsavtalet i övrigt. För försäkring tecknad efter den 1 januari 2006 gäller beträffande tillämpningen av 10 kap. försäkringsavtalslagen (2005:104) om information till försäkringstagaren när ett försäkringsavtal har träffats att den anställde anses som försäkringstagare

Tillämpliga lagar

Huvudregel

För försäkringsavtalet gäller svensk allmän lag.

Undantag: Tabellen visar undantag från huvudregeln.

När försäkringstagaren är en ...	så tillämpas lagen i...
fysisk person <ul style="list-style-type: none">• som inte är svensk medborgare och• som har sin vanliga vistelseort i en EES-stat	Sverige, i den mån det är möjligt enligt vad som stadgas om tillämplig lag för försäkringsavtal i den staten. I annat fall tillämpas lagen i den staten.
juridisk person <ul style="list-style-type: none">• och driftstället som försäkringsavtalet gäller för är beläget i en EES-stat	den staten.

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

Försäkringsbolagets rätt att ändra villkor

Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att ändra dessa villkor under försäkringstiden, i den mån detta blir nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad lagtillämpning. Försäkringsbolaget har, förutom i de fall som anges särskilt i dessa villkor, även rätt att ändra villkoren om ändringen generellt sett kan anses vara gynnsam för försäkringstagarna. En ändring träder i kraft en månad efter det att Försäkringsbolaget skickat information till försäkringstagaren om ändringen samt de nya villkoren, eller den tidigare tidpunkt som följer av lag. Slutligen har Försäkringsbolaget rätt att ändra villkoren om de allmänna förutsättningarna förändras på så sätt att villkorsändringen kan anses sakligt befogad med hänsyn till försäkringens art eller någon annan särskild omständighet. En sådan ändring träder i kraft sex månader efter det att Försäkringsbolaget skickat information till försäkringstagaren om ändringen samt de nya villkoren.

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

Oberoende av vad som framgår ovan har Försäkringsbolaget rätt att ändra villkoren avseende försäkrade som ansluts en månad efter det att Försäkringsbolaget skickat information till försäkringstagaren om ändringen samt de nya villkoren.

Principen för vinstdelning

För vissa försäkringsmoment tryggade i traditionell försäkring gäller att den vinst som kan uppstå i försäkringsrörelsen inom Beståndet, med undantag för driftkostnadsresultatet, avseende dessa moment i sin helhet tillfaller de försäkrade genom återbäring.

Detta gäller för

- Ålderspension
- Återbäringsberättigad familjepension, se punkt

7.3 "Familjepension", från den tidpunkt då den försäkrade avlidit.

Referens: Beträffande återbäring, se 7.1.3.1 "Återbäring – traditionell försäkring".

I övrigt har varken försäkringstagaren eller den försäkrade någon rätt till del i den vinst som kan uppstå genom försäkringsrörelsen.

Värdeuppgift

Den försäkrade har rätt till årlig information om försäkringsavtalets värde. Försäkringsbolaget åtar sig dock inte att i efterhand redovisa försäkringens värdeutveckling längre tillbaka i tiden än tio år räknat från den tidpunkt då en begäran om sådan information kom in till Försäkringsbolaget. Försäkringsbolaget har ingen skyldighet att upprepade gånger skicka samma information till den försäkrade.

Anmäld lön

Med anmäld lön avses den lön som försäkringstagaren har anmält till Försäkringsbolaget. Den anmälda lönen tillämpas från den 1:a i månaden efter den under vilken Försäkringsbolaget mottagit anmälan om ny lön eller en i anmälan angiven senare tidpunkt från vilken den nya lönen ska tillämpas. Vid ändring av anmäld lön föreligger vissa begränsningar att erhålla förmåner beräknade utifrån den höjda anmälda lönen. Pensionsförmåner enligt TryggPlan Total grundas på anmäld årslön, dock högst på 30 inkomstbasbelopp.

Observera! För en huvuddelägare gäller särskilda regler, när den anmälda årslönen överstiger till 10 inkomstbasbelopp.

Referens: Beträffande huvuddelägare, se 2. "Förmånsgrupps sammansättning".

Skaderegister

Försäkringsbolaget har rätt att registrera anmälda skador med anledning av detta försäkringsavtal i ett skaderegister (GSR) som är gemensamt för försäkringsbranschen.

Pensionsförsäkring

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

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

2. Förmånsgrupps sammansättning m.m.

Huvuddelägare och näringsidkare

Med **huvuddelägare** avses en person som till följd av eget eller närstående persons aktie eller andelsinnehav i företaget eller annan liknande grund har ett bestämmande inflytande över företaget. Som närstående person räknas föräldrar, mor- och farföräldrar, make/ maka/sambo, avkomling eller avkomlings make/ maka/ sambo, syskon eller syskons make/maka/sambo eller avkomling samt dödsbo vari huvuddelägare eller någon av honom närstående personer är delägare.

För en huvuddelägare som omfattas av dessa villkor gäller särskilda villkor, vilka framgår av dessa villkor. Försäkrad som under försäkringstiden blir huvuddelägare omfattas därefter av de särskilda villkoren.

Med **näringsidkare** avses en person som driver näringsverksamhet i form av handelsbolag, kommanditbolag eller enskild firma.

En näringsidkare får inte ingå i en förmånsgrupp och kan därför inte omfattas av TryggPlan Total. Försäkrad som under försäkringstiden blir näringsidkare kan inte längre omfattas av TryggPlan Total.

Förmånsgrupps sammansättning

För att få ingå i en och samma förmånsgrupp ska de försäkrade ha en gemensam grund. Med gemensam grund avses bland annat likartade arbetsuppgifter, befattningar, funktioner eller liknande.

Samtliga hos försäkringstagaren anställda kan alltid ingå i en och samma förmånsgrupp.

För att ett avtal om TryggPlan Total ska kunna ingås måste vid tecknandet av avtalet varje förmånsgrupp innehålla minst fem försäkrade som får ingå i en och samma förmånsgrupp, se ovan. Detsamma gäller vid senare bildande och ändring av en förmånsgrupp inom ett befintligt avtal om TryggPlan Total.

Observera! Vid bildandet av en förmånsgrupp ska försäkringstagaren beskriva hur gruppen är sammansatt och vad som är de försäkrades gemensamma grund. Gruppen får inte vara sammansatt av försäkringsskäl.

Vad krävs av den försäkrade?

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

Observera! För en huvuddelägare gäller dessutom, när den anmälda årslönen överstiger 10 inkomstbasbelopp, att Försäkringsbolaget har rätt att kräva att denne ska genomgå en sedvanlig hälsoprövning med godkänt resultat innan försäkringen eller en ändring av denna träder i kraft. **Referens:** Beträffande huvuddelägare, se "Förmånsgrupps sammansättning" ovan. Beträffande hälsoprövning, se "Hälsoprövning vid anslutning" nedan.

Fullt arbetsför

Med fullt arbetsför menas att den anställda kan fullgöra ett vanligt arbete utan inskränkningar, inte uppbär sjuklön från arbetsgivaren, inte uppbär ersättning, eller har vilande sådan, från Försäkringskassan (sjukpenning, aktivitetsersättning, sjukersättning, handikappersättning eller liknande ersättning) och inte har särskilt anpassat arbete eller lönebidragsanställning. Vidare gäller att den anställda inte ska ha haft nedsatt arbetsförmåga mer än 14 dagar i en följd under de senaste 3 månaderna. För det fall försäkring tecknades eller ändrades innan den 1 april 2012 och detta förutsatte att den försäkrade var fullt arbetsför, gäller dock att den försäkrade vid den tidpunkten inte fick ha haft nedsatt arbetsförmåga mer än 14 dagar i en följd under de senaste 6 månaderna.

Krav på anslutning

En person som anställs av försäkringstagaren efter det att försäkringstagaren tecknat avtal om TryggPlan Total och som omfattas av försäkringstagarens pensionsutfästelse samt uppfyller förutsättningarna för att få ingå i en förmånsgrupp, ska, för att få ingå i en förmånsgrupp, anslutas till befintligt avtal om TryggPlan Total inom tre månader från den tidpunkt då anställningen påbörjades.

Motsvarande gäller om en person som är anställd hos försäkringstagaren får en ny befattning, som medför att denne uppfyller förutsättningarna att få ingå i en förmånsgrupp.

Tidpunkt för anslutning

En försäkrad anses vara ansluten till en förmånsgrupp den dag Försäkringsbolaget fått en anmälan om anslutning eller en i anmälan angiven senare tidpunkt.

Hälsoprövning vid anslutning

För det fall att det vid den tidpunkt då den försäkrade ansluts till TryggPlan Total visar sig att försäkringsbeloppet för den försäkrade överstiger en vid var tid gällande gräns som Försäkringsbolaget tillämpar för krav på utökade hälsouppgifter/läkarutlåtande vid nyteckning, har Försäkringsbolaget, oberoende av vad som framgår i övrigt av villkoren, rätt att kräva att den försäkrade genomgår en sedvanlig hälsoprövning med godkänt resultat

innan försäkringen träder i kraft. Detsamma gäller om det visar sig att försäkringsbeloppet för den försäkrade överstiger en vid var tid gällande gräns som Försäkringsbolaget tillämpar för krav på specialistundersökning vid nyteckning.

Vid bedömningen av om gränsen för utökade hälsouppgifter/läkarutlåtande respektive specialistundersökning överstigs har Försäkringsbolaget rätt att göra en sammanläggning av samtliga försäkringar som den försäkrade omfattas av hos Försäkringsbolaget. Sammanläggning görs separat avseende försäkring för den försäkrades arbetsoförmåga respektive dödsfall.

Observera! Den försäkrade anses inte ansluten till förmånsgruppen innan hälsoprövningen är avslutad med godkänt resultat.

Återförsäkring

Om Försäkringsbolaget enligt tillämpade regler ska återförsäkra viss del av försäkringen på grund av försäkringens storlek får den försäkrade ingå i en förmånsgrupp först när återförsäkringen beviljats.

Observera! Den försäkrade anses inte ansluten till förmånsgruppen innan återförsäkringen har beviljats.

Särskilt om premiebefrielseförsäkring

För att få ingå i en förmånsgrupp som omfattar premiebefrielseförsäkring får försäkringsbeloppet avseende premiebefrielseförsäkringen vid vartid uppgå till högst 35 procent av till Försäkringsbolaget anmäld årslön per försäkrad, dock högst 10 prisbasbelopp

3. Förvald pensionsmodell och individuellt val avseende familjepension

Förvald pensionsmodell

Försäkringstagaren bestämmer en förvald pensionsmodell för respektive förmånsgrupp.

Individuellt val avseende familjepension

Om försäkringstagaren vid tecknandet av TryggPlan Total har medgivit det, kan den försäkrade inom 90 dagar från den dag denne anslutits till TryggPlan Total ändra den förvalda pensionsmodellen genom att göra ett tillägg av alternativt en höjning av befintlig familjepension. Den försäkrade kan när som helst ändra den förvalda pensionsmodellen genom att sänka eller helt ta bort befintlig familjepension. **Referens:** Se 7.3 "Familjepension".

Observera! Rätten att ändra den förvalda pensionsmodellen genom tillägg av eller höjning av befintlig familjepension gäller på motsvarande sätt även inom ett år från en inträffad familjehändelse, se ordlistan.

4. Ikraftträdande m.m.

Förvald pensionsmodell

Förvald pensionsmodell gäller för respektive försäkrad från och med den dag den försäkrade anslutits till en förmånsgrupp i TryggPlan Total. Detta gäller dock endast under förutsättning att den försäkrade ska ingå i en förmånsgrupp som denne får ingå i. **Referens:** Beträffande förvald pensionsmodell, se 3. "Förvald pensionsmodell och individuellt val avseende familjepension". Beträffande en förmånsgrupps sammansättning, se 2. "Förmånsgrupps sammansättning m.m."

Individuellt val

Den anställdes individuella val av försäkring gäller från och med den dag undertecknad handling angående individuellt val inkommit till Försäkringsbolaget, under förutsättning att försäkringen kan beviljas på normala villkor och utan förbehåll (premieförhöjning eller klausul) och att det inte framgår att det individuella valet ska träda i kraft vid en senare tidpunkt.

Om Försäkringsbolaget enligt tillämpade regler ska återförsäkra viss del av försäkringen på grund av försäkringens storlek inträder ansvarigheten dock först när återförsäkringen beviljats.

Ändring av försäkrings-skydd

Vid ändring av en gällande försäkring träder det förändrade försäkringskyddet i kraft den 1:a i månaden efter den under vilken Försäkringsbolaget mottagit anmälan om ändring eller den senare tidpunkt som framgår av begäran om ändring av försäkringen.

Om en ändring av försäkringskyddet ska hälsoprövas är det en förutsättning för ikraftträdandet att ändringen kan beviljas på normala villkor och utan förbehåll (premieförhöjning eller klausul).

Om Försäkringsbolaget enligt tillämpade regler ska återförsäkra viss del av försäkringen på grund av försäkringens storlek inträder ansvarigheten dock först när återförsäkringen beviljats.

Höjning vid fullt arbetsför

Av dessa försäkringsvillkor framgår vissa möjligheter att, utan hälsoprövning, höja försäkringsbeloppen avseende sjukförsäkring, familjepension och premiebefrielseförsäkring under förutsättning att den försäkrade är fullt arbetsför vid tidpunkten för höjningen.

Referens: Beträffande begreppet fullt arbetsför, se 2. "Förmånsgrupps sammansättning m.m."

För det fall att den önskade höjningen av försäkringsbeloppet leder till att man för den försäkrade överskrider den vid var tid gällande gräns som Försäkringsbolaget tillämpar för krav på utökade hälsouppgifter/läkarutlåtande vid nyteckning av motsvarande försäkring och försäkringsbelopp, har dock Försäkringsbolaget rätt att kräva att den försäkrade genomgår en sedvanlig hälsoprövning med godkänt resultat innan ändringen av försäkringen träder i kraft. Detsamma gäller om den önskade höjningen av försäkringsbeloppet leder till att man för den försäkrade överskrider den vid var tid gällande gräns som Försäkringsbolaget tillämpar för krav på specialistundersökning vid nyteckning av motsvarande försäkring och försäkringsbelopp.

Vid bedömningen av om gränsen för utökade hälsouppgifter/läkarutlåtande respektive specialistundersökning överskrids har Försäkringsbolaget rätt att göra en sammanläggning av samtliga försäkringar som den försäkrade omfattas av hos Försäkringsbolaget. Sammanläggning görs separat avseende försäkring för den försäkrades arbetsförmåga respektive dödsfall.

5. Förmånstagare

Inledning

Förmånstagare är den som försäkringsbeloppet ska utbetalas till.

Ålderspension och sjukförsäkring

Förmånstagare till ålderspension och sjukförsäkring är alltid den försäkrade. Förordnandet kan inte ändras eller återkallas.

Familjepension och återbetalningsskydd

Förmånstagare till familjepensionen och/eller återbetalningsskyddet vid den försäkrades död är – om den försäkrade inte förordnat annat – i första hand den försäkrades make/registerade partner/sambo och i andra hand den försäkrades barn i första led. Om förmånstagare avlider eller helt eller delvis avstår från sin rätt inträder den som står närmast i tur enligt förordnandet.

Det är endast den försäkrade som har rätt att insätta förmånstagare till belopp som utbetalas efter den försäkrades död. Om inte något annat avtalats ska en ändring av ett förmånstagarförordnande anmälas skriftligen till Försäkringsbolaget. Förmånstagarförordnandet avser alltid såväl familjepensionen som återbetalningsskyddet.

Förmånstagares rätt

En förmånstagare har endast rätt att förfoga över försäkringsavtalet i den mån det framgår av avtalet om TryggPlan Total eller dessa villkor.

6. Premier

6.1 Allmänt om premie

Försäkringstagarens skyldighet att betala premie

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

Beräkning av premie

Vid varje faktureringspunkt beräknas premien avseende sjukförsäkring, premiebefrielseförsäkring och familjepension med hjälp av aktuella antaganden om framtida avkastning, försäkringsrisker, driftkostnader och skatt. Försäkringsbolaget har rätt att ändra antagandena löpande för kommande premieinbetalningar.

