

Villkor

Pensionsförsäkring 0706

Gäller försäkringar tecknade fr o m 2011-10-01

1. Försäkringsavtalet

1.1 Parter

Swedbank Pensionsförsäkring kan omfatta ålderspension med traditionell förvaltning eller fondförvaltning samt riskförmåner i form av efterlevandeskydd och premiefrielse. Ålderspension skall alltid ingå. Vilka försäkringsförmåner som gäller för den försäkrade framgår av det senaste utfärdade försäkringsbeskedet.

Parter i försäkringsavtalet är å ena sidan försäkringstagaren och å andra sidan Swedbank Försäkring AB, org nr 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 till försäkringen är den som ingår försäkringsavtal med Swedbank Försäkring eller den till vilken försäkringen överlåtits.

Försäkrad är den på vars liv eller hälsa försäkring gäller.

Pensionskapital är det aktuella värdet av sparandet i försäkringen. Vid traditionell förvaltning utgörs pensionskapitalet av Försäkringskapitalet och vid fondförvaltning av fondandelsvärdet.

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, t ex 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 lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

2. Hälsoprövning

För försäkringen gäller de regler för hälsoprövning som Swedbank Försäkring vid var tid tillämpar. Swedbank Försäkring äger 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 sökta 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.

Om Swedbank Försäkring enligt tillämpade regler ska återförsäkra viss del av försäkringen på grund av försäkringens storlek, inträder ansvarigheten för denna del först när återförsäkringen beviljats.

Om sökt försäkringsskydd inte kan 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. Om dessa inte accepteras och eventuellt erlagda 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
- under spartiden byta förvaltningsform för ålderspensionen från traditionell förvaltning till fondförvaltning och vice versa enligt reglerna i punkt 9.7 resp 10.3.

Återbetalningsskydd kan läggas till vid s k familjehändelse enligt regler som framgår av punkt 12.3.

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

Om Swedbank Försäkring enligt tillämpade regler ska 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 - i första hand den försäkrades make/sambo/registrerade partner och i andra hand den försäkrades barn.

Annat förordnande måste för att bli gällande skriftligen anmälas till Swedbank Försäkring.

Möjliga förmånstagare till återbetalningsskydd och garanterat efterlevandeskydd är;

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

Förmånstagare erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen vid den försäkrades död, om ej 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 äktenskapsskillnad 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.

"Sambo".

Med sambo förstås sambo enligt sambolagen (2003:376). 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 ej 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. Om

förordnandet exempelvis lyder "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 ej 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 o s v. Avlidne förmånstagers 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.

Om förmånstagare avlidit eller om förordnandet avseende denne har förfallit, eller om det eljest inte kan verkställas, och kan varken av förordnandet, av ovanstående tolkningsregler eller av övriga omständigheter utläsas vem som ska träda in i förmånstagers ställe, ska övriga förmånstagers 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. Om inte annat framgår av förordnandet, inträder den eller de som enligt förordnandet skulle ha fått utbetalningen om den avstående avlidit. Avstående ska göras innan förmånstagare tillträtt sitt förvärv.

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

6. Premier

6.1 Allmänt om premie

De inbetalningar som görs till försäkringen kallas premier. Premien tillförs den förvaltningsform som den försäkrade valt för sin ålderspension. Om försäkringen inte omfattar återbetalningsskydd eller garanterat efterlevandeskydd tillförs pensionskapitalet arvvinster. Arvsvinstens storlek framgår av särskilt avgiftsblad, Bilaga 1.

Avgifterna för riskförmåner, d v s 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, d v s 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 underkänts eller annat skäl, medges inte. Utbetalning från försäkringen kan endast göras i den ordning som gäller för pensionsutbetalning eller återköp, punkterna 8, 12 och 15.

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 blir gällande 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 14. Skulle pensionskapitalet inte förslå till täckande av samtliga riskavgifter sedan Swedbank Försäkring tillgodogjort sig övriga avgifter och skatt, äger 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 erläggas, 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 eljest 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

Den försäkrade kan vad avser ålderspensionen välja mellan Traditionell förvaltning och Fondförvaltning.

Flytt av befintligt sparande mellan de olika förvaltningsformerna kan göras när som helst, dock att flytt till traditionell förvaltning inte kan göras när mindre än fem år kvarstår till pensionsåldern. Byte av förvaltningsform måste avse hela pensionskapitalet.

