

1. Försäkringsavtalet

1.1 Parter

Swedbanks pensionsförsäkring kan omfatta ålderspension med fond eller depåförvaltning samt riskförmåner i form av efterlevandeskydd och premiefrielse. Ålderspension ska alltid ingå. Vilka försäkringsförmåner som gäller för den försäkrade framgår av det senaste utfärdade försäkringsbeskedet. Ett försäkringsbesked utfärdas för varje förvaltningsform.

Parter i försäkringsavtalet är å ena sidan försäkringstagaren och å andra sidan Swedbank Försäkring AB, organisationsnummer 516401-8292.

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

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i försäkringsbesked och därtill hörande handlingar samt i de övriga handlingar som Swedbank Försäkring vid var tidpunkt tillhandahåller för tecknande, ändring eller komplettering av försäkringsavtalet. Vidare gäller dessa försäkringsvillkor, lagen om försäkringsavtal, lagen om försäkringsrörelse och allmän svensk lag i övrigt. För försäkringsavtalet tillämpas svensk lag oavsett var försäkringstagaren har sin vistelseort.

1.2 Definitioner

Ägare och försäkringstagare är den som ingår försäkringsavtal med Swedbank Försäkring eller den till vilken försäkringsavtalet överlåts.

Försäkrad, är den på vars liv eller hälsa försäkring gäller.

Fondförvaltning, pensionskapital som förvaltas uteslutande i fonder.

Fond avser svensk eller utländsk värdepappersfond, svensk eller utländsk specialfond samt annan utländsk fond som Swedbank Försäkring vid var tid tillhandahåller för placering i försäkringen.

Depåförvaltning, pensionskapital som förvaltas i finansiella instrument ingående i en värdepappersdepå samt i fondandelar som inte ingår i fondförvaltning.

Pensionskapital, är det aktuella värdet av sparandet till ålderspensionen och motsvarar det sammanlagda värdet av pensionskapital i fond- och depåförvaltning.

Spartid, är tiden fram till det att pensionsutbetalningarna påbörjas. Utbetalningstid är den tid under vilken pensionsutbetalningarna pågår.

1.3 Swedbank Försäkrings rätt att ändra villkoren

Swedbank Försäkring förbehåller sig rätten att ändra dessa villkor under försäkringstiden, i den mån detta blir nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter, ändrad lagtillämpning eller andra särskilda skäl, till exempel av försäkringsteknisk art. Vid villkorsändringar under försäkringstiden ska vederbörlig hänsyn tas till försäkringstagarens och den försäkrades intressen.

En ändring av villkoren träder i kraft en månad efter det att Swedbank Försäkring avsänt information om ändringen samt de nya villkoren till försäkringstagaren eller den tidigare tidpunkt som följer av lag. Ändringar av bagatellartad karaktär får dock göras utan att försäkringstagaren underrättas särskilt.

1.4 Pensionsförsäkring

Försäkringen är skattemässigt en pensionsförsäkring. Det innebär att den inte kan pantsättas eller belånas och inte heller ändras så att de förlorar sin karaktär av pensionsförsäkring. En pensionsförsäkring får återköpas, överlåtas och förmånstagare insätts endast i den utsträckning detta är tillåtet enligt Inkomstskattelagen.

Swedbank Försäkring kommer att lämna kontrolluppgifter om försäkringen enligt Skatteförordningen (2011:1244).

2. Hälsoprövning

För försäkringen gäller de regler för hälsoprövning som Swedbank Försäkring vid var tid tillämpar. Swedbank Försäkring har alltid rätt att kräva prövning av den försäkrades hälsa vid ändring eller utökning av försäkring som innebär att Swedbank Försäkrings ansvar utökas. Med stöd av de uppgifter som den försäkrade lämnar eller som på annat sätt inhämtas, beslutar Swedbank Försäkring om den söka ändringen eller utökningen kan beviljas.

3. Ikraftträdande

Försäkringen träder ikraft dagen efter den dag då försäkringstagaren ansökte om försäkringen hos Swedbank Försäkring under förutsättning att bolaget kan bevilja försäkring med normal premie och utan förbehåll och om det inte av ansökningshandlingen eller på annat sätt framgår att försäkringen ska träda ikraft senare. Kan försäkringen inte beviljas mot normal premie eller utan förbehåll gäller försäkringen när försäkringstagaren har accepterat de av Swedbank Försäkring erbjudna villkoren.

Ska Swedbank Försäkring enligt sina interna riktlinjer om återförsäkring återförsäkra viss del av försäkringen på grund av försäkringens storlek, inträder ansvarigheten för denna del först när återförsäkringen beviljats.

Kan sökt försäkringsskydd inte beviljas på normala villkor, kommer försäkringstagaren och den försäkrade att underrättas om detta. Försäkringstagaren får då möjlighet att ta ställning till om försäkringen ska fullföljas på de erbjudna villkoren. Accepteras inte dessa och eventuellt inbetalda premier önskas återbetalda, ska detta meddelas Swedbank Försäkring inom trettio dagar från det att underrättelse enligt ovan lämnats.

4. Ändringsmöjligheter

4.1 Vilka ändringar kan göras?

Försäkrad kan alltid när som helst

- välja bort återbetalningsskydd,
- välja bort eller sänka garanterat efterlevandeskydd,
- ändra förmånstagarförordnandet avseende återbetalningsskydd och garanterat efterlevandeskydd.

Återbetalningsskydd kan läggas till vid så kallad familjehändelse enligt regler som framgår av punkt 14.3.

Ändring som innebär utökning av Swedbank Försäkrings ansvar kan göras enligt de regler som vid varje tidpunkt gäller för nyteckning av försäkring.

4.2 Bolagets ansvarsinträde vid höjning av försäkringsskydd

Vid ändring av en gällande försäkring träder det förändrade försäkringsskyddet i kraft då anmälan om ändring avsänts till Swedbank Försäkring eller den senare tidpunkt som framgår av begäran om ändring av försäkringen. Anmälan ska göras på blankett som Swedbank Försäkring tillhandahåller eller på annat av Swedbank Försäkring godkänt sätt.

Kräver ändring av försäkringsskyddet en hälsoprövning, är det en förutsättning för ikraftträdandet att ändringen kan beviljas på normala villkor och utan förbehåll (premieförhöjning eller klausul).

Ska Swedbank Försäkring enligt tillämpade regler återförsäkra någon del av försäkringen på grund av försäkringens storlek inträder ansvarigheten vad avser höjningen dock först när återförsäkringen beviljats.

5. Förmånstagare

5.1 Generellt förordnande

Förmånstagare till återbetalningsskydd och garanterat efterlevandeskydd vid den försäkrades död är – om den försäkrade inte förordnat annat eller om anmält förordnande inte kan verkställas –

1. den försäkrades make/sambo/registerade partner,
2. den försäkrades barn.

Annat förordnande måste anmälas skriftligt till Swedbank Försäkring för att gälla.

Möjliga förmånstagare till återbetalningsskydd och garanterat efterlevandeskydd är

- a) make/registrerad partner eller tidigare make/ registrerad partner,
- b) sambo eller tidigare sambo,
- c) barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon person enligt a) eller b).

Förmånstagare får förfoganderätt till sin del av försäkringen vid den försäkrades död, om inte annat föreskrivits.

5.2 Tolkningsregler för förmånstagarförordnande

Nedanstående gäller om inte annat föreskrivits. Har nedanstående begrepp använts i förmånstagarförordnande ska de anses ha följande innebörd.

"Make"

Med make menas person med vilken man var gift vid dödsfallet. Förordnande till make gäller inte under tid då mål om äktenskapskillnad pågår. Detta gäller även vid förordnande av typ "min make NN". Förordnande till make som endast angivits med namn gäller oavsett om äktenskapet består eller inte.

Med make avses även registrerad partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap utan att detta särskilt anges.

"Sambo"

Med sambo förstås sambo enligt sambolagen (2003:376) som ingår i ett samboförhållande där ingen av samborna är gift. Förordnande till förmån för sambo förfaller om samboförhållandet upphör. Detsamma gäller om förordnandet är av typ "min sambo NN". Förordnande till sambo som endast angivits med namn, gäller även efter det att samboförhållandet upphört.

"Barn"

Med barn förstås den försäkrades arvsberättigade barn i första led, det vill säga inte barnbarn. Barns avkomlingar får inte vara förmånstagare.

Styvbarn/fosterbarn samt bortadopterat barn omfattas ej av begreppet "barn". Ska sådant barn vara förmånstagare ska det anges med namn och personnummer i förmånstagarförordnandet. Vidare gäller följande.

