

## 1. Försäkringsavtalet

### 1.1 Parter

Ett försäkringsavtal om Swedbank Pensionsplan kan omfatta ålderspension med fond- och/eller depåförvaltning samt riskförsäkringar i form av premiebefrielseförsäkring, sjukförsäkring och garanterat efterlevandeskydd. Avtalet kan också omfatta tilläggsförsäkringar i form av tjänstegrupplivförsäkring (TGL), olycksfalls- och sjukvårdsförsäkring samt individuell livförsäkring. För dessa försäkringar gäller separata villkor.

Försäkrad ska för att kunna teckna premiebefrielse- eller sjukförsäkringsförmåner ha en sjukpenninggrundande inkomst enligt socialförsäkringsbalken (2010:110) om minst 8 000 kronor i månaden från det företag som är försäkringstagare. Det krävs också att den som ska vara försäkrad har varit stadigvarande bosatt och folkbokförd i Sverige i minst två år före tidpunkten för ansökan och är berättigad till ersättning från den svenska Försäkringskassan.

För att kunna teckna riskförmåner måste den försäkrade klara Swedbank Försäkrings hälsoprövning. Denna kan vara mer eller mindre omfattande. I vissa fall räcker det med ett intyg om att den anställde är fullt arbetsför och i andra fall krävs det en fullständig hälsoprövning.

Vilka försäkringsförmåner som gäller för den försäkrade framgår av det senaste utfärdade försäkringsbeskedet. Ett försäkringsbesked utfärdas för varje förvaltningsform.

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

Företaget som ingår avtal om Swedbank Pensionsplan måste ha etableringsställe i Sverige.

Vid arbetsgivarägd försäkring har den försäkrade ensam rätt att sätta in förmänstagare till efterlevandeskydd och att välja placeringar och förvaltningsform för pensionssparandet, om inte annat avtalats vid tecknandet. Den försäkrade har inte i övrigt rätt att förfoga över försäkringen.

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

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

### 1.2 Definitioner

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

Försäkrad – är den på vars liv eller hälsa försäkring gäller. Försäkrade kan vara anställda, enskilda näringsidkare och verkamma delägare i handels- och kommanditbolag.

Företagare är:

- i företag som inte 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 äger minst en tredjedel av aktierna i bolaget, samt
- i företaget verksam make, sambo, förälder eller barn till Företagare.

Fondförvaltning – försäkringskapital som förvaltas i fonder.

Depåförvaltning – försäkringskapital som placerats i finansiella instrument ingående i en värdepappersdepå samt i fondandelar som inte ingår i Fondförvaltning.

Försäkringskapital – är det aktuella värdet av sparandet till ålderspensionen och motsvarar det sammanlagda värdet av försäkringskapital i Fond- och Depåförvaltning.

Spartid – är tiden fram till det att pensionsutbetalningarna påbörjas.

Utbetalningstid – är den tid under vilken pensionsutbetalningarna pågår.

### 1.3 Försäkringstid

Försäkringsavtalet gäller endast så länge det finns ett tillgodohavande i ålderspensionen. För riskförsäkringar gäller dessutom följande.

Sjuk- och premiebefrielseförsäkringen samt garanterat efterlevandeskydd gäller till den avtalade utbetalningsåldern för ålderspensionen. Sjuk- och premiebefrielseförsäkring gäller dock aldrig längre än till den första dagen i den månad den försäkrade fyller 65 år. Garanterat efterlevandeskydd gäller längst till 75-årsdagen. Sjuk- och premiebefrielseförsäkring upphör att gälla den första i den månad premiebetalning till försäkringen avslutas.

Samtliga riskförsäkringar och eventuella tilläggsförsäkringar upphör att gälla vid utgången av den månad som den försäkrades anställning hos den arbetsgivare hos vilken försäkringen utgör tjänstepensionsförsäkring upphör. Har försäkringen tecknats av näringsidkare som driver aktiv näringsverksamhet i enskild firma, handelsbolag eller kommanditbolag och denne upphör med näringsverksamheten upphör nämnda försäkringar vid utgången av den månad som verksamheten upphört. Se dock vad som gäller beträffande rätt till fortsatt försäkring och efterskydd i punkt 16 nedan. Ålderspension gäller därefter som en premiefri försäkring, så kallat fribrev.

Samtliga riskförsäkringar och eventuella tilläggsförsäkringar upphör också att gälla om ålderspension i annat fall läggs i fribrev. Detta gäller från utgången av den månad som försäkringen lades i fribrev.

Skadefall som pågår vid den tidpunkt försäkringen ska upphöra att gälla på grund av anställningens upphörande enligt tredje stycket i denna punkt 1.3 eller som inträffar under efterskyddstid (se punkt 16), ersätts så länge arbetsoförmågan varar. Om den försäkrade efter att ha återfått sin arbetsförmåga, åter insjuknar inom sex månader av samma anledning, har den försäkrade åter rätt till ersättning så länge arbetsoförmågan består. Ersättning enligt vad nu sagts utgår dock aldrig längre än till den tidpunkt den skulle ha utgått om försäkringen inte hade upphört att gälla.

Försäkringarna upphör att gälla vid försäkringstidens slut utan föregående uppsägning och utan någon rätt till förlängning.

### 1.4 Försäkringstagarens uppsägningsrätt

Försäkringstagaren har alltid rätt att när som helst säga upp försäkringsavtalet till upphörande omedelbart eller vid viss framtida tidpunkt. En sådan uppsägning innebär att samtliga

riskförsäkringar - i den mån sådana ingått i försäkringsavtalet - samt eventuella tilläggsförsäkringar upphör. Försäkringsavtalets förmåner består därefter av ålderspension och, om det i försäkringen ingått efterlevandeskydd (se punkt 11), återbetalningsskydd. Uppsägningen kan begränsas till att avse en eller vissa riskförsäkringar. Utbetalning av sparandet kan endast göras i enlighet med punkt 7 eller 14.

### 1.5 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 eller ändrad lagtillämpning.

Swedbank Försäkring har även rätt att ändra dessa villkor, om de allmänna förutsättningarna för villkorens tillämplighet förändras på sådant sätt att villkorsändringen med hänsyn till försäkringens art eller annan särskild omständighet kan anses sakligt befogad eller om ändringen generellt inte kan anses innebära en betydande nackdel för försäkringstagaren.

En ändring av villkoren träder i kraft en månad efter det att Swedbank Försäkring avsänt information om ändringen till försäkringstagaren, eller den tidigare tidpunkt som följer av lag. En ändring som generellt kan anses vara obetydlig för försäkringstagaren får genomföras utan att försäkringstagaren informeras särskilt.

Upphör försäkringsavtalet enligt tredje stycket i punkt 1.3, har Swedbank Försäkring rätt att istället erbjuda försäkring på förändrade villkor.

### 1.6 Anmäld lön eller inkomst

Sjukförsäkringsbelopp 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.

För Företagare görs vid skadefall en jämförelse mellan den till Swedbank Försäkring anmälda inkomsten och den före skadefallet senast kända fastställda förvärvsinkomsten av tjänst eller näringsverksamhet. Är den anmälda inkomsten högre än den fastställda förvärvsinkomsten måste Företagaren visa att företaget varaktigt kan generera en arbetsinkomst som minst uppgår till den anmälda inkomsten. Om så sker utgår ersättning utifrån den anmälda inkomsten och i annat fall utifrån den fastställda förvärvsinkomsten.

Ändring av lön eller inkomst ska anmälas till Swedbank Försäkring. Höjd lön eller inkomst kan inte få retroaktiv verkan för riskförsäkringar. Retroaktiv sänkning av lön medför ingen rätt till återbetalning av premier.

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 tillämpas det inkomstbegrepp som gäller vid beräkning av sjukpenningförmåner enligt socialförsäkringsbalken, bortsett från de inkomsttak som kan finnas i dessa regler.

Kan Företagare under uppbyggnadsskedet av sitt företag inte styrka en faktiskt högre lön eller inkomst, begränsas den sjukförsäkringsgrundande lönen eller inkomsten under de första två verksamhetsåren enligt följande. Drivs verksamheten 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 i punkt 9.5.

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.

### 1.7 Pensionsförsäkring

Försäkringar som ingår i Swedbank 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, överlåtas och förmånstagare insättas endast i den utsträckning detta är tillåtet enligt Inkomstskattelagen.

## 2. Ändringsmöjligheter

### 2.1 Allmänt

Swedbank Försäkring har ingen skyldighet att medverka till ändring av försäkringsavtalet som innebär en utökad risk för bolaget. Swedbank Försäkring avgör ensamt om en sådan ändring kan erbjudas efter bedömning av den försäkrades hälsa.

### 2.2 Rätt att ändra avtalet utan hälsoprövning

Har försäkringstagaren medgivit det samt under förutsättning att den försäkrade anslutits till riskförsäkringar i Swedbank Pensionsplan med stöd av intyg om full arbetsförhet, kan den försäkrade inom 90 dagar från anslutningsdagen och under förutsättning att denne fortfarande är arbetsför, utan hälsoprövning göra följande ändringar.

- Återbetalningsskydd kan läggas till.
- Garanterat efterlevandeskydd kan läggas till eller höjas.

Det garanterade efterlevandeskyddet får högst uppgå till det belopp Swedbank Försäkring tillåter för denna försäkringsform utan hälsoprövning.

Återbetalningsskydd kan dessutom väljas till utan hälsoprövning vid så kallad familjehändelse, se punkt 11.3. 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 återbetalningsskydd och garanterat efterlevandeskydd.

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

Den försäkrade kan, under förutsättning att försäkringen är kombinerad med återbetalningsskydd och utbetalningarna inte påbörjats, ändra utbetalningstidpunkt och utbetalningstid för pensionen inom de ramar som uppställs i inkomstskattelagen.