8.2 Utbetalning av ålderspension

Utbetalning av ålderspension kan tidigast göras i enlighet med vid var tid gällande skattelagstiftning.

Till grund för utbetalningarna av ålderspension från traditionell förvaltning, ligger det högsta av Garantivärdet och Försäkringskapitalet vid utbetalningstidpunkten. Vid fondförvaltning ligger fondandelsvärdet vid varje tidpunkt till grund för utbetalningarna.

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. Om försäkringen under spartiden gällt utan återbetalningsskydd, kan endast alternativ 8.5 väljas.

Om försäkringens värde vid första utbetalningstillfället är mindre än 30 procent av gällande prisbasbelopp har Swedbank Försäkring rätt att ersätta periodiska utbetalningar med en engångsutbetalning. Swedbank Försäkring äger 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. Om pensionen upphör att utbetalas 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. Om pensionen upphör att utbetalas 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 delningstal. Delningstalet är nuvärdet av en utbetalning av en krona per månad (eller eventuell annan betalningstermin som kan ha överenskommit), under den tid utbetalningen skall eller förväntas ske och bestäms med antaganden om sparandets värdetillväxt, dödlighet och skatt samt avtalade avgifter. Antagandena kan ändras av Swedbank Försäkring.

9. Traditionell förvaltning

9.1 Allmänt om traditionell förvaltning

Vid traditionell förvaltning placeras sparandet i försäkringen i tillgångar i enlighet med vid varje tidpunkt gällande placeringsriktlinjer och placeringsreglemente samt med iakttagande av lagen (1982:713) om försäkringsrörelse.

För varje försäkrad beräknas andelar i de tillgångar som förvaltas för försäkringstagarnas räkning. Sparandets fördelning mellan olika tillgångsslag, såsom aktier och ränteplaceringar, styrs av den tid som enligt försäkringsavtalet återstår till utbetalningstidpunkten för pensionen. Tillgodohavandet i har således en högre riskprofil då lång tid är kvar till pensionen och en lägre riskprofil då pensionstidpunkten närmar sig.

Under utbetalningstiden placeras sparandet i tillgångar som kan anses lämpliga med hänsyn till bolagets åtagande, den försäkrades ålder, kön samt antaganden om ränta, skatt, kostnader och dödlighet.

9.2 Försäkringskapital

Försäkringskapitalet utgör vid varje tidpunkt av den försäkrades andel av marknadsvärdet av de tillgångar som förvaltas för försäkringstagarnas räkning.

9.3 Garantivärde

Försäkringens Garantivärde utgörs under spartiden av summan av inbetalda premier efter avdrag för uttagna skatter och avgifter och tillägg för Garantiförstärkningar (se nedan) och i förekommande fall arvsvinster. Garantivärdet är det belopp som vid den avtalade utbetalningstidpunkten minst kommer att ligga till grund för pensionsutbetalningarna, oavsett hur Försäkringskapitalet utvecklats fram till utbetalningstidpunkten för pensionen. Garantivärdet är också det lägsta värde som – om försäkringen är kombinerad med Efterlevandeskydd – ligger till grund för utbetalning av efterlevandepension (se punkten 12).

9.4 Garantiförstärkning

Under spartiden görs en gång om året en jämförelse mellan Försäkringskapitalet och Garantivärdet. Om Försäkringskapitalet är högre än det senare, höjs Garantivärdet med skillnaden. Denna höjning benämns Garantiförstärkning.

9.5 Årligt pensionsbelopp

Vid tidpunkten för utbetalningarnas början bestäms ett årligt pensionsbelopp med utgångspunkt från det högsta av Försäkringskapitalet och Garantivärdet och med tillämpning av delningstal enligt punkten 8.6. Detta belopp är det minsta belopp som kommer att utbetalas under utbetalningstiden under förutsättning att denna inte avkortas eller förlängs.

Utbetalning sker månadsvis i efterskott.

9.6 Återbäring

Om Försäkringskapitalet under spartiden är högre än Garantivärdet utgör skillnaden villkorad återbäring.

Om Försäkringskapitalet under utbetalningstiden överstiger det värde, som enligt försäkringstekniska beräkningsmetoder vid varje tidpunkt krävs för att Swedbank Försäkring ska kunna fullgöra sitt utbetalningsåtagande (tekniskt återköpsvärde), utgör skillnaden villkorad återbäring.

Villkorad återbäring är inte garanterad utan beroende av värdeutvecklingen av de tillgångar vari Försäkringskapitalet är placerat.