Har uttryck som "lika fördelning", "till lika delar" eller liknande använts vid fördelning av belopp eller försäkring mellan förmånstagare, betraktas varje namngiven individ eller grupp av förmånstagare som en enhet. Lyder förordnandet exempelvis "make och barn till lika delar", blir fördelningen – om det finns make och två barn – hälften till make och en fjärdedel till vardera barnet.

Har förordnande gjorts som innebär att förmånstagare ska inträda i ordningsföljd efter varandra, ska – om inte annat kan utläsas av förordnandet – förmånstagare i andra hand inträda först när förmånstagare i första hand saknas; förmånstagare i tredje hand inträda när förmånstagare i andra hand saknas och så vidare. Avliden förmånstagares del tillfaller således kvarvarande förmånstagare i den krets av förmånstagare som den avlidne tillhörde och fördelas dem emellan utan att den relativa fördelningen dem emellan förändras.

Har förmånstagare avlidit eller om förordnandet avseende denne har förfallit, eller om det inte kan verkställas, och kan varken av förordnandet, av ovanstående tolkningsregler eller av övriga omständigheter utläsas vem som ska träda in i förmånstagarens ställe, ska övriga förmånstagares andel eller belopp ökas utan att den relativa fördelningen dem emellan förändras.

5.3 Avstående

Förmånstagare som inte vill utnyttja sin förmånstagar rätt kan helt eller delvis avstå från den. Framgår inte annat av förordnandet, inträder den eller de som enligt förordnandet skulle ha fått utbetalningen om den avstående avlidit. Avståenden ska göras innan förmånstagare tillträtt sitt förvärv.

Har ett avstående gjorts och det senare kommer att saknas förmånstagare till det som avståtts, inträder åter den avstående som förmånstagare till det avstådda.

6. Premier

6.1 Allmänt om premie

De inbetalningar som görs till försäkringen kallas premier. Omfattar försäkringen inte återbetalningsskydd eller garanterat efterlevandeskydd tillförs pensionskapitalet arvsvinster. Arvsvinstens storlek framgår av särskilt avgiftsblad, Bilaga 1.

Avgifterna för riskförmåner, det vill säga garanterat efterlevandeskydd och premiebefrielse, bestäms vid varje tidpunkt utifrån de avtalade försäkringsförmånernas storlek samt antaganden om försäkringsrisker, driftkostnader och skatt. Swedbank Försäkring har rätt att ändra antagandena löpande.

Avgifterna för riskförmåner dras månadsvis från pensionskapitalet.

6.2 Skyldigheten att betala premie

Någon skyldighet för försäkringstagaren att inbetala premier till försäkringen finns inte. Detta gäller även om viss premie avtalats. Eventuellt riskskydd, det vill säga garanterat efterlevandeskydd och/eller premiebefrielse, gäller dock så länge Swedbank Försäkring kan tillgodogöra sig för avgifter för dessa förmåner ur pensionskapitalet, dock inte efter det att riskskyddet sagts upp av försäkringstagaren eller Swedbank Försäkring.

6.3 Lägsta premie

Swedbank Försäkring har rätt att vid var tid bestämma att premien avseende ålderspension inte får understiga ett visst belopp.

6.4 Återbetalning av premie

Återbetalning av premie på grund av att inbetalning skett med för stort belopp, av misstag eller på grund av att avdrag underkänt eller annat skäl, medges inte. Utbetalning från försäkringen kan endast göras i den ordning som gäller för pensionsutbetalning eller återköp.

7. Premiebetalning

7.1 Första premien

Första premien ska betalas senast 14 dagar från det att Swedbank Försäkring beviljat försäkringen och översänt försäkringsbeskedet. Betalas premien inte inom denna tid upphör Swedbank Försäkrings eventuella ansvarighet. Ansvaret gäller på nytt om premien betalas inom 30 dagar från 14-dagarsfristens utgång under förutsättning att den försäkrades hälsotillstånd inte har försämrats efter 14-dagarsfristens utgång.

7.2 Betalning av riskavgifter

Swedbank Försäkring tar ut riskavgifter för försäkringens riskförmåner enligt punkt 12. Skulle pensionskapitalet inte räcka för att täcka samtliga riskavgifter sedan Swedbank Försäkring tillgodogjort sig övriga avgifter och skatt, har Swedbank Försäkring rätt att säga upp försäkringens riskmoment till upphörande inom trettio dagar. Försäkringstagaren ska underrättas skriftligen om uppsägningen. I underrättelsen ska anges det minsta belopp som inom 30-dagarsperioden måste betalas för att försäkringsskyddet ska fortsätta att gälla efter 30-dagarsperiodens utgång. Detta minsta belopp får högst uppgå till kostnaden ett år framåt för försäkringens aktuella riskskydd.

7.3 Ansvar för fel

All premieinbetalning ska göras med angivande av försäkringsnummer. Saknas försäkringsnummer på betalningshandlingen, är numret felaktigt eller oläsligt eller kan betalningen annars inte hänföras till rätt försäkring och beror felet inte på Swedbank Försäkring, görs placering i försäkringen när betalningen identifierats. Swedbank Försäkring ansvarar i sådant fall inte för eventuell förlust till följd av att betalningen inte kunnat placeras.

8. Ålderspension

8.1 Inledning

Ålderspensionen förvaltas under spartiden i fonder (fondförvaltning, se punkt 10) eller i finansiella instrument inom en depå (depåförvaltning, se punkt 9). Under utbetalningstid är endast fondförvaltning möjlig.

8.2 Utbetalning av ålderspension

Före utbetalning av pensionskapital i depåförvaltning måste de finansiella instrumenten i depån säljas och depåförvaltningen upp-

höra. Tillgångarna placeras därefter i fondförvaltning. Den försäkrade ska skriftligen meddela Swedbank Försäkring senast 60 dagar innan första utbetalningsdagen om utbetalningarna ska påbörjas. I annat fall skjuts utbetalningarna i denna del upp ett år och depåförvaltningen kvarstår.

Har den försäkrade begärt utbetalning enligt ovan men inte senast 60 dagar före första utbetalningsdag sålt samtliga finansiella instrument i depån och placerat försäljningslikviden och eventuella medel på depåkontot i fonder, kommer sådan försäljning att göras genom Swedbank Försäkrings försorg. Placering görs då i en av Swedbank Robur Fonders lågriskfonder.

Till grund för utbetalningarna av ålderspension ligger pensionskapitalet vid varje tidpunkt.

Pensionsbeloppet bestäms med stöd av ett genom försäkringstekniska metoder fastställt delningstal (se punkten 8.6).

Den försäkrade, kan innan utbetalningarna påbörjas, välja om utbetalningen ska göras enligt punkt 8.3, 8.4 eller 8.5. Har försäkringen under spartiden gällt utan återbetalningsskydd, kan endast alternativ 8.5 väljas.

Är försäkringens värde vid första utbetalningstillfället mindre än 30 procent av gällande prisbasbelopp har Swedbank Försäkring rätt att ersätta periodiska utbetalningar med en engångsutbetalning. Swedbank Försäkring har rätt att förkorta den valda utbetalningstiden så att det månatliga utbetalda beloppet uppgår till minst det belopp som Swedbank Försäkring vid var tid anger.

Efter det att utbetalningarna påbörjats är det inte möjligt att betala ytterligare premier till försäkringen.

Avkortning eller förlängning av utbetalningstiden kan endast göras i den mån ändringen är förenlig med gällande skattelagstiftning och kan ske utan riskökning för Swedbank Försäkring.

8.3 Temporär utbetalning med återbetalningsskydd

Utbetalning görs temporärt under 5-20 år. Upphör pensionen att betalas ut vid 65 års ålder, kan utbetalningstiden vara kortare, dock lägst tre år. Avlider den försäkrade fortsätter utbetalningarna till förmånstagarna under den tid som återstod av utbetalningstiden för ålderspensionen vid dödsfallet. Detta innebär att pensionsbeloppet blir lägre än det belopp som tidigare utgick som ålderspension.

Förmånstagare som fått förfoganderätt kan även välja annan utbetalningstid (5–20 år).

8.4 Livsvarig utbetalning med återbetalningsskydd

Utbetalning görs så länge den försäkrade lever. Avlider den försäkrade fortsätter utbetalningarna till förmånstagarna under så lång tid att den sammanlagda tiden för utbetalning av ålderspensionen och återbetalningsskyddet uppgår till 20 år eller den eventuellt kortare tid, dock lägst fem år, som valts av den försäkrade vid pensioneringstidpunkten. Utbetalningen från återbetalningsskyddet är då lika stor som den ålderspension som skulle ha fortsatt att utgå om den försäkrade inte hade avlidit. Detta innebär att pensionskapitalet vid dödsfallet nedsätts till det belopp som hade gällt om utbetalningstiden för ålderspensionen varit densamma som tiden för återbetalningsskyddet.

Förmånstagare som fått förfoganderätt kan även välja annan utbetalningstid (5–20 år).