Efter det att utbetalningarna påbörjats kan avkortning eller förlängning av utbetalningstiden endast göras i den mån ändringen är förenlig med gällande skattelagstiftning och kan ske

utan riskökning för Swedbank Försäkring.

### 2.3 Höjning av försäkringsskydd

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

Leder önskad höjning av försäkringsbelopp till att den vid var tid gällande gräns som Swedbank Försäkring tillämpar för krav på utökade hälsouppgifter/läkarutlåtande vid nyteckning överskrids, 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 den vid var tid gällande gräns som Swedbank Försäkring tillämpar för krav på specialistundersökning vid nyteckning av motsvarande försäkring och försäkringsbelopp överskrids.

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 för försäkringsförmåner gällande för arbetsoförmåga respektive dödsfall.

## 3. Förmånstagare

### 3.1 Vem är förmånstagare?

Den försäkrade är förmånstagare till ålderspension och sjukförsäkring vid arbetsgivarägd tjänstepension. Detta förordnande får inte ändras eller återkallas.

Förmånstagare till återbetalningsskydd eller garanterat efterlevandeskydd är den eller de personer som genom förmånstagarförordnade ska få utbetalning om den försäkrade avlider. Endast den försäkrade har rätt att sätta in förmånstagare.

Förmånstagarförordnande, eller ändring av förordnande, ska anmälas skriftligen till Swedbank Försäkring och kan inte göras eller ändras genom testamente.

Förmånstagare till återbetalningsskydd och garanterat efterlevandeskydd vid den försäkrades död är om inget annat anmäls:

1. Den försäkrades make/sambo/registrerad partner.
2. Den försäkrades barn.

Utöver ovan kan följande personer sättas in som förmånstagare till återbetalningsskydd och garanterat efterlevandeskydd, men måste då namnges (namn och personnummer):

- Före detta make/sambo/registrerad partner.
- Barn, styvbarn eller fosterbarn till någon av ovanstående.
- Styvbarn och fosterbarn till den försäkrade.

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

### 3.2 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 (1994:1117) om registrerat partnerskap utan att detta särskilt anges.

#### Sambo

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

#### Barn

Ska barn som inte är arvsberättigade vara förmånstagare måste dessa anges med namn och personnummer i förordnandet.

#### Vidare gäller följande

Om ett förstahandsförordnande omfattar flera personer eller förmånstagare i ordningsföljd, inträder förmånstagare i andra hand första när samtliga förmånstagare i första hand avlidit eller helt eller delvis avstått från sin rätt, om inte annat framgår av förordnandet. Saknad förmånstagares del fördelas jämnt mellan kvarvarande i den förmånstagararkrets som den avlidne tillhörde.

### 3.3 Avstående

Om förmånstagare helt eller delvis avstår från sin rätt, inträder den eller de som enligt förordnandet hade fått utfallande belopp om den avstående avlidit. Avståenden ska göras innan förmånstagararen 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.

### 3.4 Av förmånstagare gjort förordnande

Förmånstagare med förfoganderätt har efter den försäkrades död rätt att insätta förmånstagare för sitt eget dödsfall. Om sådant förordnande inte anmäls, gäller vid förmånstagararens död det av den försäkrade vid den försäkrades död anmälda förordnandet.

## 4. Ikraftträdande och interimistiskt skydd

### 4.1 Ikraftträdande

Försäkringsavtalet träder i kraft dagen efter den dag då ansökan skickats till Swedbank Försäkring under förutsättning att bolaget kan bevilja sökt försäkringsskydd i sin helhet med normal premie och utan förbehåll och om det inte av ansökningshandlingen eller på annat sätt framgår att försäkringsskyddet ska träda ikraft senare. Av sökningen ska framgå förmånstagar till vilken den försäkrade hör. Den dag då försäkringen börjar gälla kallas nedan "ansökningsdagen".

Ska Swedbank Försäkring enligt sina interna riktlinjer om återförsäkring teckna återförsäkring för del av eller hel riskförmån, inträder ansvarigheten för sådan del först när återförsäkringen beviljats.

Kan sökt riskförsäkring inte beviljas på normala villkor, kommer försäkringstagararen och den försäkrade att underrättas om detta. Försäkringstagararen får då möjlighet att ta ställning till om försäkringsavtalet ska ingås på de erbjudna villkoren. Accepteras inte dessa och eventuellt inbetalda premier för ålderspensionen önskas återbetalda, ska detta meddelas Swedbank Försäkring inom trettio dagar från det att underrättelse enligt ovan lämnats. Eventuellt inbetalda riskpremier återbetalas alltid.

Vad ovan sagts gäller även vid ansökan om utökning av befint-

ligt försäkringsskydd.

#### 4.2 Interimförsäkring

Försäkrade som ansluts till Swedbank Pensionsplan mot hälsodeklaration, det vill säga som inte anslutits enbart mot intyg om full arbetsförhet, omfattas av ett interimistiskt försäkringsskydd. Det interimistiska försäkringsskyddet gäller från och med ansökningsdagen under förutsättning att den försäkrade på ansökningsdagen är fullt arbetsför enligt den definition Swedbank Försäkring då tillämpar. Det interimistiska försäkringsskyddet omfattar sökta försäkringsförmåner med Swedbank Försäkring som försäkringsgivare med undantag för garanterat efterlevandeskydd, dock högst intill den nivå som Swedbank Pensionsplan vid var tid tillämpar som gräns för att återförsäkra viss del av en försäkring på grund av försäkringens storlek. Olycksfallsförsäkring och sjukvårdsförsäkring som Swedbank Försäkring erbjuder från annan försäkringsgivare, omfattas inte av det interimistiska försäkringsskyddet.

Beviljas sökt försäkringsskydd på normala villkor eller om försäkring inte kan beviljas, upphör det interimistiska försäkringsskyddet då den försäkrade underrättas om utgången av hälsoprövningen. Det interimistiska skyddet upphör dock 30 dagar efter ansökningsdagen om inte fullständig hälsodeklaration inlämnats inom denna tid. Under förutsättning att den försäkrade följer anvisningar meddelade av Swedbank Försäkring gäller det interimistiska skyddet under tid då hälsoprövning pågår utöver dessa 30 dagar, dock längst till den tidpunkt då den försäkrade underrättas om utgången av hälsoprövningen.

Kan försäkring beviljas men med ett begränsat skydd eller mot särskilda villkor, gäller interimförsäkringen med de meddelade begränsningarna eller särskilda villkoren, fram till dess bolaget fått besked från den försäkrade eller försäkringstagaren om de erbjudna försäkringarna accepteras eller inte, dock längst under 14 dagar från det att den försäkrade underrättades om bedömningen.

Upphör det interimistiska skyddet på grund av att sökta förmåner inte beviljats eller erbjudna villkor inte accepterats, har försäkringstagaren rätt till återbetalning av premie avseende ålderspension. Inbetalda premier avseende riskförsäkringar för vilka interimistiskt skydd gällt, återbetalas inte.

### 5. Premier

#### 5.1 Premie för ålderspension

Löpande premie för ålderspensionsförmån placeras i Fondförvaltning (punkt 8). Därutöver kan inbetalning av engångspremier göras med placering i Depåförvaltning (punkt 8a).

#### 5.2 Premier för riskförsäkring

Premierna för riskförsäkringar, det vill säga efterlevandeskydd, sjukförsäkring och premiefrielse, bestäms vid varje tidpunkt utifrån försäkringsriskens storlek samt aktsamma antaganden om framtida avkastning, försäkringsrisker, driftkostnader och skatt. Swedbank Försäkring har rätt att ändra antagandena löpande.

##### 5.2.1 Premie för dödsfallsrisk

För den risk Swedbank Försäkring står vid garanterat efterlevandeskydd (se punkt 11.4) tar Swedbank Försäkring ut en premie som är lika med risksumman vid den tidpunkt premien tas ut multiplicerad med den aktuella dödligheten. Med risksumma avses det belopp som Swedbank Försäkring enligt punkten 11.4 vid dödsfall betalar ut över Försäkringskapitalet.

##### 5.2.2 Premie för premiefrielseförsäkring

Premien beräknas vid varje förfallodag på grundval av den för-

säkrades ålder, kön (tjänstepension), gällande försäkringsbelopp och Swedbank Försäkrings då gällande premietariff och i förekommande fall även med hänsyn till den procentuella premieförhöjning som gäller för försäkringen.

##### 5.2.3 Premie för sjukförsäkring

Premien beräknas vid varje förfallodag på grundval av den försäkrades ålder, kön (tjänstepension), gällande försäkringsbelopp och Swedbank Försäkrings då gällande premietariff och i förekommande fall även med hänsyn till den procentuella premieförhöjning som gäller för försäkringen.

#### 5.3 Ansvar för att premie betalas

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 för att premie inte betalas alls.

#### 5.4 Lägsta premie

Avtalad premie för ålderspension får inte understiga den minimipremie som Swedbank Försäkring vid var tidpunkt tillämpar för nyteckning av Swedbank Pensionsplan.

#### 5.5 Återbetalning av premie

Arbetsgivare har rätt att begära återbetalning av premie som belöper på tid efter det att försäkrad, som inte är Företagare, upphört att vara anställd i företaget eller alvidit. Detsamma gäller om premie inbetalats för tid under vilken premiefrielse beviljats enligt punkt 10. Premie för riskförsäkringar återbetalas endast för tid som belöper från och med den första dagen i månaden efter det att begäran om återbetalning inkommit till Swedbank Försäkring. Premie för ålderspension återbetalas inte för längre tid tillbaka än sex månader från det att begäran inkommit. Återbetalning av premie på grund av lönesänkning, premiesänkning och sänkning av riskförsäkringar görs inte. Detsamma gäller vid uppsägning och överlåtelse av försäkringsavtal 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 för ålderspensionen görs ur försäkringskapitalet – under förutsättning att detta räcker – med inbetalat belopp, det vill säga hänsyn tas inte till hur värdet av inbetalningarna utvecklats. Uttagna avgifter och skatter återbetalas inte. Swedbank Försäkring har rätt att bestämma i vilken ordning tillgångar ska tas i anspråk för återbetalning.