Varje årsdag efter det att pensionsutbetalningarna påbörjats, bestämmer Swedbank Försäkring om pensionsbeloppet för den närmast följande 12-månadersperioden ska höjas genom tilldelning av återbäring. Sådan tilldelning görs med utgångspunkt ifrån att höjningen ska kunna bestå under återstoden av utbetalningstiden. Beroende på hur Försäkringskapitalets värde utvecklas, kan sådan höjning vid påföljande omräkningstillfälle för nästa 12-månadersperiod, helt eller delvis komma att bortfalla. Pensionsbeloppet kan således både öka och minska från år till år, dock kan det ej understiga det belopp som bestämts vid utbetalningarnas början.

Någon rätt till återbäring utöver vad som angetts ovan finns inte. Detta innebär att Swedbank Försäkring ansvarar för det administrativa resultatet, d v s över- eller underskott som uppkommer om de avgifter som tas ut från försäkringarna inte överensstämmer med bolagets verkliga kostnader. Detsamma gäller över- eller underskott som uppkommer om riskavgifterna inte överensstämmer med de verkliga kostnaderna för utbetalningar på grund av dödsfall eller sjukdom.

9.7 Flytt till fondförvaltning

Försäkringstagaren har rätt att flytta Försäkringskapitalet till fondförvaltning. Begäran om flytt ska göras skriftligen till Swedbank Försäkring senast tre månader före den avtalade utbetalningsdagen för ålderspensionen. Flytten genomförs snarast, dock senast inom en månad från det att begäran inkommit.

Den försäkrade kan begära att flytten görs per den avtalade utbetalningstidpunkten. I så fall flyttas Garantivärdet om detta skulle vara högre än Försäkringskapitalet.

Flytt kan inte ske efter det att utbetalningarna för ålderspensionen påbörjats.

10. Fondförvaltning

10.1 Allmänt om fondförvaltning

Med fond avses nedan svensk eller utländsk värdepappersfond, svensk eller utländsk specialfond samt annan utländsk fond som Swedbank Försäkring vid var tid tillhandahåller för placering i försäkringen. Försäkringsgivaren har inget ansvar för värdeutvecklingen på fondsparandet.

Premier skall 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 intill dess det anmäls att fördelningen ska ändras. Rätten att välja eller byta fonder tillkommer den försäkrade oavsett om försäkringen ägs av den försäkrades arbetsgivare.

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.

Om Swedbank Försäkring upphör 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 utslutna fonden eller, om sådan fond inte finns i det erbjudna sortimentet, i en kort räntefond, s.k. 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. Om sådan anvisning inte lämnas inom den tid Swedbank Försäkring anger i underrättelsen, omplaceras medlen till den av Swedbank Försäkring bestämda fonden.

10.2 Fondportföljförvaltning

Fondförsäkring i Swedbank Försäkring kan anslutas till någon av Swedbanks Försäkrings Fondportföljer. Detta innebär att Swedbank Försäkring i den fondbytesberättigades (nedan kallad "Kunden") ställe utövar placeringsrätten inom ramen för en av Kunden vald Fondportfölj.

Swedbank Försäkring ansvarar inte för värdeutvecklingen av de fondandelar som ingår i portföljen. Swedbank Försäkring kommer att utföra placeringarna genom att anlita Swedbank AB. För Fondportföljen gäller följande villkor.

1. Swedbank Försäkring åtar sig att på eget initiativ och utan samråd med Kunden i förväg, vidta placeringar av försäkringssparandet inom den av Kunden valda Fondportföljen.
2. Omplacering av befintligt fondkapital till vald Fondportfölj görs snarast möjligt efter det att anmälan kommit Swedbank Försäkring tillhanda.
3. För den valda Fondportföljen gäller att placeringarna inom vissa angivna gränser fördelas mellan fonder med olika riskprofil. Fördelningsgränserna kan komma

att över- respektive underskridas, dels på grund av värdeförändringar inom de olika investeringsfonderna, dels i samband med omplaceringar med anledning av att Kunden ansöker om ett annat portföljval än det tidigare valda.

