

Allmänna villkor år 2015

Trygg start inom TryggPlan

(Uppdaterade 2020-01-01)

0. Översikt

Inledning

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

Innehåll

0. Översikt	2
1. Försäkringsavtalet	3
2. Allmänt	4
3. Ikraftträdande m.m.	8
4. Förmånstagare	8
5. Premier	9
5.1 Allmänt om premie	9
5.2 Premiebetalning	10
5.3 Premieuppehåll vid tjänstledighet	11
6. Trygg starts delmoment	13
6.1 Ålderspension	13
6.1.1 Allmänt om ålderspension	13
6.1.2 Allmänt om fondförsäkring	13
6.1.3 Särskilt om fondförsäkring med garanterat belopp	15
6.1.4 Särskilt om fondförsäkring utan garanterat belopp	17
6.1.5 Avgifter m.m.	17
6.2 Sjukförsäkring	19
7. Delpension	22
8. Flytträtt	23
9. Återköp	27
10. Överlåtelse av äganderätt	28
11. Efterskydd och fortsättningsförsäkring	30
12. Utbetalning	32
13. Begränsning av försäkringsgivarens ansvar	36
14. Ordlista	42
15. Om du inte är nöjd	44
16. Information enligt dataskyddsförordningen ((EU) 2016/679)	45

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 14.

1. Försäkringsavtalet

Parter	Parter är å ena sidan försäkringstagaren och å andra sidan Försäkringsbolaget.
Förutsättningar	<p>Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen eller på annat sätt enligt avtal lämnat till Försäkringsbolaget.</p> <p>För försäkringsavtalet och de enligt avtalet i Försäkringsbolaget tecknade försäkringarna gäller vad som anges i ansökan, i förekommande fall i gruppavtalet och den försäkrades individuella val samt de övriga blanketter som Försäkringsbolaget vid var tidpunkt tillhandahåller för tecknande, ändring eller komplettering av försäkringsavtalet.</p> <p>Vidare gäller vad som anges i pensionsbeskedet och därtill hörande handlingar samt i dessa villkor för Trygg start inom TryggPlan. Avtalet om Trygg start inom TryggPlan benämns fortsättningsvis Trygg start.</p> <p>För försäkringar avseende ålderspension tryggad i fondförsäkring gäller dessutom fondbestämmelserna för de fonder där de inbetalda premierna är placerade.</p>
Trygg starts delmoment	<p>Delmomenten i Trygg start utgörs av ålderspensionsförsäkring med eller utan återbetalningsskydd och sjukförsäkring, vilka regleras i dessa villkor. Ålderspensionsförsäkringen tecknas som en individuell försäkring. Sjukförsäkringen tecknas som gruppförsäkring. Vid tecknande av Trygg start ingår alltid sjukförsäkring. Sparande till ålderspension kan väljas. Om sparande till ålderspension har valts kan sjukförsäkring väljas bort efter tecknandet.</p> <p>Därutöver är det möjligt att teckna delmomenten tjänstegrupplivförsäkring, olycksfallsförsäkring och vårdförsäkring som gruppförsäkring inom ramen för avtalet om Trygg start. Dessa sistnämnda delmoment regleras dock i separata försäkringsvillkor.</p> <p>Försäkringstagaren bestämmer vilka delmoment som ska gälla för den försäkrade, inom ramen för vad som är valbart. Inom ramen för samma förmånsgrupp omfattas alla försäkrade av samma delmoment.</p>
Gruppavtalet	Till grund för sjukförsäkring tecknad i Trygg start ligger ett gruppavtal mellan Försäkringsbolaget och en företrädare för gruppen av de försäkringsberättigade, gruppöreträdaren. Ett

gällande gruppavtal är en förutsättning för att gruppföreträdaren, vid obligatorisk gruppförsäkring, eller en försäkringsberättigad person, vid frivillig gruppförsäkring, ska kunna teckna en sjukförsäkring och vidare en förutsättning för att försäkringen ska bestå.