### 6. Premiebetalning

#### 6.1 När ska premien betalas?

Med premie avses nedan det sammanlagda beloppet av premierna för de försäkringsförmåner som ingår i försäkringsavtalet. Betalning av premier för enbart riskförsäkringar kan med bibehållet försäkringsskydd endast göras enligt reglerna för premieuppehåll (se punkt 6.2) eller om det vid tecknandet träffats överenskommelse om att sparandet till ålderspensionen ska påbörjas vid en senare tidpunkt. Om i annat fall inbetalning gjorts med lägre belopp än vad som avtalats, ger detta rätt för Swedbank Försäkring att säga upp försäkringsavtal i enlighet med reglerna vid obetald premie nedan.

Första premien ska betalas senast 14 dagar från det att Swed-

bank Försäkring översänt försäkringsbesked. Betalas premien inte inom denna tid har Swedbank Försäkring rätt att säga upp försäkringsavtalet till upphörande 14 dagar efter det att uppsägningen avsändes.

Fortsättningspremier ska betalas senast på förfallodagen. Betalas inte premien på förfallodagen har Swedbank Försäkring rätt att säga upp försäkringsavtalet. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter den dagen uppsägningen avsändes till försäkringstagaren, om inte premien betalas inom denna frist. Pågående utbetalningar från sjuk- och premiebefrielseförsäkring upphör vid den tidpunkt uppsägningen får verkan.

Betalas premien senare men inom 90 dagar från det att uppsägningen fått verkan börjar Swedbank Försäkrings ansvar åter att gälla. Ansvaret gäller dock inte sjuk- och skadefall som inträffat före den tidpunkt försäkringen på nytt börjar gälla.

Rätten till återupplivning finns inte om försäkringsavtalet sagts upp på grund av dröjsmål med betalning av första premien.

### 6.2 Premieuppehåll vid tjänstledighet

Är den försäkrade med stöd av lagstiftning tjänstledig på grund av föräldraledighet, studier eller militärtjänst föreligger rätt till premieuppehåll. Premieuppehållet kan avse inbetalningen av premie avseende samtliga förmåner, det vill säga ålderspension och riskförsäkringar (fullt premieuppehåll) eller avse endast ålderspensionen (premieuppehåll avseende sparande).

#### 6.2.1 Allmänt om premieuppehåll vid tjänstledighet

Premieuppehåll kan beviljas när som helst under försäkringstiden under förutsättning att minst en månadspremie har betalats, dock tidigast från tjänstledighetens början och endast från den 1:a i månaden efter den månad då anmälan om premieuppehåll inkom till Swedbank Försäkring.

Premieuppehåll får sammanlagt uppgå till högst 36 månader. Vid beräkning av sammanlagd premieuppehållstid ska tidigare premieuppehållstid, som den försäkrade omfattats av hos såväl nuvarande som tidigare arbetsgivare, medräknas.

#### 6.2.2 Fullt premieuppehåll vid tjänstledighet

Vid fullt premieuppehåll betalas ingen premie till vare sig ålderspensionen eller sjuk- och premiebefrielseförsäkringarna. Premie betalas inte heller till eventuella tilläggförsäkringar. Ingen ersättning utgår från premiebefrielseförsäkring, sjukförsäkring eller garanterat efterlevandeskydd på grund av sjukdom, olycksfall eller dödsfall som inträffar under premieuppehållstiden. Det utgår inte heller någon ersättning från eventuella tilläggförsäkringar.

Vid premieuppehållstidens slut föreligger rätt till återupplivning av riskförsäkringar utan hälsoprövning. Arbetsoförmåga på grund av sjukdom och olycksfall som inträffat under premieuppehållet och som pågår vid premieuppehållets slut ersätts dock inte. Sådan period av arbetsoförmåga får heller inte – oavsett om den ligger inom premieuppehållstiden eller därefter – inräknas i karenstid vid nytt sjuk- eller skadefall.

#### 6.2.3 Premieuppehåll avseende sparande vid tjänstledighet

Vid begränsat premieuppehåll betalas premierna för riskförsäkringar men inte premien till ålderspensionen. Ersättning från riskförsäkringarna utgår enligt samma regler som om premieuppehåll inte hade gällt. Att rätten till sjukersättning kan vara begränsad på grund av överförsäkring följer av punkt 9.5.

### 6.3 Premieuppehåll i övrigt

För försäkringsavtal som gällt och för vilket ålderspensionspremie betalats under minst en månad, föreligger oberoende

av orsak rätt till uppehåll med premiebetalningen avseende ålderspensionen, under längst 12 månader under en period om 36 månader. Premieuppehåll medges tidigast från den 1:a i månaden efter den månad då anmälan om premieuppehåll inkom till Swedbank Försäkring. Om överenskommelse träffats om att sparande till ålderspension ska påbörjas vid en senare tidpunkt omfattas denna period av reglerna om premieuppehåll i övrigt.

Under premieuppehållet ska premierna för samtliga riskförsäkringar betalas. Ersättning från riskförsäkringarna utgår enligt samma regler som om premieuppehåll inte hade gällt. Att rätten till sjukersättning kan vara begränsad på grund av överförsäkring följer av punkt 9.5.

### 6.4 Ansvar för fel

Kan premiebetalning av någon anledning inte hänföras till rätt försäkring och beror felet inte på Swedbank Försäkring, görs placering i försäkringen när betalningen identifierats.

Betalas premie in med högre belopp än det som fakturerats, återbetalas eller avräknas det överskjutande beloppet från nästkommande faktura. Överskjutande belopp placeras i sådant fall inte på försäkringen förrän vid nästa förfallodag.

Betalas premie in med för lågt belopp, placeras beloppet på försäkringen tidigast när orsaken till den avvikande inbetalningen utretts och felande belopp inbetalats.

Swedbank Försäkring ansvarar i ovanstående fall inte för eventuella kurs- eller värdeförluster till följd av att betalning inte kunnat identifieras eller gjorts med avvikande belopp.

## 7. Ålderspension

### 7.1 Inledning

Ålderspensionen förvaltas under spartiden i fonder (Fondförvaltning, se punkt 8) eller i finansiella instrument inom en depå (Depåförvaltning, se punkt 8.3) Under utbetalningstid är endast Fondförvaltning möjlig.

### 7.2 Utbetalning av ålderspension

Före utbetalning av försäkringskapital i Depåförvaltning måste de finansiella instrumenten i depån säljas och depåförvaltningen upphöra. Tillgångarna placeras därefter i Fondförvaltning. Den försäkrade ska skriftligen meddela Swedbank Försäkring senast 60 dagar innan första utbetalningsdagen om utbetalningarna ska påbörjas. I annat fall skjuts utbetalningarna i denna del upp ett år och depåförvaltningen kvarstår.

När begäran om utbetalning av försäkringskapital i depåförvaltning inkommer till Swedbank Försäkring, säljer Swedbank Försäkring omgående samtliga finansiella instrument i depån och placerar försäljningslikviden och eventuella medel i fonder enligt gällande köpfördelningsnyckel för fonder. Saknas sådan fördelningsnyckel placeras kapitalet i en av Swedbank Robur Fonders lågriskfonder. Fondinnehavet överförs därefter till fondförvaltning varifrån utbetalning görs.

Till grund för utbetalningarna av ålderspension ligger värdet av försäkringskapitalet vid varje tidpunkt. Pensionsbeloppet bestäms med stöd av ett genom försäkringstekniska metoder fastställt delningstal (se punkten 7.6).

Den försäkrade kan, innan utbetalningarna påbörjas, välja om utbetalningen ska göras enligt punkt 7.3, 7.4 eller 7.5. Om försäkringen under spartiden gällt utan återbetalningsskydd, kan endast alternativ 7.5 väljas.

Är försäkringskapitalet vid första utbetalningstillfället mindre än 30 procent av gällande prisbasbelopp har Swedbank För-

säkring rätt att ersätta de periodiska utbetalningarna med en engångsutbetalning. Swedbank Försäkring har rätt att förkorta den valda utbetalningstiden eller ändra utbetalningstermin så att beloppet per utbetalningstillfälle uppgår till minst det belopp som Swedbank Försäkring vid var tid anger.

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

### 7.4 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 försäkringskapitalet 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).

### 7.5 Temporär eller livsvarig utbetalning utan återbetalningsskydd

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

### 7.6 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 ska eller förväntas ske och bestäms med antaganden om sparandets värdetillväxt, dödlighet och skatt samt avtalade avgifter. Antagandena kan ändras av Swedbank Försäkring.

## 8. Fondförvaltningsform

### 8.1 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 ska placeras i någon eller flera av de fonder som Swedbank Försäkring vid var tidpunkt tillhandahåller för försäkringen. Swedbank Försäkring har rätt att utan försäkringstagarens hörande och med omedelbar verkan förändra fondutbudet. Vid Fondförvaltning placeras premierna för ålderspensionen i den eller de fonder som Swedbank Försäkring tillhandahåller och som den försäkrade anmält till Swedbank Försäkring. Denna fördelning gäller till dess det anmäls att fördelningen ska ändras. Det är den försäkrade som har rätt att välja eller byta fonder, även om försäkringen ägs av den försäkrades arbetsgivare.

Swedbank Försäkring äger fondandelarna, men ansvarar inte för värdeutvecklingen av dessa.

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

Upphör Swedbank Försäkring att tillhandahålla en viss fond, får inga ytterligare premieinbetalningar eller byten göras till fonden. Swedbank Försäkring har 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, så kallad penningmarknadsfond. Swedbank Försäkring ska dock innan detta görs på ändamålsenligt sätt informera försäkringstagaren, eller den som trätt i försäkringstagarens ställe när det gäller rätten att bestämma fondplacering.