4. Kunden skall förbinda sig att, så länge anslutningen till Fondportföljen består, inte själv utnyttja sin omplaceringsrätt och vidta placeringar i försäkringen.
5. Kunden har rätt att när som helst återkalla anslutningen till Fondportföljen. En sådan uppsägning ska göras skriftligen till Swedbank Försäkring. Anslutningen upphör också om Kunden avlider. Fondportföljen kommer i så fall att avnoteras vid den tidpunkt dödsfallsreglering sker enligt försäkringsvillkoren under förutsättning att avnoteringen kan ske med hänsyn till pågående transaktioner.
6. Anslutningen till Fondportföljen upphör också att gälla en månad efter det att Swedbank Försäkring tillställt Kunden en skriftlig uppsägning till Kundens adress.
7. Efter det att anslutningen till Fondportföljen upphört med anledning av uppsägning från Kundens eller Swedbank Försäkrings sida eller med anledning av att Kunden avlidit kommer inga ytterligare omplaceringar att utföras inom ramen för Fondportföljen. De befintliga fondandelarna i försäkringen vid denna tidpunkt kommer att kvarstå till dess att placeringsberättigad enligt försäkringsavtalet meddelar annat.
8. Om Kunden önskar ändra sitt Fondportföljval, ska en sådan begäran om ändring göras skriftligen och skickas till Swedbank Försäkring. Ändring kan också begäras via Telefonbanken.
9. Om Swedbank Försäkring inte har möjlighet att tillhandahålla Fondportföljen i enlighet med det av Kunden begärda valet, ska Kunden välja ett annat portföljval som Swedbank Försäkring vid nämnda tidpunkt godtar och anvisar. Kunden ska skriftligen informera Swedbank Försäkring om sådant val senast 14 dagar efter det att Swedbank Försäkring, genom ett skriftligt meddelande avsänt till Kundens adress, informerat om att det tidigare angivna Fondportföljvalet inte längre kommer att tillhandahållas. Om Kunden inte har gjort något nytt Fondportföljval inom den angivna tiden har Swedbank Försäkring rätt att ersätta det tidigare Fondportföljvalet med ett annat, utifrån placeringsstrategi, likvärdigt Fondportföljval. Om Swedbank Försäkring inte kan tillhandahålla ett likvärdigt alternativ upphör anslutningen till Fondportföljen, varvid inga ytterligare omplaceringar kommer ske inom ramen för Fondportföljen. De befintliga fondplaceringarna i försäkringen vid denna tidpunkt kommer att kvarstå till dess att Kunden meddelar annat.
10. Kunden ska omgående påtala eventuella fel eller brister avseende de åtgärder som utförts av Swedbank Försäkring inom ramen för Fondportföljen och som framgår av den redovisning Kunden erhåller från Swedbank Försäkring. Sådant reklamations ska vara skriftlig och skickas till Swedbank Försäkring.

11. Vid placering i Fondportfölj uttas en förhöjd försäkringsavgift. Avgiftens storlek framgår av särskilt avgiftsblad.

10.3 Fondhandel, räntebestämmelser m. m.

Köp och inlösen av fondandelar, till följd av in- och utbetalningar samt fondbyten, genomförs så snart det är möjligt från det att Swedbank Försäkring erhållit erforderligt 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 gäller en särskild tidsfrist som framgår av punkt 16 och 10.4.

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 investeringsfond 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 m.m.

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 eljest 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.

10.4 Flytt till traditionell förvaltning

Den försäkrade har rätt att flytta pensionskapitalet till traditionell förvaltning såvida inte försäkringstagaren skriftligen meddelat Swedbank Försäkring att flytt inte får ske. Begäran om flytt, som ska vara skriftlig, kan inte göras senare än tre månader före den avtalade utbetalningsdagen för ålderspensionen. Flytten genomförs snarast, dock senast inom en månad från det att begäran inkommit.

Den försäkrade kan begära att flytten görs per den avtalade utbetalningstidpunkten.

Flytt kan inte ske efter det att utbetalningarna för ålderspensionen påbörjats.

11. Premiefrielse

11.1 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 jämföras 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 lagen om allmän försäkring. Om det av Försäkringskassans beslut framgår att

rätten till ersättning inträder vid en tidigare tidpunkt än dagen för beslutet, gäller den tidigare tidpunkten.

11.2 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 ej fyllt 60 år. Försäkringsbeloppet för premiefrielse framgår av det senaste utfärdade försäkringsbeskedet. Beloppet får ej överstiga den avtalade årspremien för ålderspensionen. Försäkringsbeloppet får höjas enligt reglerna i punkten 11.5.

Hel arbetsoförmåga medför rätt till fullständig premiefrielse. Nedsättning av arbetsförmågan med minst 25 procent medför rätt till premiefrielse med så stor del av premien som motsvarar nedsättningen.