För återbäringsberättigad familjepension gäller, från den tidpunkt då den försäkrade avlidit, att för det fall utfallet blir gynnsammare än vad som antagits vid premieberäkningen bildas återbäring. **Referens:** Beträffande återbäring, se 7.1.3.1. "Återbäring – traditionell försäkring".

Värdering av premie

För försäkring avseende ålderspension som tryggas i traditionell försäkring gäller att varje premie värderas enligt de beräkningsantaganden som gäller vid den tidpunkt då premien betalas.

Vid värderingen av premien görs antaganden om framtida avkastning, försäkringsrisker, driftkostnader och skatt. Försäkringsbolaget har rätt att ändra antagande löpande för kommande premiebetalningar.

För inflyttat kapital till en traditionell försäkring som tecknas från och med 2016-03-01 fastställer bolaget enligt vid var tid gällande regler hur stor andel av kapitalet som ska ligga till grund för värderingen av det inflyttade kapitalet.

Utifrån faktiskt inbetalda premier och värderingen av dessa byggs det successivt upp ett garanterat försäkringsbelopp.

Om utfallet blir gynnsammare än vad som antagits vid premievärderingen bildas fördelad villkorad återbäring. **Referens:** Beträffande återbäring, se 7.1.3.1. "Återbäring – traditionell försäkring".

Lägsta premie

Försäkringsbolaget har rätt att vid var tid bestämma att premien avseende ålderspension inte får understiga ett visst belopp. Försäkringsbolaget har dock inte rätt att bestämma att premien avseende ålderspension som tryggas i traditionell försäkring måste överstiga en procent av ett prisbasbelopp per månad. Motsvarande gäller för fondförsäkring som inte är förenad med garanterat belopp och för depåförsäkring. För fondförsäkring som är förenad med garanterat belopp gäller att Försäkringsbolaget inte har rätt att bestämma att premien avseende ålderspension för försäkringen eller den del av försäkringen som är förenad med garanterat belopp måste överstiga en och en halv procent av ett prisbasbelopp per månad. Oberoende av detta har dock Försäkringsbolaget rätt att bestämma att premien avseende ålderspension måste vara lika stor som den sammanlagda premien avseende eventuell sjukförsäkring, familjepension och premiebefrielseförsäkring **Referens:** Beträffande fondförsäkring med garanterat belopp, se även 7.1.1. "Särskilda bestämmelser för fondförsäkring", "Försäkringsbolagets rätt att ta bort det garanterade beloppet".

Återbetalning av premie

Återbetalning av premiesaldo vid den försäkrades dödsfall eller utträde ur planen på grund av att anställningen upphört sker till försäkringstagaren.

Premiereglering sker per den 1:a i månaden efter den under vilken anställningen upphört eller dödsfallet inträffat, dock tidigast per den 1:a i månaden efter den under vilken begäran om återbetalning inkommit till Försäkringsbolaget.

Vid lönesänkning eller premiesänkning återbetalas inte betald premie.

6.2 Premiebetalning

Betalningsterminer

Om inte annat avtalats ska premien betalas månadsvis i förskott.

När ska premien betalas?

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

Utebliven eller försenad betalning

Första premien

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

Förnyelsepremie

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

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

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

- Om värdet av de fondandelar som hör till en fondförsäkring, eller värdet av de fondandelar som ingår i fonder inom ramen för Fondutbudet i en depåförsäkring, skulle vara lägre än de förväntade avgifterna för risktäckning, drift och skatt för tiden intill dess att dessa avgifter tas ut nästa gång, träder försäkringen ur kraft.
- Om försäkringens värde vid den tidpunkt då uppsägningen fått verkan understiger 30 procent av gällande prisbasbelopp har Försäkringsbolaget rätt att återköpa försäkringen.

Referens: Beträffande återköp, se 10. "Återköp".

Återupplivning

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

Om försäkringstagaren begär att en försäkring, som på grund av dröjsmål med premiebetalning upphört att gälla, ska återupplivas, har Försäkringsbolaget rätt att ta ut en särskild avgift för att genomföra återupplivningen av försäkringen. Försäkringsbolaget fastställer återupplivningsavgiften löpande. Vad avser traditionell försäkring gäller att avgiften högst får uppgå till två procent av ett prisbasbelopp och att avgiften i sin helhet tillfaller Beståndet.

Referens: Beträffande Beståndet, se 7.1.3.1 "Återbäring – traditionell försäkring".

Avgift för särskild underrättelse vid obetald premie

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

en andel av försäkringskapitalet. Försäkringsbolaget fastställer avgiften för särskild underrättelse löpande. Vad avser traditionell försäkring gäller att avgiften högst får uppgå till två procent av ett prisbasbelopp och att avgiften i sin helhet tillfaller Beståndet. **Referens:** Beträffande Beståndet, se 7.1.3.1 "Återbäring – traditionell försäkring".

Dröjsmålsränta

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

Extra premie

Premier som inbetalas till Försäkringsbolaget och som avser tid före det att försäkring eller förändrat försäkringsskydd trätt i kraft samt premie utöver av försäkringstagaren fastställd premieplan, s.k. extra premie, placeras, efter avdrag för eventuella avgifter, i försäkring avseende ålderspension. **Referens:** Se 4. "Ikraftträdande m.m."

6.3 Premieuppehåll vid tjänstledighet

Förutsättningar

Försäkringstagare har rätt att under tid som den försäkrade med stöd av lagstiftning är helt tjänstledig på grund av föräldraledighet, studier eller militärtjänst erhålla premieuppehåll avseende de försäkringar som försäkrad omfattas av enligt av arbetsgivaren tecknad TryggPlan Total.

Under premieuppehåll kan den försäkrade inte själv betala premierna för försäkringarna.

När kan premieuppehåll beviljas?

Premieuppehåll kan beviljas när som helst under anställningstiden dock först efter det att den försäkrade gjort sitt individuella val, hälsoprövning av den försäkrade är gjord, eventuell återförsäkring har beviljats samt att minst en månadspremie har betalats.

Premieuppehåll kan tidigast avse tid från och med månaden efter den månad som första premien avsett, dock tidigast från tjänstledighetens början och endast från den 1:a i månaden efter den då anmälan om premieuppehåll inkom till Försäkringsbolaget.

Hur långt uppehåll?

Premieuppehåll får sammanlagt uppgå till högst 36 månader per försäkrad. Vid beräkning av sammanlagd premieuppehållstid ska tidigare premieuppehållstid, som den försäkrade haft på försäkringar inom TryggPlan Total, som tecknats av nuvarande och tidigare arbetsgivare, medräknas. Kortaste premieuppehåll är en månad.

Ändringar under premieuppehåll

Den försäkrade har rätt att under pågående premieuppehåll ändra gjorda förmånstagarförordnanden samt vid fondförsäkring byta fonder avseende befintligt pensionskapital och vid depåförsäkring omplacera befintligt pensionskapital.

Under pågående premieuppehåll för enbart försäkring avseende ålderspension anpassas premier och försäkringsbelopp för övriga försäkringar endast till inkomstbasbeloppsändringar och till den försäkrades ålder och då i enlighet med gällande försäkringsavtal.

Under pågående premieuppehåll för samtliga försäkringar kan överhuvudtaget inga ändringar av försäkringarna göras.

Premieuppehåll avseende enbart ålderspension

Om premieuppehåll avser enbart ålderspension, betalas inga premier för denna försäkring under premieuppehållet. Övriga försäkringar gäller enligt ingånget försäkringsavtal under förutsättning att avtalad premie betalas för dessa försäkringar. Oavsett att premieuppehåll gäller för ålderspension gäller premiebefrielseförsäkring för ålderspensionspremien i enlighet med avtalet i övrigt.

Premieuppehåll avseende samtliga försäkringar

Om premieuppehåll avser samtliga försäkringar utbetalas, under tid premieuppehåll pågår, ingen ersättning vid den försäkrades arbetsoförmåga eller dödsfall. Vid beräkning av karenstid bortses från den del av sjukperiod som varat under tidpremieuppehåll pågått. Någon rätt till premiebefrielse föreligger inte.

Återbetalningsskydd

Finns det ett återbetalningsskydd på ålderspensionen utbetalas detta vid den försäkrades dödsfall till insatta förmånstagare, även under pågående premieuppehåll.

Överförsäkring

Vid tillämpning av villkoren för överförsäkring avseende sjukförsäkring gäller den försäkrades lön som var anmäld till Försäkringsbolaget vid tidpunkten då premieuppehållet påbörjades.
Referens: Se 7.2 "Sjukförsäkring".

Efter uppehållet

Efter premieuppehållet har försäkringstagaren rätt att, utan ny hälsoprövning av den försäkrade, återuppta premiebetalningen av den försäkrades försäkring, som omfattats av premieuppehållet.

7. TryggPlan Totals delmoment

7.1 Ålderspension

Inledning

Ålderspension utbetalas från avtalad pensionsålder, dock tidigast från 55 års ålder. Högsta möjliga avtalade pensionsålder är 75 år.

Vid anslutning

Vid anslutning till förmånsgrupp sker sparande till ålderspension i form av ålderspension med återbetalningsskydd.

Ändring

Efter anslutningen har den försäkrade rätt att ändra sparandet till ålderspension utan återbetalningsskydd, men med rätt att före avtalad pensionsålder utan hälsoprövning komplettera försäkringen med återbetalningsskydd.

Den försäkrade har också rätt att ändra sparandet till ålderspension utan återbetalningsskydd. I detta fall krävs det att Försäkringsbolaget godkänner den försäkrades hälsotillstånd för att den försäkrade senare ska kunna komplettera försäkringen med ett återbetalningsskydd.

Återbetalningsskydd

Försäkring med återbetalningsskydd omfattar hela pensionskapitalet vilket medför att vid den försäkrades dödsfall utbetalas aktuellt pensionskapital till insatt förmånstagare. **Referens:** Se 13. "Utbetalning".

Vem har bestämmanderätt avseende placering?

Om inte annat avtalats eller följer av vad som anges nedan är det den försäkrade som har bestämmanderätt avseende placering för fondförsäkring och depåförsäkring.

Om den försäkrade inte är eller har varit anställd hos försäkringstagaren har försäkringstagaren bestämmanderätten. Om den som har bestämmanderätten avseende placering har avlidit och det finns ett giltigt förmånstagarförordnande, går bestämmanderätten över till någon av förmånstagarna.

- a) Om förmånstagarna har satts in i ordningsföljd, går bestämmanderätten över till den förmånstagare som är insatt i första hand eller – om denna förmånstagare avstår eller inte längre finns – den förmånstagare som enligt förordnandet är berättigad därefter.
- b) Om den som har bestämmanderätten har avlidit och det pågår en släktutredning med anledning av dödsfallet eller om den som gör anspråk på utbetalning av försäkringsbeloppet inte har styrkt sin rätt till beloppet, får omplacering göras först när den som gör anspråk på försäkringsbeloppet har styrkt sin rätt till beloppet.
- c) Om två eller flera förmånstagare inte är överens om placeringen får omplacering göras först när förmånstagarna är överens.

Referens: Se 7.1.1.1 och 7.1.2.1 "Allmänt", under rubrikerna "Bestämmanderätt avseende placering".

7.1.1 Särskilda bestämmelser för fondförsäkring

7.1.1.1 Allmänt

Inledning

Ålderspension kan tryggas i fondförsäkring med eller utan garanterat belopp. Försäkringen kan även, enligt vad som anges nedan, ändras så, att försäkringen helt eller delvis förenas med garanterat belopp eller att garanterat belopp tas bort.

Premieplacering

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

Bestämmanderätt avseende placering

Den eller de som har bestämmanderätt avseende placeringen har rätt att begära att fondförsäkringen ska vara förenad med garanterat belopp eller att försäkringen ska gälla som fondförsäkring utan garanterat belopp. Denna bestämmanderätt innefattar även rätten att göra fondval och omplacering, i den mån försäkringen inte är förenad med garanterat belopp.

Placeringstidpunkt

Första premien placeras så snart som möjligt när försäkringen har beviljats och premien har kommit Försäkringsbolaget tillhanda. En förnyelsepremie, tilläggspremie och extra premie placeras så snart som möjligt när den har kommit Försäkringsbolaget tillhanda.

Omplaceringstidpunkt

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

Vilka fonder?

Fondförsäkring utan garanterat belopp

Premien ska placeras i den eller de fonder som den som har rätten att omplacera fondandelar, se ovan, skriftligen, eller på annat sätt som Försäkringsbolaget godkämt, meddelat Försäkringsbolaget. Om någon särskild anvisning inte lämnas om premieplaceringen, placeras en ny premie på samma sätt som den närmast föregående premien. Om den som har rätten att omplacera fondandelar inte lämnar någon särskild anvisning i enlighet med dessa villkor avseende den första premien, har Försäkringsbolaget rätt att placera den första premien i en fond som Försäkringsbolaget beslutat.

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

Fondförsäkring med garanterat belopp

Premien placeras i den eller de särskilda fonder som Försäkringsbolaget vid var tidpunkt anvisar. Det finns ingen rätt att meddela att omplacering av fondandelar ska ske till någon annan fond.

Antal fonder

Till den del fondförsäkringen gäller utan garanterat belopp får varje enskild premie placeras i upp till 12 fonder. Högst 20 fonder får samtidigt höra till en försäkring.

Utdelning

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

Reklamation

Den som har bestämmanderätt avseende placering, se ovan, ska, inom skälig tid, skriftligen till Försäkringsbolaget påtala fel och brister vid placering av premier och omplacering av fondandelar som vid var tid är kopplade till försäkringen m.m.

7.1.1.2 Garanterat belopp

Ändring till fondförsäkring med garanterat belopp

Den eller de som har bestämmanderätt avseende placering, se ovan, har rätt att begära att fondförsäkring utan garanterat belopp helt eller delvis ska gälla med ett garanterat belopp.

Fastställande av garanterat belopp

Garanti på del av inbetald premie

Till den del ålderspension tryggas i fondförsäkring med garanterat belopp uppgår det garanterade beloppet till 90 procent av inbetalda premier avseende denna ålderspension med avdrag för skatt. Med premie likställs därvid kapital som flyttats från annan försäkring.

Referens: Beträffande det garanterade beloppet vid utbetalning, se 13. "Utbetalning", "Vad utbetalas?".

Garanti på avkastning

Utöver garanti på del av inbetald premie kan det garanterade beloppet höjas avseende en del av eventuell avkastning som skapas i den eller de särskilda fonder som Försäkringsbolaget anvisar för fondförsäkring med garanterat belopp. Försäkringstagaren har dock inte rätt till en sådan höjning av det garanterade beloppet under de

första fem åren från det att försäkringen förenats med ett garanterat belopp. En höjning av det garanterade beloppet avseende eventuell avkastning gäller från det att Försäkringsbolaget lämnar särskilt meddelande härom.

Garanti vid ändring till fondförsäkring med garanterat belopp

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

Nedsättning av garanterat belopp

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

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

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

Referens: Beträffande ändringar av utbetalningsålder m.m., se 13. "Utbetalning".

Borttagande av garanterat belopp

På begäran av enskild

Den eller de som har bestämmanderätt avseende placering enligt ovan, har rätt att begära att det garanterade beloppet tas bort och att försäkringen därefter ska gälla som fondförsäkring utan garanterat belopp. Efter det att en sådan ändring genomförs gäller de villkor som föreskrivs avseende sådan fondförsäkring, inklusive rätten att göra fondval och omplacering av fondandelar. En begäran om att kapitalet ska omfattas av reglerna för en fondförsäkring utan garanterat belopp innebär alltså att det garanterade beloppet upphör och inte kan återskapas.

