

Försäkringsvillkor

Swedbank Pensionplan 0503

Gäller försäkringar tecknade fr o m 2012-12-21.

1. Försäkringsavtalet

1.1 Parter

Försäkring i Swedbank Försäkring Pensionsplan kan omfattas av efterlevandeskydd, premiebefrielse samt sjukförsäkring. Ålderspension skall alltid ingå, dock att personer som är under 28 år vid teckningstillfället kan omfattas endast av sjukförsäkring. Vilka försäkringsförmåner som gäller för den försäkrade framgår av det senaste utfärdade försäkringsbeskedet.

Swedbank Försäkring Pensionsplan kan tecknas av arbetsgivare till förmån för anställd samt av näringsidkare som driver näringsverksamhet i enskild firma, handelsbolag eller kommanditbolag. 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 och är detsamma som 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 underkäntas särskilt.

1.4 Anmäld lön eller inkomst

Förmåner i försäkringen samt premie för ålderspension är i vissa fall bestämda utifrån den försäkrades lön eller inkomst. Med lön avses i dessa fall den lön som försäkringstagaren har anmält till Swedbank Försäkring. Med inkomst förstås den inkomst av aktiv näringsverksamhet som den försäkrade kan ha då anställningsförhållande inte föreligger. För företagare som driver verksamhet i aktiebolag, gäller att inkomsten ska ha genererats av den egna arbetsinsatsen. Detta innebär att inkomsten, för att grunda rätt till ersättning från sjukförsäkringen, vid inkomstbeskattningen skulle ha ansetts utgöra inkomst från aktiv näringsverksamhet om verksamheten bedrivits i annan företagsform. Lönen eller inkomsten ska vidare vara den försäkrades huvudsakliga inkomst.

Den anmälda lönen eller inkomsten tillämpas från den 1:a i månaden efter den under vilken Swedbank Försäkrings huvudkontor mottagit anmälan om ny lön eller inkomst eller från en i anmälan angiven tidpunkt. Höjd lön eller inkomst kan dock inte få retroaktiv verkan för riskförmåner som är kopplade till lön eller inkomst.

Vid ändring av anmäld lön eller inkomst föreligger vissa begränsningar att erhålla förmåner beräknade utifrån den höjda anmälda lönen eller inkomsten.

Vid anmälan av lön eller inkomst avseende sjukförsäkring skall tillämpas det inkomstbegrepp som gäller vid beräkning av sjukpenningförmåner enligt lagen om allmän försäkring, bortsett från de inkomsttak som kan finnas i dessa regler.

Om företagare under uppbyggnadsskedet av sitt företag ej kan styrka en faktiskt högre lön eller inkomst, begränsas den sjukförsäkringsgrundande lönen eller inkomsten under de första två verksamhetsåren. Om verksamheten drivs i aktiebolagsform begränsas lönen till högst fem prisbasbelopp. Vid övriga verksamhetsformer begränsas inkomsten till högst tre prisbasbelopp. Skulle lönen/inkomsten vara lägre gäller reglerna för överförsäkring, se nedan.

För att verksamhet ska anses påbörjad krävs att den försäkrade är aktiv i verksamheten genom egen arbetsinsats

och att dennes huvudsakliga inkomst härrör från verksamheten. Med första verksamhetsår avses tiden från det att verksamheten påbörjats enligt vad nu sagts och 12 månader framåt.

Vad som avses med företagare framgår av punkten 2.1.

1.5 Pensionsförsäkring

Försäkringar som ingår i Swedbank Försäkring Pensionsplan är skattemässigt pensionsförsäkringar. Det innebär att de inte kan pantsättas eller belånas och inte heller ändras så att de förlorar sin karaktär av pensionsförsäkring. En pensionsförsäkring får återköpas, överlätas och förmånstagare insättas endast i den utsträckning detta är tillåtet enligt Inkomstskattelagen.

2. Hälsoprövning

För försäkringen gäller de regler för hälsoprövning som Swedbank Försäkring vid var tid tillämpar. Nedanstående regler kan därför komma att ändras av Swedbank Försäkring under försäkringsavtalstiden utan särskild underrättelse.