11.3 Rätten till premiefrielse

Karenstiden är 90 dagar. Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada får arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent, föreligger rätt till premiefrielse 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 smittbärande enligt någon myndighets föreskrift.

Premiefrielse 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 arbetsoförmåga inte bunden av den bedömning som ligger till grund för Försäkringskassans beslut om sjukersättning eller aktivitetsersättning.

Den av Swedbank Försäkring bedömda graden av arbetsoförmåga 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 förvärsarbete i övrigt. Om en förändring av den försäkrades verksamhet krävs 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.

11.4 Försäkringstid

Premiefrielseförsäkring gäller till den avtalade utbetalningstidpunkten för ålderspensionen, dock längst till den försäkrades 65-årsdag. Rätten till premiefrielse upphör då rätten till sjukersättning, tidsbegränsad sjukersättning eller aktivitetsersättning upphör eller nedsätts till mindre än 25 procent.

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

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

Vid premiefrielse tillförs försäkringen medel av Swedbank Försäkring upp till det avtalade försäkringsbeloppet månadsvis, dock inte tidigare än från den tidpunkt försäkringstagaren fullgjort vad som åligger denne enligt punkten 18. Återbetalning av premie som erlagts för tid för vilken premiefrielse beviljats görs på försäkringstagarens begäran ur pensionskapitalet så långt detta förslår.

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

11.5 Höjningsrätt (Optionsrätt)

Försäkringsbeloppet får höjas utan hälsoprövning med högst tio procent varje helt eller påbörjad 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. Icke utnyttjad optionsrätt får ej sparas till kommande år. Optionsrätten upphör när den försäkrade fyller 60 år.

11.6 Försäkringens giltighet vid otillräckligt sparande

Premiefrielseskyddet är ett komplement till pensionssparandet och kan inte erhållas som en fristående försäkring. Detta innebär att premiefrielseskyddets 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 premiefrielsebelopp, upphör premiefrielseskyddet 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.

12. Efterlevandeskydd under spartiden

12.1 Utbetalning av efterlevandeskydd

Försäkringen kan tecknas med eller utan efterlevandeskydd. Efterlevandeskyddet kan antingen utgöras av återbetalningsskydd (12.2) eller garanterat efterlevandeskydd (12.4).

Saknas efterlevandeskydd görs ingen utbetalning och försäkringen upphör.

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.

12.2 Återbetalningsskydd

Till grund för pensionsutbetalningarna efter den försäkrades död, ligger

a) vid traditionell förvaltning: Det högsta av Garantivärdet och Försäkringskapitalet per dödsfallsregleringsdagen (se punkten 13).

b) vid fondförvaltning: Fondandelsvärdet per dödsfallsregleringsdagen (se punkten 13).

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

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

Om det belopp som ska ligga till grund för pensionsutbetalningarna är mindre än 30 procent av gällande prisbasbelopp, har Swedbank Försäkring rätt att ersätta periodiska utbetalningar med en engångsutbetalning. Swedbank Försäkring äger rätt att förkorta den valda utbetalningstiden så att det månatliga utbetalda beloppet uppgår till minst det belopp som Swedbank Försäkring vid var tid anger.

12.3 Komplettering med återbetalningsskydd

Om återbetalningsskydd inte ingår i försäkringen kan försäkringen – utan prövning av den försäkrades hälsa – kompletteras med återbetalningsskydd vid s k 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.

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

12.4 Garanterat efterlevandeskydd

Vid garanterat efterlevandeskydd väljs vid tecknandet ett minsta – garanterat – försäkringsbelopp. Försäkringsbeloppet framgår av försäkringsbeskedet. Det Garanterade efterlevandeskyddet gäller längst fram till den avtalade pensionsåldern och aldrig längre än till den försäkrades 75-årsdag.

Om det garanterade försäkringsbeloppet är högre än det belopp som skulle ha legat till grund för utbetalning om försäkringen gällt med endast återbetalningsskydd, ligger det garanterade försäkringsbeloppet till grund för efterlevandepensionens storlek.

13. Dödsfallsreglering

Dödsfallsreglering görs inom fem bankdagar från 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.