En begäran om att ta bort det garanterade beloppet ska ske på det sätt som Försäkringsbolaget godkänt och ska genomföras av Försäkringsbolaget så snart som möjligt. Det försäkringskapital som övergår till sådan förvaltning utgörs av värdet av de fondandelar som hör till försäkringen eller den

del av försäkringen som är förenad med garanterat belopp vid tidpunkten då Försäkringsbolaget genomför ändringen. Ändringen innebär att värdet av de sålda fondandelarna först kommer att omplaceras i en fond som Försäkringsbolaget vid var tid anvisar. Därefter kan omplacering ske till den eller de fonder som den placeringsberättigade anvisar i enlighet med reglerna för fondförsäkring.

Observera: Försäkringsbolaget kan under vissa förutsättningar ta bort det garanterade beloppet utan föregående begäran från den som har rätten att välja placering, se nedan "Försäkringsbolagets rätt att ta bort garanterat belopp".

Försäkringsbolagets rätt att ta bort garanterat belopp

För försäkring tecknad efter den 9 februari 2014 samt för fondförsäkring utan garanterat belopp som helt eller delvis ändrats till försäkring med garanterat belopp efter den 9 februari 2014 gäller följande.

Det garanterade beloppet tas bort om de premier som inbetalats under de senaste 13 månaderna sammanlagt understiger en summa motsvarande åtta månadspremier enligt vid var tid gällande lägsta premie, se 6.1 "Allmänt om premie", "Lägsta premie".

Ett borttagande genomförs dock endast om

- fondandelarnas värde i den del av försäkringen som är förenad med garanterat belopp understiger 30 procent av ett prisbasbelopp och
- de totala inbetalade premierna till denna del av försäkringen uppgår till mindre än 35 procent av ett prisbasbelopp.

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

7.1.1.3 Avgifter m.m.

Uttag av avgifter

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

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

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

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

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

Om inte annat har avtalats, fastställs avgifterna som Försäkringsbolaget tillämpar varje kvartal och bestäms med hjälp av framför allt antaganden om framtida försäkringsrisker, kostnader för drift samt skatt. Förändringar avseende avgifterna ska meddelas försäkringstagaren och den försäkrade senast en månad före början av ny avgiftsperiod.

Arvsvinst

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

Administrativ avgift

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

Skatt

Avgiften för skatt får tas ut enligt de regler som gäller vid varje tidpunkt. Försäkringsbolaget har dessutom rätt till kompensation för de ränteförluster som uppstår till följd av preliminära skattebetalningar. Räntan uppgår årligen till Riksbankens referensränta med tillägg av två och en halv procentenheter. På belopp som försäkringstekniskt förfallit till betalning, men som kvarstår i Försäkringsbolagets förvaltning, tas avgift för skatt ut motsvarande den som gäller för försäkringen.

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

Garantiavgift En särskild garantiavgift tas ut till den del fondförsäkringen gäller med garanterat belopp. Försäkringsbolaget fastställer garantiavgiften kvartalsvis. Avgiften beräknas på det garanterade beloppet och tas ur försäkringskapitalet.

7.1.2 Särskilda bestämmelser för depåförsäkring

7.1.2.1 Allmänt

Inledning Det framgår av den förmånsgrupp som den försäkrade tillhör om ålderspensionen kan tryggas i depåförsäkring.

Premieplacering Placeringsmöjligheterna i försäkringen är uppdelade i två delar. Placeringen kan ske i specifika och utvalda fonder, det så kallade Fondutbudet, och i en depå som kopplas till försäkringen.

Inom Fondutbudet placeras den inbetalda premien i fonder som vid var tid anvisas av Försäkringsbolaget. Med fonder avses sådana fonder som omfattas av definitionen i avsnittet 7.1.1.1 "Allmänt", under rubriken "Premieplacering". Information om vilka fonder som vid var tid ingår i Fondutbudet framgår av en särskild förteckning som Försäkringsbolaget tillhandahåller. Försäkringsbolaget är ägare till de fondandelar som kopplas till varje enskild försäkring, men ansvarar inte för värdeutvecklingen.

I depån kan premien placeras i finansiella instrument som vid var tid anvisas av Försäkringsbolaget. Information om vilka finansiella instrument som är tillåtna framgår av en värdepapperslista som tillhandahåller. Fonder som ingår i Fondutbudet kan inte ingå i depån. Premien kan också placeras i likvida medel på det till försäkringen och depån hörande likvidkontot. Placering i depån är endast möjlig under de förutsättningar som beskrivs nedan under rubriken "Vilka finansiella instrument?".

Försäkringsbolaget är ägare till de finansiella instrument som hör till försäkringen, men kommer normalt inte att närvara vid bolagsstämmor eller i övrigt utöva rösträtt som eventuellt följer av innehavet. Försäkringsbolaget ansvarar inte heller för värdeutvecklingen.

Bestämmanderätt avseende placering Den eller de som har bestämmanderätt avseende placering har rätt att placera och omplacera försäkringskapitalet.

Den eller de som har bestämmanderätt avseende placering, eller försäkringstagaren, har inte rätt att närvara vid bolagsstämma eller utöva någon rösträtt som följer av de finansiella instrument som hör till försäkringen.

Den eller de som har bestämmanderätt avseende placering är skyldig att känna till och följa de olika bestämmelser och regler som gäller för handeln av de finansiella instrument som försäkringskapitalet placeras i. Innehållet i dessa bestämmelser och regler tillhandahålls på det sätt som depåinstitutet och Försäkringsbolaget vid var tid anvisar. Avseende de bestämmelser och regler som tillämpas avseende depåförsäkring, läs mer i avsnitt 1. "Försäkringsavtalet", under rubriken "Förutsättningar". **Referens:** Se 7.1 "Ålderspension", under rubriken "Vem har bestämmanderätt avseende placering?"

Placerings tidpunkt

Avseende placeringstidpunkt för premien gäller vad som framgår av 7.1.1.1 "Allmänt", under rubriken "Placerings tidpunkt".

Omplacerings tidpunkt

Finansiella instrument som hör till försäkringen omplaceras så snart som möjligt efter det att Försäkringsbolaget, eller i förekommande fall valt depåinstitut tagit emot en begäran om omplacering. Om en premie som är placerad i depå ska omplaceras till fonder inom ramen för Fondutbudet eller vice versa kommer beloppet som ska omplaceras att, efter eventuell försäljning av finansiella instrument eller fondandelar, först placeras på det likvidkonto som tillhör försäkringen innan en placering i finansiella instrument eller fondandelar kan ske.

Vilka finansiella instrument?

Premien ska placeras i det eller de finansiella instrument som den eller de som har bestämmanderätt avseende placeringen skriftligen, eller på annat sätt som Försäkringsbolaget godkänt, meddelat Försäkringsbolaget eller i förekommande fall valt depåinstitut.

Om någon särskild anvisning inte lämnas om premieplaceringen, placeras premierna i fonder inom ramen för Fondutbudet.

Avseende placering i fonder inom ramen för Fondutbudet gäller vad som framgår av 7.1.1.1 "Allmänt", under rubrikerna "Vilka fonder?" och "Fondförsäkring utan garanterat belopp".

Placering i depå sker om inte annat avtalats genom omplacering från befintligt innehav i fonder inom ramen för Fondutbudet och kan endast ske om försäkringskapitalet som är placerat i fonder inom ramen för Fondutbudet uppgår till ett lägsta belopp som Försäkringsbolaget vid var tid meddelar. All premieplacering kommer automatiskt att placeras i fonder inom ramen för

Fondutbudet till dess mininminivån är uppnådd. Det innebär att en begäran om att fondandelar ska avyttras och beloppet överförs till depån endast genomförs till den del beloppet överstiger minimikravet på innehav av fonder. Därutöver är det en förutsättning för placering i finansiella instrument i depån att det finns likvida medel på det till försäkringen och depån hörande likvidkontot.

Eftersom SEB Pension och Försäkring AB är ett dotterbolag till Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) är placering i SEB-aktier inte tillåten inom försäkringen. Placeringar får inte heller göras i sådan utsträckning att Försäkringsbolaget, avseende andra värdepapper än SEB-aktier, riskerar att tvingas lägga bud på återstående aktier i ett bolag eller att uppfattas som huvuddelägare i bolaget.

I samband med utbetalning begränsas placeringsmöjligheten till fonder inom ramen för Fondutbudet, se nedan.

Antal fonder

Avseende antal fonder inom ramen för Fondutbudet gäller vad som framgår av 7.1.1.1 "Allmänt", under rubriken "Antal fonder".

Utdelning m.m.

Avseende utdelning ur fonder utanför depå gäller vad som framgår av 7.1.1.1 "Allmänt", under rubriken "Utdelning". Utdelning med mera från andra finansiella instrument ska, i den mån den inte återinvesteras, placeras i kontanter på det till försäkringen hörande likvidkontot så snart som möjligt efter det att beloppet har kommit Försäkringsbolaget tillhanda.

Begränsning av placering vid utbetalning

Vid utbetalning från depåförsäkring begränsas placeringsmöjligheterna till ett utbud av externt förvaltade fonder inom ramen för Fondutbudet. Om försäkringskapitalet inför utbetalningen är placerat i andra tillgångar än sådana fonder är den som har bestämmanderätt avseende placeringen skyldig att avyttra dessa tillgångar och därefter placera försäkringskapitalet i sådana fonder i enlighet med vad som regleras ovan om placering inom ramen för Fondutbudet.

Om den eller de som har bestämmanderätt avseende placeringen inte självant genomför en sådan avyttring har Försäkringsbolaget en rätt, men inte en skyldighet, att genomföra en sådan avyttring i enlighet med vad som framgår under rubriken Avyttring av finansiella instrument, se nedan. Försäkringsbolaget har också rätt, men inte skyldighet, att genomföra en flytt av depåförsäkringen och försäkringskapitalet till en fondförsäkring som tecknas i Försäkringsbolaget innan utbetalningen påbörjas.

Avyttring av finansiella instrument

Försäkringsbolagets rätt att avyttra

När dessa försäkringsvillkor förutsätter att finansiella instrument avyttras ska i möjligaste mån den eller de som har bestämmanderätt avseende placeringen ges möjlighet att själv avyttra dessa. Försäkringsbolaget har dock rätt att i olika situationer avyttra finansiella instrument som tillhör depån utan att inhämta sådant samtycke. De situationer som avses kan sammanfattas enligt följande.

- I syfte att täcka avgifter och skatter, i enlighet med vad som framgår av 7.1.2.2 "Avgifter med mera", under rubriken "Uttag av avgifter".
- För att överföra och placera försäkringskapitalet till innehav i fonder inom ramen för Fondutbudet i syfte att möjliggöra och påbörja utbetalning av ålders- eller efterlevandepension eller återköp och andra justeringar av försäkringsavtalet.
- I syfte att avveckla innehav av finansiella instrument som inte har godtagits eller inte längre godtas eller anvisas av Försäkringsbolaget eller tillhandahålls av depåinstitutet.
- För att efterfölja och upprätthålla krav och förutsättningar i försäkringsavtal, lag, författning, myndighets föreskrifter eller andra regler och praxis som Försäkringsbolaget eller depåinstitut är skyldiga att följa.
- För att helt eller delvis avveckla sådana aktieinnehav som innebär att Försäkringsbolaget riskerar att tvingas lägga bud på återstående aktier i ett bolag eller att uppfattas som huvuddelägare i bolaget. Avyttring kommer i första hand att ske för den som senast placerat i bolaget.

Skyldighet att avyttra

Den som har bestämmanderätt avseende placeringen är skyldig att avyttra finansiella instrument som Försäkringsbolaget inte anvisar eller upphört att anvisa eller som inte kan tillhandahållas av valt depåinstitut. Försäkringsbolaget har dock rätt att, i enlighet med vad som regleras ovan avyttra finansiella instrument som inte godtas för placering, om den eller de som har bestämmanderätt inte själv avyttrar dessa. Därutöver regleras skyldigheten att avyttra finansiella instrument i avsnittet Begränsning av placering vid utbetalning, se ovan, och under rubriken 7.1.2.2 "Avgifter m.m.", under rubriken "Uttag av avgifter", se nedan.

Placering i fonder

En avyttring av finansiella instrument innebär att likviden placeras i fonder inom ramen för Fondutbudet i enlighet med vad som regleras ovan om placering i sådana fonder.

Förlust vid avyttring

Försäkringsbolaget ansvarar inte för eventuella förluster som kan ha uppstått med anledning av försäljning av finansiella instrument och värdepapper som sker i enlighet med dessa villkor.

Depåinstitut

Den eller de som har bestämmanderätt avseende placering har rätt att välja depåinstitut för förvaring av de finansiella instrument som hör till försäkringen, bland de depåinstitut som Försäkringsbolaget vid var tid anvisar. Om något val inte görs kommer förvaringen av de finansiella instrumenten att ske av ett depåinstitut som Försäkringsbolaget utser. Depåinstitutets bestämmelser framgår av särskilda villkor.

Försäkringsbolaget har rätt att när som helst besluta att inte anvisa ett visst depåinstitut. Om Försäkringsbolaget fattar ett sådant beslut ska den som har bestämmanderätt avseende placering välja ett annat depåinstitut som Försäkringsbolaget vid nämnda tidpunkt anvisar. Den som har bestämmanderätt avseende placering ska skriftligen informera Försäkringsbolaget om ett sådant val senast 14 dagar efter att Försäkringsbolaget informerat om att det anlitate depåinstitutet inte längre kommer att anvisas. Om något val inte har gjorts inom den angivna tiden har Försäkringsbolaget rätt att överlåta depå- och likvidkontohanteringen till ett annat depåinstitut som Försäkringsbolaget utser.

Försäkringsbolaget har även rätt att tillfälligt överlåta depå- och likvidkontohanteringen till ett annat depåinstitut utan att först informera den eller de som har bestämmanderätt avseende placering om det måste ske utan dröjsmål på grund av att ett depåinstitut inte längre har erforderliga tillstånd för att bedriva verksamheten eller är på obestånd. Sådan rätt har Försäkringsbolaget även när det föreligger andra omständigheter som förutsätter skyndsamma åtgärder från Försäkringsbolagets sida i syfte att tillvarata intressen för den som har bestämmanderätt avseende placering. Om en sådan överlåtelse sker ska Försäkringsbolaget snarast möjligt bereda den eller de som har bestämmanderätt avseende placering tillfälle att välja depåinstitut bland de som Försäkringsbolaget anvisar. Eftersom de finansiella instrument som det är möjligt att placera i kan variera mellan olika depåinstitut, kan ett byte av depåinstitut innebära att vissa innehav måste avvecklas i samband med bytet. En sådan avveckling ska, på samma sätt som vissa innehav som inte längre är godkända, genomföras i enlighet med vad som framgår under rubriken Avyttring av finansiella instrument ovan.

När det gäller ansvaret för placering i depå och uppdrag som lämnas till depåinstitut se 12. "Begränsning av försäkringsgivarens ansvar", under rubriken "Depåinstitut".

Förvaltningstjänst

Den eller de som har bestämmanderätt avseende placering har möjlighet att erhålla förvaltning avseende de finansiella instrument som hör till försäkringen. Valet kan i sådant fall göras bland de förvaltare och förvaltningsformer som Försäkringsbolaget vid var tid anvisar. En sådan förvaltning innebär att Försäkringsbolagets driftskostnader för förvaltningen ökar och att denna kostnad belastar och således minskar försäkringskapitalet. Försäkringsbolaget har rätt att när som helst säga upp ett förvaltningsuppdrag.

När det gäller ansvaret för uppdrag som lämnas till förvaltare, se under 12. "Begränsning av försäkringsgivarens ansvar", under rubriken "Utfall av placering".

Avtal om omplacering Internettjänst

Försäkringsbolaget kan ge depåinstitutet uppdrag att genom Internettjänst om sådan finns, ge den eller de som har bestämmanderätt avseende placering behörighet att se försäkringens innehav och likvida medel samt köpa och sälja finansiella instrument avseende den depå som tillhör försäkringen. Den eller de som har bestämmanderätt avseende placering äger inte rätt att begära uttag ur eller insättning i depån genom tjänsten. En anslutning kan ske utan Försäkringsbolagets uttryckliga godkännande om Försäkringsbolaget och depåinstitutet kommit överens om detta.