### 8.2 Fondhandel, räntebestämmelser med mera

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

För flytt av försäkringskapital gäller en särskild tidsfrist som framgår av punkt 15.

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

Placering i fonder görs om inget annat bestämts 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.

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 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.

### 8.3 Depåförvaltning

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

Inbetalning av premie till Depåförvaltning kan endast göras i form av engångsbelopp. Den försäkrade får efter begäran byta från Fondförvaltning till Depåförvaltning. Vid byte av

förvaltningsform måste försäkringskapitalet uppgå till minst det belopp som Swedbank Försäkring vid varje tidpunkt bestämmer. Flytt av försäkringskapital från Depåförvaltning till Fondförvaltning är inte möjligt. Placering i fonder kan dock göras inom ramen för Depåförvaltning (se nästa stycke). Byte av förvaltningsform kan inte göras efter att utbetalningen av ålderspension har påbörjats.

Inom försäkringsdepån får placering göras i de typer av finansiella instrument som Swedbank Försäkring vid var tid medger och med de begränsningar som Swedbank Försäkring kan komma att bestämma. Aktuell förteckning över tillåtna instrument framgår av Bilaga 1. Vid Depåförvaltning finns möjlighet att även placera i fonder som ingår i det fondsortiment Swedbank Försäkring tillhandahåller för Fondförvaltning. De ramar för investeringarna som Swedbank Försäkring tillämpar gäller tills vidare och kan ändras av Swedbank Försäkring med omedelbar verkan utan särskilt meddelande.

Finansiella instrument förtecknas i en depå (Försäkringsdepån) tillhörande Swedbank Försäkring hos det depåförärande institut som Swedbank Försäkring vid var tid anvisar, för närvarande Swedbank AB (Banken). Till försäkringen ansluts dessutom ett likvidkonto (Kontot) hos Banken.

Swedbank Försäkring äger samtliga de tillgångar som placering gjorts i, inklusive medlen på Kontot.

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

Swedbank Försäkring ger den försäkrade rätt att handla och företa annan förvaltningsåtgärd med finansiella instrument över Försäkringsdepån inom de ramar som angivits ovan. I denna rätt ingår inte rätt att företräda Swedbank Försäkring vid bolagsstämmor eller på annat sätt företräda Swedbank Försäkring med stöd av bestämmelser i Aktiebolagslagen (2005:551) eller motsvarande utländsk lagstiftning eller allmän svensk lag i övrigt. Den försäkrade får inte överlåta denna rätt till någon annan, om inte Swedbank Försäkring skriftligen medger detta. Oavsett vad nu sagts har Swedbank Försäkring rätt att sälja finansiella instrument eller ta kontomedel i anspråk för avgifts- och skatteanspråk hänförliga till försäkringen eller för att i övrigt fullgöra sina åtaganden eller tillvarata sin rätt enligt dessa villkor.

Swedbank Försäkring förbehåller sig rätt att avstänga den försäkrade från att göra placeringar eller vidta förvaltningsåtgärder över depån om försäkringstagaren inte följer de regler för Depåförvaltningen som uppställs i dessa villkor eller bankens vid var tid gällande Allmänna bestämmelser för depåavtal. Swedbank Försäkring har även rätt att i sådant fall sälja samtliga finansiella instrument i depån och placera medlen på likvidkontot.

Placering i instrument får inte ske i den mån placeringen strider mot bestämmelser i Försäkringsrörelselagen, Aktiebolagslagen eller annan tillämplig lagstiftning.

Har placering skett i finansiella instrument som Swedbank Försäkring inte medger eller inte längre medger, har Swedbank Försäkring på den försäkrades finansiella risk rätt att omvandla det finansiella instrumentet till kontanter, som placeras på

Kontot. Inför en sådan omvandling ska den försäkrade kontaktas för lämnande av anvisning om hur medlen ska omplaceras. Kan den försäkrade inte nås, eller denne inte inom utsatt tid lämnar någon sådan anvisning, har Swedbank Försäkring rätt att omplacera medlen till Kontot.

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

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

Swedbank Försäkring får belasta anslutet Konto med belopp för att täcka kostnader och avgifter i enlighet med dessa försäkringsvillkor. Vidare får Banken belasta Kontot för avgifter i enlighet med punkten 13.8.

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

Medel i utländsk valuta som Banken betalar respektive mottar ska, innan Kontot belastas respektive gottskrivs, omräknas till svenska kronor av Banken enligt den omräkningskurs som Banken använder vid var tid.

## 9. Sjukförsäkring

### 9.1 Definitioner

I försäkringsavtalet och i dessa villkor avses med:

Arbetsoförmåga, av sjukdom eller olycksfall föranledd nedsättning av arbetsförmågan med minst 25 procent. Isolering som smittbärande 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 ska pågå innan rätt till ersättning inträder. Karenstiden kan antingen vara bestämd i dagar eller vara rörlig. Karenstiden framgår av försäkringsbeskedet. I karenstiden får inte inräknas sjukperiod eller del av sjukperiod som pågått under tid då försäkringen inte gällt eller varit ur kraft.

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

### 9.2 Rätten till ersättning

Får den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent, föreligger rätt till ersättning för sjukperiod som omfattar minst åtta dagar och som varar 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. Rätten till ersättning förutsätter att den försäkrade uppbar sjukpenning eller sjuk-/aktivitetsersättning, såvida inte Swedbank Försäkring väljer att göra en annan bedömning av arbetsförmågan än Försäkringskassan.

Ersättning lämnas inte för tid innan den försäkrade fyllt 16 år eller för tid efter den första i den månad den försäkrade fyllt 65 år eller den eventuellt tidigare tidpunkt Swedbank Försäkrings ansvar enligt avtalet ska upphöra att gälla. Ersättning lämnas inte heller för sjukperiod som pågår när Swedbank Försäkrings ansvarighet inträder.

Swedbank Försäkring är vid bedömning av arbetsförmåga inte bunden av den bedömning som ligger till grund för Försäkringskassans beslut om sjukpenning eller sjuk-/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 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.

Försäkringen kompenserar den försäkrade för inkomstbortfall vid arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfallsskada. Vid beräkningen av inkomstbortfallet förutsätts att den försäkrade har fulla sjukförmåner enligt socialförsäkringsbalken beräknade utifrån till Swedbank Försäkring senast anmäld lön. Beträffande överförsäkring, se punkten 9.5.

### 9.3 Ersättningens storlek

Ersättningen bestäms utifrån den omfattning försäkringsavtalet har när den händelse inträffar varpå rätten till ersättning grundas, det vill säga den dag arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfallsskada inträder. Försäkringsbelopp för riskförmåner kan aldrig ändras med retroaktiv verkan. De ersättningsbelopp som gäller för försäkringen framgår av det senast utfärdade försäkringsbeskedet.

Fullständig arbetsförmåga ger rätt till hela försäkringsbeloppet. Nedsättning av arbetsförmågan med minst 25 procent ger rätt till så stor del av försäkringsbeloppet som motsvarar nedsättningen.

### 9.4 Höjningsrätt (optionsrätt)

Med tolv månadersperiod förstås i denna punkt de 360 dagar som närmast föregår den dag från vilken höjning av försäkringsbeloppet börjar gälla enligt punkt 9.4 ovan.

#### 9.4.1 Lönerelaterad försäkring

Har i försäkringsavtalet bestämts att premien vid varje tidpunkt ska fastställas utifrån den försäkrades aktuella lön eller inkomst och omfattas den försäkrade av ålderspension, premiebefrielse och sjukförsäkring, gäller följande. Höjning av försäkringsbelopp får göras utan hälsoprövning, om den försäkrade är fullt arbetsför, till den nivå som en lönehöjning/inkomsthöjning om högst femton procent (20 procent för anställda som inte är Företagare) ger upphov till varje tolv månadersperiod. Vid bedömning av om höjningen överstiger de angivna procenttalen görs en jämförelse mellan den nya lönen/inkomsten och den lägsta lön/inkomst som gällt under tolv månadersperioden. Anmälan om ny lön/inkomst ses som en ansökan (se nedan) varvid denna prövning sker automatiskt.

#### 9.4.2 Försäkring i fasta belopp

Försäkringsbeloppet får höjas utan hälsoprövning med högst tio procent varje tolv månadersperiod. Vid bedömningen av om

höjningen överstiger tio procent görs en jämförelse mellan det nya försäkringsbeloppet och det lägsta försäkringsbelopp som gällt under tolv månadersperioden.

#### 9.4.3 Hälsoprövning

För att få utnyttja optionsrätten ska den försäkrade vara fullt arbetsför när höjningen begärs enligt den definition för arbetsförmåga som Swedbank Försäkring vid var tid tillämpar. Är den försäkrade inte fullt arbetsför krävs fullständig hälsodeklaration, varefter Swedbank Försäkring beslutar om höjningen kan medges.

Ansökan om att utnyttja optionsrätten ska göras hos Swedbank Försäkring. Optionshöjning börjar gälla tidigast från det att ansökan om höjningen skickats till Swedbank Försäkring under förutsättning att den beviljas.

### 9.5 Överförsäkring med mera

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

Överförsäkring föreligger om den försäkrades arbetsinkomst eller sjukförmåner ändras så att denne skulle få högre inkomst vid arbetsförmåga 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 liknande ersättning.

Nedsättning av försäkringsbeloppet vid överförsäkring gäller omgående efter det att den försäkrade underrättats härom. Har för hög ersättning utbetalats på grund av att den försäkrade eller försäkringstagaren lämnat oriktiga uppgifter om sin inkomst, äger Swedbank Försäkring rätt att återkräva belopp som för mycket utbetalats. Någon återbetalning av för mycket betald premie görs inte.