Avseende den frivilliga gruppförsäkringen är Skandinaviska Enskilda Banken aktiebolag (publ) gruppföreträdare och företrädare gruppen av försäkringsberättigade gentemot Försäkringsbolaget.

Avseende den obligatoriska gruppförsäkringen är arbetsgivaren gruppföreträdare och företrädare gruppen av försäkringsberättigade gentemot Försäkringsbolaget. Avseende den obligatoriska gruppförsäkringen utgör gruppavtalet samtidigt ett försäkringsavtal om sjukförsäkring för den försäkringsberättigade gruppen.

2. Allmänt

Vem får teckna Trygg start?

Sjukförsäkring som frivillig gruppförsäkring

Fysisk person som ingår i den försäkringsberättigade gruppen har rätt att teckna sjukförsäkring för sig själv som frivillig gruppförsäkring i Trygg start.

Sjukförsäkring som obligatorisk gruppförsäkring

Gruppföreträdaren har rätt att teckna sjukförsäkring som obligatorisk gruppförsäkring i Trygg start för den försäkringsberättigade gruppen. Det är en förutsättning för ingående av gruppavtal att gruppföreträdaren är ett aktiebolag som är företagskund i SEB och tecknar försäkring för anställda som är ägare.

Ålderspensionsförsäkring

Den som får teckna frivillig eller obligatorisk gruppförsäkring i Trygg start får teckna ålderspensionsförsäkring.

Vem kan omfattas av Trygg start?

Sjukförsäkring som frivillig gruppförsäkring

Enligt gruppavtalet för den frivilliga gruppförsäkringen kan näringsidkare som är företagskund i SEB omfattas av försäkringen.

Sjukförsäkring som obligatorisk gruppförsäkring

När ett aktiebolag, i egenskap av arbetsgivare, ingår avtal om Trygg start för anställd som är ägare, omfattas den som är anställd i aktiebolaget av försäkringen, under förutsättning att han eller hon äger aktiebolaget helt eller delvis.

Ålderspensionsförsäkring

Den som kan omfattas av en frivillig eller obligatorisk grupp-försäkring kan även omfattas av ålderspensionsförsäkring.

Vad krävs av den försäkrade vid anslutningen?

Det är vidare en förutsättning för anslutning till Trygg start att den försäkrade vid anslutningen är fullt arbetsför och försäkrad enligt socialförsäkringsbalken (2010:110) avseende sjukpenning, inkomstrelaterad sjuk- och aktivitetsersättning och rehabiliteringsersättning.

Fullt arbetsför

Med fullt arbetsför menas att den försäkrade 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 anställde inte ska ha haft nedsatt arbetsförmåga mer än 14 dagar i en följd under de senaste 3 månaderna.

Hälsoprövning vid anslutning

För det fall att det vid den tidpunkt då den försäkrade ansluts till Trygg start 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.

Observera! Den försäkrade anses inte ansluten till Trygg start 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 Trygg start först när återförsäkringen beviljats.

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

Försäkringstid m.m.

Avseende sjukförsäkring gäller försäkringen - om inte annat anges i gruppavtalet - från den dag försäkringen trätt i kraft till den 31 december samma år. Om inte försäkringen eller gruppavtalet sägs upp, förnyas försäkringen därefter med ett år i taget. Förnyelse görs inte efter att den försäkrade har uppnått den ålder då försäkringen senast upphör att gälla. Vid en förnyelse har Försäkringsbolaget rätt att tillämpa ändrade villkor och ändrad premie.

Avseende ålderspensionsförsäkring som meddelas som individuell försäkring pågår försäkringstiden fram till den avtalade tidpunkt då försäkringen betalats ut.

Krav på anmälan och avanmälan vid obligatorisk gruppförsäkring

Arbetsgivaren ska anmäla de personer som tillhör gruppen av försäkringsberättigade, och som uppfyller förutsättningar för att omfattas av Trygg start, till Försäkringsbolaget i enlighet med vad som anges i gruppavtalet.