Tillgång till Internettjänst kan förutsätta att den eller de som har bestämmanderätt avseende placering ingår ett separat avtal med aktuellt depåinstitut enligt de villkor och krav som vid var tid tillämpas.

Avtal om Internettjänst gäller enligt de villkor som depåinstitutet vid var tid meddelar. Försäkringsbolaget äger rätt att återkalla sådan behörighet till användning av tjänsten. Önskar den placeringsberättigade att säga upp tjänsten ska denne kontakta Försäkringsbolaget eller depåinstitutet.

Reklamation

För reklamation avseende placering av premie i fonder inom ramen för Fondutbudet gäller vad som framgår av 7.1.1.1 "Allmänt", under rubriken "Reklamation". När det gäller ansvaret för placering i depå och uppdrag som lämnas till depåinstitut, se avsnitt 14. "Begränsning av försäkringsgivarens ansvar", under rubriken "Utfall av placering".

7.1.2.2 Avgifter m.m.

Uttag av avgifter

Försäkringsbolaget tar ut premier och avgifter för risktäckning, drift samt skatt. Avgifterna tas ut genom att Försäkringsbolaget tar i anspråk ett så stort antal som behövs av andelar i fonder inom ramen för Fondutbudet. Om dessa fondandelar är fördelade på mer än en fond, tar Försäkringsbolaget i anspråk så många fondandelar ur varje fond som motsvarar varje fonds andel av värdet av samtliga fondandelar som hör till försäkringen.

Avseende tidpunkten för avgiftsuttaget, tidpunkten för när avgifterna fastställs och grunderna för fastställandet gäller vad som framgår av 7.1.1.3, under rubriken "Uttag av avgifter".

Avgiften för drift kan tas ut i form av premieavgift, fast och rörlig administrativ avgift, fondbytesavgift, återupplivningsavgift, avgift för särskild underrättelse vid obetald premie, utbetalningsavgift, försäljningsadministrativa avgifter vid försäljning och omplacering av värdepapper som hör till försäkringen och avgift för förvaltning avseende de finansiella instrument som hör till försäkringen.

Den eller de som har bestämmanderätten avseende placering ansvarar för att det vid varje avgiftsdragning finns tillräckliga innehav i fonder inom ramen för Fondutbudet för att täcka avgifterna. För det fall fondinnehavet inte är tillräckligt har Försäkringsbolaget rätt att överföra medel till fonder inom ramen för Fondutbudet genom att sälja av tillgångar i depån. Följande ordning ska gälla i det fallet; i första hand kontanter, i andra hand andelar i fonder inom depån, i tredje hand räntebärande värdepapper, i fjärde hand svenska aktierelaterade värdepapper, i femte hand utländska aktierelaterade värdepapper eller övriga finansiella instrument som tillhör försäkringen. Försäkringsbolaget avgör vilka finansiella instrument som ska tas i anspråk inom respektive slag. Försäkringsbolaget har rätt att ta ut en avgift för det administrativa arbetet med att avyttra finansiella instrument i depån i detta fall. Försäkringsbolaget har även rätt att ta ut avgifter och skatt genom att ta kontanta medel i anspråk utan att först placera dessa i fondandelar.

Om det inte är möjligt att omsätta finansiella instrument som hör till försäkringen vid den tidpunkt då Försäkringsbolaget genomför en avgiftsdragning, har Försäkringsbolaget rätt att begära att försäkringstagaren ska erlägga en särskild premie motsvarande den upplupna avgiften.

Arvsvinst

Avseende arvsvinst gäller vad som framgår av avsnitt 7.1.1.3, under rubriken "Arvsvinst".

Administrativ avgift

Den administrativa avgiften kan vara både en fast och en rörlig avgift.

Den rörliga avgiften beräknas för närvarande på värdet av samtliga tillgångar som tillhör försäkringen dag för dag. Försäkringsbolaget har dock rätt att istället välja att beräkna avgiften vid tidpunkten för avgiftsuttaget. Försäkringsbolaget fastställer den fasta och rörliga avgiften kvartalsvis. Den fasta avgiften indexeras dessutom vid varje årsskifte med samma procentsats som basbeloppet ändras. Till grund för ändringen ligger prisbasbeloppet för det aktuella kalenderåret jämfört med prisbasbeloppet ett år tidigare.

Skatt

Avseende skatt gäller vad som framgår av avsnitt 7.1.1.3 "Avgifter m.m.", under rubriken "Skatt". Därutöver gäller avseende depåförsäkring att eventuell utländsk skatt kan komma att belasta försäkringskapitalet.

Fondförvaltnings- och depåavgifter

Avseende fondförvaltningsavgift för fonder inom ramen för Fondutbudet gäller vad som framgår av avsnitt 7.1.1.3 "Avgifter m.m.", under rubriken "Fondförvaltningsavgifter". Därutöver tillkommer avseende depåförsäkring de avgifter som vid var tid tillämpas av det depåinstitut som har valts för förvaring av finansiella instrument. Dessa avgifter tas ut i enlighet med vad som framgår ovan under rubriken Uttag av avgifter. Försäkringsbolaget fastställer avgifterna kvartalsvis.

7.1.3 Särskilda bestämmelser för traditionell försäkring

Inledning

Det framgår av försäkringshandlingarna om ålderspensionen kan tryggas i traditionell försäkring.

7.1.3.1 Återbäring – traditionell försäkring

Beståndet

Tillgångsmassan för det traditionella försäkringsbeståndet i Försäkringsbolaget som omfattas av dessa villkor är separerad i Försäkringsbolaget för försäkringstagarnas räkning. Tillgångsmassan motsvarar inbetalade premier och kapitalavkastningen på dessa minskat med kostnader för drift, skatt och summan av utbetalade försäkringsersättningar inklusive villkorad återbäring. 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. Det framgår av försäkringsavtalet om försäkringen är återbäringsberättigad.

Vad är återbäring?

Återbäring är Beståndets uppsamlade vinster och förluster. Det uppstår en vinst när resultatet i Beståndet blir gynnsammare jämfört med de antaganden om avkastning, försäkringsrisker, driftskostnader och skatt som gjordes vid premieberäkningen.

Återbäringen är villkorad av Beståndets driftkostnader, resultaten av Beståndets kapitalavkastning och försäkringsrisker samt skatt. Innan gottskrivning av den villkorade återbäring sker till de individuella försäkringsavtalen, se nedan, är återbäringen inte garanterad och kan öka eller minska.

Fördelningen av villkorad återbäring

Fördelningen av den villkorade återbäringen sker till varje försäkringsavtal i proportion till dess bidrag till att det uppstått återbäring.

Definitioner

Med **kollektivt ofördelad villkorad återbäring** avses skillnaden mellan Beståndets marknadsvärderade tillgångar och försäkringsavtalens samlade värde.

Särskilt för försäkring tecknad före 2016-03-01

Målet för den kollektivt ofördelade villkorade återbäringen är 0-5 procent av Beståndets marknadsvärderade tillgångar. Utjämningshorisonten är högst tre år. Om en återgång till målvärdet inte uppnås inom tre år, ska försäkringsavtalens fördelade villkorade återbäring höjas eller sänkas så att den kollektivt ofördelade villkorade återbäringen återgår till ett läge inom intervallet

Särskilt för försäkring tecknad från och med 2016-03-01

Målet för den kollektivt ofördelade återbäringen kan ändras av Försäkringsbolagets styrelse. Aktuellt värde och mål framgår av Försäkringsbolagets årsredovisning eller på dess webbplats.

Oavsett när försäkringen är tecknad gäller vid en eventuell sänkning av försäkringsavtalens fördelade villkorade återbäring att en återgång till målet endast är möjlig i den mån Beståndets tillgångar överstiger de samlade garanterade värden (se nedan) i Beståndet. I annat fall kommer den kollektivt ofördelade villkorade återbäringen att vara fortsatt negativ. Vidare behöver en höjning/sänkning av försäkringsavtalens fördelade villkorade återbäring endast göras i den mån det är motiverat med beaktande av den faktiska effekten av åtgärden. Till exempel ska en sänkning alltid kunna underlätas i det fall en maximal möjlig sänkning innebär att den kollektivt ofördelade villkorade återbäringen, i relationen till Beståndets tillgångar, minskar med lägre än två procentenheter.

Om det inträffar väsentliga förändringar i förutsättningarna för försäkringsavtalet, såsom ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad lagtillämpning, kan målet för den

kollektivt ofördelade villkorade återbäringen eller metoden att fördela avkastning över tiden ändras. Detta kan dock endast ske under förutsättning att det inte är uppenbart oskäligt för försäkringstagarna. En ändring av målet eller metoden att fördela avkastning över tiden träder i kraft en månad efter det att Försäkringsbolaget skickat information till försäkringstagarna om ändringen.

Med **försäkringsavtalets fördelade villkorade återbäring** avses skillnaden mellan avtalets värde och avtalets garanterade värde, se nedan.

Försäkringsavtalets värde

Försäkringsavtalets värde är försäkringsavtalets samlade fordran i Beståndets tillgångar. Till den del värdet motsvarar intjänat försäkringsbelopp är det garanterat. Den återstående delen av värdet utgör försäkringsavtalets fördelade villkorade återbäring. Denna del, i den mån denna är positiv, är inte garanterad förrän den ska betalas ut. **Referens:** Beträffande garanterat värde, se 10. "Återköp".

Försäkringsavtalets del i utfallet av Beståndets försäkringsrörelse förs till försäkringsavtalets värde separat för kapitalavkastning, driftkostnader, avkastningsskatt och försäkringsrisker.

Kapitalavkastning

Genom återbäringsräntan får försäkringsavtalet sin utjämnade andel av Beståndets kapitalavkastning. Försäkringsbolaget har rätt att fastställa återbäringsräntan löpande utifrån målet för den kollektivt ofördelade villkorade återbäringen och en prognos för den framtida avkastningen. Det finns en återbäringsränta för tjänstepensionsförsäkring enligt 1 kap 8 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) och en för övrig försäkring.

Driftkostnader

Särskilt för för försäkring tecknad före 2016-03-01

Beståndets driftkostnader uppgår till

- en procentuell avgift på inbetalda premier motsvarande den som gäller för respektive försäkringsavtals avgiftsmodell,
- en procentuell årlig avgift på försäkringsavtalens samlade värde motsvarande det avdrag på återbäringsräntan, minskad med 0,33 procentenheter, som gäller för respektive försäkringsavtals avgiftsmodell,
- en årlig avgift på 0,33 procent av Beståndets marknadsvärderade tillgångar, samt
- i förekommande fall den administrativa avgiften vid flytt av försäkringskapital.

Särskilt för försäkring tecknad från och med 2016-03-01

Beståndets driftskostnader uppgår till

- en procentuell avgift på inbetalda premier motsvarande den som gäller för respektive försäkringsavtals avgiftsmodell,
- en procentuell årlig avgift på försäkringsavtalens samlade värde motsvarande ett avdrag på återbäringsräntan,
- en årlig avgift av Beståndets marknadsvärderade tillgångar,
- en fast årlig avgift samt,
- i förekommande fall hela eller delar av de avgifter som tas ut vid återköp och flytt av försäkringskapital

Oavsett när försäkringen är tecknad förs försäkringsavtalets utjämnade andel av Beståndets driftkostnader till försäkringsavtalets värde genom förvaltningsavgifter. Detta åstadkoms genom ett avdrag på återbäringsräntan och avgifter på inbetalda premier samt i förekommande fall avgifter vid ändring, återköp eller flytt av försäkringskapital.

Särskilt för försäkring tecknad före 2016-03-01

Om inte annat är avtalat, gäller följande avgiftsmodeller

Modell	Avgift på inbetald premie	Avdrag på återbäringsränta
Utan premieavgift	0 procent	0,98 procentenheter
Med premieavgift (t.o.m. 9810)	4 procent	0,48 procentenheter
Med premieavgift (fr.o.m. 9811)	3 procent	0,73 procentenheter

Särskilt för försäkring tecknad från och med 2016-03-01

De avgifter som Försäkringsbolaget tillämpar gäller tills vidare till dess information lämnas om förändring av avgiftsnivåerna.

Avkastningsskatt

Särskilt för försäkring tecknad före 2016-03-01

Försäkringsavtalets utjämnade andel av Beståndets avkastningsskatt belastar avtalet genom ett avdrag på återbäringsräntan. Avdraget svarar mot Beståndets faktiska avkastningsskatt och den skattesats som gäller för försäkringsavtalet.

Särskilt för försäkring tecknad från och med 2016-03-01

Försäkringsbolaget är skattskyldigt för avkastningsskatt och tar ur försäkringen en avgift som ska täcka avkastningsskatten. För aktuell information om avkastningsskatt se www.seb.se/pension

Försäkringsrisker

Försäkringar som vid den försäkrades dödsfall minskar i värde tillförs arvsvinst. Den årliga arvsvinsten är lika med risksumman multiplicerat med den aktuella dödligheten, vid den tidpunkt

då arvsvinsten tillförs Försäkringsbolaget har rätt att ändra dödlighetsantagandena löpande. Dödlighetsantagandena är beroende av den försäkrades ålder och kön.

Gottskrivning av återbäring Försäkringsavtalets fördelade villkorade återbäring gottskrivs (garanteras) och betalas ut enligt reglerna för beloppshöjning, se nedan.

Observera! Till dess gottskrivning sker, är försäkringsavtalets återbäring villkorad, se ovan.

Beloppshöjning

Definition

Försäkringsavtalets fördelade villkorade återbäring används för att höja det avtalade försäkringsbeloppet med ett tilläggsbelopp. Tilläggsbeloppet garanteras som återbäring i samband med att försäkringsbeloppet ska betalas ut.

Beräkning av tilläggsbelopp

Tilläggsbeloppet beräknas utifrån försäkringsavtalets fördelade villkorade återbäring. Beräkningen görs med de för utbetalning av återbäring aktuella antagandena om avkastning, försäkringsrisker och skatt. Försäkringsbolaget har rätt att fortlöpande ändra antagandena.

Särskilt för försäkring tecknad före 2016-03-01

Antagandena om avkastning får dock högst avvika med plus/minus 2,5 procentenheter från den svenska statsobligationsränta som bäst återspeglar den genomsnittliga löptiden för avtal under utbetalning. Vid beräkningen av tilläggsbeloppet reduceras den antagna avkastningen med maximalt 0,8 procentenheter per år avseende antagna driftkostnader. Därutöver sänks tilläggsbeloppet med 1,0 procent.

Tilläggsbelopp vid försäkringsfall

Tilläggsbeloppet gäller vid var tid och för försäkringen i dess helhet. Tilläggsbeloppet beräknas tidigast ett år efter det att avtalet trätt i kraft och omräknas därefter en gång per år, eller när Försäkringsbolaget så anser nödvändigt, och gäller därefter oförändrat fram till nästa omräkningstillfälle. Tilläggsbeloppet utgör ingen garanti, utan kan bli högre eller lägre än tidigare. Om försäkringen inte upphör i och med ett försäkringsfall fortsätter omräkningarna av tilläggsbeloppet även efter försäkringsfallet

Slutåterbäring

När försäkringsavtalet upphör i sin helhet gottskrivs och utbetalas i förekommande fall försäkringsavtalets återstående fördelade

villkorade återbäring som slutåterbäring. För försäkring som inte innehåller någon rätt till utbetalning vid den försäkrades dödsfall utbetalas dock inte någon slutåterbäring då försäkringsavtalet upphör på grund av den försäkrades dödsfall.

7.2 Sjukförsäkring

Inledning

Ersättning från sjukförsäkring betalas ut om den försäkrades arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfallsskada är nedsatt med minst 25 procent under längre tid än karenstiden. Det framgår av försäkringshandlingarna om den försäkrade omfattas av en sjukförsäkring.

Ändrad inkomst m.m.

Stadigvarande förändringar i den försäkrades arbetsinkomst eller sjukförmåner ska snarast möjligt anmälas till Försäkringsbolaget. **Referens:** Beträffande överförsäkring, se nedan.