Kan den försäkrade få ersättning för skadefallet ur den obligatoriska trafikförsäkringen gäller sjukförsäkringen först i andra hand. Det innebär att ersättning endast lämnas för den del av försäkringsbeloppet som överstiger summan av skadeersättningen ur trafikförsäkringen.

### 9.6 Indextillägg

Under tid då sjukersättning utbetalas indexeras ersättningsbeloppet enligt nedan.

Varje första januari omräknas ersättningsbeloppet med förändringen av prisbasbeloppet enligt socialförsäkringsbalken under året närmast dessförinnan, dock att förändring av prisbasbeloppet inte beaktas till den del den överstiger fem procent.

### 9.7 Betalning av premie under ersättningsperiod

Under tid ersättning utgår från sjukförsäkringen är försäkringstagaren befriad från att betala premie för sjukförsäkringen i samma grad som den försäkrade är arbetsförmögen. Premie ska således betalas i förhållande till graden av arbetsförmåga.

Betalas inte premierna för försäkringens samtliga förmåner, sägs försäkringen upp i enlighet med reglerna för obetald premie. All utbetalning av sjukersättning upphör då uppsägningen fått verkan.

Upphör den försäkrades anställning hos arbetsgivare som åtagit sig att betala premien eller om den försäkrade upphör



att driva aktiv näringsverksamhet under pågående sjukperiod, är den försäkrade berättigad att reducera försäkringsbeloppet för sjukförsäkringen till aktuell nivå för arbetsförmågan. Detta ska göras genom skriftlig begäran till Swedbank Försäkring före uppsägningstidens utgång. Premien behöver då inte betalas så länge sjukperioden varar men ingen ytterligare ersättning utbetalas vid ökning av arbetsförmågan. Höjning av försäkringsbeloppet utöver vad som kan följa av optionsrätten enligt punkt 9.5 kräver därefter hälsoprövning.

## 10. Premiefrielse

### 10.1 Allmänt om premiefrielse

Premiefrielse innebär att Swedbank Försäkring betalar in det avtalade försäkringsbeloppet för premiefrielse till försäkringen och att försäkringstagaren befrias från att betala in premie i motsvarande mån. Försäkringsbeloppet för premiefrielse framgår av det senaste utfärdade försäkringsbeskedet. Försäkringsbeloppet får höjas enligt reglerna i punkt 10.4. Försäkringsbeloppet för premiefrielse får inte överstiga summan av den avtalade premien för ålderspensionen och premien för garanterat efterlevandeskydd.

Komplettering med eller utökning av premiefrielseskydd kan göras före den försäkrades 62-årsdag efter prövning av den försäkrades hälsa.

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.

Begreppen arbetsförmåga, sjukperiod och karenstid har definierats under punkt 9.1.

### 10.2 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 och varar 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 försäkringsavtalet ska upphöra att gälla eller för sjukperiod som pågår när Swedbank Försäkrings ansvarighet inträder.

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

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

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.

### 10.3 Ersättning

Ersättningen bestäms utifrån den omfattning försäkringsavtalet har när den händelse inträffar varpå rätten till ersättning grundas, det vill säga den dag arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfallsskada inträder. Försäkringsbelopp för riskförmåner kan aldrig ändras med retroaktiv verkan.

Vid premiefrielse tillförs ålderspensionen 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 17. Återbetalning av premie för ålderspension som betalats för tid för vilken premiefrielse beviljats görs på försäkringstagarens begäran ur försäkringskapitalet så långt detta räcker. Vid tjänstepensionsförsäkring görs återbetalning alltid till arbetsgivaren.

### 10.4 Höjningsrätt (Optionsrätt)

Med tolv månadersperiod förstås i denna punkt, de 360 dagar som närmast föregår den dag från vilken höjning av försäkringsbeloppet börjar gälla enligt punkt 10.3 ovan.

#### 10.4.1 Lönerelaterad försäkring

Har i försäkringsavtalet bestämts att premien vid varje tidpunkt ska fastställas utifrån den försäkrades aktuella lön eller inkomst och omfattas den försäkrade av ålderspension, premiefrielse och sjukförsäkring, gäller följande. Höjning av försäkringsbelopp får göras utan hälsoprövning, om den försäkrade är fullt arbetsför, till den nivå som en lönehöjning/inkomsthöjning om högst femton procent (20 procent för anställda som inte är Företagare) ger upphov till varje tolv månadersperiod. Vid bedömning av om höjningen överstiger de angivna procenttalen görs en jämförelse mellan den nya lönen/inkomsten och den lägsta lön/inkomst som gällt under tolv månadersperioden. Anmälan om ny lön/inkomst ses som en ansökan (se nedan) varvid denna prövning sker automatiskt.

#### 10.4.2 Försäkring i fasta belopp

Försäkringsbeloppet får höjas utan hälsoprövning med högst tio procent varje tolv månadersperiod. Vid bedömningen av om höjningen överstiger tio procent görs en jämförelse mellan det nya försäkringsbeloppet och det lägsta försäkringsbelopp som gällt under tolv månadersperioden.

#### 10.4.3 Hälsoprövning

För att få utnyttja optionsrätten ska den försäkrade vara fullt arbetsför när höjningen begärs enligt den definition för arbetsförmåga som Swedbank Försäkring vid var tid tillämpar. Är den försäkrade inte fullt arbetsför krävs fullständig hälsodeklaration, varefter Swedbank Försäkring beslutar om höjningen kan medges.

Ansökan om att utnyttja optionsrätten ska göras hos Swedbank Försäkring. Optionshöjning börjar gälla tidigast från det att ansökan om höjningen skickats till Swedbank Försäkring under förutsättning att den beviljas.

### 10.5 Indextillägg

Ersättningsbelopp från premiefrielseförsäkring indexeras på samma sätt som ersättning från sjukförsäkring, se punkt 9.7.

### 10.6 Betalning av premie under ersättningstid

Under tid ersättning utgår från premiefrielseförsäkringen är försäkringstagaren befriad från att betala premier för försäkringens förmåner i samma grad som den försäkrade är arbetsförmågen.

Betalas inte premierna, sägs försäkringen upp i enlighet med reglerna för obetald premie. All utbetalning från premiefrielseförsäkringen upphör då uppsägningen fått verkan.

Upphör den försäkrades anställning hos arbetsgivare som åtagit sig att betala premien eller om den försäkrade upphör att driva aktiv näringsverksamhet under pågående sjukperiod, är den försäkrade dock berättigad att reducera försäkringsbeloppet för premiebefrielse till aktuell nivå för arbetsoförmågan. Detta ska göras genom skriftlig begäran till Swedbank Försäkring före uppsägningstidens utgång. Premier behöver då inte betalas så länge sjukperioden varar men ingen ytterligare ersättning utbetalas vid ökning av arbetsoförmågan. Höjning av försäkringsbeloppet utöver vad som kan följa av optionsrätten enligt punkt 10.4 kräver därefter hälsoprövning.

## 11. Efterlevandeskydd under spartiden

### 11.1 Utbetalning av efterlevandeskydd

Beroende på vad som avtalats gäller efterlevandeskydd vid den försäkrades död. Efterlevandeskyddet kan antingen utgöras av återbetalningsskydd (punkt 11.2) eller garanterat efterlevandeskydd (punkt 11.4).

Utbetalning görs till försäkringens förmånstagare. Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning och försäkringen upphör.

Saknas efterlevandeskydd görs ingen utbetalning och försäkringen upphör.

### 11.2 Återbetalningsskydd

Till grund för pensionsutbetalningarna efter den försäkrades död, ligger försäkringskapitalets värde per dödsfallsregleringsdagen (se punkten 12).

Pensionsbeloppet bestäms med stöd av ett genom försäkringstekniska metoder fastställt delningstal (se punkten 7.6).

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.

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

### 11.3 Komplettering med återbetalningsskydd

Ingår återbetalningsskydd inte i försäkringsavtalet kan försäkringen – utan prövning av den försäkrades hälsa – kompletteras med återbetalningsskydd vid så kallad familjehändelse som inträffar före den försäkrades 60-årsdag. Med familjehändelse avses när en försäkrad gifter sig, blir sambo 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.

### 11.4 Garanterat efterlevandeskydd

Garanterat försäkringsbelopp kan endast tecknas med avtalad löpande sparpremie i kombination med Fondförvaltning.

Vid garanterat efterlevandeskydd väljs ett försäkringsbelopp vid tecknandet. Försäkringsbeloppet framgår av försäkringsbeskedet. Är försäkringsbeloppet högre än det försäkringskapital som finns i Fondförvaltning, ligger försäkringsbeloppet till grund för efterlevandepensionens storlek i stället för för-

säkringskapitalet. För vissa försäkringar gäller att utbetalning görs med summan av försäkringskapitalet och försäkringsbeloppet. Detta framgår i så fall av försäkringsbeskedet.

Byter den försäkrade från Fondförvaltning till Depåförvaltning enligt punkt 8.3 upphör det garanterade efterlevandeskyddet att gälla.

## 12. Dödsfallsreglering

### 12.1 Dödsfallsreglering

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

### 12.2 Depåförvaltning

Försäkringskapital i Depåförvaltning ska vid dödsfall överföras till Fondförvaltning.

I samband med dödsfallsreglering säljer Swedbank Försäkring samtliga finansiella instrument i depån och placerar försäljningslikviden och eventuella medel i fonder enligt gällande köpfördelningsnyckel för fonder. Saknas sådan fördelningsnyckel placeras kapitalet i en av Swedbank Robur Fonders lågriskfonder. Fondinnehavet överförs därefter till Fondförvaltning varifrån utbetalning görs.

### 12.3 Fondförvaltning

Vid dödsfallsregleringen tillförs försäkringen fondandelar för ett belopp som motsvarar skillnaden mellan det belopp som ska utbetalas enligt punkten 11.4 och försäkringskapitalets värde per dödsfallsregleringsdagen. Om andelar i flera fonder finns ska nytillskottet av andelar ske proportionellt mot de olika fondernas andelsvärden.