2.1 När och hur görs hälsoprövning

Om minst tio personer i samma företag samtidigt försäkras i Swedbank Försäkring Pensionsplan och omfattas av någon av förmånerna sjukförsäkring och premiebefrielse på likartade villkor, krävs att den försäkrade är fullt arbetsför enligt den definition av arbetsförhet som Swedbank Försäkring vid var tid tillämpar. Detsamma gäller ifråga om personer som därefter anställs om de försäkras inom tre månader från anställningsdagen.

I de fall förutsättningarna i första stycket ej föreligger, krävs fullständig hälsoförklaring för varje person som ska omfattas av någon riskförmån. Detsamma gäller vid nyanslutning av försäkrad om antalet personer som omfattas av någon riskförmån inte längre uppgår till tio eller om nyanställd ansluts senare än tre månader efter anställningsdagen. För anslutning av företagare krävs alltid fullständig hälsoförklaring. Med företagare avses

- i företag som ej är juridisk person, samtliga ägare
- i handelsbolag samtliga ägare
- delägare och komplementär i kommanditbolag
- i aktiebolag den som ensam eller tillsammans med make, sambo, förälder eller barn till honom äger minst en tredjedel av aktierna i bolaget samt
- i företaget verksam make eller sambo till företagare.

Intyg om arbetsförhet respektive hälsoförklaring lämnas enligt formulär som Swedbank Försäkring vid var tidpunkt tillämpar.

För det fall att det vid den tidpunkt då den försäkrade ansluts till Swedbank Försäkring Pensionsplan visar sig att försäkringsbeloppet för den försäkrade överstiger en vid var tid gällande gräns som Swedbank Försäkring tillämpar för krav på utökade hälsouppgifter/läkarutlåtande vid nyteckning, har Swedbank Försäkring, oberoende av vad som framgår ovan, rätt att kräva att den försäkrade genomgår en fullständig hälsoprövning med godkänt resultat innan försäkringen träder i kraft. Detsamma gäller om det visar sig att

försäkringsbeloppet för den försäkrade överstiger en vid var tid gällande gräns som Swedbank Försäkring tillämpar för krav på specialistundersökning.

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

Den försäkrade anses inte ansluten till försäkring eller omfattad av utökning innan hälsoprövningen är avslutad med godkänt resultat.

2.2 Återförsäkring

Om Swedbank Försäkring enligt tillämpade regler ska återförsäkra någon del av försäkringen på grund av försäkringens storlek omfattas den försäkrade av försäkringens riskförmåner först när återförsäkringen beviljats.

3. Ändringsmöjligheter

3.1 Vilka ändringar kan göras?

Om försäkringstagaren har medgivit det samt under förutsättning att den försäkrade anslutits till riskförmåner i plan med stöd av intyg om arbetsförhet, kan den försäkrade inom 90 dagar från anslutningsdagen och under förutsättning att hon/han fortfarande är arbetsför, ändra försäkringen enligt följande.

- Återbetalningsskydd kan läggas till
- Garanterat efterlevandeskydd kan läggas till eller höjas Det Garanterade efterlevandeskyddet får högst uppgå till det högsta belopp Swedbank Försäkring tillåter för denna försäkringsförmån. För ändring enligt ovan som begärs i andra fall, krävs fullständig hälsoförklaring varefter Swedbank Försäkring bedömer om den begärda ändringen kan godkännas. Återbetalningsskydd kan dock väljas till utan hälsoprövning vid s k familjehändelse, se punkt 12.3. Garanterat efterlevandeskydd kan inte väljas till efter 75 års ålder.

Försäkrad kan alltid när som helst

- Välja bort återbetalningsskydd
- Välja bort eller sänka garanterat efterlevandeskydd
- Ändra förmånstagarförordnandet avseende återbetalnings och garanterat efterlevandeskydd

Komplettering med eller höjning av efterlevandeskydd kan inte göras efter det att försäkringsutbetalningarna påbörjats.

3.2 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.

3.3 Höjning av försäkringsskydd utan hälsoprövning

Av dessa försäkringsvillkor framgår vissa möjligheter att, utan hälsoprövning, höja försäkringsbeloppen avseende Sjukförsäkring, Garanterat efterlevandeskydd och Premiebefrielse under förutsättning att den försäkrade är fullt arbetsför vid tidpunkten för höjningen.

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

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

4. Förmånstagare

4.1 Vem är förmånstagare?

Om försäkringen utgör tjänstepensionsförsäkring ägd av arbetsgivaren, är den försäkrade alltid förmånstagare till ålderspension och sjukförsäkring. Detta förordnande kan inte återkallas. Rätten att insätta förmånstagare till belopp som utfaller efter den försäkrades död, tillkommer den försäkrade ensam oavsett om försäkringen ägs av den försäkrades arbetsgivare.