Dödsfallsreglering innebär vid traditionell förvaltning att en jämförelse görs mellan Garantivärdet, Försäkringskapitalet per dödsfallsregleringsdagen och eventuellt garanterat försäkringsbelopp. Om Garantivärdet eller det garanterade försäkringsbeloppet är högre än Försäkringskapitalet, tillförs försäkringen ett belopp motsvarande skillnaden mellan Försäkringskapitalet och det högsta av Garantivärdet och det garanterade försäkringsbeloppet.

Dödsfallsreglering vid fondförvaltning innebär att försäkringen tillförs fondandelar för ett belopp som motsvarar skillnaden mellan försäkringsbeloppet och inlösenvärdet på befintliga fondandelar per dödsfallsregleringsdagen. Förvärv av fondandelar görs enligt gällande köpfördelning för nya premier.

14. Avgifter och skatt

14.1 Allmänt om avgifter och skatt

Under försäkringstiden belastas pensionskapitalet med avgifter och skatter. Avgifterna utgör i förekommande fall ersättning för den risk Swedbank Försäkring åtar sig i händelse av den försäkrades död, sjukdom eller olycksfall. Bolaget tar även ut en avgift för risken att Försäkringskapitalet vid utbetalningstidpunkten för ålderspensionen inte uppgår till Garantivärdet. Dessutom uttas avgifter för drift samt vid ändring och flytt. De vid tecknandet av försäkringen gällande avgifterna framgår av Bilaga 1 till dessa villkor.

Avgifterna och de riskantaganden som ligger till grund för riskavgifterna, gäller tills vidare. Swedbank Försäkring äger rätt att ändra avgifternas storlek och riskantaganden. Försäkringstagaren ska underrättas om sådan ändring. Højning av avgift får tillämpas tidigast 30 dagar efter att sådan underrättelse sänts.

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

Swedbank Försäkring gör avdrag för avgifter och skatt från pensionskapitalet. Uttag för avgifter görs

- varje kalendermånad eller
- vid andra tidpunkter som försäkringstagaren 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, flytt eller annullation.

Uttag för skatt görs

- under januari månad beskattningsåret eller
- vid andra tidpunkter som försäkringens försäkringstagaren 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, flytt eller annullation.

14.2 Avgift för drift

Avgifterna för drift får tas ut i form av

- procentuell andel av premien
- procentuell andel av Försäkringskapitalet
- procentuell andel av fondandelsvärdet
- periodiskt uttag av fast belopp
- procentuell andel av utbetalat belopp
- procentuell andel av försäkringens risksumma
- procentuell andel av försäkringens Garantivärde

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

14.3 Avgift vid ändring

Vid ändring av försäkringsavtalet har Swedbank Försäkring rätt att ta ut en skälig avgift.

14.4 Avgift vid flytt

Vid flytt av pensionskapital till annan försäkringsgivare enligt punkt 16, äger Swedbank Försäkring ta ut en avgift.

14.5 Avgift vid byte av förvaltningsform

Vid byte av förvaltningsform har Swedbank Försäkring rätt att ta ut en avgift.

14.6 Avgift för dödsfallsrisk

Om det belopp Swedbank Försäkring skulle utbetala vid ett dödsfall under spartiden är högre än pensionskapitalet per dödsfallsregleringsdagen, 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.

14.7 Arvsvinst

Försäkringar med s.k. negativ risksumma erhåller 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 försäkringen genom att Swedbank Försäkring gör inbetalningar till försäkringen vid samma tidpunkter som uttag för avgifter görs.

14.8 Avgift för garanti

Avgiften tas ut med en procentuell andel av Garantivärdet.

14.9 Avgift för premiebefrielse

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

14.10 Avkastningsskatt

Avkastningsskatt beräknas enligt vid var tid gällande lag.

14.11 Redovisning

Swedbank Försäkring redovisar varje år skriftligen gjorda avgifts- och skatteuttag i värdebesked.

14.12 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.

15. Återköp och uppsägning

Pensionsförsäkring får återköpas endast i de fall Inkomstskattelagen medger samt under förutsättning att försäkringens risksumma inte är negativ (se punkt 14.7).

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

Vid återköp upphör Swedbank Försäkrings åtagande på grund av försäkringsavtalet.

Om pensionskapitalet understiger 20 procent av gällande prisbasbelopp har Swedbank Försäkring rätt att säga upp försäkringen och utbetala pensionskapitalet i form av ett engångsbelopp. Uppsägningen får verkan 30 dagar efter det att Swedbank Försäkring avsänt meddelande till försäkringstagaren därom.