Nivå

Det framgår av avtalet om TryggPlan Total och den förmånsgrupp som den försäkrade tillhör om den försäkrade omfattas av en sjukförsäkring.

Observera! En anslutning av en försäkrad till en förmånsgrupp som omfattar en sjukförsäkring måste ske senast 5 år före den försäkrades avtalade pensionsålder, dock senast före den försäkrades 60 års ålder, och den försäkrade måste i övrigt uppfylla kraven för att få ingå i förmånsgruppen.

Av förmånsgruppen framgår hur försäkringsbeloppet ska beräknas. De tre alternativa sätten att beräkna försäkringsbeloppet är ITP-nivå, Max-/ITP-nivå och Procent på förmånsgrupp.

Observera! Vid överförsäkring, löneförhöjning och höjning av försäkringsbeloppet gäller vissa begränsningar, se nedan.

ITP-nivå

Försäkringsbeloppet motsvarar ITP-nivå beräknat av Försäkringsbolaget. Vid beräkningen förutsätts att den försäkrade har fulla sjukförmåner enligt Socialförsäkringsbalken (2010:110) beräknade utifrån till Försäkringsbolaget senast anmäld lön samt full tjänstgöringsgrad.

Max-/ITP-nivå

Fram till den tidpunkt då rörlig karenstid, se nedan, har inträtt uppgår försäkringsbeloppet till den maximala ersättningsnivå, som kan utgå i förhållande till anmäld lön, enligt de av Försäkringsbolaget vid var tid tillämpade maximala sjukförsäkringsnivåerna. Därefter, dock endast så länge förutsättningarna för rörlig karenstid är uppfyllda, uppgår försäkringsbeloppet till ITP-nivå.

Procent på förmånsgrupp

Försäkringsbeloppet beräknas efter den procent av anmäld lön som arbetsgivaren bestämt för den förmånsgrupp som den försäkrade är ansluten till.

Observera! Försäkringsbeloppet får aldrig överstiga ITP-nivå, se ovan.

Höjning av försäkringsbeloppet

Höjning får göras i enlighet med Försäkringsbolagets vid var tid gällande ändringsregelverk.

Särskilt för försäkring tecknad före 2012-04-01

Under förutsättning att den försäkrade, som inte är huvuddelägare, är fullt arbetsför, kan försäkringen alltid ändras enligt följande. Försäkringsbeloppet får höjas till den nivå som en lönehöjning på högst 10 procent ger upphov till. Vid bedömningen av om lönehöjningen överstiger 10 procent, görs jämförelse mellan den nya anmälda lönen, och den försäkrades lägsta anmälda lön under ett år före den dag från vilken den nya lönen ska gälla. **Referens:** Beträffande ikraftträdande av ändringen, se 4. "Ikraftträdandet m.m.". Beträffande begreppet fullt arbetsför, se 2. "Förmånsgrupps sammansättning m.m."

Rätt till ersättning

Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada får arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent, föreligger det en rätt till ersättning för den tid sjukperioden varar utöver karenstiden. Med sjukperiod avses den tid arbetsförmågan varar utan avbrott under försäkringstiden. Med sjukdom jämställs isolering som smittbärande enligt myndighets föreskrift.

En nedsättning av arbetsförmågan med minst 25 procent ger rätt till ersättning med så stor del av försäkringsbeloppet som motsvarar nedsättningen.

Begränsningar

Rätten till ersättning gäller endast för tid efter den försäkrades 16 års ålder och tid före den försäkrades 65 års ålder. Rätten till ersättning upphör alltid vid avtalad pensionsålder. Vid rörlig karens, se nedan, upphör rätten till ersättning även när den försäkrade inte längre har rätt till aktivitetsersättning eller sjukersättning.

Vid premieuppehåll vid tjänstledighet avseende samtliga försäkringar gäller särskilda regler vid beräkning av karenstid.

Referens: Se 6.3 "Premieuppehåll vid tjänstledighet".

Karenstid

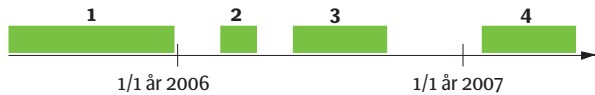
Karenstid är den tid sjukperioden måste pågå innan rätten till ersättning inträder. Av försäkringshandlingarna framgår vilken karenstid som gäller för försäkringsavtalet.

Med undantag för försäkringar med rörlig karenstid, se nedan, förkortas karenstiden om

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

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

Exempel:



1 = Sjukperiod nr 1 varar i fyra månader. Detta ger rätt till ersättning för tiden efter den tredje månadens utgång.

2 = Sjukperiod nr 2 varar i fem dagar, och eftersom den är kortare än sju dagar förkortas inte karenstiden. Detta ger inte någon rätt till ersättning för sjukperiod nr 2.

3 = Sjukperiod nr 3 varar i två månader, och därför ger den rätt till förkortning av karenstiden med hela sjukperioden nr 1 men inte med sjukperiod nr 2. Detta ger rätt till ersättning för hela sjukperioden nr 3.

4 = Sjukperiod nr 4 varar i två månader, och därför ger den rätt till förkortning av karenstiden med hela sjukperioden nr 3 men inte med någon del av sjukperiod 1 eller 2. Detta ger rätt till ersättning för tiden efter den första månaden i sjukperiod nr 4.

Vid rörlig karenstid (R-karenstid) är karenstiden den del av sjukperioden som hunnit gå innan Försäkringskassan fattar beslut om att, på grund av sjukdom eller olycksfallsskada, bevilja den försäkrade aktivitetsersättning eller sjukersättning enligt Socialförsäkringsbalken (2010:110). Om det framgår av Försäkringskassans beslut att rätten till ersättning inträder vid en tidigare tidpunkt än dagen för beslutet, gäller den tidigare tidpunkten.

Vid premieuppehåll vid tjänstledighet avseende samtliga försäkringar gäller särskilda regler vid beräkning av karenstid.

Referens: Se 6.3 "Premieuppehåll vid tjänstledighet".

Bedömning av arbetsförmågan

De två första åren

Under de två första åren av en sjukperiod görs bedömningen av i vilken mån arbetsförmågan är nedsatt i första hand med hänsyn till den försäkrades förmåga att utföra sitt vanliga arbete eller sådant arbete som är jämförbart med detta. Upprepade sjukperioder med kortare mellanrum än ett år läggs samman. Om den försäkrade under

denna tid har utfört något annat arbete, tas dock hänsyn till detta vid bedömningen av arbetsförmågan.

Efter två år

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

Indextillägg

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

Sammanläggning av sjukperioder

Om en ny sjukperiod börjar inom tolv månader efter utgången av en sjukperiod, som i sin tur varat längre tid än tolv månader, tillämpas reglerna om indextillägg, som om de två sjukperioderna varat i oavbruten följd. **Undantag!** Om försäkringsbeloppet sedan närmast föregående sjukperiod höjts enligt reglerna ovan, under "Höjning av försäkringsbelopp", ska dock sådan sammanläggning inte ske.

Observera! När den försäkrade inte längre har nedsatt arbetsförmåga med minst 25 procent återgår försäkringsbeloppet till det som framgår av avtalet om TryggPlan Total och förmånsgruppens utseende.

Premiefrielse

Försäkringen ger rätt till premiefrielse avseende premie för sjukförsäkringen för den tid sjukperioden varar utöver tre månader till så stor del av premien som arbetsförmågan är nedsatt. Arbetsförmågan måste vara nedsatt med minst 25 procent. I övrigt gäller samma regler som för sjukförsäkring enligt ovan. **Referens:** Beträffande premiefrielseförsäkring avseende premie för ålderspension och familjepension, se 7.4 "Premiefrielseförsäkring".

Överförsäkring

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

Överförsäkring innebär att den försäkrades sammanlagda sjukförmåner i förhållande till arbetsinkomsten är större än vad Försäkringsbolaget vid var tid skulle bevilja vid tecknandet av en

ny försäkring med hänsyn till den försäkrades arbetsinkomst och sjukförmåner.

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

Ett beslut om nedsättning av försäkringsbeloppet gäller från och med den första i månaden efter den tidpunkt då Försäkringsbolaget skickat meddelande om beslutet. Om inte stadigvarande förändring av den försäkrades arbetsinkomst eller sjukförmåner anmälts till Försäkringsbolaget, börjar nedsättningen att gälla från dagen för förändringen.

Om försäkringsbeloppet sätts ned, anpassas premien till det nya försäkringsbeloppet från och med den första i månaden efter den tidpunkt då Försäkringsbolaget skickat meddelande om beslutet. Vid beräkningen av premien används de beräkningsantaganden som gäller för försäkringen vid tidpunkten för nedsättningen. I förekommande fall tillämpas den procentuella höjning av premien som fastställdes när försäkringsavtalet träffades eller ändrades. Premier som har betalats under försäkringstiden återbetalas inte.

7.3 Familjepension

Inledning

Om försäkringstagaren vid tecknandet av TryggPlan Total har medgivit det, kan den försäkrade inom 90 dagar från den dag denne anslutits till TryggPlan Total ändra den förvalda pensionsmodellen genom att göra ett tillägg av, alternativt en höjning av befintlig, familjepension enligt nedan. Den försäkrade kan när som helst ändra den förvalda pensionsmodellen genom att sänka eller helt ta bort befintlig familjepension. Det framgår av försäkringshandlingarna om den försäkrade omfattas av en rätt till familjepension och om familjepensionen är återbäringsberättigad eller indexerad.

Tillägg av familjepension

Inom ramen för utfäst premie för försäkring avseende ålderspension kan den försäkrade före 60 års ålder välja en familjepension som vid en utbetalning under 10 år årligen högst får uppgå till den nivå som försäkringstagaren medgivit för förmånsgruppen. Försäkringsbeloppet får dock inte understiga 10 procent eller överstiga 50 procent av den årslön, intill 30 inkomstbasbelopp, som den försäkrades förmåner vid var tid är beräknade utifrån. Vid lönehöjningar gäller vissa begränsningar, se nedan.

Familjehändelse

Rätten att ändra den förvalda pensionsmodellen genom ett tillägg av, alternativt en höjning av befintlig, familjepension gäller på

motsvarande sätt även inom ett år från en inträffad familjehändelse, se ordlistan. **Referens:** Beträffande förvald pensionsmodell, se 3. "Förvald pensionsmodell och individuellt val avseende familjepension".

Återbäringsberättigad familjepension

Minskning av försäkringsbeloppet

Försäkringsbeloppet minskas under den försäkrades livstid. Minskningen sker var 12:e månad med början från den huvudförfallodag för familjepensionen som infaller närmast efter den månad under vilken den försäkrade fyllt 60 år. Minskningen fördelas proportionerligt fram till och med den huvudförfallodag som infaller närmast före avtalad pensionsålder, dock längst fram till den huvudförfallodag som infaller närmast före den månad under vilken den försäkrade fyller 70 år.

Observera! Rätten till familjepension upphör alltid senast vid den avtalade pensionsåldern.

Återbäring

Efter det att den försäkrade har avlidit är familjepensionen återbäringsberättigad. **Referens:** Beträffande återbäring, se 7.1.3.1 "Återbäring – traditionell försäkring".

Indexerad familjepension

Minskning av försäkringsbeloppet

Försäkringsbeloppet minskas under den försäkrades livstid. Minskningen sker var 12:e månad med början från den huvudförfallodag för familjepensionen som infaller närmast efter den månad under vilken den försäkrade fyllt 60 år. Minskning görs med tio procent per år, beräknat på försäkringsbeloppet som gällde då den försäkrade fyllde 60 år.

Observera! Rätten till familjepension upphör alltid senast vid den avtalade pensionsåldern.

Indexering av utbetalning

Efter det att den försäkrade har avlidit indexeras utbetalt försäkringsbelopp. Indexering sker var 12:e månad med början 12 månader efter det att utbetalning har påbörjats. Indexering sker med prisbasbeloppets förändring sedan föregående år, dock maximalt fyra procent per år. Indexering kan aldrig leda till en sänkt utbetalning.

Höjning av försäkringsbeloppet

Höjning får göras i enlighet med Försäkringsbolagets vid var tid gällande ändringsregelverk.

Särskilt för försäkring tecknad före 2012-04-01

Under förutsättning att den försäkrade, som inte är huvuddelägare,

är fullt arbetsför, kan försäkringen alltid ändras enligt följande.

Försäkringsbeloppet får höjas med högst 10 procent. Vid bedömningen av om höjningen överstiger 10 procent görs en jämförelse mellan det nya försäkringsbeloppet och det lägsta försäkringsbelopp som gällt under ett år före den dag från vilken det nya försäkringsbeloppet ska gälla. **Referens:** Beträffande ikraftträdande av ändringen, se 4. "Ikraftträdandet m.m.". Beträffande begreppet fullt arbetsför, se 2. "Förmångsgrupps sammansättning m.m."

Observera! Vid ändringstidpunkten får den försäkrade inte ha fyllt 55 år. Försäkringsbeloppet får inte höjas över det högsta möjliga försäkringsbeloppet enligt ovan, se "Tillägg av familjepension".

7.4 Premiefrielseförsäkring

Vad är premiefrielse?

Premiefrielse innebär att skyldigheten att betala premie helt eller delvis upphör utan att försäkringsavtalet i övrigt påverkas. I detta avsnitt regleras rätten till premiefrielse avseende försäkring för ålderspension och familjepension. Rätten till premiefrielse för sjukförsäkring regleras i avsnittet om sjukförsäkring. **Referens:** Se 7.2 "Sjukförsäkring".

Det framgår av försäkringshandlingarna om premiefrielseförsäkring ingår i försäkringsavtalet.

Observera! En anslutning av en försäkrad till en förmånsgrupp som omfattar en premiefrielseförsäkring måste ske senast 5 år före den försäkrades avtalade pensionsålder, dock senast före den försäkrade 60 års ålder och den försäkrade måste i övrigt uppfylla kraven för att få ingå i förmånsgruppen.

Rätt till premiefrielse

Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada får arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent, har försäkringstagaren rätt till premiefrielse för den tid sjukperioden varar utöver karenstiden. Med sjukperiod avses den tid arbetsoförmåga varar utan avbrott under försäkringstiden. Med sjukdom jämställs isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift.

En nedsättning av arbetsförmågan med minst 25 procent ger försäkringstagaren rätt till premiefrielse för så stor del av premien som motsvarar nedsättningen.

Begränsningar:

Rätten till premiefrielse gäller endast för tid efter den försäkrades 16 års ålder och tid före den försäkrades 65 års ålder. Rätten till premiefrielse upphör alltid vid den avtalade pensionsåldern.

Vid premieuppehåll vid tjänstledighet avseende samtliga försäkringar gäller särskilda regler vid beräkning av karenstid.

Referens: Se 6.3 "Premieuppehåll vid tjänstledighet".

Rätten till premiebefrielse är begränsad till högst 35 procent av till Försäkringsbolaget anmäld årslön per försäkrad, dock högst 10 prisbasbelopp.

Rätten till premiebefrielse avser inte slutbetald försäkring och inte heller premie utöver av försäkringstagaren fastställd premieplan, s.k. extra premie.

Försäkringsbelopp

Försäkringsbeloppet motsvarar summan av premie avseende försäkring för familje- och/eller ålderspensionen, tecknade enligt dessa villkor. Försäkringsbeloppet används till att betala premie avseende försäkring för ålderspension och/eller familjepension. Vid höjning gäller dock begränsningar enligt nedan.

Höjning av försäkringsbelopp

Höjning får göras i enlighet med Försäkringsbolagets vid var tid gällande ändringsregelverk.

Särskilt för försäkring tecknad före 2012-04-01

Under förutsättning att den försäkrade, som inte är huvuddelägare, är fullt arbetsför, kan försäkringen alltid ändras enligt följande.