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. Den information som Försäkringsbolaget ska lämna efter att försäkringen meddelats sänds dock till den försäkrade i enlighet med vad som framgår av 10 och 19 kap försäkringsavtalslagen (2005:104).

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 lag 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

Varken försäkringstagaren eller den försäkrade har 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.

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 skatteförordningen (2011:1244) ska lämnas om pensionsförsäkring.

3. Ikraftträdande m.m.

När inträder Försäkringsbolagets ansvar?

Försäkringarna gäller för respektive försäkrad från och med den dagen den försäkrade ansluts till Trygg start.

Undantag: Om det framgår av ansökningshandlingarna eller på annat sätt att Trygg start ska börja gälla vid en senare tidpunkt inträder Försäkringsbolagets ansvar vid den tidpunkten.

Ansluten till Trygg start

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

Ändring av försäkringsskydd

Vid ändring av en gällande försäkring träder det förändrade försäkringsskyddet 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 försäkringsskyddet 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.

4. 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.

Återbetalningsskydd

Förmånstagare till återbetalningsskydd

Vid den försäkrades död är om den försäkrade inte förordnat annat i första hand den försäkrades make/registrerade 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 återbetalningsskyddet på ålderspensionen.

Förmånstagares rätt

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

5. Premier

5.1 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

avseende sjukförsäkring

Premien avseende sjukförsäkring bestäms för ett år i taget och omräknas på huvudförfallodagen. Premien bestäms med hjälp av antaganden om framtida avkastning, försäkringsrisker, driftskostnader och skatt. Försäkringsbolaget har rätt att ändra antagandena löpande.

Lägsta premie

avseende ålderspension

Försäkringsbolaget har rätt att vid var tid bestämma att premien avseende ålderspension inte får understiga ett visst belopp. För fondförsäkring som inte är förenad med garanterat belopp har Försäkringsbolaget dock inte rätt att bestämma att premien avseende ålderspension måste överstiga en procent av ett prisbasbelopp per månad. 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. **Referens:** Beträffande fondförsäkring med garanterat belopp, se även 6.1.3 "Särskilt om fondförsäkring med garanterat belopp". "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 premiesänkning återbetalas inte betald premie.

5.2 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.

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

- Om värdet av de fondandelar som hör till en fondförsäkring 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 9. "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. Beträffande sjukförsäkring som tecknas som obligatorisk gruppförsäkring kan återupplivning endast ske för hela gruppen.

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.

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.

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 3. "Ikraftträdande m.m."

5.3 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 Trygg start.

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 att 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 Trygg start, 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.

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 båda försäkringarna kan överhuvudtaget inga ändringar av försäkringarna göras.

Premieuppehåll avseende enbart ålderspension

Om premieuppehåll avser enbart ålderspension, betalas inga premier för denna försäkring under premieuppehållet. Sjukförsäkringen gäller enligt ingånget försäkringsavtal under förutsättning att avtalad premie betalas för sjukförsäkringen.

Premieuppehåll avseende båda försäkringarna

Om premieuppehåll avser både sjukförsäkringen och ålderspensionen utbetalas, under tid premieuppehåll pågår, ingen ersättning vid den försäkrades arbetsoförmåga. Vid beräkning av karenstid bortses från den del av sjukperiod som varat under tid premieuppehåll pågått.

Återbetalningsskydd

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

Efter uppehållet

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

6. Trygg starts delmoment

6.1 Ålderspension

6.1.1 Allmänt om ålderspension

Inledning	Ålderspension utbetalas från avtalad pensionsålder, dock tidigast från 55 års ålder. Högsta möjliga avtalade pensionsålder är 75 år. Ålderspensionen tryggas i en fondförsäkring.
Vid anslutning	Vid anslutning till Trygg start sker sparande till ålderspension i form av ålderspension med återbetalningsskydd.
Ändring	<p>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.</p> <p>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.</p>
Återbetalningsskydd	Försäkring med återbetalningsskydd omfattar hela pensionskapitalet vilket medför att vid den försäkrades dödsfall utbetalas aktuellt pensionskapital till insatt förmånstagare. Referens: Se 12. "Utbetalning".