### 12.4 Utbetalningsbestämmelser

Utbetalning av efterlevandepension ska påbörjas senast en (1) månad efter det att den som gör anspråk på beloppet har gjort vad denne är skyldig att göra enligt punkt 17. 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.

## 13. Avgifter och skatt

### 13.1 Allmänt om avgifter och skatt

Under försäkringstiden belastas försäkringskapitalet med avgifter och skatter. Avgifterna utgör i förekommande fall ersättning för risk och drift samt ändring och flytt.

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

Avgifterna framgår av den prislista som Swedbank Försäkring vid var tid tillämpar.

Swedbank Försäkring har rätt att ändra beräkningsantaganden och avgifternas storlek.

Vid höjning av avgift ska försäkringstagaren informeras om ändringen. Ändringen träder i kraft tidigast en månad från att Swedbank Försäkring informerat om ändringen.

Swedbank Försäkring tar ut avgifter och skatt enligt följande.

**Vid Depåförvaltning**

Swedbank Försäkring tar ut avgifter och skatt genom att i första hand ta fondandelar i anspråk. I andra hand tas medel på Kontot i anspråk. Den försäkrade ansvarar för att fondandelar eller medel på Kontot finns i den utsträckning som behövs för dragnings- och uttag av avgifter och skatt. Saknas sådana tillgångar vid dragningsstillfället har Swedbank Försäkring rätt att utan den försäkrades hörande ta valfria finansiella instrument i anspråk för täckande av avgifter och skatt.

**Vid Fondförvaltning**

Avgifterna tas ut genom att fondandelar tas i anspråk.

Uttag för avgifter görs:

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

Uttag för skatt görs:

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

För Fondförvaltningsuppdraget tar fondförvaltaren ut en Fondförvaltningsavgift genom kursställningen av fondandelarna.

**13.2 Avgift för drift**

Avgifterna för drift får tas ut i form av:

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

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

**13.3 Avgift vid ändring**

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

**13.4 Avgift vid återköp och flytt**

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

**13.5 Arvsvinst**

Om försäkringen inte har återbetalningsskydd tilldelas försäkringen en riskkompensation, så kallad arvsvinst, löpande under försäkringstiden.

Arvsvinstens storlek beräknas utifrån Swedbank Försäkrings

vid var tid gällande beräkningsantaganden.

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

**13.6 Avkastningsskatt**

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

**13.7 Redovisning**

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

**13.8 Bankens avgifter**

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

**13.9 Kontrolluppgift**

Swedbank Försäkring lämnar kontrolluppgift om pensionsförsäkring till Skatteverket enligt vad som följer av 15 kap Skatteförfarandelagen (2011:1244).

**14. Återköp**

Pensionsförsäkring får återköpas endast i de fall Inkomstskattelagen medger samt under förutsättning att försäkringens risksumma inte är negativ (se punkt 5.3).

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

Återköp genomförs inom en månad från det att försäkringstagaren inkommit med de handlingar Swedbank Försäkring begärt. Swedbank Försäkring säljer fondandelar och, vid Depåförvaltning, finansiella instrument som vid återköpsbegäran ännu inte sålts, vid den tidpunkt som Swedbank Försäkring bedömer administrativt och tekniskt mest lämplig.

Vid återköp upphör Swedbank Försäkrings åtagande på grund av försäkringsavtalet.

Återköp kan endast aktualiseras för försäkring avseende ålderspension.

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

**15. Flytt till annan försäkringsgivare**

Försäkringskapitalet får flyttas till någon annan försäkringsgivare som har rätt att bedriva försäkringsverksamhet inom EES-området under förutsättning att försäkringen, bortsett från att hinder för återköp kan finnas enligt Inkomstskattelagen, är sådan att den skulle kunna återköpas enligt punkt 14. Uppfyller försäkringen inte villkoren för flytträtt enligt första stycket, kan flytt under vissa förutsättningar erbjudas efter prövning av den försäkrades hälsa. Swedbank Försäkring beslutar efter sådan prövning om försäkringskapitalet ska få flyttas.

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

Flytt kan inte göras efter det att den försäkrade avlidit.

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

En begäran om flytt ska göras skriftligen av försäkringstaga-

ren och i förekommande fall godkännas skriftligen av annan som äger rätt till försäkringen på grund av oåterkalleligt förmanstagarförordnande eller på annan grund. Förmanstagarer 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 försäkringskapital till det andra bolaget ska göras inom en månad från det att försäkringstagaren inkommit med de handlingar Swedbank Försäkring begärt eller, i förekommande fall, från det att Swedbank Försäkring avslutat hälsoprövning. Swedbank Försäkring säljer fondandelar och, vid Depåförvaltning, finansiella instrument som vid flyttbegäran ännu inte sålts, vid den tidpunkt som Swedbank Försäkring bedömer administrativt och tekniskt mest lämplig.

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

## 16. Rätt till fortsatt försäkring samt efterskydd

### 16.1 Anställning upphör

Försäkringstagaren är skyldig att så snart som möjligt anmäla till Swedbank Försäkring när försäkrads anställning upphör. När arbetsgivaren har anmält till Swedbank Försäkring att den försäkrades anställning har upphört, upphör samtliga riskförsäkringar samt eventuella tilläggsförsäkringar att gälla vid utgången av den månad anställningen upphör. Ålderspension gäller därefter som en premiefri försäkring, så kallat fribrev. I vissa fall gäller så kallat efterskydd, se punkt 16.2.

Den försäkrade har efter anställningens upphöranderätt att, utan medverkan från försäkringstagaren, inträda som ägare till försäkringen i den del den avser ålderspension. Begäran om överlåtelse ska göras skriftligen. Äganderätten överförs till den försäkrade per den 1:a i månaden efter den månad under vilken den försäkrade inkom med sådan begäran till Swedbank Försäkring.

Pågår skadefall då anställningen upphör, ersätts skadefallet så länge det pågår, se punkt 1.3, 9.8 och 10.6.

Anställs den försäkrade hos annan arbetsgivare eller övergår till att driva aktiv näringsverksamhet i form av enskild firma, handelsbolag eller kommanditbolag, har denne rätt att inom 90 dagar från det att anställningen upphörde genom den nye arbetsgivaren respektive själv teckna ny Swedbank Pensionsplan med samma riskförsäkringar, inklusive eventuella tilläggsförsäkringar, som i den avslutade anställningen. Riskförmånerna, inklusive eventuella tilläggsförsäkringar får behållas på den nivå som gällde vid den tidigare anställningens upphörande utan hälsoprövning. Nedsättning av sjukförsäkring kan dock ske med hänsyn till överförsäkringsreglerna i punkt 9.5.

Motsvarande som ovan gäller då försäkrad som drivit aktiv näringsverksamhet upphör med denna och tar anställning.

### 16.2 Efterskydd

Med efterskydd förstås att försäkringsavtalet gäller under en viss tid efter det att den försäkrades anställning har upphört hos försäkringstagaren. Efterskydd gäller endast anställda som inte är Företagare.

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

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

Efterskyddet upphör utan föregående uppsägning:

- 90 dagar efter det att anställningen upphört eller,
- när den försäkrade får en ny anställning.

## 17. Anmälan av skadefall

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

Anmälan om en sjukdom eller olycksfallsskada ska göras skriftligen till Swedbank Försäkring snarast möjligt efter sjukperiodens början. Anspråk på ersättning avseende premiebefrielse 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 sitt ansvar inhämta upplysningar från läkare eller annan vårdgivare, sjukhus, annan vårdinrättning, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning, ska lämnas om Swedbank Försäkring begär det. Har den försäkrade avlidit, ska medgivandet lämnas av den försäkrades dödsbo. Sådant medgivande är en förutsättning för att utbetalning ska göras.

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

Har Försäkringskassan beslutat bevilja den försäkrade aktivitetserättning, 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.

Swedbank Försäkring har rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR) registrera anmälda skador i anledning av denna försäkring.

## 18. Inskränkningar i giltigheten

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

### 18.1 Begränsning avseende vissa sjukdomar och besvär

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

- Utbrändhet, utmattningssyndrom, trötthetssyndrom eller asteni.
- Rygg-, led- eller muskelbesvär, inklusive artros, som inte kan påvisas ha orsakats av olycksfallsskada (med olycks-

fallsskada menas kroppsskada som drabbar den försäkrade ofrivilligt genom plötslig yttre händelse).

- Fibromyalgi eller kroniskt smärttillstånd.
- Psykiska sjukdomar.

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

Kan den försäkrades arbetsförmåga anses bero på någon av de i föregående stycke angivna sjukdomarna eller besvären eller på sjukdom eller besvär som har ett medicinskt samband med dessa gäller följande. Har sjukdomen eller besvären föranlett undersökning, kontroll, vård eller behandling av läkare eller annan vårdpersonal eller vårdinrättning inom 18 månader från den tidpunkt då försäkringen trädde i kraft eller senast återupptogs föreligger inte rätt till ersättning. Inskränkningen gäller även vid höjning av försäkringsbeloppet som går utöver vad som anges i punkt 9.5 och punkt 10.4. Inskränkningen gäller då för hela höjningsbeloppet från ändringsdagen. Begränsningen gäller även om sjukdomen eller besvären inte orsakat arbetsförmåga inom 18-månadersperioden.

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

### 18.2 Missbruk

Försäkringen omfattar inte arbetsförmåga som beror på:

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

### 18.3 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.

Här följer exempel på sysselsättningar som kan anses som riskfylld sysselsättning.