Försäkringsbeloppet får höjas med högst 10 procent. Vid bedömningen av om höjningen överstiger 10 procent, görs jämförelse mellan det nya försäkringsbeloppet och det lägsta försäkringsbelopp, som gällt under ett år före den dag från vilken det nya försäkringsbeloppet ska träda ikraft. **Referens:** Beträffande ikraftträdandet av ändringen, se 4. "Ikraftträdandet m.m.". Beträffande begreppet fullt arbetsför, se 2 "Förmångsgrupps sammansättning m.m."

Vid lönerelaterad premie avseende försäkring för ålderspension och/eller familjepension får försäkringsbeloppet alltid höjas till den nivå som en lönehöjning, på högst 10 procent, ger upphov till. Vid bedömningen av om höjningen överstiger 10 procent, görs jämförelse mellan den nya anmälda lönen och den försäkrades lägsta anmälda lön under ett år före den dag från vilken den nya lönen ska gälla. **Referens:** Beträffande ikraftträdandet av ändringen, se 4. "Ikraftträdandet m.m.". Beträffande begreppet fullt arbetsför, se 2. "Förmångsgrupps sammansättning m.m."

Om den försäkrade tillhör en förmångsgrupp där premien avseende försäkring för ålderspension och/eller familjepension på grund av ålder ska höjas med viss på förhand bestämd procentsats, får höjning av försäkringsbeloppet ske med motsvarande procentsats.

Karenstid

Karenstid är den tid sjukperioden måste pågå innan rätt till premiefrielse inträder. Karenstiden är tre månader.

Vid beräkning av karenstid bortses från den del av sjukperioden som varat under tid då premieuppehåll för samtliga försäkringar pågått. **Referens:** Se 6.3 "Premieuppehåll vid tjänstledighet".

Karenstiden förkortas om

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

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

Exempel:



1 = Sjukperiod nr 1 varar i fyra månader. Detta ger rätt till premiefrielse för tiden efter den tredje månadens utgång.

2 = Sjukperiod nr 2 varar i tjugo dagar, och eftersom den är kortare än trettio dagar förkortas inte karenstiden. Detta ger inte någon rätt till premiefrielse för sjukperiod nr 2.

3 = Sjukperiod nr 3 varar i två månader, och därför ger den rätt till förkortning av karenstiden med hela sjukperioden nr 1 men inte med sjukperiod nr 2. Detta ger rätt till premiefrielse för hela sjukperioden nr 3.

4 = Sjukperiod nr 4 varar i två månader, och därför ger den rätt till förkortning av karenstiden med hela sjukperioden nr 3 men inte med någon del av sjukperiod 1 eller 2. Detta ger rätt till premiefrielse för tiden efter den första månaden i sjukperiod nr 4.

Bedömning av arbetsförmågan

Se 7.2 "Sjukförsäkring".

Åtgärder för premiefrielse

Se 13. "Utbetalning".

Indextillägg

För en premie som enligt avtalet om TryggPlan är lönerelaterad gäller att när en sjukperiod har pågått oavbrutet i tolv månader höjs försäkringsbeloppet, om prisbasbeloppet höjts sedan sjukperioden påbörjats. Försäkringsbeloppet höjs med samma procentsats som prisbasbeloppet ändrats, dock högst med tio procent. Till grund för höjningen ligger prisbasbeloppet för det aktuella kalenderåret jämfört med prisbasbeloppet ett år tidigare.

Indextillägget används som premie på försäkring avseende ålderspension.

Sammanläggning av sjukperioder

Om en ny sjukperiod börjar inom tolv månader efter utgången av en sjukperiod, som i sin tur varat längre tid än tolv månader, tillämpas reglerna om indextillägg, som om de två sjukperioderna varat i oavbruten följd. **Undantag!** Om försäkringsbeloppet sedan närmast föregående sjukperiod höjts enligt reglerna ovan, se "Höjning av försäkringsbelopp", ska dock sådan sammanläggning inte ske.

Observera! När den försäkrade inte längre har nedsatt arbetsförmåga med minst 25 procent återgår försäkringsbeloppet till att motsvara summan av premie avseende försäkring för familje- och/eller ålderspensionen, tecknade enligt dessa villkor, se ovan.

Utbetalning

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

8. Delpension

Inledning

Möjligheten att betala premier på en försäkring inom TryggPlan Total upphör när utbetalning av ålderspension påbörjas. Försäkringsbolaget medger dock undantag från detta i det fall den försäkrade går i delpension. Dock gäller inte undantaget avseende premiebetalning till depåförsäkring.

Vad är delpension?

Med delpension förstås i dessa villkor att den försäkrade minskar sin sysselsättningsgrad, innan den avtalade pensionsåldern, genom att gå i pension.

När?

Arbetsgivare har rätt att för försäkrad som fyllt 55 år anmäla att den försäkrade gått i delpension till 25, 50 eller 75 procent. Den försäkrade anses ha gått i delpension till den nivå som arbetsgivaren meddelar Försäkringsbolaget. Efter det att arbetsgivaren har anmält att den försäkrade gått i delpension till en viss procentsats kan inte nivån på delpensionen minskas.

Begränsningar

En förutsättning för att Försäkringsbolaget ska gå med på att utbetala delpension är att det belopp som ska utbetalas efter ändringen uppgår till minst 5 procent av ett prisbasbelopp per år, vid tidpunkten för ändringen.

Det finns särskilda begränsningar avseende fondförsäkring med garanterat belopp. **Referens:** Se 7.1.1 "Särskilda bestämmelser för fondförsäkring" och 13. "Utbetalning".

Konsekvenser

Den försäkrades anmälda lön, fasta premie och/eller försäkringsbelopp, avseende samtliga delmoment inom TryggPlan Total, med undantag för depåförsäkring, sätts ned i proportion till den anmälda nivån på delpension. Nedsättningen sker per den första i månaden efter den under vilken Försäkringsbolaget mottagit anmälan om delpension eller den senare tidpunkt som framgår av anmälan. Samtidigt påbörjas utbetalning av ålderspension till den del som den försäkrade gått i delpension. I övrigt kvarstår villkoren för försäkringarna oförändrade. **Referens:** Beträffande utbetalning, se 13. "Utbetalning".

Observera! Nedsättning av lön och försäkringsbelopp sker på motsvarande sätt även under en pågående sjukperiod.

9. Flytträtt

Vad är flytträtt?

Flytträtt är en rätt att flytta försäkringskapital från ett försäkringsavtal till ett annat. Inom ramen för TryggPlan Total föreligger det enbart en rätt att flytta försäkringskapitalet avseende ålderspension.

För försäkringar som omfattas av försäkringsavtalslagen (2005:104) gäller enligt lagen att en flytt för närvarande inte tillåts under det första året.

Allmänna förutsättningar

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

- En flytt förutsätter att såväl försäkringstagaren som den försäkrade är överens om att flytt ska ske och till vilken försäkringsgivare och försäkringsavtal. Om inte annat avtalats, ska en begäran om flytt göras skriftligen av försäkringstagaren och begäran ska skriftligen medges av den försäkrade innan försäkringskapitalet flyttas. Beroende av vem som är försäkringstagare i den mottagande försäkringen kan även förutsättningar för en överlåtelse behöva vara uppfyllda. Den försäkrade på en traditionell försäkring eller depåförsäkring har dock ensam rätten att begära att flytt ska ske till fondförsäkring eller depåförsäkring inom samma förmånsgrupp. Om försäkringstagaren eller den försäkrade under pågående flyttärende, men innan flyttdagen, skriftligen meddelar att flytten inte ska genomföras, avnoteras flyttärendet med omedelbar verkan.

- En flytt avseende depåförsäkring förutsätter att den som har bestämmanderätt avseende placering senast fem bankdagar före flyttdagen, ska ha avyttrat samtliga till försäkringen hörande finansiella instrument i depån och omvandlat dessa till kontanta medel på likvidkontot. **Referens:** Beträffande fastställande av flyttdagen, se nedan i avsnittet "Flyttförfarande", under rubriken "Flyttdag".
- Om försäkringen är sådan att den endast betalas ut under förutsättning att den försäkrade lever, krävs att den försäkrade lämnar en hälsodeklaration och i förekommande fall ett läkarutlåtande som Försäkringsbolaget enligt sedvanlig hälsoprövning kan godkänna. Om försäkringen omfattar en rätt att före avtalad pensionsålder utan hälsoprövning komplettera försäkringen med återbetalningsskydd, får försäkringen flyttas utan hälsoprövning.
- Försäkringsbolaget ska erhålla ett godkännande från den mottagande försäkringsgivaren, d.v.s. den försäkringsgivare som försäkringstagaren begärt att försäkringskapitalet ska flyttas till. Detta godkännande ska innehålla uppgift om att denna försäkringsgivare förklarar sig villig att ta emot försäkringskapitalet till en pensionsförsäkring i enlighet med inkomstskattelagen (1999:1229), och att det är samma försäkrad på den mottagande försäkringen och den försäkring försäkringskapitalet flyttas från. Utbetalning får inte heller ha påbörjats i den försäkring som försäkringskapitalet flyttas till.
- Flytt av försäkringskapitalet kan endast avse hela det flyttbara kapitalet på en försäkring med avdrag för avgifter. Försäkringskapitalet kan således inte flyttas successivt.
- Om den avtalade utbetalningstidpunkten inträffar efter det att en begäran om flytt har inkommit till Försäkringsbolaget, men innan flyttdagen, skjuts den avtalade utbetalningstidpunkten fram, om inte annat överenskomms. Om flyttärendet därefter avnoteras i enlighet med dessa villkor påbörjas utbetalning så snart som möjligt efter den tidpunkt då flyttärendet avnoterades.
- För att ett avtal om TryggPlan Total ska kunna ingås måste normalt minst tio försäkrade med en gemensam grund gå i en förmånsgrupp. Det föreligger därför en skyldighet för försäkringstagaren att ansluta samtliga anställda hos försäkringstagaren som har en sådan gemensam grund. Detta medför att en begäran om flytt för en eller flera försäkrade i en förmånsgrupp medför samma konsekvenser avseende försäkringsskydd m.m. för samtliga försäkrade i förmånsgruppen. Det finns dock inte något krav på att samtliga försäkrades försäkringar ska flyttas till en annan försäkringsgivare. För en försäkrad vars anställning

hos arbetsgivaren har upphört kan dock en flytt begäras och genomföras i enlighet med dessa villkor utan konsekvenser för övriga försäkrades försäkringar inom förmånsgruppen. Det som framgår av detta stycke gäller i dessa villkor även i det fall försäkringstagaren och Försäkringsbolaget har kommit överens om att försäkrade i olika förmånsgrupper ska anses ha en gemensam grund.

Flyttbart kapital

Försäkringar med begynnelse datum den 1 juli 2007 eller senare är i sin helhet flyttbara.

För försäkringar med begynnelse datum innan den 1 juli 2007 gäller följande. En traditionell försäkring är i sin helhet flyttbar. För fondförsäkring gäller en begränsad flytträtt, för det fall det inbetalats premier till försäkringen innan den 1 januari 2005.

Fondförsäkring

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

Observera! För en fondförsäkring med garanterat belopp beräknas det flyttbara kapitalet utifrån fondandelarnas värde, inte det garanterade beloppet.

Försäkring med begynnelse datum den 1 januari 2005 eller senare
Hela försäkringens värde utgör flyttbart kapital. **Undantag!** Om försäkringen har ett begynnelse datum innan den 1 juli 2007 och till någon del kan hänföras till premier inbetalade före den 1 januari 2005, gäller i stället regelverket för försäkring med begynnelse datum innan den 1 januari 2005.

Försäkring med begynnelse datum innan den 1 januari 2005
Flytträtt föreligger endast om det har betalats premier till försäkringen efter den 1 januari 2005 och i sådant fall enligt följande.

Försäkringen delas i två delar, som därefter utgör separata försäkringsavtal. Försäkringens värde fördelas mellan de två försäkringarna enligt nedan. Det kapital som finns kvar i den ursprungliga försäkringen kan inte till någon del flyttas till en ny försäkringsgivare. Det kapital som finns i den andra försäkringen är i sin helhet flyttbart. Delningen av försäkringen görs på flytt dagen och kan endast ske med anledning av att försäkringstagaren har begärt att en flytt till en ny försäkringsgivare ska ske. Om flytt ärendet avnoteras innan flytten har verkställts, sker inte någon delning av försäkringen.

Till den försäkring som efter delning omfattas av full flytträtt är följande värde hänförligt. Försäkringens värde, innan delning, multiplicerat med summan av premier som har inbetalats efter den

1 januari 2005 dividerat med summan av försäkringens värde den 1 januari 2005 och premier inbetalade efter den 1 januari 2005. Till försäkringens värde den 1 januari 2005 räknas också den dagens värde av andra försäkringar, som därefter helt eller delvis har sammanförts med den aktuella försäkringen.

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

Sammanfattning och exempel

Detta innebär att flytträtt på en fondförsäkring med ett begynnelsesdatum innan den 1 juli 2007 föreligger enligt följande

X = Försäkringens värde den 1 januari 2005

Y = Inbetalade premier efter den 1 januari 2005

Z = Försäkringens aktuella värde vid flytten

Flyttbart kapital = $(Y/(Y+X)) \cdot Z$

Exempel: Försäkring med begynnelsesdatum före den 1 januari 2005: Försäkringens värde den 1 januari 2005 = 100 000 kr
Premier inbetalade till försäkringen efter den 1 januari 2005 = 20 000 kr

Försäkringens värde vid flytten = 140 000 kr

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

Depåförsäkring

Det flyttbara kapitalet fastställs efter att samtliga finansiella instrument i depån har avyttrats och omvandlats till kontanta medel på likvidkontot och fondandelarna inom ramen för Fondutbudet har avyttrats i samband med flyttdagen.

Hela försäkringens värde utgör flyttbart kapital.

Traditionell försäkring

Det flyttbara kapitalet fastställs i samband med flyttdagen, se nedan.

Det flyttbara kapitalet är försäkringsavtalets garanterade värde och försäkringsavtalets fördelade villkorade återbäring med tillägg av eventuellt premiesaldo.

Observera! Försäkringsavtalets fördelade villkorade återbäring kan vara negativ.

Om den kollektivt ofördelade villkorade återbäringen är negativ, sker en **marknadsvärdesanpassning** vid en flytt. Detta innebär att försäkringens värde minskas. För försäkring som tecknats före 2016-03-01 beräknas minskningen som skillnaden mellan försäkringsavtalets värde och den andel av Beståndets marknadsvärderade tillgångar som avser försäkringsavtalet.

Försäkringsbolaget kan bestämma värdet av det flyttbara kapitalet utifrån vad som är skäligt med hänsyn till det kvarvarande Beståndet. Det innebär att även andra justeringar av det flyttbara kapitalet kan krävas. **Referens:** Beträffande Beståndet, försäkringsavtalets värde och kollektivt ofördelad villkorad återbäring, se 7.1.3.1 "Återbäring – traditionell försäkring".

Flyttförfarande

Flyttdag

Om inte annat särskilt överenskommits gäller följande.

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

Hälsoprövning

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

Särskilt avseende depåförsäkring

Om den som har bestämmanderätt avseende placering inte senast fem bankdagar före flyttdagen har avyttrat samtliga finansiella instrument i depån, kommer flyttdagen att flyttas fram en månad i taget. En sådan framflyttning av flyttdagen sker högst tre gånger, därefter avslutas flyttärendet.

Genomförande av flytten

Den försäkrade har rätt att fram till flyttdagen avbryta flytten. Har flytten inte avbrutits kommer Försäkringsbolaget att inom sju bankdagar efter flyttdagen avseende fondförsäkring sälja av fondandelarna och avseende depåförsäkring sälja av fondandelarna inom ramen för Fondutbudet. Beträffande depåförsäkring genomförs flytten inom sju bankdagar från flyttdagen. Inom tio bankdagar från flyttdagen kommer Försäkringsbolaget att överföra värdet efter försäljningen och/eller det flyttbara kapitalet avseende traditionell försäkring, med avräkning för flyttavgift och upplupna avgifter, till den mottagande försäkringsgivaren.

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

Konsekvenser av en flytt

Om anställning hos arbetsgivaren har upphört, får flytten de konsekvenser som framgår nedan för den försäkrade.