6.1.2 Allmänt om fondförsäkring

Inledning	Ålderspensionen kan tryggas i en 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.
Bestämmanderätt avseende placering	Den eller de som har bestämmanderätt avseende placering 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.

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.

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.

Premieplacering

Försäkringsbolaget placerar 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.

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.

Utdelning

Utdelning 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 skäligen 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.

6.1.3 Särskilt om fondförsäkring med garanterat belopp

Vilka fonder?

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.

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 12. "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 12. "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

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 5.1 "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.

6.1.4 Särskilt om fondförsäkring utan garanterat belopp

Vilka fonder?

Premien ska placeras i den eller de fonder som den som har bestämmanderätt avseende placering, se ovan, skriftligen, eller på annat sätt som Försäkringsbolaget godkänt, meddelat Försäkringsbolaget. Om någon särskild anvisning inte lämnas om premieplaceringen, placeras en ny premie på samma sätt som den närmast föregående premien. Om den som har bestämmanderätt avseende placering, 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 har 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.

Omplaceringstidpunkt

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

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.

6.1.5 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 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.

Försäkringsaktiebolaget 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 start 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.

6.2 Sjukförsäkring

Vad är en sjukförsäkring?

En sjukförsäkring är en försäkring vars ersättning betalas ut om den försäkrades arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfallsskada är nedsatt med minst 25 procent under längre tid än karenstiden.

Observera! En anslutning av en försäkrad till Trygg start måste ske senast 5 år före den försäkrades pensionsålder, dock senast före den försäkrades 60 års ålder, och den försäkrade måste i övrigt uppfylla kraven för att teckna sjukförsäkring.

Nivå

Sjukförsäkringsbeloppet är bestämt till ett fast belopp som uppgår till 2 000 kr per månad.

Höjning av försäkringsbeloppet

Den försäkrade har inte rätt att höja det fasta beloppet.

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 90 dagar. Med sjukperiod avses den tid arbetsoförmågan 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

Om Försäkringskassan beviljar den försäkrade aktivitetsersättning eller sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken (2010:110) upphör rätten till ersättning. 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 premieuppehåll vid tjänstledighet avseende samtliga försäkringar gäller särskilda regler vid beräkning av karenstid.

Referens: Se 5.3 "Premieuppehåll vid tjänstledighet".

Utöver dessa begränsningar gäller att ersättning i vissa fall inte lämnas för arbetsoförmåga som beror på befintliga sjukdomar och skador när försäkringen börjar gälla och för särskilda sjukdomar för

näringsidkare och ägare. Läs mer om dessa begränsningar i avsnitt 13, "Begränsning av försäkringsgivarens ansvar" under rubrikerna "Befintliga sjukdomar och skador när försäkringen börjar gälla" och "Särskilda sjukdomar för näringsidkare och ägare".

Karenstid

Karenstid är den tid sjukperioden måste pågå innan rätten till ersättning inträder. Karenstiden för sjukförsäkring tecknad i Trygg grund är 90 dagar.

Karenstiden förkortas omn

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

Referens: Se 5.3 "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 jämförligt med detta. Upprepade sjukperioder med

kortare mellantid än ett år läggs samman. Om den försäkrade under denna tid har utfört något annat arbete, tas dock hänsyn till detta vid bedömningen av arbetsförmågan.

Efter två år

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

Premiebefrielse

Försäkringen ger rätt till premiebefrielse 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.

Överförsäkring

En sjukförsäkring avser att kompensera bortfall av arbetsinkomst vid arbetsoförmåga. 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. Delpension

Inledning

Möjligheten att betala premier på en försäkring inom Trygg start upphör när utbetalning av ålderspension påbörjas. Försäkringsbolaget medger dock undantag från detta i det fall den försäkrade går i delpension.