8.5 Temporär eller livsvarig utbetalning utan återbetalningsskydd

Utbetalningen kan vara temporär under 5-20 år eller pågå så länge den försäkrade lever. Upphör pensionen att betalas ut vid 65 års ålder, kan utbetalningstiden vara kortare, dock lägst tre år. Avlider den försäkrade görs inga ytterligare utbetalningar och försäkringen upphör.

8.6 Delningstal vid utbetalning

Storleken på varje utbetalning bestäms till försäkringens tekniska återköpsvärde vid utbetalningstillfället dividerat med ett delnings-

tal. Delningstalet är nuvärdet av en utbetalning av en krona per månad (eller eventuell annan betalningstermin som kan ha överenskommit), under den tid utbetalningen ska eller förväntas ske och bestäms med antaganden om sparandets värdetillväxt, dödlighet och skatt samt avtalade avgifter. Antagandena kan ändras av Swedbank Försäkring.

9. Depåförvaltning

Med depåförvaltning avses sparande inom ramen för försäkringen i finansiella instrument över en värdepappersdepå.

Inbetalning av premie till depåförvaltning kan endast göras i form av engångsbelopp. Den försäkrade får efter begäran byta från fondförvaltning till depåförvaltning. Ett eventuellt byte måste avse hela kapitalet. Vid byte av förvaltningsform måste försäkringskapitalet uppgå till minst det belopp som Swedbank Försäkring vid varje tidpunkt bestämmer.

Flytt av försäkringskapital från Depåförvaltning till Fondförvaltning är inte möjligt. Placering i fonder kan göras inom ramen för Depåförvaltning (se nästa stycke). Byte av förvaltningsform kan inte göras efter att utbetalningen av ålderspensionen har påbörjats.

Inom försäkringsdepån får placering göras i de typer av finansiella instrument som Swedbank Försäkring vid var tid medger och med de begränsningar som Swedbank Försäkring kan komma att bestämma. Aktuell förteckning över tillåtna instrument framgår av Bilaga 2. Vid depåförvaltning finns möjlighet att även placera i fonder som ingår i Swedbank Försäkrings fondsortiment för fondförvaltning. De ramar för investeringarna som Swedbank Försäkring tillämpar gäller tills vidare och kan ändras av Swedbank Försäkring med omedelbar verkan utan särskilt meddelande.

Finansiella instrument, med undantag för fondandelar, förtecknas i en depå (försäkringsdepån) som tillhör Swedbank Försäkring hos det depåförande institut som Swedbank Försäkring vid var tid anvisar, för närvarande Swedbank AB ("Banken"). Till försäkringen ansluts dessutom ett likvidkonto ("Kontot") hos Banken.

Swedbank Försäkring äger samtliga tillgångar som placeras i försäkringen, såväl finansiella instrument som medlen på Kontot.

För depåavtalet mellan Swedbank Försäkring och Banken gäller i tillämpliga delar Bankens vid var tid gällande Allmänna bestämmelser för depåavtal, med undantag för avsnitten C3, D, G1, G8 och G10-11, samt Bankens Allmänna villkor för handel med finansiella instrument. Vidare gäller Bankens Särskilda bestämmelser för handel med finansiella instrument via internet i tillämpliga delar. Informationen om insättningsgaranti och investerarskydd i nämnda handlingar gäller inte i förhållandet mellan Swedbank Försäkring och Banken.

Swedbank Försäkring ger den försäkrade rätt att handla och företa annan förvaltningsåtgärd med finansiella instrument över försäkringsdepån inom de ramar som angivits ovan. I denna rätt ingår inte rätt att företräda Swedbank Försäkring vid bolagsstämmor eller på annat sätt företräda Swedbank Försäkring med stöd av bestämmelser i Aktiebolagslagen (205:551) eller motsvarande utländsk lagstiftning eller allmän svensk lag i övrigt. Den försäkrade får inte överlåta denna rätt till någon annan, om inte Swedbank Försäkring skriftligen medger detta. Oaktat vad nu sagts har Swedbank Försäkring rätt att avyttra finansiella instrument eller ta kontomedel i anspråk för avgifts- och skatteanspråk hänförliga till försäkringen eller för att i övrigt fullgöra sina åtaganden eller tillvarata sin rätt enligt dessa villkor.

Swedbank Försäkring har rätt att stänga av den försäkrade från att göra placeringar eller vidta förvaltningsåtgärder över depån om försäkringstagaren inte följer reglerna för depåförvaltningen enligt dessa villkor eller Bankens vid var tid gällande allmänna bestämmelser för depåavtal.

Swedbank Försäkring har även rätt att i sådant fall sälja samtliga finansiella instrument i depån och placera medlen på likvidkontot.

Placering i instrument får inte ske i den mån placeringen strider mot bestämmelser i Försäkringsrörelselagen, Aktiebolagslagen el-

ler annan tillämplig lagstiftning.

Har placering skett i finansiella instrument som Swedbank Försäkring inte tillåter eller inte längre tillåter, har Swedbank Försäkring rätt att på den försäkrades finansiella risk rätt att omvandla det finansiella instrumentet till kontanter, som placeras på Kontot. Inför en sådan omvandling ska den försäkrade kontaktas för att lämna anvisning om hur medlen ska omplaceras. Kan den försäkrade inte nås, eller denne inte inom utsatt tid lämnar någon sådan anvisning, har Swedbank Försäkring rätt att omplacera medlen till Kontot. Går det finansiella instrumentet inte att omsätta anser Swedbank Försäkring att det saknar värde. Swedbank Försäkring har då rätt att föra över det till ett annat lämpligt förvar som försäkringstagaren har i Banken. Är det nödvändigt får Swedbank Försäkring i en sådan situation öppna ett nytt förvar åt försäkringstagaren i Banken på dennes bekostnad."

Försäkringens värde i den del det avser depåförvaltade tillgångar är inte garanterat till någon del. Det utgörs i sin helhet av villkorad återbäring. Swedbank Försäkring har inget ansvar för värdeutvecklingen på placeringarna.

Kontot förs i svenska kronor. För kontot gäller de bestämmelser som vid var tid allmänt tillämpas av Banken för konto av aktuellt slag.

Swedbank Försäkring får belasta Kontot med belopp för att täcka kostnader och avgifter i enlighet med dessa försäkringsvillkor. Vidare får Banken belasta Kontot för avgifter i enlighet med punkten 12.10.

Saknas tillgångar i Depåförvaltningen har Swedbank Försäkring rätt att säga upp försäkringsavtalet i den del det avser Depåförvaltning till omedelbart upphörande. Finns vid uppsägningen underskott till följd av obetalda avgifter och skatter har Swedbank Försäkring rätt att återkräva dessa av den försäkrade.

Medel i utländsk valuta som Banken betalar respektive tar emot för den försäkrades räkning ska, innan de sätts in på eller tas ut från Kontot, räknas om till svenska kronor Bankens med den omräkningskurs som Banken tillämpar vid var tid.

10. Fondförvaltning

10.1 Allmänt om Fondförvaltning

Premier ska placeras i någon eller flera av de fonder som Swedbank Försäkring vid var tidpunkt tillhandahåller för försäkringen. Swedbank Försäkring har rätt att utan försäkringstagarens hörande och med omedelbar verkan förändra fondutbudet. Vid fondförvaltning placeras premierna för ålderspensionen, i den eller de av Swedbank Försäkring tillhandahållna fonder, som den försäkrade anmält till Swedbank Försäkring. Denna fördelning gäller till dess det anmäls att fördelningen ska ändras. Rätten att välja eller byta fonder tillkommer den försäkrade.

Swedbank Försäkring är ägare till fondandelarna men ansvarar inte för värdeutvecklingen av dessa.

Varje premie får placeras i det antal fonder som Swedbank Försäkring vid var tid medger. Swedbank Försäkring har vid var tid rätt att bestämma minsta möjliga sparbelopp och minsta möjliga placering per fond. Värdet av sparandet motsvarar vid var tid värdet av fondandelarna. För fonder gäller de fondbestämmelser som vid var tid gäller för de fonder i vilka inbetalda premier är placerade.

Upphör Swedbank Försäkring att tillhandahålla en viss fond, får inga ytterligare premieinbetalningar eller byten göras till fonden. Swedbank Försäkring äger även rätt att omplacera befintliga medel i fonden till annan fond som Swedbank Försäkring bedömer vara likvärdig med den uteslutna fonden eller, om sådan fond inte finns i det erbjudna sortimentet, i en kort räntefond, så kallad penningmarknadsfond. Swedbank Försäkring ska dock innan detta görs kontakta försäkringstagaren, eller den som trätt i försäkringstagarens ställe när det gäller rätten att bestämma fondplacering, för att ge denne möjlighet att själv anvisa fond till vilken medlen ska flyttas. Lämnas inte sådan anvisning inom den tid Swedbank Försäkring anger i underrättelsen, omplaceras medlen till den av Swedbank Försäkring bestämda fonden.