För att Återbetalningsskydd och Garanterat efterlevandeskydd ska utbetalas krävs att förmånstagare finns insatt.

Förmånstagare till Återbetalningsskydd och Garanterat efterlevandeskydd vid den försäkrades död är - om den försäkrade inte förordnat annat - i första hand den försäkrades make/maka/sambo och i andra hand den försäkrades barn.

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).

Barns avkomlingar får inte vara förmånstagare.

Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner såvida inget annat anges.

Styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller barn/ styvbarn/fosterbarn till någon person enligt a) eller b) måste namnges för att omfattas av förmånstagarförordnandet.

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

Förmånstagarförordnande ska anmälas skriftligen till Swedbank Försäkring.

4.2 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.

Med make avses även registrerad partner enligt lagen (1994:111 7) om registrerat partnerskap utan att detta särskilt anges.

"Sambo". Med sambo förstås sambo enligt lagen (1987:232) om sambors gemensamma hem och lagen (1987:813) om homosexuella sambor. 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.

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. 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.

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 förmånstagarens ställe, ska övriga förmånstagares andel eller belopp ökas utan att den relativa fördelningen dem emellan förändras.

4.3 Avstående

Förmånstagare som inte vill utnyttja sin förmånstagarrätt 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 avståtts, inträder åter den avstående som förmånstagare till det avstådda.

5. Ikraftträdande

Försäkring 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.

6. Premier

6.1 Allmänt om premie

För varje försäkrad som omfattas av ålderspensionsförmån ska bestämmas en årspremie för ålderspensionen. Denna kan bestämmas med ett nominellt belopp eller med procenttal av lönen/inkomsten eller löne/inkomstdelar. Premien tillförs den förvaltningsform som den försäkrade valt för sin ålderspension. Om försäkringen inte omfattar Återbetalningsskydd eller Garanterat efterlevandeskydd tillförs pensionskapitalet arvsvinster. Arvsvinstens storlek framgår av särskilt avgiftsblad, Bilaga 1.

Avgifterna för riskförmåner, d.v.s. efterlevandeskydd, sjukförsäkring och premiebefrielse, bestäms vid varje tidpunkt utifrån de avtalade försäkringsförmånernas storlek samt antaganden om framtida avkastning, försäkringsrisker, driftkostnader och skatt. Swedbank Försäkring har rätt att ändra antagandena löpande.

Avgifterna för riskförmåner dras månadsvis från pensionskapitalet. Omfattas den försäkrade inte av ålderspensionsförmån, faktureras avgiften.

6.2 Skyldigheten att betala premie

Försäkringstagarens skyldighet när det gäller att upprätthålla försäkringsavtalet består i att betala premien på det sätt som försäkringsavtalet och pensionsavtalet med den anställde anger. Swedbank Försäkring åtar sig inget ansvar vare sig mot arbetsgivare eller försäkrad för att premiebetalning sker med annat belopp än det som överenskommit dem emellan eller att premiebetalning underlåtes.

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

Arbetsgivare äger rätt att begära återbetalning av premie som belöper på tid efter det att den försäkrade upphört att vara anställd i företaget eller avlidit. Detsamma gäller om premie enligt arbetsgivarens uppgift inbetalats med för högt belopp eller om premie inbetalats för tid under vilken premiebefrielse beviljats enligt punkt 11. Premie för riskförmåner återbetalas endast för tid som belöper från och med den första i månaden efter det att begäran om återbetalning inkommit till Swedbank Försäkrings huvudkontor. Återbetalning av premie på grund av lönesänkning, premiesänkning och sänkning av riskförmåner görs inte. Detsamma gäller vid uppsägning och överlåtelse av försäkring utan samband med anställnings upphörande eller dödsfall.

Swedbank Försäkring åtar sig inget ansvar gentemot den försäkrade eller förmånstagare för att återbetalning av premie föranletts av att arbetsgivaren lämnat felaktiga uppgifter till Swedbank Försäkring eller att återbetalningen strider mot vad som kan ha överenskommit mellan arbetsgivaren och den försäkrade. Detsamma gäller, om den försäkrade på grund av felaktiga uppgifter från arbetsgivaren eller på grund av arbetsgivarens underlåtenhet att anmäla förändringar i anställningsförhållandena, blivit försäkrad med för lågt belopp.