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 en 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 6.1.3 "Särskilt om fondförsäkring med garanterat belopp" och 12. "Utbetalning".

Konsekvenser

Den försäkrades anmälda fasta premie och/eller försäkringsbelopp, avseende samtliga delmoment inom Trygg start, 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 12. "Utbetalning".

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

8. Flytträtt

Vad är flytträtt?

Flytträtt är en rätt att flytta försäkringskapital från ett försäkringsavtal till ett annat. Inom ramen för Trygg start 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. Om försäkringstagaren eller den försäkrade under pågående flyttärendet, men innan flyttedagen, skriftligen meddelar att flytten inte ska genomföras, avnoteras flyttärendet med omedelbar verkan.
- 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 flytt dagen, 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 obligatorisk grupp försäkring i Trygg start ska kunna ingås måste alla försäkrade som ingår i den försäkringsberättigade gruppen anslutas till försäkringen. Detta medför att en begäran om flytt för en eller flera försäkrade som omfattas av en obligatorisk grupp försäkring medför samma konsekvenser avseende försäkringsskydd m.m. för samtliga försäkrade. 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 i Trygg start.

Flyttbart kapital

En ålderspensionsförsäkring som tecknas inom ramen för Trygg start är i sin helhet flyttbar.

Det flyttbara kapitalet i en fondförsäkring 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.

Tidpunkt för flytt m.m.

Flytt dag

Om inte annat särskilt överenskommits beträffande flytt dagen gäller följande.

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

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.

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.

Inom tio bankdagar från flyttdagen kommer Försäkringsbolaget att överföra värdet efter försäljningen med avräkning för flyttavgift, till den mottagande försäkringsgivaren.

Om Försäkringsbolaget får kännedom om den försäkrades dödsfall eller arbetsoförmåga, på grund av sjukdom eller olycksfall, före flyttdagen, 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, fondförsäkring 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

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

Sjukförsäkring

Försäkringsskyddet upphör på flyttdagen. Det innebär att det därefter inte föreligger någon rätt till försäkringsersättning avseende den försäkrades arbetsoförmåga, på start 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 kvarstår fram till och med fem bankdagar före flyttdagen. Begäran om fondbyte som inkommit senare eller som inte genomförts före flyttdagen kommer inte att registreras och genomföras. 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 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 flytt av försäkringskapitalet, samt i förekommande fall kvarstående anskaffningskostnader. Med kvarstående anskaffningskostnader avses de kostnader Försäkringsbolaget haft för att ingå försäkringsavtalet, till

exempel lön till försäkringsrådgivare och eventuell ersättning till försäkringsförmedlare. För täckning av dessa kostnader har Försäkringsbolaget rätt att ta ut avgifter.

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.

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

Rätt till återköp

Försäkringstagarens rätt att begära återköp

Försäkringstagaren har rätt att återköpa försäkring avseende ålderspension som gäller antingen med återbetalningsskydd eller med en rätt att utan hälsoprövning komplettera försäkringen med ett återbetalningsskydd. Beloppet att utbetala, se nedan, utbetalas till försäkringstagaren.

Begränsningar:

Ett återköp får inte ske om detta strider mot inkomstskattelagen (1999:1229).

Om försäkringstagaren och den som är berättigad att uppbära ålderspensionen inte är samma person, krävs att dessa är överens om att återköp ska ske. Om inte annat har avtalats ska en begäran om återköp göras skriftligt av försäkringstagaren och begäran ska skriftligen medges av den pensionsberättigade.

Den som begär utbetalning ska styrka sin rätt till utbetalning.

Försäkringsbolagets rätt till återköp

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 5.2 "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.

Återköpsavgift

Försäkringsbolaget har kostnader för den administrativa hantering som krävs vid återköp av försäkringskapitalet, samt i förekommande fall kvarstående anskaffningskostnader. Med kvarstående anskaffningskostnader avses de kostnader Försäkringsbolaget haft för att ingå försäkringsavtalet, till exempel lön till försäkringsrådgivare och eventuell 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

Belopp att utbetala

Fondförsäkring

Vid ett återköp utbetalas försäkringens värde minskat med den eventuella återköpsavgiften.