10.2 Fondhandel, räntebestämmelser med mera

Köp och inlösen av fondandelar, till följd av in- och utbetalningar samt fondbyten, genomförs så snart det är möjligt från det att Swedbank Försäkring fått nödvändigt underlag för transaktionen. Hur lång tid en transaktion tar är bland annat beroende av bryttidpunkterna i berörda fonder och antalet affärs- och likviddagar som fonden tillämpar. Köp och inlösen kan också försenas på grund av pågående handel med fondandelar, avgifts- och skatteuttag, fördröjd eller utebliven kursättning, stängda marknadsplatser eller störningar i de tekniska och administrativa system varav transaktionen är beroende.

För flytt av pensionskapital gäller en särskild tidsfrist som framgår av punkt 16.

Vid periodisk utbetalning inlöser Swedbank Försäkring fondandelar inför varje utbetalningstillfälle vid den tidpunkt som är administrativt och tekniskt mest lämplig.

Placering i fonder görs även under den tid eventuell hälsoprövning pågår.

Utdelning från fond återinvesteras i försäkringen.

Försäkringstagaren eller den försäkrade ska, inom skälig tid, skriftligen till Swedbank Försäkring påtala fel och brister vid placering av premier och omplacering av fondandelar som vid var tid är kopplade till försäkringen med mera.

Premieinbetalning och fondbyten ska göras med angivande av försäkringsnummer. Saknas försäkringsnummer på betalningshandlingen eller underlaget, är numret felaktigt eller oläsligt eller kan betalningen eller den begärda transaktionen annars inte hänföras till rätt försäkring och beror felet inte på Swedbank Försäkring, lämnas uppdrag om köp och inlösen av fondandelar till berört fondbolag när försäkringen identifierats. Swedbank Försäkring ansvarar i sådant fall inte för eventuell förlust till följd av kursuppgång under tiden fram till det att transaktionen kan genomföras.

11. Dödsfallsreglering med mera

11.1 Dödsfallsreglering

Dödsfallsreglering görs snarast möjligt efter det att Swedbank Försäkring från Statens person- och registernämnd (SPAR) eller motsvarande myndighet mottagit meddelande om att den försäkrade avlidit eller från den eventuellt tidigare dag då Swedbank Försäkring mottagit dödsfallsintyg, dödsattest, dödsbevis eller liknande handling som styrker dödsfallet. Den dag dödsfallsreglering görs kallas dödsfallsregleringsdag.

11.2 Depåförvaltning

Före dödsfallsreglering säljs genom Swedbank Försäkrings försorg samtliga finansiella instrument och fondandelar i depåförvaltning, varefter försäljningslikviden placeras på Kontot. För denna köps därefter fondandelar i en av Swedbank Roburs lågriskfonder. Därefter görs utbetalningarna till förmånstagarna från fondförvaltning.

11.3 Fondförvaltning

Dödsfallsreglering innebär att försäkringen tillförs fondandelar för ett belopp som motsvarar skillnaden mellan det garanterade försäkringsbeloppet och inlösenvärdet på befintliga fondandelar per dödsfallsregleringsdagen. Finns andelar i flera fonder ska nyttskottet av andelar ske proportionellt mot de olika fondernas andelsvärden.

11.4 Utbetalningsbestämmelser

Utbetalning av efterlevandepension ska påbörjas senast en (1) månad efter det att den som gör anspråk på beloppet har gjort vad han är skyldig att göra enligt punkt 18. Finns det anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalningen dock inte ske förrän en månad förflutit efter det att en sådan utredning har avslutats. Detsamma gäller om det inte utan närmare utredning kan fastställas vilka som är berättigade förmånstagare. Utredningen ska bedrivas med tillbörlig skyndsamhet.

Sker utbetalningen senare än vad som sagts ovan betalar Swedbank Försäkring dröjsmålsränta enligt räntelagen.

12. Avgifter och skatt

12.1 Allmänt om avgifter och skatt

Under försäkringstiden belastas pensionskapitalet med avgifter och skatter. Avgifterna utgör i förekommande fall ersättning för risk och drift samt ändring och flytt. De avgifter som gäller vid tecknandet av försäkringen framgår av Bilaga 1 till dessa villkor. Avgifterna gäller tills vidare.

Swedbank Försäkring har rätt att ändra avgifternas storlek och riskantaganden. Försäkringstagaren ska underrättas om sådan ändring. Höjning av avgift får tillämpas tidigast 30 dagar efter att sådan underrättelse sänts.

Avgifterna för risk och drift beräknas med hänsyn till betryggande antaganden om avkastning, framtida försäkringsrisker och driftskostnader.

Swedbank Försäkring tillgodogör sig för avgifter och skatt enligt följande.

Vid depåförvaltning.

Swedbank Försäkring tar ut avgifter och skatt genom att i första hand ta fondandelar i anspråk. I andra hand tas medel på Kontot i anspråk. Den försäkrade ansvarar för att fondandelar eller medel på Kontot finns i den utsträckning som behövs för dragning av avgifter och skatt. Saknas det sådana tillgångar vid dragningsstillfället avgör Swedbank Försäkring vilka finansiella instrument som ska tas i anspråk för att täcka avgifter och skatt.

Vid fondförvaltning

Avgifterna tas ut genom att fondandelar tas i anspråk. Uttag för avgifter görs

- varje kalendermånad eller
- vid andra tidpunkter som försäkringens försäkringstagare får meddelande om vid årets början eller
- vid någon annan tidpunkt då någon händelse inträffar som är definitiv för försäkringen. Med definitiv händelse menas dödsfall, utbetalning, återköp eller annullering.

Uttag för skatt görs

- under januari månad beskattningsåret eller
- vid andra tidpunkter som försäkringens försäkringstagare får meddelande om vid årets början eller
- vid någon annan tidpunkt då någon händelse inträffar som är definitiv för försäkringen. Med definitiv händelse menas dödsfall, utbetalning, återköp eller annullering.

För fondförvaltningsuppdraget uttar fondförvaltaren en fondförvaltningsavgift genom kursstämningen av fondandelarna.

12.2 Avgift för drift

Avgifterna för drift får tas ut i form av

- procentuell andel av premien,
- procentuell andel av försäkringens värde,
- periodiskt uttag av fast belopp,
- procentuell andel av utbetalat belopp,
- procentuell andel av försäkringens risksumma.

Swedbank Försäkring äger rätt att vid var tidpunkt bestämma på vilket sätt avgifterna ska tas ut.

12.3 Avgift vid ändring

Vid ändring av försäkringsavtalet har Swedbank Försäkring rätt att ta ut en skälig avgift. Swedbank Försäkring tillgodogör sig avgiften ur försäkringens värde.

12.4 Avgift vid återköp och flytt

Vid återköp eller flytt av pensionskapital till annan försäkringsgivare har Swedbank Försäkring rätt att ta ut skälig avgift. Swedbank Försäkring tillgodogör sig avgiften ur försäkringens värde.

12.5 Avgift för dödsfallsrisk

Är det belopp Swedbank Försäkring skulle utbetala vid ett dödsfall under spartiden högre än pensionskapitalet per dödsfallsreg-

leringsdagen, utgör skillnaden försäkringens positiva risksumma. För denna risk, tar Swedbank Försäkring ut en riskavgift som är lika med risksumman vid den tidpunkt avgiften tas ut multiplicerad med den aktuella dödligheten. Dödligheten är lika med de tal som anges i Bilaga 1, tabell 1.

12.6 Avgift för premiefrielse

Avgift för premiefrielse tas ut med en procentuell andel av den premie som omfattas av rätt till premiefrielse. Avgiften framgår av Bilaga 1.

12.7 Arvsvinst

Vid så kallad negativ risksumma uppkommer arvsvinster. Med negativ risksumma menas att Swedbank Försäkrings utbetalningsansvar vid den försäkrades död understiger pensionskapitalet per dödsfallsregleringsdagen. Den årliga arvsvinsten är lika med den negativa risksumman multiplicerad med den aktuella dödligheten, vid den tidpunkt då avgifterna tas ut. Dödligheten är lika med de tal som anges i Bilaga 1, tabell 2.

Arvsvinsten tillförs pensionskapitalet genom att Swedbank Försäkring gör inbetalningar till ålderspensionen vid samma tidpunkter som uttag för avgifter görs.

12.8 Avkastningsskatt

Avkastningsskatt beräknas enligt lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel.

12.9 Redovisning

Swedbank Försäkring redovisar varje år skriftligen gjorda avgifts- och skatteuttag till försäkringens försäkringstagare.