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

### 18.4 Själv mord

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

### 18.5 Atomkärnreaktion

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

### 18.6 Krigstillstånd i Sverige

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

### 18.7 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.

### 18.8 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.

### 18.9 Undantag för vissa försäkringar

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

Punkt 10.4 gäller inte för försäkring som tecknats utan hälsoprövning genom att försäkringskapital flyttats från en pensionsförsäkring i Swedbank Försäkring under förutsättning att den försäkring från vilken försäkringskapitalet flyttats gällde med villkor P0411 och tidigare (gäller fondförsäkring) eller Swedbank Traditionell Pension 0410. För dessa försäkringar gäller motsvarande regel i de äldre villkoren.

Inskränkningarna i punkterna 18.1 och 18.3-5 gäller inte för anställd som för så kallad frilagd premie-tecknar alternativ ITP-lösning eller motsvarande lösning inom annat avtalsområde (så kallad tio basbelopplösning).

### 18.10 Finansiella sanktioner med mera

Vi har rätt att begränsa eller säga upp försäkringen i dess helhet om utbetalning av försäkringsbelopp eller tillhandahållande av försäkringskydd skulle riskera att utsätta oss eller bolag i Swedbankkoncernen för sanktion, förbud eller begränsning

enligt lagar och förordningar antagna av FN eller EU.

### 19. Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism

Försäkringstagare, försäkrad och/eller andra personer relaterade till försäkringsavtalet är skyldiga att lämna all information och dokumentation som vi bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som åligger oss enligt tillämplig lagstiftning för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

Om förutsättningarna i första stycket inte är uppfyllda eller i de fall det finns skälig grund att misstänka att användandet av produkten utgör eller kommer att utgöra ett led i penningtvätt eller finansiering av terrorism har vi rätt att:

- vägra ingå en affärsförbindelse eller;
- vid redan befintlig affärsförbindelse begränsa användandet av produkten/tjänsten eller avsluta affärsförbindelsen i dess helhet.

Vi har även rätt att dela information till andra bolag inom Swedbankkoncernen i syfte att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

### 20. Oriktiga uppgifter

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

#### 20.1 Svikliga uppgifter med mera

Är avtalet 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 försäkringsskapitalet. Uttagna riskpremier 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. Ansvarsbegränsningar

Swedbank Försäkring är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå om utredning rörande försäkringsfall, fondtransaktion eller utbetalning fördröjs på grund av krig eller politiska oroligheter eller på grund av lagbud, myndighets åtgärd eller strejk, lockout eller blockad, eller liknande händelser. Swedbank Försäkring är inte heller skyldigt att i andra fall ersätta skada som uppkommer, om bolaget varit normalt aktsamt.

### 22. Räntebestämmelser med mera

Utbetalning av efterlevandepension ska påbörjas senast en månad efter det att den som gör anspråk på beloppet har gjort vad denne är skyldig att göra enligt punkt 17. Finns det anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalningen dock inte ske förrän en månad förflutit efter det

att en sådan utredning har avslutats. Detsamma gäller om det inte utan närmare utredning kan fastställas vilka som är berättigade förmånstagare. Utredningen ska bedrivas med tillbörlig skyndsamhet.

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

### 23. Vart vänder jag mig

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

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

Skriv till, Swedbank Försäkring AB, Klagomålsansvarig, 105 34 Stockholm.

#### Fler instanser att vända sig till

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

#### Rådgivning

##### Konsumenternas Försäkringsbyrå

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

Konsumenternas Försäkringsbyrå

Box 24215, 104 51 Stockholm

Telefon 0200-22 58 00

[www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se)

#### Kommunal konsumentvägledare

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

#### Konsumentverket (KO) / Hallå konsument

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

Konsumentverket

Box 48, 651 02 Karlstad

Telefon 0771-42 33 00

[www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)

Hallå konsument är en rikstäckande upplysningstjänst som samordnas av Konsumentverket. Hit kan du vända dig med frågor om köp av varor och tjänster, villkor i avtal, reklamationer, att handla hållbart och annat som du som konsument behöver hjälp med.

Hallå konsument

Box 48, 651 02 Karlstad

Telefon 0771-525 525

[www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se)

#### Tvistlösning

##### Allmänna reklamationsnämnden, ARN

ARN är en statlig myndighet som opartiskt prövar tvister

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

Allmänna reklamationsnämnden  
Box 174, 101 23 Stockholm  
Telefon 08-508 860 00  
E-post: [arn@arn.se](mailto:arn@arn.se), [www.arn.se](http://www.arn.se)

**Personförsäkringsnämnden**

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

Svensk Försäkrings Nämnder, Personförsäkringsnämnden  
Box 24067, 104 50 Stockholm  
[www.forsakringsnamnder.se](http://www.forsakringsnamnder.se)

**Allmän domstol**

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

Domstolsverket, 551 81 Jönköping  
Telefon 036-15 53 00  
Fax 036-16 57 21  
[www.domstol.se](http://www.domstol.se)

**Bilaga 1****Regelverk för tillåtna placeringar vid Depåförvaltning**

Gäller från och med 2016-11-23

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

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

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

**Aktier och aktieliknande värdepapper**

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

**Räntebärande instrument**

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

**Strukturerade produkter**

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

**Derivatinstrument**

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

**Fonder**

För tillåtna fonder, se Fondlistan på [www.swedbank.se](http://www.swedbank.se) och under meny **Kapitalförsäkring**.

**Övrigt**

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



### 1. Försäkringsavtalet

Detta villkor gäller för livförsäkring för dödsfall tecknad i Swedbank Försäkring från och med 2022-01-01.

För försäkringsavtalet gäller vad som sägs i förköpsinformationen, det senast utfärdade försäkringsbeskedet samt i dessa villkor. I övrigt gäller vad som anges i försäkringsavtalslagen och allmän lag i övrigt. Svensk lag tillämpas oavsett var försäkringstagaren har sin vistelseort.

Försäkringen är i skatterättslig mening en kapitalförsäkring.

### Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Swedbank Försäkring AB (516401-8292). Styrelsen har sitt säte i Stockholm.

I detta villkor benämns Swedbank Försäkring AB som "vi", "vår" och "oss".

### Försäkringstagare

Försäkringstagare är den som ingår avtal med oss. Övergår äganderätten till någon annan, betraktas denne som försäkringstagare. Försäkringstagaren är ägare till försäkringen.

### Försäkrad

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

### 2. Teckningsregler

För att få teckna försäkringen ska den försäkrade ha:

- Fyllt 16 år men inte 70 år. Om försäkringen tecknas inom Swedbank Pensionsplan gäller istället 16 år men inte 65 år.
- Varit bosatt och folkbokförd i Sverige under minst två år utan avbrott i direkt anslutning till tecknandet.
- Ett fullgott hälsotillstånd enligt de regler vi tillämpar för hälsoprövning. Detta gäller vid tidpunkten för ansökan om nyteckning eller höjning av försäkringen.

### 3. Försäkringstid

Försäkringen träder i kraft dagen efter att ansökan om försäkring kommit in till oss under förutsättning att:

- Ansökningshandlingarna är fullständiga.
- Försäkringen kan beviljas mot normal premie enligt våra bedömningsregler.
- Det inte framgår av ansökan att försäkringen ska börja gälla senare.

En ansökningshandling är fullständig om alla frågorna besvarats och den signerats av försäkringstagaren och den försäkrade.

Om försäkringen endast kan beviljas mot förhöjd premie inträder vårt ansvar när försäkringstagaren erbjudits försäkringen på dessa villkor och accepterat erbjudandet genom att betala försäkringspremien.

Om någon del av försäkringen behöver återförsäkras, inträder ansvaret för denna del först när återförsäkringen börjar gälla.

Försäkringsavtalet gäller för ett år i taget. Det förnyas på oförändrade villkor om vi inte skriftligen meddelat försäkringstagaren något annat senast en månad före årsförfalldagen.

### Försäkringstidens slut

Tilläggsförsäkring inom Swedbank Pensionsplan kan inte förnyas efter den första dagen i månaden då den försäkrade fyller 65 år. Utbyte mot livförsäkring kan i dessa fall göras enligt punkt 18. Innan dess kan försäkringen upphöra om:

- Ålderspensionen börjar betalas ut.

- Den försäkrades anställning eller näringsverksamhet upphör.
- Sparandet till ålderspensionen upphör.
- Sparandet flyttas till annan försäkringsgivare.

Individuell livförsäkring som inte tecknats inom Swedbank Pensionsplan kan inte förnyas efter den första dagen i månaden då den försäkrade fyller 75 år.

### 4. Försäkringstagarens uppsägningsrätt

Försäkringstagaren har rätt att när som helst säga upp försäkringen att upphöra genast eller vid en viss tidpunkt i framtiden. En uppsägning bör ske skriftligen till oss.

### 5. Swedbank Försäkrings uppsägningsrätt

Vi har rätt att säga upp försäkringen i förtid om premien inte betalats i rätt tid (se punkt 9) eller om försäkringstagaren eller den försäkrade brutit mot upplysningsplikten (se punkt 8).

Vi har även rätt att säga upp försäkringen till upphörande eller ändring vid försäkringstidens slut. En sådan uppsägning ska göras skriftligen och skickas till försäkringstagaren senast en månad innan försäkringstidens slut.

Vi förbehåller oss rätt att under försäkringstiden göra sådana ändringar i försäkringsvillkoren som generellt sett är till förmån för försäkringstagaren och den försäkrade.

Se även under punkt 16 angående "Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism".

### 6. Försäkringens omfattning

Försäkringen gäller för dödsfall och utbetalas med ett engångsbelopp om den försäkrade dör under försäkringstiden.

### 7. Försäkringsbelopp

Försäkringsbeloppet framgår av det senaste försäkringsbeskedet.

### 8. Upplyningsplikt och oriktiga uppgifter

Försäkringstagaren och den försäkrade är skyldiga att lämna upplysningar till oss som kan ha betydelse för frågan om försäkring ska beviljas, ändras eller förnyas. Försäkringstagaren och den försäkrade ska ge riktiga och fullständiga svar på våra frågor.