Konsekvenser av ett återköp

Försäkringsbolagets ansvarighet för samtliga försäkringar tecknade inom Trygg start-avtalet på den försäkrades liv upphör att gälla vid den tidpunkt då en begäran om återköp kommer in till Försäkringsbolaget. Därefter kan inte anspråk på försäkringsersättning avseende nedsättning av den försäkrades arbetsförmåga eller den försäkrades dödsfall göras. Detta gäller även om sådan händelse inträffat innan återköpet. Efter återköpet föreligger det inte någon rätt att betala ytterligare premie avseende den försäkrade.

10. Överlåtelse av äganderätten

Inledning

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

Näringsidkare

För en försäkrad som under försäkringstiden blir näringsidkare gäller att äganderätten till försäkringarna övergår till den försäkrade vid samma tidpunkt som den försäkrade blir näringsidkare.

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 överlåtas 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.

Dock gäller avseende försäkrad som blir näringsidkare under försäkringstiden - och som därmed blir ägare till försäkringarna i enlighet med vad som framgår ovan under rubriken "Näringsidkare" - att den försäkrade även efter överlåtelsen kan fortsätta premiebetalningen och att försäkringsskyddet fortsätter att gälla om försäkringsavtalet upprätthålls.

Överlåtelse till annan än den försäkrade

Äganderätten får i andra fall endast överlåtas till annan arbetsgivare som tecknat avtal om att trygga pensionsavtal med Trygg start 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 11. "Efterskydd och fortsättningsförsäkring". Dock gäller avseende försäkrad som blir näringsidkare under försäkringstiden - och som därmed blir ägare till försäkringarna i enlighet med vad som framgår ovan under rubriken Näringsidkare - att den försäkrade även efter överlåtelsen kan fortsätta premiebetalningen och att försäkringsskyddet fortsätter att gälla om försäkringsavtalet upprätthålls.

Överlåtelse till arbetsgivare som tecknat avtal om Trygg start

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

Den försäkrade får sjukförsäkring om den nya arbetsgivarens avtal om Trygg start innehåller momentet sjukförsäkring för anställda. Nedsättning av sjukförmåner kan ske med hänsyn till överförsäkring. **Referens:** Beträffande överförsäkring, se 6.2 "Sjukförsäkring".

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

11. Efterskydd och fortsättningsförsäkring

Inledning

Med efterskydd förstås att försäkringsavtalet gäller under en viss tid efter det att den försäkrades anställning har upphört hos försäkringstagaren eller, när försäkringen har tecknats av en näringsidkare, när näringsidkaren inte längre är företagskund i SEB.

Förutsättningar

Efterskyddet träder i kraft när den försäkrades anställning hos försäkringstagaren upphör eller när en näringsidkare som är försäkrad upphör att vara företagskund i SEB, om följande förutsättningar är uppfyllda.

- Försäkringarna ska vara i kraft och betalda intill den tidpunkt då anställningen upphör eller, avseende näringsidkare, då näringsidkaren upphör att vara företagskund i SEB.
- Försäkringarna ska ha varit i kraft under minst sex månader innan anställningen upphör eller, avseende näringsidkare, försäkringen varit i kraft under minst sex månader innan näringsidkaren upphör att vara företagskund i SEB.

Vilka försäkringar omfattas? Efterskyddet gäller enbart sjukförsäkring och endast i den mån den försäkrade omfattats av den försäkringen.

När upphör efterskyddet?

Efterskyddet upphör

- 90 dagar efter det att anställningen upphört, eller, avseende näringsidkare, 90 dagar efter att näringsidkaren har upphört att vara företagskund i SEB. 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.