12.10 Bankens avgifter

Utöver Swedbank Försäkrings avgifter tillkommer Bankens sedvanliga avgifter vid köp, försäljning och andra förvaltningsåtgärder avseende finansiella instrument i Försäkringsdepån, såsom courtag- och clearingavgifter.

12.11 Kontrolluppgift

Swedbank Försäkring lämnar kontrolluppgift om pensionsförsäkring till Skatteverket enligt vad som följer av 6, 11 och 12 kap. lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

13. Premiefrielse

13.1 Definitioner

I försäkringsavtalet och i dessa villkor avses med arbetsoförmåga. Av sjukdom eller olycksfall föranledd nedsättning av arbetsförmågan med minst 25 procent. Isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift jämställs med sjukdom. Havandeskap anses inte som sjukdom.

Sjukperiod, den tid arbetsoförmåga, som omfattas av försäkringen, varar utan avbrott under försäkringstiden.

Karenstid, den tid sjukperiod skall pågå innan rätt till ersättning inträder. Karenstiden kan antingen vara bestämd i dagar eller vara rörlig. Karenstiden framgår av försäkringsbeskedet.

Vid rörlig karens är karenstiden den del av sjukperiod som förflyter, innan den försäkrade blir berättigad till sjukersättning eller aktivitetsersättning enligt Socialförsäkringsbalken. Framgår det av Försäkringskassans beslut att rätten till ersättning inträder vid en tidigare tidpunkt än dagen för beslutet, gäller den tidigare tidpunkten.

13.2 Allmänt om premiefrielse

Premiefrielse innebär att Swedbank Försäkring betalar premien på försäkringen vid långvarig sjukdom eller olycksfallsskada. Premiefrielse kan endast tecknas om den avtalade premiebetalningstiden är minst fem år och den försäkrade vid tecknandet inte fyllt 60 år. Försäkringsbeloppet för premiefrielse framgår av det senaste utfärdade försäkringsbeskedet. Beloppet får inte överstiga den avtalade årspremien för ålderspension som placeras i fondförvaltning. Försäkringsbeloppet får höjas enligt reglerna i punkten 13.5.

Hel arbetsoförmåga medför rätt till fullständig premiefrielse. Nedsättning av arbetsförmågan med minst 25 procent medför rätt

till premiebefrielse med så stor del av premien som motsvarar ned-sättningen.

13.3 Rätten till premiebefrielse

Karenstiden är 90 dagar. För den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent, föreligger rätt till premiebefrielse för sjukperiod som omfattar minst åtta dagar utöver karenstiden. I karenstiden får inräknas varje sjukperiod om minst 30 dagar som vid den aktuella sjukperiodens början helt eller delvis ligger inom de senaste 360 dagarna. Med sjukdom jämställs isolering som smittbärare enligt någon myndighets föreskrift.

Premiebefrielse medges inte för tid innan den försäkrade fyllt 16 år, för tid efter den tidpunkt försäkringen enligt avtalet ska upphöra att gälla eller för sjukperiod som pågår när Swedbank Försäkrings ansvarighet för försäkringen inträder.

Swedbank Försäkring är vid bedömning av arbetsförmåga inte bunden av den bedömning som ligger till grund för Försäkringskassans beslut om sjukersättning eller aktivitetsersättning.

Den av Swedbank Försäkring bedömda graden av arbetsförmåga bestäms efter den minskning i den försäkrades arbetsförmåga som kan anses ha framkallats av sådana symtom och funktionsnedsättningar efter försäkringens tecknande som objektivt kan fastställas. Vid denna bedömning beaktas såväl den försäkrades vanliga arbete som förvärvsarbete i övrigt. Krävs en förändring av den försäkrades verksamhet för totalt eller partiellt återställande av arbetsförmågan, ska dock under skälig övergångstid, dock högst två år, beaktas i vad mån den försäkrade kan utföra sitt vanliga arbete.

13.4 Försäkringstid

Premiebefrielseförsäkring gäller till den avtalade utbetalnings-tidpunkten för ålderspensionen, dock längst till den försäkrades 65-årsdag. Rätten till premiebefrielse upphör då rätten till sjukersättning, tidsbegränsad sjukersättning eller aktivitetsersättning upphör eller nedsätts till mindre än 25 procent.

Begärs den avtalade utbetalningsdagen för ålderspensionen framflyttad till en tidpunkt efter det att den försäkrade fyllt 60 år, medges förlängning av premiebefrielseförsäkringen endast mot prövning av den försäkrades hälsa.

För fastställande av rätt till premiebefrielse kan Swedbank Försäkring föreskriva att den försäkrade inställer sig för undersökning hos särskild anvisad läkare. Detta gäller även under pågående sjukperiod.

Vid premiebefrielse tillförs försäkringen medel av Swedbank Försäkring upp till det avtalade försäkringsbeloppet månadsvis, dock inte tidigare än från den tidpunkt försäkringstagaren har gjort vad han är skyldig att göra enligt punkten 18. Återbetalning av premie som betalats för tid för vilken premiebefrielse beviljats görs på försäkringstagarens begäran ur pensionskapitalet så långt detta räcker.

Försäkringstagaren kan när som helst begära att premiebefrielse-skyddet inte längre ska gälla. Komplettering med eller utökning av premiebefrielseskydd kan före den försäkrades 60-årsdag göras efter prövning av den försäkrades hälsa.

13.5 Höjningsrätt (optionsrätt)

Försäkringsbeloppet får höjas utan hälsoprövning med högst tio procent varje helt eller påbörjat kalenderår. Vid bedömningen av om höjningen överstiger tio procent görs en jämförelse mellan det nya försäkringsbeloppet och det lägsta försäkringsbelopp som gällt under kalenderåret.

För att få utnyttja optionsrätten ska den försäkrade vara fullt arbetsför när höjningen begärs enligt den definition för arbetsförhet som Swedbank Försäkring vid var tid tillämpar.

Ansökan om att utnyttja optionsrätten ska göras på blankett som Swedbank Försäkring tillhandahåller. För att utnyttja optionsrätten för ett kalenderår måste ansökan inkomma till Swedbank Försäkring under samma kalenderår. Optionsrätt som inte utnyttjas får

inte sparas till kommande år. Optionsrätten upphör när den försäkrade fyller 60 år.

13.6 Försäkringens giltighet vid otillräckligt sparande

Premiebefrielseskyddet är ett komplement till pensionssparandet och kan inte erhållas som en fristående försäkring. Detta innebär att premiebefrielseskyddets giltighet är beroende av att sparandet till ålderspensionen fullföljs. Har under de senaste 36 månaderna totalt inte inbetalats premier motsvarande 150 procent av aktuellt årligt avtalat premiebefrielsebelopp, upphör premiebefrielseskyddet att gälla 30 dagar efter det att Swedbank Försäkring avsänt meddelande till försäkringstagaren och den försäkrade om detta. Nyssnämnda period på 36 månader räknas tidigast från teckningsdagen för ålderspensionen.

14. Efterlevandeskydd under spartiden

14.1 Utbetalning av efterlevandeskydd

Beroende på vad som avtalats gäller efterlevandeskydd vid den försäkrades död. Efterlevandeskyddet kan antingen utgöras av återbetalningsskydd (14.2) eller garanterat efterlevandeskydd (14.4).

Saknas efterlevandeskydd görs ingen utbetalning och försäkringen upphör.

Pensionskapital i depåförvaltning skall vid dödsfall överföras till fondförvaltning (se punkt 14.2).

Utbetalning görs till försäkringstagaren endast om denne förvärvat äganderätten till försäkringen genom bodelning, ackord eller konkurs. I annat fall görs utbetalning till förmånstagare. Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning och försäkringen upphör.

14.2 Återbetalningsskydd

Till grund för pensionsutbetalningarna efter den försäkrades död, ligger pensionskapitalets värde per dödsfallsregeringsdagen (se punkten 11).

Pensionsbeloppet bestäms med stöd av ett delningstal som fastställs genom försäkringstekniska metoder (se punkten 8.6).

Utbetalning sker periodiskt under den utbetalningstid mellan 5-20 år som väljs av förmånstagaren. Saknar förmånstagaren förfoganderätt görs utbetalning under den tid som framgår av försäkringsbeskedet.

Är försäkringens värde vid första utbetalningstillfället mindre än 30 procent av gällande prisbasbelopp har Swedbank Försäkring rätt att ersätta de periodiska utbetalningarna med en engångsutbetalning. Swedbank Försäkring har rätt att förkorta den valda utbetalningstiden eller ändra utbetalningstermin så att beloppet per utbetalningstillfälle uppgår till minst det belopp som Swedbank Försäkring vid var tid anger.