Observera! Om flytten avser en försäkrad som har en pågående anställning hos försäkringstagaren, medför flytten motsvarande konsekvenser för **samtliga** försäkrade inom förmånsgruppen. Beträffande traditionell försäkring, fondförsäkring och depåförsäkring som inte omfattas av en begäran om flytt, gäller dock att dessa fortsätter att gälla i enlighet med försäkringsvillkoren, men utan rätt till fortsatt premiebetalning.

Fondförsäkring och depåförsäkring

Om det totala försäkringskapitalet är flyttbart i sin helhet, kommer försäkringen att upphöra att gälla helt på flytt dagen. Därefter kan inte anspråk på utbetalning av ett eventuellt återbetalningsskydd med anledning av den försäkrades dödsfall göras. Detta gäller även om dödsfallet har inträffat innan flytt dagen. Efter flytt dagen föreligger det inte någon rätt att betala ytterligare premie till försäkringen.

Om det totala försäkringskapitalet inte är flyttbart i sin helhet, kommer den kvarvarande försäkringen att gälla med samma utformning och villkor som den ursprungliga försäkringen. Beträffande fondförsäkring med garanterat belopp sätts dock det garanterade beloppet ned i proportion till det flyttade kapitalets storlek jämfört med försäkringens värde innan flytten. Efter flytt dagen föreligger det inte någon rätt att betala ytterligare premie till försäkringen.

Traditionell försäkring

Försäkringen upphör att gälla helt på flytt dagen. Därefter kan inte anspråk på utbetalning av ett eventuellt återbetalningsskydd med anledning av den försäkrades dödsfall göras. Detta gäller även om dödsfallet har inträffat innan flytt dagen. Efter flytt dagen föreligger det inte någon rätt att betala ytterligare premie till försäkringen.

Sjuk-, premiebefrielse- eller familjepensionsförsäkring

Försäkringsskyddet upphör på flytt dagen. Det innebär att det därefter inte föreligger någon rätt till försäkringsersättning avseende

någon av den försäkrades dödsfall eller arbetsoförmåga, på grund av sjukdom eller olycksfall. Detta gäller även om en sådan händelse har inträffat dessförinnan.

Försämringar av försäkringsskyddet

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

Rätt till ändring under flyttförandet

Tillåtna ändringar

Rätten att byta fondandelar i fondförsäkring och fondandelar inom ramen för Fondutbudet i depåförsäkring kvarstår fram till och med fem bankdagar före flyttdagen. Vid denna tidpunkt ska samtliga eventuella innehav i finansiella instrument i depån i en depåförsäkring ha avyttrats och omvandlats till likvida medel på likvidkonto. Begäran om fondbyte som inkommit senare eller som inte genomförts före flyttdagen kommer inte att registreras och genomföras. För en fondförsäkring som saknar flytträtt föreligger det åter en rätt att byta fondandelar när flyttärendet har avslutats.

Övriga ändringar

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

Flyttavgift

För fondförsäkring och depåförsäkring görs en avräkning för upplupen avkastningsskatt och upplupna avgifter från det flyttbara kapitalet som gäller vid den tidpunkt då fondandelarna säljs.

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 ersättning till försäkringsförmedlare. För täckning av dessa kostnader har Försäkringsbolaget rätt att ta ut avgifter.

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

För aktuella avgifter se seb.se/pension.

Ett eventuellt läkarutlåtande bekostas av försäkringstagaren.

10. Återköp

Vad innebär ett återköp?

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

Rätt till återköp

Med hänsyn till försäkringens art har försäkringstagaren inte någon rätt att begära återköp av försäkringsavtalet. Om en premie inte betalas i rätt tid, har Försäkringsbolaget i vissa fall rätt att återköpa försäkring avseende ålderspension. **Referens:** Beträffande betalning av premie, se 6.2. "Premiebetalning".

Försäkringens värde

Fondförsäkring

Med försäkringens värde enligt nedan avses värdet av de fondandelar som hör till försäkringen minskat med upplupna avgifter för risktäckning, garantin (vid fondförsäkring med garanterat belopp), drift och skatt.

Depåförsäkring

Med försäkringens värde enligt nedan avses värdet av de fondandelar och övriga finansiella instrument samt likvida medel som hör till försäkringen minskat med upplupna avgifter för risktäckning, drift och skatt.

Traditionell försäkring

Med försäkringens värde enligt nedan avses försäkringens garanterade värde.

Med garanterat värde avses en värdering av försäkringsavtalet som gäller gentemot försäkringstagaren under förutsättning att avtalet fullföljs. Det beräknas vid varje tidpunkt som det förväntade kapitalvärdet av utbetalningarna från försäkringen. Vid beräkningen används de beräkningsantaganden avseende avkastning, försäkringsrisker, driftkostnader och skatt som tillämpas för försäkringsavtalet.

Försäkringsbolaget kan bestämma värdet av det försäkringskapital som kan återköpas utifrån vad som är skäligt med hänsyn till det kvarvarande Beståndet. Det innebär att även andra justeringar av försäkringskapitalet kan krävas.

Belopp att utbetala

Fondförsäkring och depåförsäkring

Vid ett återköp utbetalas försäkringens värde.

Traditionell försäkring

Vid ett återköp utbetalas försäkringens värde samt försäkringens fördelade villkorade återbäring, i den mån denna är positiv.

11. Överlåtelse av äganderätten

Inledning

Äganderätten till en försäkring inom TryggPlan Total kan endast överlätas i de fall som beskrivs i detta avsnitt.

Överlåtelse till den försäkrade

Om försäkringstagaren till Försäkringsbolaget har anmält

- att den försäkrades anställning hos denne har upphört, och
- försäkringstagaren därför ej längre ska betala premien på de försäkringar som tecknats på den försäkrades liv, och
- Försäkringsbolaget inte har fått anmälan om att försäkringarna ska överlätas på annan än den försäkrade har den försäkrade rätt att, utan medverkan från försäkringstagaren, få försäkringarna överlåtna till sig själv.

En sådan begäran ska göras skriftligen. Äganderätten överförs till den försäkrade per den 1:a i månaden efter den under vilken den försäkrade inkom med sådan begäran till Försäkringsbolaget.

Observera! En överlåtelse till den försäkrade kan inte ske i andra fall än det nu beskrivna.

Överlåtelse till annan än den försäkrade

Äganderätten får i andra fall endast överlätas till annan arbetsgivare som tecknat avtal om att trygga pensionsavtal med TryggPlan Total i Försäkringsbolaget. En anmälan om överlåtelse ska göras skriftligen.

Villkor vid överlåtelse till annan ägare

Överlåtelse till den försäkrade

Den försäkrade har inte rätt att fortsätta premiebetalningen till försäkringarna. Utöver rätten till efterskydd har den försäkrade inte rätt till ett fortsatt försäkringsskydd. **Referens:** Se 12. "Efterskydd".

Överlåtelse till arbetsgivare som tecknat avtal om TryggPlan Total

Om äganderätten till försäkring överförs till en ny arbetsgivare gäller följande, under förutsättning att avtalad premie betalas.

Den försäkrade får familjepension, premiebefrielseförsäkring och sjuk försäkring på den nivå som avtalats för den förmånsgrupp, i den nya arbetsgivarens avtal om TryggPlan Total, som den försäkrade ska ingå i. Om den försäkrade inte är fullt arbetsför vid tidpunkten för äganderättens övergång gäller dock att någon riskökning inte får ske. Nedsättning av sjukförmåner kan ske med hänsyn till överförsäkring. **Referens:** Beträffande överförsäkring, se 7.2 "Sjukförsäkring".

Observera! Efter äganderättens övergång gäller för försäkringarna de försäkringsvillkor som gäller för det avtal om TryggPlan Total som den nye arbetsgivaren har tecknat.

12. Efterskydd

Inledning

Med efterskydd förstås att försäkringsavtalet gäller under en viss tid efter det att den försäkrades anställning har upphört hos försäkringstagaren.

Förutsättningar

Efterskyddet träder i kraft när den försäkrades anställning hos försäkringstagaren upphör, om följande förutsättningar är uppfyllda.

- Försäkringarna ska vara i kraft och betalda intill den tidpunkt då anställningen upphör.
- Försäkringarna ska ha varit i kraft under minst ett år innan anställningen upphör.

Observera! En huvuddelägare är inte berättigad till efterskydd.

Vilka försäkringar omfattas? Efterskyddet gäller enbart sjukförsäkring, familjepension och premiebefrielseförsäkring och endast i den mån den försäkrade omfattats av dessa försäkringar.

När upphör efterskyddet?

Efterskyddet upphör

- 90 dagar efter det att anställningen upphört. Denna tid förlängs för det fall den försäkrades arbetsförmåga vid denna tidpunkt är nedsatt med minst 25 procent. Förlängningen upphör när den försäkrades arbetsförmåga inte längre är nedsatt med minst 25 procent.
- när den försäkrade får en ny anställning.

Rätt till ersättning

Vid ersättning med anledning av nedsättning av den försäkrades arbetsförmåga gäller följande.

Under efterskyddets första 90 dagar reglerar Försäkringsbolaget ersättningen utifrån den vid var tid gällande nedsättningen av

arbetsförmågan och i enlighet med dessa villkor. Därefter regleras ersättningen högst utifrån den nivå på nedsättningen av arbetsförmågan som gällde vid utgången av 90-dagarsperioden. Om arbetsförmågan därefter förbättras, reduceras i motsvarande mån den maximala ersättningsnivå vid den tidpunkt då arbetsförmågan förbättrades.

Vid ersättning med anledning av den försäkrades **dödsfall** sker utbetalning av eventuell familjepension enligt följande.

Under efterskyddets första 90 dagar sker utbetalning av avtalat försäkringsbelopp i enlighet med dessa villkor. Vid ett dödsfall för tid därefter sker utbetalning högst med så stor del av det avtalade försäkringsbeloppet, i enlighet med dessa villkor, som motsvarar den maximala ersättningsnivån avseende nedsättningen av den försäkrades arbetsförmåga, enligt ovan.

Återinsjuknande

Om den försäkrade, under efterskyddstid som ger rätt till ersättning, helt eller delvis återfår sin arbetsförmåga genom en rehabiliteringssträning som påbörjats på Försäkringskassans initiativ gäller följande.

Om den försäkrade inom sex månader efter det att rehabiliteringssträningen påbörjades får en försämrad arbetsförmåga av samma anledning som föranlett rätten till ersättning under tiden har den försäkrade åter rätt till ersättning enligt ovan. Om nedsättningen av arbetsförmågan vid den tidpunkt rehabiliteringssträningen avbröts är lägre än vad den var när rehabiliteringssträningen påbörjades ska dock den maximala ersättningsnivån reduceras i motsvarande grad.

13. Utbetalning

Inledning

Den som begär utbetalning ska styrka sin rätt till beloppet.

Mottagare

Utbetalning sker till insatt förmånstagare. Om den försäkrade inte är eller har varit anställd hos försäkringstagaren sker dock utbetalning av ålderspension till försäkringstagaren. **Referens:** Beträffande förmånstagare, se 5. "Förmånstagare".

Depåförsäkring

Innan utbetalning från depåförsäkring ska försäkringskapitalet i sin helhet vara placerat i externt förvaltade fonder inom ramen för Fondutbudet i enlighet med vad som framgår 7.1.2.1 Allmänt, under rubriken Begränsning av placering vid utbetalning. Försäkringsbolagets rätt att avyttra finansiella instrument för att

möjliggöra och påbörja utbetalning regleras i samma avsnitt, under rubriken Avyttring av finansiella instrument.

Utbetalningsalternativ

Ålderspension

Om den pensionsberättigade vid uppnådd avtalad pensionsålder inte gör något val utbetalas ålderspensionen i 20 år. När den försäkrade avlider upphör utbetalning av ålderspension.

Innan utbetalningen har påbörjats kan den pensionsberättigade

- skjuta upp utbetalningstidpunkten, dock längst till den tidpunkt då den försäkrade uppnått 99 års ålder. Efter det att utbetalningstidpunkten har skjutits upp har den pensionsberättigade inte någon rätt att utan hälsoprövning komplettera försäkringen med ett återbetalningsskydd.
- för försäkring som gäller med återbetalningsskydd eller utan återbetalningsskydd, men med rätt att före avtalad pensionsålder utan hälsoprövning komplettera försäkringen med återbetalningsskydd, välja om försäkringen ska gälla med eller utan återbetalningsskydd under utbetalningstiden.
- ändra utbetalningstidens längd mellan 5 och 50 år. För försäkring som under utbetalningstiden gäller utan återbetalningsskydd kan den försäkrade dessutom välja livsvarig utbetalning. För fondförsäkring och depåförsäkring kan dock endast tidsbegränsad utbetalning väljas.

Efter det att utbetalning har påbörjats kan den pensionsberättigade.

- för försäkring som gäller med respektive utan återbetalningsskydd under utbetalningstiden avkorta utbetalningstiden så länge den återstående utbetalningstiden efter ändring uppgår till lägst 5 år respektive 10 år.
- efter det att utbetalningar har pågått i minst 5 års tid förlänga utbetalningstiden upp till en total utbetalningstid på 50 år.

Familjepension

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

Innan utbetalning har påbörjats kan förmånstagare

- skjuta upp utbetalningstidpunkten
- ändra utbetalningstid, mellan 5 och 50 år.

Efter det att utbetalning har påbörjats kan förmånstagare

- avkorta utbetalningstiden så länge den återstående utbetalningstiden efter ändring uppgår till lägst 5 år
- efter det att utbetalning har pågått i minst 5 års tid förlänga utbetalningstiden upp till en total utbetalningstid på 50 år.

Återbetalningsskydd

Avlider den försäkrade innan utbetalning av ålderspension har påbörjats och försäkringen gällde med återbetalningsskydd utbetalas återbetalningsskyddet. Om förmånstagare inte gör något val utbetalas återbetalningsskyddet under 20 års tid.

Avlider den försäkrade efter det att utbetalning av ålderspension har påbörjats och försäkringen gällde med återbetalningsskydd fortsätter utbetalningarna till den tidpunkt då utbetalning av ålderspension skulle ha upphört, om inte förmånstagare gör något val.

Innan utbetalning har påbörjats kan förmånstagare

- skjuta upp utbetalningstidpunkten
- ändra utbetalningstid, mellan 5 och 50 år.

Efter det att utbetalning har påbörjats kan förmånstagare

- avkorta utbetalningstiden så länge den återstående utbetalningstiden efter ändring uppgår till lägst 5 år
- efter det att utbetalning har pågått i minst 5 års tid förlänga utbetalningstiden upp till en total utbetalningstid på 50 år.

Gemensamma bestämmelser

Utbetalning sker månadsvis i efterskott.

Om flera förmånstagare är insatta, måste alla förmånstagare, vad avser familjepension och/eller återbetalningsskydd, vara överens om utbetalningstidpunkten och utbetalningstidens längd.

En förutsättning för att bevilja ändring enligt den försäkrades eller förmånstagares val är att det belopp som ska utbetalas efter ändringen uppgår till minst 5 procent av ett prisbasbelopp per år och förmånstagare, vid tidpunkten för ändringen. Vidare gäller, med undantag för ålderspension som enligt den pensionsberättigades val ska utbetalas livsvarigt, att utbetalningen alltid ska upphöra senast i den månad under vilken den försäkrade uppnår eller skulle ha uppnått 105 års ålder. Försäkringsbolaget har rätt att avkorta utbetalningstidens längd, om det vid den tidpunkt då utbetalning ska påbörjas visar sig att beloppet som ska utbetalas per förmånstagare understiger 5 procent av ett prisbasbelopp per år. Avkortningen sker till den närmaste kortare utbetalningstid som är jämnt delbar med fem och som medför att beloppet som ska utbetalas uppgår till minst 5 procent av ett prisbasbelopp per år och förmånstagare. Kortast möjliga utbetalningstid är 5 år. Försäkringsbolaget har i dessa fall även rätt att ändra utbetalningsterminen till helår.

Vad utbetalas?