Återbetalning av premie görs ur pensionskapitalet – under förutsättning att detta förslår - med inbetalat belopp, d.v.s. hänsyn tas inte till hur värdet av inbetalningarna utvecklats. Uttagna avgifter och skatter återbetalas inte.

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. Ansvar 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. Försäkrings-tagaren 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.

För det fall att sjukförsäkringsavgift faktureras på grund av att ålderspension inte ingår bland förmånerna, gäller att fortsättningspremier ska betalas inom 30 dagar från förfallogdagen. Har avgiften då inte betalats upphör försäkringsskyddet att gälla. Betalas avgiften senare men inom 90 dagar från förfallogdagen börjar skyddet åter att gälla.

7.3 Ansvar för fel

All premieinbetalning ska göras med angivande av försäkringsnummer. Saknas försäkringsnummer på betalningshandling, 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 Utbetalning av ålderspension

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

Till grund för utbetalningarna av ålderspension ligger fondandelsvärdet 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 8.2, 8.3 eller 8.4. Om försäkringen under spartiden gällt utan Återbetalningsskydd, kan endast alternativ 8.4 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 där efter endast göras i den mån ändringen är förenlig med gällande skattelagstiftning och kan ske utan riskökning för Swedbank Försäkring.

8.2 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. Om ålderspensionen skall utgå under kortare tid än fem år, förlängs utbetalningstiden för Återbetalningsskyddet med så lång tid som erfordras för att den sammanlagda tiden för utbetalning av ålderspensionen och Återbetalningsskyddet ska uppgå till fem år. 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).

8.3 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).

8.4 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.

8.5 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. Fondförvaltning

9.1 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 försäkringsstagarens 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.

9.2 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 kurssättning, 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.

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. Sjukförsäkring

10.1 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 karenstid 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.

10.2 Rätten att teckna sjukförsäkring

En anslutning av en försäkrad till sjukförsäkring får inte ske senare än fem år före den försäkrades avtalade pensionsålder, dock senast före den försäkrades 60 års ålder, och den försäkrade måste i övrigt uppfylla hälsokraven enligt punkten 2.

10.3 Rätten till ersättning

Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallskada får arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent, föreligger rätt till ersättning från försäkringen för sjukperiod som omfattar minst åtta dagar utöver den avtalade 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.

Ersättning lämnas inte för tid innan den försäkrade fyllt 16 år. Ersättning lämnas inte 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. För fastställande av rätt till ersättning kan Swedbank Försäkring föreskriva att den försäkrade

inställer sig för undersökning hos särskild anvisad läkare. Detta gäller även under pågående sjukperiod.

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 förvävsarbete 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.

Försäkringen kompenserar den försäkrade för inkomstbortfall vid arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfallsskada. Vid beräkningen förutsätts att den försäkrade har fulla sjukförmåner enligt lagen om allmän försäkring beräknade utifrån till Swedbank Försäkring senast anmäld lön. Beträffande överförsäkring, se punkten 10.6.

10.4 Ersättnings storlek

De för försäkringen gällande ersättningsbeloppen framgår av det senast utfärdade försäkringsbeskedet. Fullständig arbetsoförmåga ger rätt till hela försäkringsbeloppet. Nedsättning av arbetsförmågan med minst 25 procent ger rätt till så stor del av försäkringsbeloppet som motsvarar nedsättningen.

10.5 Höjningsrätt (optionsrätt)

Höjning av försäkringsbeloppet får göras 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 pensionsplan som tecknats i enlighet med punkt 2.1, första stycket efter 2005-10-01, och som omfattar ålderspension, premiefrielse och sjukförsäkring, gäller följande i stället för ovanstående: Höjning av försäkringsbelopp får göras utan hälsoprövning om den försäkrade är fullt arbetsför, till den nivå som en lönehöjning/ inkomsthöjning om högst tio procent ger upphop till varje helt eller påbörjat kalenderår. Vid bedömning av om höjningen överstiger tio procent görs en jämförelse mellan den nya lönen/inkomsten och den lägsta lön/inkomst som gällt under kalenderåret. Anmälan om ny lön/inkomst ses som en ansökan (se nedan) varvid denna prövning sker automatiskt.

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.