14.3 Komplettering med återbetalningsskydd

Ingår inte återbetalningsskydd i försäkringsavtalet kan försäkringen – utan prövning av den försäkrades hälsa – kompletteras med återbetalningsskydd vid så kallad familjehändelse som inträffar före den försäkrades 60-årsdag. Med familjehändelse avses när en försäkrad gifter sig, blir sambo, blir registrerad partner eller får barn. Begäran om komplettering med återbetalningsskydd ska göras skriftligen till Swedbank Försäkring inom 12 månader från det att sådan händelse inträffat.

Görs komplettering med återbetalningsskydd senare, eller utan att någon familjehändelse inträffat, beslutar Swedbank Försäkring efter prövning av den försäkrades hälsa om återbetalningsskydd kan beviljas.

14.4 Garanterat efterlevandeskydd

Vid garanterat efterlevandeskydd väljs vid tecknandet ett minsta – garanterat – försäkringsbelopp. Försäkringsbeloppet framgår av försäkringsbeskedet. Är det garanterade försäkringsbeloppet högre än det belopp som placerats i Fondförvaltning, ligger det garanterade försäkringsbeloppet till grund för efterlevandepensionens storlek.

15. Återköp och uppsägning

Pensionsförsäkring får återköpas endast i de fall Inkomstskattelagen medger samt under förutsättning att försäkringens risksumma inte är negativ (se punkt 12.5).

Vid återköp utbetalas pensionskapitalet och i förekommande fall ännu inte placerade inbetalningar.

Vid återköp upphör Swedbank Försäkrings åtagande på grund av försäkringsavtalet.

Understiger pensionskapitalet 20 procent av gällande prisbasbelopp har Swedbank Försäkring rätt att säga upp försäkringen och utbetala pensionskapitalet i form av ett engångsbelopp. Uppsägningen får verka 30 dagar efter det att Swedbank Försäkring avsänt meddelande om detta till försäkringstagaren.

Återköp kan endast aktualiseras för försäkring avseende ålderspension.

Försäkringstagaren har alltid rätt att när som helst med den försäkrades skriftliga medgivande säga upp försäkringen till upphörande omedelbart eller vid viss framtida tidpunkt. En sådan uppsägning innebär att riskförmånerna premiebefrielse och garanterat efterlevandeskydd upphör. Försäkringens förmåner består därefter av ålderspension och, om det i försäkringen ingått efterlevandeskydd, återbetalningsskydd.

Efter återköp eller delåterköp har försäkringstagaren inte rätt att fortsätta försäkringen som ren riskförsäkring.

16. Flytt till annan försäkringsgivare

Pensionskapitalet får flyttas till någon annan försäkringsgivare som har rätt att bedriva försäkringsverksamhet inom EES-området under förutsättning att försäkringen, bortsett från att hinder för återköp kan finnas enligt Inkomstskattelagen, är sådan att den skulle kunna återköpas enligt punkt 15. Uppfyller inte försäkringen villkoren för flytträtt enligt första stycket, kan flytt erbjudas efter prövning av den försäkrades hälsa. Swedbank Försäkring beslutar efter sådan prövning om pensionskapitalet ska få flyttas.

Som ytterligare förutsättning för flytt gäller att den försäkring till vilken kapitalet flyttas uppfyller de villkor för flytt som uppställs i inkomstskattelagen.

Flytt kan inte göras efter det att den försäkrade avlidit eller efter det att pensionsutbetalningarna påbörjats.

Vid flytt har Swedbank Försäkring rätt att ta ut en avgift.

En begäran om flytt ska göras skriftligen av försäkringstagaren och i förekommande fall godkännas skriftligen av annan som äger rätt till försäkringen på grund av oåterkalleligt förmånstagarförordnande eller på annan grund. Begäran om flytt ska göras på särskild blankett som tillhandahålls av Swedbank Försäkring. Försäkringstagaren ska på det sätt Swedbank Försäkring begär styrka att pensionsförsäkring av samma slag tecknats i annat bolag. Överföring av pensionskapital till det andra bolaget ska göras inom en månad från det att försäkringstagaren kommit in med de handlingar Swedbank Försäkring begärt in eller, i förekommande fall, från det att Swedbank Försäkring avslutat hälsoprövning. Swedbank Försäkring säljer fondandelar och, vid Depåförvaltning, finansiella instrument som vid flyttbegäran ännu inte avyttrats, vid den tidpunkt som Swedbank Försäkring bedömer administrativt och tekniskt mest lämpligt.

Försäkringsavtalet upphör att gälla dagen efter den dag utbetalning gjorts till det andra bolaget. Detta innebär att samtliga riskförmåner upphör att gälla och att eventuella pågående utbetalningar från premiebefrielse- och sjukförsäkring upphör.

17. Överlåtelse

Försäkringsavtalet kan bara överlåtas i samband med utmätning, konkurs, ackord eller bodelning. Försäkringen kan inte heller överlåtas till arbetsgivare för att därefter utgöra tjänstepensionsförsäkring, inte heller kan den ändras till tjänstepensionsförsäkring genom att arbetsgivare åtar sig att svara för premiebetalningen.

18. Anmälan av skadefall

Anmälan om dödsfall ska göras till Swedbank Försäkring snarast möjligt. De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och Swedbank Försäkrings ansvarighet ska anskaffas och insändas utan kostnad för Swedbank Försäkring.

Anmälan om en sjukdom eller olycksfallsskada ska göras skriftligen till Swedbank Försäkring snarast möjligt efter sjukperiodens början. Anspråk på ersättning avseende premiebefrielse ska styrkas med läkarintyg och, om Swedbank Försäkring så kräver, intyg från Försäkringskassan. Under sjukperioden ska läkarutlåtanden därefter fortlöpande skickas in till Swedbank Försäkring.

För fastställande av rätt till premiebefrielse eller sjukförsäkring kan Swedbank Försäkring föreskriva att den försäkrade inställer sig för undersökning hos särskild anvisad läkare. Detta gäller även under pågående sjukperiod. Swedbank Försäkring är inte skyldigt att utge ersättning om den försäkrade inte medverkar till att sådan undersökning kan genomföras.

Medgivande för Swedbank Försäkring att för bedömning av sin ansvarighet, inhämta upplysningar från nuvarande, tidigare och blivande arbetsgivare samt läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning ska lämnas av den försäkrade om Swedbank Försäkring begär det.

Den som gör anspråk på utbetalning ska, om denne inte är registrerad försäkringstagare, styrka sin rätt till utbetalning.

Har Försäkringskassan beslutat bevilja den försäkrade aktivitetsersättning, sjukersättning eller tidsbegränsad sjukersättning, ska beslutet omedelbart skickas in till Swedbank Försäkring. Detsamma gäller om Försäkringskassan därefter beslutar att upphäva rätten till sådan ersättning.

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

19. Inskränkningar i giltigheten

Följande inskränkningar gäller i försäkringens giltighet. Inskränkning hävs om särskilt avtal träffas om detta.

19.1 Begränsning avseende vissa sjukdomar och besvär

För följande sjukdomar och besvär gäller de särskilda begränsningar som anges nedan.

- Utbrändhet, utmattningssyndrom, trötthetssyndrom eller asteni.
- Rygg-, led- eller muskelbesvär, inklusive artros, som inte kan påvisas ha orsakats av olycksfallsskada (med olycksfallsskada menas kroppsskada som drabbar den försäkrade ofrivilligt genom plötslig yttre händelse).
- Fibromyalgi eller kroniskt smärttillstånd.
- Psykiska sjukdomar.

Med sjukdomar och besvär avses i detta sammanhang även en diagnos eller symtom som kan hänföras till socialstyrelsens klassifikation av sjukdomar och hälsoproblem (ICD-10-SE) på en sådan sjukdom.

Kan den försäkrades arbetsförmåga anses bero på någon av de i föregående stycke angivna sjukdomarna eller besvären eller på sjukdom eller besvär som har ett medicinskt samband med dessa gäller följande. Har sjukdomen eller besvären föranlett undersökning, kontroll, vård eller behandling av läkare eller annan vårdpersonal eller vårdinrättning inom 18 månader från den tidpunkt då försäkringen trädde i kraft eller senast återupptogs föreligger inte rätt till ersättning. Denna begränsning gäller även om sjukdomen eller besvären inte orsakat arbetsförmåga inom den nämnda 18-månadersperioden.

Inskränkningen ovan tillämpas inte om det efter utgången av 18-månadersperioden har förflutit en sammanhängande period om 36 månader under vilken inga av de ovan uppräknade sjukdomarna eller besvären föranlett hel eller delvis arbetsförmåga.

19.2 Missbruk

Försäkringen omfattar inte arbetsförmåga som beror på

- missbruk av alkohol, andra berusningsmedel, sömnmedel eller narkotiska medel,
- skada/arbetsförmåga framkallad genom egen uppsåtlig handling eller
- eget vållande av kroppsskada eller kroppsskada som beror på grov oaktsamhet eller på att den försäkrade har begått brott.