Återinsjuknande

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

Om den försäkrade inom sex månader efter det att rehabiliteringsträningen 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 rehabiliteringsträningen avbröts är lägre än vad den var när rehabiliteringsträningen påbörjades ska dock den maximala ersättningsnivån reduceras i motsvarande grad.

Fortsättningsförsäkring

Under förutsättning att den försäkrade, som är anställd, har rätt till efterskydd, se ovan, har den försäkrade inom 90 dagar från det att den försäkrades anställning hos försäkringstagaren upphört rätt att teckna fortsättningsförsäkring. En näringsidkare som har upphört att vara företagskund i SEB har inte rätt att teckna fortsättningsförsäkring.

Därutöver har den försäkrade, inom 90 dagar från det att gruppavtalet avseende sjukförsäkring sägs upp av Försäkringsbolaget eller gruppföreträdaren, rätt att teckna fortsättningsförsäkring, oavsett om den försäkrade är anställd eller näringsidkare. I det fallet är det en förutsättning att försäkringen har varit i kraft för den försäkrade under minst sex månader och att den försäkrade inte har fått eller uppenbarligen kan få skydd av samma slag.

Fortsättningsförsäkring kan, utan hälsoprövning av den försäkrade, beviljas på högst samma risknivå som gällt för den försäkrades befintliga försäkringar i Trygg start vid den tidpunkt då anställningen eller gruppavtalet upphörde. Med hänsyn till regler om överförsäkring finns det begränsningar för hur högt försäkringsbeloppet avseende sjukförsäkring kan vara. **Referens:** Beträffande överförsäkring, se 6.2 "Sjukförsäkring".

Den försäkrade har möjlighet att välja de försäkringsformer, såväl pensionsförsäkring som kapitalförsäkring, avseende ålderspension och sjukförsäkring som Försäkringsbolaget vid var tid tillhandahåller för denna typ av fortsättningsförsäkring. Om inte annat särskilt överenskommits, utformas fortsättningsförsäkringen som en Trygg start ägd av den försäkrade med en utformning som motsvarar den som gällde för den försäkrade när rätten till fortsättningsförsäkring inträdde.

Observera! Det är den försäkrade som ska äga fortsättningsförsäkringarna. För fortsättningsförsäkringarna som utfärdas som individuell försäkring utanför Trygg start gäller de villkor som Försäkringsbolaget tillämpar för individuell försäkring vid tidpunkten för tecknandet av fortsättningsförsäkringarna.

Dock gäller även avseende fortsättningsförsäkringen den särskilda begränsning även avseende befintliga sjukdomar innan försäkringen i i Trygg start började gälla. Vidare gäller avseende fortsättningsförsäkringen den förutsättningen att den försäkrade vid anslutningen till försäkringen i Trygg start ska ha varit fullt arbetsför.

12. 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 4. "Förmånstagare".

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 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.

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 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 fondförsäkring utan garanterat belopp 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:** 6.1.3 "Särskilt om fondförsäkring med garanterat belopp" och 6.1.4 "Särskilt om fondförsäkring utan garanterat belopp".

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.

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 särskilt anvisad läkare. Försäkringsbolaget ersätter kostnaderna för en sådan särskild undersökning och det utlåtande eller intyg som utfärdas i samband med detta.

Återbetalningsskydd

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligen till Försäkringsbolaget snarast möjligt. 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.

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

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.

13. 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.

Själv mord, flygning, krig, politiska oroligheter m.m.

Vid själv mord, missbruk eller kriminell handling, uppsåtligt framkallande av försäkringsfall eller eget vållande, flygning, särskilt riskfylld verksamhet, vistelse utomlands eller krig och politiska oroligheter gäller särskilda bestämmelser om försäkringens giltighet. Dessa bestämmelser anges nedan. Inskränkningen i försäkringens giltighet hävs helt eller delvis, om parterna träffar ett särskilt avtal om detta. Premier som har betalats under försäkringstiden återbetalas inte. Att en försäkring på start 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 själv mord, 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 start av den försäkrades arbetsförmåga, orsakat försäkringsfallet genom grov vårdslöshet, har Försäkringsbolaget rätt att sätta ned ersättningen såvitt angår honom efter vad som är skäligt med hänsyn till den försäkrades förhållanden och omständigheter i övrigt.