Premien för höjningsbeloppet beräknas enligt den tariff som gäller i Swedbank Försäkring vid optionstillfället.

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.

10.6 Överförsäkring

Försäkringen avser att täcka inkomstbortfall vid arbetsförmåga. Överförsäkring föreligger om den försäkrades arbetsinkomst eller sjukförmåner ändras så att han skulle få högre inkomst vid arbetsoförmåga än den högsta nivå Swedbank Försäkring tillämpar för nyteckning av sjukförsäkring i det aktuella fallet. I sådant fall har Swedbank Försäkring rätt att sätta ned försäkringen så att sådan överförsäkring inte längre föreligger. Som sjukförmån räknas sjuklön, sjukpenning, sjukersättning, aktivitetsersättning, ersättning från annan sjukförsäkring och annan dylik ersättning.

Nedsättning av försäkringsbeloppet vid överförsäkring gäller sjukperiod som börjar efter det att Swedbank Försäkring meddelat försäkringstagaren om nedsättningen. Om nedsättning inte skett då sjukperiod inträffar föreligger rätt till omedelbar utbetalning endast av så stor del av försäkringsbeloppet som skulle ha utgått om överförsäkring inte hade förelegat. Någon utbetalning av eventuellt överskjutande belopp eller premie görs inte.

Till Swedbank Försäkring ska, så snart det kan ske, anmälas sådan stadigvarande förändring i den försäkrades arbetsinkomst eller sjukförmåner som medför att överförsäkring föreligger.

10.7 Försäkringens giltighet vid otillräckligt sparande

Sjukförsäkringen är ett komplement till pensionssparandet och kan endast erhållas som en fristående försäkring för försäkrade som är under 28 år. Om försäkringen endast omfattar sjukförsäkring, ska komplettering ske med ålderspension och premiefrielse senast 90 dagar efter det att den försäkrade fyllt 28 år. I annat fall upphör sjukförsäkringen att gälla vid 90-dagarsperiodens utgång.

Är den försäkrade inte arbetsför när komplettering enligt första stycket senast ska ske, ska kompletteringen göras senast inom 90 dagar från det att den försäkrade åter är arbetsför. Intyg om arbetsförhet ska lämnas enligt formulär som Swedbank Försäkring vid var tidpunkt tillämpar.

Sjukförsäkringens giltighet är beroende av att sparandet till ålderspensionen fullföljs. Har under de senaste 36 månaderna inte erlagts minst 150 procent av den minimipremie som Swedbank Försäkring vid var tidpunkt tillämpar för nyteckning av Swedbank Försäkring Pensionsplan, har Swedbank Försäkring rätt att säga upp sjukförsäkringen. Sådant uppsägning blir gällande 30 dagar efter det att den avsänts till försäkringstagaren. Perioden om 36 månader räknas tidigast från teckningsdagen för ålderspensionen.

10.8 Indexillägg

Efter det att den försäkrade beviljats sjuk- eller aktivitetsersättning, indexeras ersättningsbeloppet enligt följande. Varje första januari omräknas ersättningsbeloppet med förändringen av prisbasbeloppet enligt lagen om allmän försäkring under året närmast dessförinnan, dock att förändring av prisbasbeloppet inte beaktas till den del den överstiger fem procent.

11. Premiefrielse

11.1 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, se punkt 6.1.

Försäkringsbeloppet får höjas enligt reglerna i punkten 11.4.

Hel arbetsförmåga 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.

11.2 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 smittbärare 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 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. 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.

11.3 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.

11.4 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 pensionsplan som tecknats i enlighet med punkt 2.1, första stycket efter 2005-10-01, och som omfattar ålderspension, premiefrielse och sjukförsäkring, gäller följande i stället för ovanstående: Höjning av försäkringsbelopp får göras utan hälsoprövning, om den försäkrade är fullt arbetsför, till den nivå som en lönehöjning/ inkomsthöjning om högst tio procent ger upphov till varje helt eller påbörjat kalenderår. Vid bedömning av om höjningen överstiger tio procent görs en jämförelse mellan den nya lönen/inkomsten och den lägsta lön/ inkomst som gällt under kalenderåret. Anmälan om ny lön/inkomst ses som en ansökan (se nedan) varvid denna prövning sker automatiskt.

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.