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 premiefrielse 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

Denna punkt gäller endast om flytt av pensionskapital till annan försäkringsgivare är tillåtet enligt svensk lag.

Pensionskapitalet får flyttas till försäkring tecknad i annat försäkringsbolag inom EES-området, under de förutsättningar som anges i inkomstskattelagen. Dessutom krävs att försäkringen – bortsett från att hinder för återköp kan finnas enligt inkomstskattelagen – är sådan att den skulle kunna återköpas enligt punkt 15.

Om försäkringen inte uppfyller 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.

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 kräver 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 inkommit med de handlingar Swedbank Försäkring infordrat eller, i förekommande fall, från det att Swedbank Försäkring avslutat hälsoprövning. Försäkringsavtalet upphör att gälla dagen efter den dag utbetalning gjorts till det andra bolaget. Detta innebär att samtliga riskförmåner upphör att gälla.

17. Överlåtelse

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

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 premiefrielse 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 premiefrielse 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.

Om Försäkringskassan har 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/besvär gäller de särskilda begränsningar som anges nedan.

- Utbrändhet, utmattningssyndrom, trötthet eller asteni.
- Rygg-, led- eller muskelbesvär som ej kan påvisas ha orsakats av olycksfallsskada (med olycksfallsskada menas kroppsskada som drabbar den försäkrade oavsett genom plötslig yttre händelse).
- Fibromyalgi eller kroniskt smärttillstånd.
- Psykiska sjukdomar och symtom.

Om den försäkrades arbetsförmåga kan anses bero på någon av de i föregående stycke angivna sjukdomarna/besvärerna eller på sjukdom/besvär som har ett medicinskt samband med dessa gäller följande. Har sjukdomen/besvärerna 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/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/ 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 genom grov oaktsamhet eller kriminell handling.

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/kampsport samt annan motsvarande sport med kroppskontakt
- Fallskärmschoppning, drakflygning, glid- och skärmflygning, ballong- och segelflygning, bungy jump eller liknande
- Dykning (avser dykning på större djup än 30 m, 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 pga 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 Självmod

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 arbetsförmåga som kan anses ha orsakats av krig som inte hänger samman med krigstillstånd i Sverige eller av krigsliknande politiska oroligheter och som inträffar då den försäkrade, utan att delta i kriget eller oroligheterna, vistas utanför Sverige i 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 m m

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 19.1 och 19.3-5 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 premiefrielse. I så fall gäller motsvarande bestämmelser i de äldre villkoren. Om försäkringen från vilken flytt gjorts vid tiden för flytten gällde med rätt till premiefrielse enligt villkoren P0305, gäller de ovannämnda punkterna, dock skall vid tillämpningen av dessa villkor försäkringen anses tecknad den dag från vilken momentet premiefrielse gällt i den gamla försäkringen.

Punkt 12.4 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. Om en sådan uppgift har 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 m m

Om 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. Uttagna riskavgifter och skatter återbetalas inte.

20.2 Brott mot upplysningsplikten i övrigt

Har försäkringstagaren eller den försäkrade annars uppsåtligen eller av oaksamhet 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

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 stridsåtgärd i arbetslivet. Swedbank Försäkring är inte heller skyldigt att i andra fall ersätta skada som uppkommer, om bolaget varit normalt aktsamt.

22. Räntebestämmelser m.m.

Utbetalning av efterlevandepension ska påbörjas senast en (1) månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger honom enligt punkt 19. Om det finns 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.

Ränta betalas inte om den är mindre än en halv procent av prisbasbeloppet för januari månad det år utbetalningen sker.

23. Preskription

Rätt till utbetalning preskriberas i enlighet med försäkringsavtalslagen. Detta innebär för närvarande följande. Den som begär utbetalning ska väcka talan vid domstol inom tre år från den tidpunkt då han fick kännedom om rätten till utbetalning, dock senast inom tio år från den tidpunkt då begäran om utbetalning tidigast kunde göras. I annat fall upphör rätten till utbetalning. Om Swedbank Försäkring skriftligen meddelar den som har rätt till utbetalningen att denne måste väcka talan vid domstol tidigare än ovan, gäller denna tidigare tidpunkt. Detta behöver dock inte göras tidigare än sex månader från den tidpunkt som det skriftliga meddelandet kom mottagaren tillhanda.

24. Vart vänder jag mig?

För att få svar på dina frågor vänder du dig i första hand till ditt Swedbanks/Sparbankskontor.