Ålderspension och återbetalningsskydd

För traditionell försäkring gäller att försäkringsbeloppet beräknas enligt valt utbetalningsalternativ. Vid beräkning har

Försäkringsbolaget rätt att använda de beräkningsantaganden som gäller vid ändringstidpunkten. Utöver försäkringsbeloppet utbetalas eventuell återbäring. **Referens:** Beträffande återbäring, se 7.1.3.1 Återbäring - traditionell försäkring.

För fondförsäkring utan garanterat belopp och för depåförsäkring gäller att utbetalningen bestäms av fondandelarnas värde vid varje tidpunkt för utbetalning fördelat på förväntat antal återstående utbetalningstillfällen, med hänsyn tagen till aktuella antaganden om avkastning, försäkringsrisker, avgifter och skatt. Om det återstår mer än en utbetalning ur försäkringen och om de fondandelar som hör till försäkringen är fördelade på mer än en fond, tar Försäkringsbolaget i anspråk fondandelar för utbetalning på följande sätt. Ur varje fond tas så många fondandelar som motsvarar varje fonds andel av värdet av samtliga fondandelar som hör till försäkringen.

I den mån fondförsäkring gäller med garanterat belopp gäller att vid varje utbetalningstillfälle utbetalas ett belopp som baseras på det högsta av endera det garanterade beloppet och fondandelarnas värde fördelat på förväntat antal återstående utbetalningstillfällen, med hänsyn tagen till aktuella antaganden om avkastning, försäkringsrisker, avgifter och skatt. I samband med varje utbetalning sker en nedsättning av fondandelarnas värde och det garanterade beloppet enligt följande. Om det utbetalade beloppet baseras på fondandelarnas värde, sätts såväl det garanterade beloppet som fondandelarnas värde ned med förhållandet mellan det utbetalda beloppet och fondandelarnas värde. Om det utbetalade beloppet baseras på det garanterade beloppet, sätts såväl det garanterade beloppet som fondandelarnas värde ned med förhållandet mellan det utbetalda beloppet och det garanterade beloppet. **Referens:** Se 7.1.1 "Särskilda bestämmelser för fondförsäkring".

Familjepension

För familjepensionen gäller att utbetalning sker av avtalat försäkringsbelopp beräknat enligt vald utbetalningstidpunkt och utbetalningstidens längd. Vid beräkningen har Försäkringsbolaget rätt att använda de beräkningsantaganden som gäller vid ändringstidpunkten. För familjepension som är återbäringsberättigad utbetalas eventuell återbäring utöver försäkringsbeloppet. För indexerad familjepension gäller att det utbetalda försäkringsbeloppet indexeras. Återbäring kan dock tillkomma tidigast ett år efter den försäkrades dödsfall. **Referens:** Beträffande familjepension, se 7.3 "Familjepension".

Sjukförsäkring

Det är det avtalade försäkringsbeloppet som utbetalas.

Försäkringar med lågt värde

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

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

Åtgärder för utbetalning och premiebefrielse

Ålderspension

Utbetalning påbörjas vid den avtalade pensionsåldern. Den som begär utbetalning ska följa Försäkringsbolagets anvisningar om medverkan vid utbetalningen.

Sjukförsäkring och premiebefrielse

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

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

De handlingar och övriga upplysningar som har betydelse för bedömningen av Försäkringsbolagets ansvarighet ska på begäran anskaffas och skickas in utan någon kostnad för Försäkringsbolaget. Den som begär ersättning ska i övrigt följa Försäkringsbolagets anvisningar om medverkan i utredning av försäkringsfallet.

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

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

Familjepension och återbetalningsskydd

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligen till Försäkringsbolaget snarast möjligt. När anmälan har gjorts och kommit Försäkringsbolaget tillhanda anses Försäkringsbolaget ha fått

kännedom om dödsfallet. Om Försäkringsbolaget får information om ett sådant dödsfall i samband med Försäkringsbolagets löpande kontroll, anses Försäkringsbolaget ha fått kännedom om dödsfallet i samband med kontrollen, även om en anmälan om dödsfallet görs senare till Försäkringsbolaget. Den som begär utbetalning ska följa Försäkringsbolagets anvisningar om medverkan i utredning av försäkringsfallet.

Medgivande att begära in upplysningar

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

Nedsättning av ersättning

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

Tidpunkt för utbetalning

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

Om det finns anledning att utreda Försäkringsbolagets betalningsskyldighet och mot vem denna ska fullgöras, behöver Försäkringsbolaget dock inte göra utbetalningen förrän en månad efter det att utredningen har avslutats. Utredningen ska bedrivas skyndsamt.

Räntebestämmelser

Sker utbetalning senare än vad som framgår ovan betalar Försäkringsbolaget dröjsmålsränta enligt räntelagen (1975:635).

Om utbetalningen avser ålderspension, återbetalningsskydd eller familjepension, betalar Försäkringsbolaget, även om dröjsmål inte föreligger, ränta på belopp som försäkringstekniskt har förfallit till betalning, men kvarstår i Försäkringsbolagets förvaltning. Ränta betalas från dagen en månad efter den dag då beloppet förfallit till betalning och så länge som beloppet står kvar i Försäkringsbolagets förvaltning. Räntan uppgår årligen till Riksbankens referensränta efter avdrag med två procentenheter och med avdrag för den avkastningsskatt som gäller för försäkring som klassificeras som kapitalförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229). I förekommande fall ska denna ränta avräknas från dröjsmålsräntan.

Utbetalning

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

14. Begränsning av försäkringsgivarens ansvar

Force majeure

Försäkringsbolaget är inte ansvarigt för en sådan skada som beror på lagbud, myndighets åtgärd, krigshändelse eller terrorhandling eller någon annan liknande omständighet. Försäkringsbolaget är inte heller ansvarigt för en skada som beror på strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet, även om Försäkringsbolaget självt vidtar eller är föremål för någon sådan konfliktåtgärd.

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

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

Övriga begränsningar

I de situationer som anges nedan gäller särskilda bestämmelser om försäkringens giltighet. Inskränkningen i försäkringens giltighet hävs helt eller delvis, om parterna träffar ett särskilt avtal om detta. Premier som har betalats under försäkringstiden återbetalas inte. Att en försäkring på grund av någon av dessa inskränkningar inte gäller för den försäkrades dödsfall, påverkar inte Försäkringsbolagets ansvarighet avseende utbetalning av återbetalningsskydd.

1. Själv mord

Innan ett år förflutit från det att försäkringen trädde i kraft gäller försäkringen vid den försäkrades självmord, om det måste antas att försäkringen tecknades utan tanke på självmordet.

2. Missbruk eller kriminell handling

Försäkringen gäller inte för den försäkrades arbetsförmåga som beror på

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

3. Uppsåtligt framkallande av försäkringsfall eller eget vållande

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

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

4. Flygning

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

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

5. Särskilt riskfylld verksamhet

Försäkringen gäller inte för den försäkrades dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar när den försäkrade deltar i sport, idrotts-, äventyrs-, expeditions- eller annan riskfylld sysselsättning, som inte kan anses som motions- eller fritidssysselsättning i normal omfattning och intensitet.

Exempel på sådana sysselsättningar är när den försäkrade

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

6. Särskilda sjukdomar

Inskränkningen avseende särskilda sjukdomar gäller enbart huvuddelägare. **Referens:** Beträffande huvuddelägare, se 2. "Förmånsgrupps sammansättning m.m."

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

Följande sjukdomar omfattas av inskränkningen

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

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

7. Vistelse utom Norden

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

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

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

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

8. Krigstillstånd i Sverige

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

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

9. Deltagande i främmande krig eller politiska oroligheter utom Sverige

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

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

10. Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande oroligheter

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

Om kriget eller oroligheterna bryter ut medan den försäkrade vistas i området gäller inskränkningen inte under de tre första månaderna därefter.

Inskränkningen gäller inte för en försäkrad som deltar i ett FN-uppdrag eller annat organiserat humanitärt hjälparbete, om dödsfallet eller arbetsförmågan inträffar efter det att tre år förflutit från den tidpunkt då försäkringen trädde i kraft eller senast återupptogs.

11. Atomkärnprocess

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

Oriktiga eller ofullständiga uppgifter

Försäkringstagaren och den försäkrade ska på begäran av försäkringsbolaget lämna upplysningar som kan ha betydelse för frågan om en försäkring ska meddelas, utvidgas eller förnyas. I försäkringsavtalslagen (2005:104) regleras konsekvenserna av att någon av dem lämnar någon uppgift som är oriktig eller ofullständig. För försäkring tecknad före den 1 januari 2006 gäller i stället lagen (1927:77) om försäkringsavtal.

Observera! Premier som har inbetalats under försäkringstiden återbetalas inte, även om det konstateras att rätt till försäkringsersättning helt eller delvis saknats.

Depåinstitut

Försäkringsbolaget ansvarar inte för depåinstitutets eventuella brister i utförandet av sitt uppdrag. SEB Pension och Försäkring AB ansvarar inte heller för konsekvenser av att ett depåinstitut hamnar på obestånd eller för andra omständigheter hos depåinstitutet som kan påverka värdet av tillgångarna på depå- och likvidkontot samt möjligheterna att få ut tillgångarna från depåinstitutet. Försäkringsbolagets åtagande i förhållande till försäkringstagaren utgår alltid från fondandelarnas värde samt det faktiska värdet av tillgångarna på depå- och likvidkontot och det som Försäkringsbolaget kan erhålla från depåinstitutet.

Om den som har bestämmanderätt avseende placering, med stöd av sin rätt enligt försäkringsavtalet, lämnar uppdrag till depåinstitutet att köpa och sälja finansiella tillgångar, ansvarar Försäkringsbolaget inte för depåinstitutets försummelse eller åtgärd. Försäkringsbolaget kommer således inte bevaka depåinstitutets fullgörande eller underlåtenhet att fullgöra instruktioner från den som har bestämmanderätt avseende placering, och denne har att i eget intresse reklamera eventuella fel i samband med förekommande transaktioner i finansiella instrument eller hantering av likvida medel på konto i depåinstitutet.

Utfall av placering

Försäkringsbolaget är inte heller ansvarig för utfallet av de placeringar och investeringar som den eller de som har bestämmanderätt avseende placering, med eller utan att det föregåtts av finansiella råd, väljer att göra inom ramen för försäkringen.

Försäkringsbolaget har inte och kommer inte att lämna några finansiella råd om inte annat uttryckligen anges. Den som har bestämmanderätt avseende placering är ansvarig för utfallet av de investeringar och placeringar som görs i försäkringen. Denne ska anses förstå och acceptera de risker som de olika placeringarna innebär.

15. Ordlista

Ord	Förklaring
Arbetsinkomst	Stadigvarande inkomst av arbete vid normal arbetstid exklusive semesterersättning och skattepliktiga förmåner.
Arbetsförmåga	På grund av sjukdom eller olycksfallsskada nedsatt arbetsförmåga. Med sjukdom jämställs isolering som smittbärare enligt någon myndighets föreskrift.
Arvsvinst	Arvsvinst innebär att när du dör fördelas pengarna som finns kvar i din försäkring mellan dem som fortfarande lever och har samma typ av försäkring. I tjänstepension eller privat pension finns till exempel arvsvinst för dem som har ålderspension utan efterlevandeskydd.
Bestånd	Med beståndet avses det delbestånd som gäller för försäkringsavtalet.
EES-stat	En stat som är medlem av Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES). I EES ingår från juli 2017 följande EU-länder, d.v.s. Belgien, Bulgarien, Cypern, Danmark, Estland, Finland, Frankrike, Grekland, Irland, Italien, Kroatien, Lettland, Litauen, Luxemburg, Malta, Nederländerna, Polen, Portugal, Rumänien, Slovakien, Slovenien, Spanien, Storbritannien, Sverige, Tjeckien, Tyskland, Ungern och Österrike samt EES-länderna Norge, Island och Liechtenstein.
Familjehändelse	Med familjehändelse avses i dessa villkor att den försäkrade ingår äktenskap eller registrerat partnerskap, att den försäkrade inleder ett samboförhållande under äktenskapsliknande former eller att den försäkrade får ett arvsberättigat barn.
Fond	Med fond i dessa villkor avses värdepappersfonder enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller specialfonder vilka förvaltas av den som har rätt att förvalta specialfonder enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.
Fondandel	En andel i en fond, se ovan.
Förmånsgrupp	En grupp av anställda, som enligt försäkringstagarens utfästelse erhåller förmåner på likartade villkor.
Förmånstagare	Förmånstagare är den som försäkringsbeloppet ska utbetalas till.
Försäkrad	Den försäkrade är den person som har sitt liv, sin ålder eller sin hälsa försäkrad.
Försäkringsgivare	Försäkringsgivaren är den som erbjuder försäkringen och som du eller din arbetsgivare tecknar försäkringsavtal med.
Försäkringsrisk	Den risk Försäkringsbolaget tar för att behöva betala ut ersättning vid den försäkrades arbetsförmåga eller dödsfall.
Försäkringstagare	Försäkringstagaren är den som äger försäkringen.
GSR	Ett skadeanmälningsregister som är gemensamt för försäkringsbranschen.

Ordlista, forts

Ord	Förklaring
Huvudförfallodag	Med huvudförfallodag avseende en försäkring avses den tidpunkt som varje år infaller den första i den månad under vilken denna försäkring trätt i kraft.
Hälsoprövning	I vissa fall har Försäkringsbolaget rätt att hälsopröva den försäkrade och har då rätt att begära in hälsodeklaration, sjukjournaler, andra intyg eller utlåtanden om den försäkrades hälsotillstånd.
Inkomstbasbelopp	Belopp som följer löneutvecklingen i samhället (såsom denna mäts med inkomstindex) och som varje år fastställs av regeringen
ITP	ITP är en kollektivavtalad tjänstepension som gäller för tjänstemän inom den privata sektorn. ITP- planen har två avdelningar, ITP 1 och ITP 2.
Pensionsförsäkring	En pensionsförsäkring är ett sätt att spara till din pension. Pensionen kan du börja ta ut tidigast vid 55 år i minst fem år. Du betalar inkomstskatt på den pension du får ut.
Premiesaldo	Den del av senast inbetald premie som blir över till kommande period.
Prisbasbelopp	Belopp som grundar sig på prisutvecklingen i samhället (konsumentprisindex) och som varje år bestäms av regeringen
Risksumma	Skillnaden i värde strax före och strax efter den försäkrades dödsfall
Sjukförmån	Sjuklön från arbetsgivare, sjukpenning, aktivitet ersättning och sjukersättning från den allmänna försäkringen, ersättning från någon annan sjukförsäkring och annan sådan sjukersättning
Sjukperiod	Den tid arbetsförmåga varar utan avbrott under försäkringstiden
Återbäringsränta	Den räntesats som används vid traditionell försäkring för att fördela kapitalavkastningen mellan försäkringsavtalen
Återförsäkring	Om den sammanlagda försäkringsrisken för den försäkrade överskrider en viss nivå, återförsäkras den överskjutande delen hos ett återförsäkringsbolag

16. 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 prövar dock inte den typ av ärenden som prövas av Personförsäkringsnämnden.

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

EU:s webbplats för tvistlösning online

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

Domstol

Slutligen kan ett ärende alltid hänskjutas till rättslig prövning vid allmän domstol.

Ytterligare information om domstolsväsendet kan du få av *Domstolsverket, 551 81 Jönköping, telefon 036-15 53 00, fax 036-16 57 21, www.domstol.se*

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

Personuppgiftsansvarig:

SEB Pension och Försäkring AB - nedan Pension & Försäkring

Org.nr 516401-8243

106 40 Stockholm

Telefon 077-11 11 800

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

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

Insamling av personuppgifter

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

Ändamål

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

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

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

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

Dina rättigheter

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

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

- 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
- Pension & Försäkring och som Pension & Försäkring behandlar med stöd av avtal eller samtycke samt, om det är tekniskt möjligt, få dessa överförda direkt till annan personuppgiftsansvarig (dataportabilitet).

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

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

Dataskyddsombud

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

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