11.5 Endast sjukförsäkring

Omfattas den försäkrade endast av sjukförsäkring, behöver avgiften för sjukförsäkringen inte betalas under tid hel ersättning utbetalas från försäkringen. Utgår ersättning ur försäkringen endast delvis, gäller befrielse från att betala avgiften i samma grad som ersättning utgår.

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

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.

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 förmanstagare. Saknas förmanstagare görs ingen utbetalning och försäkringen upphör.

12.2 Återbetalningsskydd

Till grund för pensionsutbetalningarna efter den försäkrades död, ligger 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 förmanstagaren. Om förmanstagaren 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 att försäkringen tillförs fondandelar för ett belopp som motsvarar skillnaden mellan försäkringsbeloppet och inlösenvärdet på befintliga fondandelar per dödsfallsregleringsdagen. Om andelar i flera fonder finns ska nytillskottet av andelar ske proportionellt mot de olika fondernas andelsvärden.

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. 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. 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 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 fondandelsvärdet
- 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.

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 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.

14.6 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.

14.7 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.

14.8 Avgift för sjukförsäkring

Avgiften beräknas vid varje förfallodag på grundval av den försäkrades ålder, gällande försäkringsbelopp och Swedbank Försäkrings då gällande premietariff och i förekommande fall även med hänsyn till den procentuella premieförhöjning som gäller för försäkringen. För försäkring med fast karenstid upphör premiebetalningen när det återstår lika lång tid till försäkringstidens slut som karenstiden är.

14.9 Avkastningsskatt

Avkastningsskatt beräknas enligt vid var tid gällande lag.

14.10 Redovisning

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

14.11 Kontrollavgift

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

15. Återköp och uppsägning

Pensionsförsäkring får återköpas endast i de fall Inkomstskattelagen medger samt under förutsättning att försäkringens risksumma inte är negativ (se punkt 14.6).

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 verka 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 premiebefrielse, sjukförsäkring 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 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 äger 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. Förmånstagar till ålderspension på arbetsgivarägd

tjänstepensionsförsäkring måste alltid lämna sitt medgivande till flytt.

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 till den försäkrade eller ny arbetsgivare i den mån detta är möjligt enligt gällande lagstiftning, d v s normalt endast vid förändring av anställningsförhållandena.

Om försäkringstagaren till Swedbank Försäkring har anmält

- att den försäkrades anställning hos försäkringstagaren har upphört, och
- försäkringstagaren därför ej längre ska betala premierna och
- Swedbank Försäkring inte har fått anmälan om att försäkringsavtalet ska överlåtas på annan än den försäkrade har den försäkrade rätt att, utan medverkan från försäkringstagaren, få försäkringsavtalet överlåtet till sig själv såsom privat pensionsförsäkring eller, om försäkringen ska utgöra tjänstepensionsförsäkring, till ny arbetsgivare.

Begäran om överlåtelse ska göras skriftligen.

Äganderätten överförs till den försäkrade eller den nye arbetsgivaren per den 1:a i månaden efter den under vilken den försäkrade inkom med sådan begäran till Swedbank Försäkring.

Överlåtelse kan endast göras av försäkringsavtalet i sin helhet. Överlåtelse av enskild försäkringsförmån kan således inte göras.

Om försäkringen efter överlåtelse inte längre utgör tjänstepensionsförsäkring eller om försäkringen efter överlåtelsen inte längre ägs av näringsidkare som driver aktiv näringsverksamhet i enskild firma, handelsbolag eller kommanditbolag, har Swedbank Försäkring rätt att säga upp riskförmånerna, d.v.s. sjuk- och premiebefrielseförsäkring, till upphörande vid slutet av en premieperiod. Uppsägningen får verkan tidigast en månad efter det att den avsänts från Swedbank Försäkring.

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 sjuk-

periodens början. Anspråk på ersättning avseende premiebefrielse eller sjukförsäkring 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.

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 ofrivilligt 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/ besvärerna inte orsakat arbetsförmåga inom den nämnda 18-månadersperioden.

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

19.2 Missbruk

Försäkringen omfattar inte arbetsoförmåga som beror på

- missbruk av alkohol, andra berusningsmedel, sömnmedel eller narkotiska medel,
- skada/arbetsoförmåga 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 arbetsoförmåga 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 p.g.a. 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

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 arbetsoförmåga 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 arbetsoförmåga 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 arbetsoförmåga 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 arbetsoförmåga som kan anses ha orsakats av krig som inte hänger samman med krigstillstånd i Sverige eller av krigsliknande politiska oroligheter och som inträffar då den försäkrade, utan att delta i kriget eller oroligheterna, vistas utanför Sverige i område där sådana förhållanden råder. Under de tre första försäkringsåren gäller försäkringen inte heller för arbetsoförmåga som inträffar inom ett år efter sådan vistelse och som kan anses ha orsakats av kriget eller oroligheterna. Utbryter kriget eller oroligheterna medan den försäkrade vistas i området gäller försäkringen utan denna inskränkning under de tre första månaderna därefter.