Det är en självklarhet för Robur Försäkring att hålla en god service i alla försäkringsfrågor. Missförstånd och andra oklarheter kan uppstå, men för det mesta kan sådana klaras upp om du kontaktar oss.

Skulle du ändå vara missnöjd med hanteringen av din försäkring kan du vända dig till nedanstående instanser.

Konsumenternas Försäkringsbyrå

Konsumenternas Försäkringsbyrå är en självständig och obunden rådgivningsbyrå, som avgiftsfritt lämnar vägledning i frågor inom försäkringsområdet. Byrån står i kontakt med klagomålsansvariga i försäkringsbolagen och håller dem och berörda myndigheter informerade i aktuella konsumentfrågor.

Postadress: Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 242 15, 104 51 Stockholm

Telefon: 08-22 58 00 **Fax:** 08-24 88 91 Hemsida:

www.konsumenternasforsakringsbyra.se

Konsumentvägledning

Konsumentvägledare, som finns i de flesta kommuner, lämnar råd i hushållsekonomiska och juridiska frågor.

Konsumentverket (KO)

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.

Postadress: Konsumentverket, Box 48, 651 02 Karlstad

Telefon: 0771-42 33 00 **Fax:** 054-19 41 950 Hemsida:

www.konsumentverket.se

Allmänna Reklamationsnämnden

Allmänna reklamationsnämnden är en statlig myndighet, vars huvuduppgift är att på ett opartiskt sätt pröva tvister mellan konsumenter och näringsidkare. Nämnden kan behandla de flesta typer av försäkringstvister för privatpersoner.

Nämndens prövning är kostnadsfri och besluten är att betrakta som rekommendationer till parterna. Anmälan skall normalt inkomma inom sex månader från avisat krav.

Postadress: Allmänna reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm

Telefon: 08-555 017 00 Hemsida: www.arn.se E-post: arn@arn.se

Personförsäkringsnämnden

Personförsäkringsnämnden tar i vissa fall upp sådana livförsäkringsärenden som innefattar medicinska bedömningar. Nämnden har en rådgivande funktion. Det kostar ingenting att få sitt ärende prövat av nämnden. Begäran om prövning i nämnden görs på en särskild blankett som översänds direkt till nämnden. Blanketten finns hos Robur Försäkring eller hos nämnden.

Postadress: Personförsäkringsnämnden, TFS Nämndkansliet, Klara N Kyrkogata 33, 111 22 Stockholm
Hemsida: www.forsakringsnamnder.se

Allmän domstol

Du har naturligtvis också rätt att få din sak prövad i domstol - i första hand i tingsrätten. Då kan man i många fall utnyttja den allmänna rättshjälpen eller den rättsskyddsförsäkring som finns i hem- och villahemförsäkringen.

Bilaga 1

Avgifter m m gällande fr o m 2011-06-01 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 kr/år

Rörlig avgift

- Vid fondförvaltning: 0,65% av fondandelsvärdet/år
- Vid fondportföljförvaltning: 1,65 % av fondandelsvärdet/år
- Vid traditionell förvaltning: 1,1 procent av Försäkringskapitalet/år

Avgift för garanti (endast vid traditionell förvaltning)

0,5 procent av Garantivärdet/år (1,0 procent fr o m 1 februari 2012)

Avgift vid flytt av pensionskapital till annan försäkringsgivare

500 kr

Avgift för premiebefrielse

Avgiften är fyra procent av den premie som enligt försäkringsavtalet omfattas av rätt till premiebefrielse. 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 14.6. 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 14.7.

Tabell 1

Ålder	Dödlighet i %	
	Man	Kvinna
20	0,04	0,04
25	0,05	0,05
30	0,06	0,05
35	0,07	0,06
40	0,09	0,07
45	0,14	0,10
50	0,22	0,15
55	0,37	0,24
60	0,64	0,41
65	1,14	0,72
70	2,07	1,29
75	3,78	2,33
80	6,92	4,26
85	12,69	7,81
90	23,33	14,34

Tabell 2

Ålder	Dödlighet i %	
	Man	Kvinna
20	0,03	0,03
25	0,04	0,03
30	0,05	0,04
35	0,06	0,05
40	0,09	0,06
45	0,14	0,09
50	0,22	0,14
55	0,35	0,22
60	0,57	0,35
65	0,94	0,57
70	1,55	0,94
75	2,56	1,55
80	4,23	2,56
85	7,01	4,23
90	11,62	7,01