4. Flygning

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

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

5. Särskilt riskfylld verksamhet

Försäkringen gäller inte för den försäkrades dödsfall eller arbetsförmåga som 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, fallskärmschoppning, ballong-, glid- eller drakflygning eller liknande verksamhet
- deltar i motorfordonstävling på bana eller träning inför sådan tävling, om den försäkrade, eller företag som den försäkrade helt eller delvis äger, uppbär inkomst av verksamheten
- utövar boxning, kampsport eller därmed jämförbar utövning
- utövar särskild riskfylld yrkesverksamhet, såsom livvakt eller liknande
- utövar fotboll, amerikansk fotboll, rugby, bandy, innebandy, basketboll, handboll eller ishockey, om den försäkrade utövade idrotten i någon av de två högsta divisionerna och har eller har haft inkomst på start av denna
- utövar utförsäkning på elitnivå, om den försäkrade har eller har haft inkomst på start av denna.

6. Befintliga sjukdomar och skador när försäkringen börjar gälla

När den försäkrades nedsatta arbetsförmåga beror på en sjukdom eller skada som visat symptom eller som varit föremål för behandling inom 24 månader innan försäkringen började gälla, lämnar sjukförsäkringen inte ersättning för sådan nedsättning som uppkommer inom 24 månader från den tidpunkt då försäkringen börjat gälla.

7. Särskilda sjukdomar för näringsidkare och delägare

Inskränkningen avseende särskilda sjukdomar gäller enbart delägare och näringsidkare.

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

Följande sjukdomar omfattas av inskränkningen

- psykiska sjukdomar och syndrom samt beteendestörningar

- utbrändhet
- ålders- eller förslitningsrelaterade sjukdomar i muskuloskeletala 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.

8. 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.

9. 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.

10. 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 arbetsoförmåga 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.

11. Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande oroligheter

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

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

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

12. 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.

14. 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.
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.
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.
Företagskund i SEB	Med företagskund i SEB avses <ul style="list-style-type: none"> • en fysisk person som antingen direkt, i egenskap av enskild näringsidkare, eller genom delägande i ett handels- eller kommanditbolag är företagskund i SEB, eller • en arbetsgivare som är företagskund i SEB, utifrån en vid var tid gällande definition..
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.
Försäkringsberättigad grupp	Med försäkringsberättigad grupp avses de personer som kan omfattas av en obligatorisk eller en frivillig gruppförsäkring och därmed vara försäkrade i försäkringen. Definitionen av den försäkringsberättigade gruppen framgår av gruppavtalet.

Ordlista forts.

Ord	Förklaring
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 arbetsoförmåga.
Försäkringstagare	Försäkringstagaren är den som äger försäkringen.
GSR	Ett skadeanmälningsregister som är gemensamt för försäkringsbranschen.
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.
Näringsidkare	Med näringsidkare avses en fysisk person som driver näringsverksamhet i form av handelsbolag, kommanditbolag eller enskild firma.
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.
Sjukförmån	Sjuklön från arbetsgivare, sjukpenning, aktivitetsersättning och sjukersättning från den allmänna försäkringen, ersättning från någon annan sjukförsäkring och annan sådan sjukersättning.
Sjukperiod	Den tid arbetsoförmåga varar utan avbrott under försäkringstiden.
Återförsäkring	Om den sammanlagda försäkringsrisken för den försäkrade överskrider en viss nivå, återförsäkras den överskjutande delen hos ett återförsäkringsbolag.

15. 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

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

Personuppgiftsansvarig:

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

106 40 Stockholm

Telefon 077-11 11 800

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

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

Insamling av personuppgifter

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

Ändamål

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

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

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

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

Dina rättigheter

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

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

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

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

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

Dataskyddsombud

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

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