19.10 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 premiebefrielse. Om försäkringen från vilken flytt gjorts vid tiden för flytten gällde med rätt till premiebefrielse enligt villkoren P0305, gäller de ovannämnda punkterna, dock skall vid tillämpningen av dessa villkor försäkringen anses tecknad den dag från vilken momentet premiebefrielse gällt i den gamla försäkringen.

Punkt 11.4 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.

19.11 FN-beslut m m

Försäringen är inte giltig i den mån utbetalning av försäkringsbelopp eller tillhandahållande av försäkringskydd 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.

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 utblir 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 försäringen utan endast med pensionskapitalet. Uttagna 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 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.

Vart vänder jag mig?

För att få svar på dina frågor vänder du dig i första hand till ditt Swedbanks/Sparbankskontor. Skulle du vara missnöjd med hanteringen av din försäkring kan du vända dig till nedanstående instanser.

Personförsäkringsnämnden

Personförsäkringsnämnden, TFS Nämndkansliet, Klara N Kyrkogata 33, 111 22 Stockholm

Personförsäkringsnämnden tar i vissa fall upp sådana livförsäkringsärenden som innefattar medicinska bedömningar. Nämnden har en rådgivande funktion. Det kostar ingenting att få hjälp. Begäran om prövning i nämnden görs på en särskild blankett som översänds direkt till nämnden. Blanketten kan rekvireras hos Swedbank Försäkring eller direkt hos nämnden.

Allmän domstol

Du har naturligtvis också rätt att få din sak prövad i domstol – i första hand i tingsrätten.

Bilaga 1

Avgifter m m i Swedbank Pensionsplan

Endast Swedbank Försäkrings avgifter anges.
Fondbolagets avgift för fondförvaltningen tillkommer. Denna tas ut vid kurssättningen av fondandelarna.

Avgift för driftkostnader

Fast avgift: 240 kronor/år

Rörlig avgift: 0,65 procent av fondandelsvärdet/år.

Avgift vid flytt av pensionskapital till annan försäkringsgivare

500 kronor

Premie för premiefrielse

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

Premie för sjukförsäkring

Premie tas ut enligt vid var tid gällande försäkringstariff. Förhöjd premie kan avtalas om försäkringen på grund av den försäkrades hälsa inte kan beviljas på normala villkor.

Premie för dödsfallsrisk

Den årliga premien 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 14.5. Förhöjd premie 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 14.6.

Tabell 1

Ålder	Tjänstepension		Icke tjänstepension
	Dödlighet i %		Dödlighet i %
	Man	Kvinna	Man och kvinna
20	0,04	0,04	0,04%
25	0,05	0,05	0,05%
30	0,06	0,05	0,05%
35	0,07	0,06	0,06%
40	0,09	0,07	0,08%
45	0,14	0,10	0,12%
50	0,22	0,15	0,18%
55	0,37	0,24	0,30%
60	0,64	0,41	0,51%
65	1,14	0,72	0,90%
70	2,07	1,29	1,63%
75	3,78	2,33	2,97%
80	6,92	4,26	5,43%
85	12,69	7,81	9,95%
90	23,33	14,34	18,29%

Tabell 2

Ålder	Tjänstepension		Icke tjänstepension
	Dödlighet i %		Dödlighet i %
	Man	Kvinna	Man och kvinna
20	0,03	0,03	0,03%
25	0,04	0,03	0,03%
30	0,05	0,04	0,04%
35	0,06	0,05	0,06%
40	0,09	0,06	0,08%
45	0,14	0,09	0,11%
50	0,22	0,14	0,18%
55	0,35	0,22	0,28%
60	0,57	0,35	0,45%
65	0,94	0,57	0,73%
70	1,55	0,94	1,21%
75	2,56	1,55	1,99%
80	4,23	2,56	3,29%
85	7,01	4,23	5,44%
90	11,62	7,01	9,03%