19.3 Särskilt riskfylld verksamhet

Försäkringen gäller inte för arbetsförmåga eller dödsfall som drabbar den försäkrade under deltagande i sport och idrott, äventyrlig verksamhet, expeditioner, eller annan riskfylld sysselsättning, som inte kan anses som motions- eller fritidssysselsättning av normal omfattning och intensitet.

Nedan ges exempel på sysselsättningar som kan anses som riskfylld sysselsättning.

- Boxning och kampsport samt annan motsvarande sport med kroppskontakt.
- Fallskärmschoppning, drakflygning, glid- och skärmflygning, ballong- och segelflygning, bungee jump eller liknande.
- Dykning (avser dykning på större djup än 30 meter, ensamdykning, dykning utan ytorganisation eller is-, vrak- eller grottdykning).
- Hästsport, motorsport, fotboll, amerikansk fotboll, rugby, bandy, innebandy, basketboll, handboll, ishockey, eller skidsport om den försäkrade har inkomster på grund av utövandet.
- Expeditions- och äventyrsverksamhet.
- Stuntman, luftakrobat eller liknande.
- Klättring på berg, is, klippa eller glaciär.
- Livvakt eller liknande särskilt riskfylld verksamhet.
- Förare eller annan ombord vid militär flygning, avancerad flygning, provflygning eller motsvarande flygning.
- Arbete på oljeplattform.

19.4 Själv mord

Vid självmord gäller inskränkningar i försäkringens giltighet i enlighet med vid var tid gällande lag om försäkringsavtal.

19.5 Atomkärnreaktion

Försäkringen gäller inte vid dödsfall eller arbetsförmåga som orsakats av kärnexplosion eller radioaktiv strålning.

19.6 Vistelse utanför Norden

Försäkringen gäller inte vid nedsättning av arbetsförmåga som den försäkrade drabbats av vid vistelse utom Norden om vistelsen varat totalt mer än 12 månader. Denna inskränkning gäller dock inte om den försäkrade eller den försäkrades make/sambo/registrerade partner är

- i svensk utlandstjänst,
- i tjänst hos utländskt företag med fast anknytning till Sverige,
- i tjänst hos en internationell organisation som har fast anknytning till Sverige.

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

19.7 Krigstillstånd i Sverige

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

19.8 Deltagande i främmande krig eller politiska oroligheter utom Sverige

Försäkringen gäller inte vid 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 vid arbetsförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses ha orsakats av kriget eller oroligheterna.

19.9 Vistelse utanför Sverige vid krig eller politiska oroligheter

Under de tre första försäkringsåren gäller försäkringen inte för ar-

betsoförmåga 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 område där sådana förhållanden råder. Under de tre första försäkringsåren gäller försäkringen inte heller för arbetsförmåga som inträffar inom ett år efter sådan vistelse och som kan anses ha orsakats av kriget eller oroligheterna.

Utbyter kriget eller oroligheterna medan den försäkrade vistas i området gäller försäkringen utan denna inskränkning under de tre första månaderna därefter.

19.10 FN-beslut med mera

Försäkringen är inte giltig i den mån utbetalning av försäkringsbelopp eller tillhandahållande av försäkringsskydd skulle utsätta Swedbank Försäkring AB eller bolag i koncern i vilken Swedbank Försäkring AB ingår, för sanktion, förbud eller begränsning enligt beslut av eller lagar och förordningar antagna av FN eller EU.

19.11 Undantag för vissa försäkringar

Inskränkningarna i punkterna 18.1 och 18.3-5 gäller inte för försäkring som tecknats utan hälsoprövning genom att pensionskapital flyttats från en fondförsäkring i Swedbank Försäkring, under förutsättning att den försäkring från vilken pensionskapitalet flyttats gällde med försäkringsvillkor P0201 eller tidigare villkor och det i försäkringen vid tiden för flytten ingick momentet premiebefrielse. I så fall gäller motsvarande bestämmelser i de äldre villkoren. Gällde försäkringen, från vilken flytt gjorts vid tiden för flytten, med rätt till premiebefrielse enligt villkoren P0305, gäller de ovan nämnda punkterna, dock ska vid tillämpningen av dessa villkor försäkringen anses tecknad den dag från vilken momentet premiebefrielse gällt i den gamla försäkringen.

Punkt 19.5 gäller inte för försäkring som tecknats utan hälsoprövning genom att pensionskapital flyttats från en pensionsförsäkring i Swedbank Försäkring under förutsättning att den försäkring från vilken pensionskapitalet flyttats gällde med villkor P0411 och tidigare (gäller fondförsäkring) eller Swedbank Traditionell Pension 0410. För dessa försäkringar gäller motsvarande regel i de äldre villkoren.

20. Oriktiga uppgifter

I försäkringsavtalslagen regleras konsekvenserna av att försäkringstagaren lämnar någon uppgift som är oriktig eller ofullständig. Har en sådan uppgift lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om den försäkrade hade varit försäkringstagaren. Premie för förfluten tid återbetalas inte om försäkringsersättning uteblir eller försäkring helt eller delvis sägs upp på grund av oriktiga eller ofullständiga uppgifter.

20.1 Svikliga uppgifter med mera

År avtalet är ogiltigt enligt lagen om försäkringsavtal på grund av svikliga uppgifter eller på grund av uppgifter som det strider mot tro och heder att åberopa, ansvarar Swedbank Försäkring inte för riskskyddet i försäkringen utan endast med pensionskapitalet. Uttaga riskavgifter och skatter återbetalas inte.

20.2 Brott mot upplysningsplikten i övrigt

Har försäkringstagaren eller den försäkrade annars uppsåtligt eller av oaktsamhet som inte är ringa lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter av betydelse för riskbedömningen och kan Swedbank Försäkring visa att det inte skulle ha meddelat försäkring om upplysningsplikten hade fullgjorts, är bolaget fritt från ansvar för inträffade försäkringsfall. Kan Swedbank Försäkring visa att det skulle ha meddelat försäkring mot högre premie eller i övrigt på andra villkor än som avtalats, är dess ansvar begränsat till vad som svarar mot den premie och de villkor i övrigt som avtalats. Har försäkringsbolaget inte tagit återförsäkring som annars skulle ha tecknats, ska ansvaret anpassas efter detta.

21. Force Majeure

Swedbank Försäkring är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå om utredning rörande försäkringsfall, fondtransaktion eller utbetalning fördröjs på grund av krig eller politiska oroligheter eller på grund av lagbud, myndighets åtgärd eller strejk, lockout eller blockad, eller liknande händelser. Swedbank Försäkring är inte heller

skyldigt att i andra fall ersätta skada som uppkommer, om bolaget varit normalt aktsamt.

22. Räntebestämmelser med mera

Utbetalning av efterlevandepension ska påbörjas senast en (1) månad efter det att den som gör anspråk på beloppet har gjort vad han är skyldig att göra enligt punkt 18. Finns det anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalningen dock inte ske förrän en månad förflutit efter det att en sådan utredning har avslutats. Detsamma gäller om det inte utan närmare utredning kan fastställas vilka som är berättigade förmånstagare. Utredningen ska bedrivas med tillbörlig skyndsamhet.

Sker utbetalningen senare än vad som sagts ovan betalar Swedbank Försäkring dröjsmålsränta enligt räntelagen.

23. Preskription

Rätt till försäkringsersättning preskriberas i enlighet med försäkringsavtalslagen. Detta innebär för närvarande följande. Den som begär utbetalning ska väcka talan vid domstol inom tio år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till sådant skydd inträdde. I annat fall går rätten till försäkringskydd förlorad.

Om den som vill ha försäkringskydd har framställt anspråket till Swedbank Försäkring inom den tid som anges ovan, är fristen att väcka talan alltid minst sex månader från det att Swedbank Försäkring har förklarat att bolaget har tagit slutlig ställning till anspråket.

24. Vart vänder jag mig?

För oss på Swedbank Försäkring är det viktigt att du som kund är nöjd med våra tjänster, produkter och med vårt bemötande. Det är viktigt för oss att rätta till eventuella fel som uppstått. Här berättar vi hur du gör om du inte är nöjd.

Vänd dig i första hand till den person som utfört ditt ärende eller till din rådgivare. Är du inte är nöjd med det svar du får kan ärendet prövas av klagomålsansvarig hos Swedbank Försäkring. Skriv till

Swedbank Försäkring AB, Klagomålsansvarig,
105 34 Stockholm.

Fler instanser att vända sig till

Om du fortfarande inte är nöjd eller är i behov av rådgivning, kan du vända dig till någon av nedanstående instanser.

Rådgivning

Konsumenternas Försäkringsbyrå

Konsumenternas Försäkringsbyrå är en obunden rådgivningsbyrå som avgiftsfritt ger vägledning i frågor inom försäkringsområdet. Byrån håller även försäkringsbolagens klagomålsansvariga och berörda myndigheter informerade i aktuella konsumentfrågor.

Konsumenternas Försäkringsbyrå
Box 24215, 104 51 Stockholm
Telefon 0200-22 58 00.
www.konsumenternas.se

Kommunal konsumentvägledare

Konsumentvägledare, som finns i flertalet kommuner, lämnar råd i hushållsekonomiska och juridiska frågor. Du kan söka efter kommunala konsumentvägledare på Hallå konsumenters hemsida (se nedan).

Konsumentverket (KO) / Hallå konsument

Konsumentverket arbetar bland annat förebyggande för god marknadsföringssed och skäliga avtalsvillkor. Verkets uppgift är att övervaka att företagen följer de regler som gäller på konsumentområdet och att konsumenternas rättigheter respekteras.

Konsumentverket
Box 48, 651 02 Karlstad
Telefon 0771-42 33 00.
www.konsumentverket.se
Hallå konsument är en rikstäckande upplysningstjänst som samordnas av Konsumentverket. Hit kan du vända dig med frågor om

köp av varor och tjänster, villkor i avtal, reklamationer, att handla hållbart och annat som du som konsument behöver hjälp med.

Hallå konsument
Box 48, 651 02 Karlstad
Telefon 0771-525 525.
www.hallakonsument.se

Twistelösning

Allmänna reklamationsnämnden, ARN

ARN är en statlig myndighet som opartiskt prövar tvister mellan konsumenterna och näringsidkare. Nämnden behandlar de flesta typer av försäkrings tvister för privatpersoner. Dock under förutsättning att det krävda beloppet uppgår till minst 2 000 kronor. Prövningen kan inte avse medicinska bedömningar (sådan prövning kan i stället ske i Personförsäkringsnämnden). Nämndens prövning är kostnadsfri och beslutet är att betrakta som rekommendationer till parterna. Anmälan måste ha inkommit till ARN inom ett år från det att klagomål för första gången framställdes till Swedbank Försäkring.

Allmänna reklamationsnämnden
Box 174, 101 23 Stockholm.
Telefon 08-508 860 00.
E-post, arn@arn.se www.arn.se

Personförsäkringsnämnden

Personförsäkringsnämnden prövar tvister gällande liv-, sjuk- och olycksfallsförsäkring mellan konsumenterna och försäkringsbolag i de fall där det krävs medicinska bedömningar. Nämnden har en rådgivande funktion. Det kostar ingenting att få sitt ärende prövat av nämnden.

Svensk Försäkrings Nämnder, Personförsäkringsnämnden,
Box 24067, 104 50 Stockholm.
www.forsakringsnamnder.se

Allmän domstol

Du har också rätt att få din sak prövad i domstol, i första hand tingsrätten. Den som vill ha försäkringsersättning eller annat försäkringskydd måste väcka talan inom tio år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till sådant skydd inträdde. Om den som vill ha försäkringskydd har framställt anspråket till försäkringsbolaget inom nyss nämnda tid, är tidsfristen att väcka talan alltid minst sex månader från det att bolaget har förklarat att det har tagit slutlig ställning till anspråket. I många fall kan den allmänna rättshjälpen eller den rättsskydds-försäkring som finns i hemförsäkringen utnyttjas. För ytterligare information kontakta;

Domstolsverket, 551 81 Jönköping.
Telefon 036-15 53 00. Fax 036-16 57 21.
www.domstol.se

Bilaga 1
Avgifter med mera i Swedbank Pensionsförsäkring 0706

Endast Swedbank Försäkrings avgifter anges. Vid fondförvaltning tillkommer fondbolagets avgift för fondförvaltningen. Denna tas ut vid kursställningen av fondandelarna.

Avgift för driftkostnader

- Fast avgift 240 kronor per år för var och en av förvaltningsformerna depåförvaltning och fondförvaltning.
- Rörlig avgift 0,65 procent av pensionskapitalets värde per år.

Avgift vid flytt av pensionskapital till annan försäkringsgivare (gäller från och med 1 april 2014)

År efter tecknande	Avgift
År 1	5 % av pensionskapitalets värde + 500 kr
År 2	4 % av pensionskapitalets värde + 500 kr
År 3	3 % av pensionskapitalets värde + 500 kr
År 4	2 % av pensionskapitalets värde + 500 k
År 5-10	1 % av pensionskapitalets värde + 500 kr
År 11	500 kr

Med år avses försäkringsår, det vill säga varje 12-månadersperiod efter teckningsdatumet.

Avgift för premiefrielse

Avgiften är fyra procent av den premie som enligt försäkringsavtalet omfattas av rätt till premiefrielse. Förhöjd avgift kan avtalas om försäkringen på grund av den försäkrades hälsa inte kan beviljas på normala villkor.

Avgift för dödsfallsrisk

Den årliga avgiften uppgår till den positiva risksumman multiplicerad med dödligheten. Av tabell 1 framgår vad dödligheten är vid olika åldrar. Vad som förstås med positiv risksumma framgår av villkoren punkt 12.5. Förhöjd avgift kan avtalas om försäkringen på grund av den försäkrades hälsa inte kan beviljas på normala villkor.

Arvsvinst

Den årliga arvsvinsten är lika med den negativa risksumman multiplicerad med dödligheten. Av tabell 2 framgår vad dödligheten är vid olika åldrar. Vad som förstås med negativ risksumma framgår av villkoren punkt 12.7.

Tabell 1

Ålder	Dödlighet i %
20	0,04
25	0,05
30	0,05
35	0,06
40	0,08
45	0,12
50	0,18
55	0,30
60	0,51
65	0,90

70	1,63
75	2,97
80	5,43
85	9,95
90	18,29

Tabell 2

Ålder	Dödlighet i %
20	0,03
25	0,03
30	0,04
35	0,06
40	0,08
45	0,11
50	0,18
55	0,28
60	0,45
65	0,73
70	1,21
75	1,99
80	3,29
85	5,44
90	9,03

Bilaga 2**Regelverk för placeringar
Gäller från och med 2016-11-23**

Huvudinriktningen är att endast finansiella instrument inregistrerade eller noterade på erkända börser eller auktoriserade marknadsplatser i Sverige eller utomlands accepteras inom Kapitalförsäkring Depå. Vissa inofficiellt listade finansiella instrument kan dock handlas inom Kapitalförsäkring Depå under förutsättning att det finns elektronisk prissättning.

Swedbank Försäkring avgör självständigt vilka finansiella instrument som vid var tid accepteras inom Kapitalförsäkring Depå.

Nedanstående uppställning är en icke bindande orientering över vilka finansiella instrument som tillåts inom Kapitalförsäkring Depå.

Aktier och aktieliknande värdepapper

Köp och försäljning av noterade aktier och aktieliknande värdepapper, till exempel, aktier, depåbevis, emissionsrätter och börshandlade fonder, med mera, som är noterade på en tillåten marknadsplats under tillsyn, är tillåtet. Det är inte tillåtet att handla med, det vill säga att köpa och sälja aktier eller teckningsrätter som har getts ut av Swedbank AB och som leder eller kan leda till ett ägande i banken.

Räntebärande instrument

Köp och försäljning av noterade räntebärande instrument, till exempel obligationer, nollkupongare, räntebärande certifikat, konvertibler, förlagslån, med mera, som är noterade på en tillåten marknadsplats under tillsyn, är tillåtet.

Strukturerade produkter

Köp och försäljning av strukturerade produkter utgivna av Swedbank eller av annan godkänd extern leverantör och som är noterade på en tillåten marknadsplats under tillsyn eller på en MTF via Swedbanks elektroniska handelsplattform, är tillåtet. Den strukturerade produkten får inte medföra en risk att ett negativt värde uppstår, det vill säga medföra att innehavaren kan bli betalningsskyldig vid förfall eller försäljning under löptiden.

Derivatinstrument

Endast köp och försäljning av standardiserade optioner är tillåtna. Det är inte tillåtet att utfärda optioner förutom så kallade covered calls. Handel med warranter, så kallade långa köp- och säljoptioner, är tillåtet. Det är inte tillåtet att handla med optioner där underliggande aktie är Swedbank AB. Det är inte tillåtet att handla med terminer, det vill säga att köpa och sälja värdepapper på termin eller blanka aktier eller andra värdepapper.

Fonder

För tillåtna fonder, se Fondlistan på www.swedbank.se och under menyn Kapitalförsäkring.

Övrigt

Förvärv av andra finansiella instrument eller andra tillgångar än som anges under rubrikerna ovan får inte göras.