#### 8.1 Svikliga uppgifter med mera

Om försäkringstagaren eller den försäkrade vid fullgörandet av upplysningsplikten har agerat svikligt eller i strid mot tro och heder är försäkringsavtalet ogiltigt. Premier som har betalats in under försäkringstiden återbetalas inte.

#### 8.2 Oriktiga uppgifter i övrigt

Om försäkringstagaren eller den försäkrade uppsåtligt eller av oaktsamhet som inte är ringa lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter av betydelse gäller följande.

Om vi med kännedom om det rätta förhållandet inte skulle beviljat försäkringen till någon del, ger försäkringen inte rätt till ersättning. Premier som har betalats under försäkringstiden återbetalas inte. Kan vi visa att försäkring skulle ha meddelats mot högre premie eller i övrigt på andra villkor än vad som avtalats, är vårt ansvar begränsat till vad som svarar mot den premie och de villkor i övrigt som har avtalats. Om vi inte har tagit återförsäkring som annars skulle ha tecknats ska ansvaret anpassas efter detta.

Om vi får kännedom om att upplysningsplikten har åsidosätts under försäkringstiden får vi säga upp försäkringen för upphörande eller ändring.

### 8.3 Oriktiga uppgifter vid försäkringsfall

Om den som begär ersättning efter den försäkrades död uppsätligen eller av grov vårdslöshet har uppgett, förtigt eller dolt något av betydelse för bedömningen av rätten till ersättning, kan ersättningen sättas ned efter vad som är skäligt med hänsyn till omständigheterna.

### 9. Premien

Premien beräknas för ett år i taget och baseras på den försäkrades ålder, försäkringsbelopp samt gällande premietabell. Den kan också påverkas av den försäkrades hälsa. Ändras premietabellen meddelar vi detta inför årsförfallodagen.

Premien ska betalas i förskott för varje betalningstermin.

Den första premien ska betalas inom 14 dagar från den dag då vi aviserat premien. Premie för en senare period och för en försäkring som har förnyats ska betalas senast på periodens första dag.

Betalas inte premien i rätt tid och är inte dröjsmålet av ringa betydelse får vi säga upp försäkringen.

En uppsägning får verkan 14 dagar efter det att meddelande om uppsägning avsändes om inte premien betalas inom denna tid.

En försäkring kan återupplivas till sin tidigare omfattning om den utestående premien betalas inom tre månader från det att uppsägningen fått verkan. Om försäkringen återupplivas inträder vårt ansvar från och med dagen efter den då premien betalades.

Rätt till återupplivning finns inte om försäkringsavtalet sagts upp på grund av dröjsmål med första premien.

### 10. Anmälan om dödsfall

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligen till oss så snart det är möjligt. Följande handlingar ska skickas in till oss:

- Anmälan om dödsfall på vår blankett.
- Skatteverkets dödsfallsintyg med släktutredning.
- Socialstyrelsens dödsorsaksintyg.
- Övriga handlingar som vi begär.

För utbetalning av försäkringsbelopp ska de handlingar och övriga upplysningar som vi behöver för bedömningen av vårt ansvar ordnas fram och skickas in utan kostnad för oss.

Företrädare för dödsboet ska samtycka till att läkare eller annan sjukvårdspersonal, sjukhus eller annan vårdinrättning, försäkringsbolag, Försäkringskassan eller Polismyndigheten lämnar de hälsouppgifter och andra upplysningar som vi anser oss behöva för att kunna reglera anmält dödsfall. Om samtycke inte lämnas har vi rätt att avböja ersättning.

Den som gör anspråk på ersättning ska styrka sin rätt till ersättning.

### 11. När ska utbetalning göras?

Utbetalning ska göras senast en månad efter det att anmälan om försäkringsfall skett och samtliga åtaganden enligt punkt 10 fullgjorts.

Om det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig behöver utbetalning inte göras förrän det gått en månad efter det att utredningen avslutats. Detsamma gäller om vi med hänsyn till dödsorsaken eller av annat skäl måste genomföra en utredning för att kunna verkställa betalningen.

Om betalning inte sker i tid betalar vi ränta enligt räntelagen.

### 12. Registrering av anmälda skador

För att minska våra kostnader för ersättning som baseras på oriktiga uppgifter använder vi oss av ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR). Registret innehåller vissa uppgifter om skadan samt uppgift om vem som begärt ersättning och används endast i samband med skadereglering. Det innebär att vi får reda på om du tidigare anmält någon skada hos annat försäkringsbolag. Personuppgiftsansvarig för GSR är:

Skadeanmälningsregistret AB  
Box 24171, 104 51 Stockholm

### 13. Förmånstagare

#### 13.1 Vem är förmånstagare

Förmånstagare är den eller de personer som genom förmånstagarförordnande ska få utbetalning om den försäkrade dör.

Det är endast försäkringstagaren som har rätt att sätta in en förmånstagare.

Ett förmånstagarförordnande eller ändring av sådant förordnande ska anmälas skriftligen till oss. Det kan inte ske på annat sätt, till exempel via testamente.

Förmånstagare får förfoganderätt till sin del av försäkringen vid den försäkrades död om inte annat meddelats. Oavsett om förmånstagaren fått förfoganderätt till försäkringen eller inte vid den försäkrades död har denne rätt att byta fonder.

#### Standardförordnande – försäkring på eget liv

Förmånstagare är om inte försäkringstagaren anmält något annat:

1. Försäkringstagarens make/sambo/registrerade partner.
2. Försäkringstagarens barn.
3. Försäkringstagarens arvingar.

Om förmånstagare saknas görs utbetalning till ditt dödsbo.

#### Standardförordnande – försäkring på annans liv

Är den försäkrade en annan person än försäkringstagaren gäller följande.

Vid den försäkrades död sker utbetalning av försäkringsbeloppet till försäkringstagaren.

- Om försäkringstagaren dör före den försäkrade tillfaller försäkringen den försäkrade.
- Har den försäkrade inträtt som försäkringstagare utan att ha gjort något nytt förmånstagarförordnande kommer utbetalning att ske i enlighet med standardförordnandet för försäkring på eget liv.
- Dör den försäkrade och försäkringstagaren samtidigt sker utbetalning till försäkringstagarens dödsbo.

#### Företagsägd försäkring

Företagsägd försäkring tecknas utan förmånstagarförordnande. Vid den försäkrades dödsfall utbetalas försäkringsbeloppet till försäkringstagaren, det vill säga till företaget.

#### 13.2 Tolkning av förmånstagarförordnande

Har nedanstående begrepp använts i förmånstagarförordnande ska de anses ha följande innebörd om inget annat uppgivits.

#### Make

Med make avses person som försäkringstagaren är gift med

vid tiden för försäkringsfallet. 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 om registrerat partnerskap utan att detta särskilt anges.

#### Sambo

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

#### Barn

Med barn avses bröstavingar. Detta innebär att i avlidets barns ställe inträder dennes bröstavingar. Saknas sådana inträder övriga förmånstagare i kategorin "barn". Beloppet eller försäkringen fördelas mellan förmånstagarna enligt arvsrättsliga grunder.

Barn som inte är arvsberättigade (stuv- och fosterbarn samt bortadopterade barn) omfattas inte av begreppet "barn". Ska sådant barn vara förmånstagare måste det anges med namn och personnummer i förmånstagarförordnandet.

#### Barnbarn

Med barnbarn avses bröstavingar i andra led och nedåt. Detta innebär att i avlidets barnbarns ställe inträder dennes bröstavingar. Saknas sådana inträder övriga förmånstagare i kategorin "barnbarn". Beloppet eller försäkringen fördelas mellan förmånstagarna enligt arvsrättsliga grunder.

#### Syskon

Med syskon avses hel- och halvsyskon. Ingen åtskillnad görs mellan dem. I avlidets syskons ställe inträder kvarvarande syskon om inget annat anges.

#### Syskonbarn

Med syskonbarn avses syskons bröstavingar. Skillnad görs inte mellan hel- och halvsyskonbarn. I avlidets syskonbarns ställe inträder dennes bröstavingar. Saknar den avlidne bröstavingar fördelas beloppet på övriga förmånstagare i kategorin "syskonbarn".

#### Vidare gäller följande

Om ett förstahandsförordnande omfattar flera personer eller förmånstagare i ordningsföljd inträder förmånstagare i andra hand först när samtliga förmånstagare i första hand avlidit eller helt eller delvis avstått från sin rätt om inte annat framgår av förordnandet. Saknad förmånstagaresh del fördelas jämt mellan kvarvarande i den förmånstagarökret som denne tillhörde.

#### 13.3 Avstående

Förmånstagare som inte vill utnyttja sin 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 saknas förmånstagare till det som avståtts inträder den avstående som förmånstagare igen.

#### 14. Inskränkningar i försäkringens giltighet

##### 14.1 Själv mord

Begår den försäkrade själv mord gäller försäkringen endast om det gått mer än ett år från det att försäkringsavtalet trädde i kraft eller återupplivades. Vid kortare tid gäller försäkringen vid själv mord endast om det måste antas att försäkringen tagits utan tanke på självmordet.

##### 14.2 Brottslig gärning eller verksamhet

Försäkringen gäller inte för dödsfall som orsakas av att du utför eller medverkar till brottslig gärning eller verksamhet som enligt svensk lag kan leda till fängelse.

##### 14.3 Undantag för sjukdomar som orsakats av skadligt bruk

Försäkringen omfattar inte dödsfall som har samband med sådan försämring av hälsotillståndet som enligt medicinsk erfarenhet beror på brukande (inklusive felaktig användning) eller missbruk av:

Alkohol, andra berusningsmedel, dopningspreparat, narkotiska medel, sömnmedel eller läkemedel.

##### 14.4 Särskilt riskfylld verksamhet

Försäkringen gäller inte för dödsfall som drabbar dig under deltagande i särskilt riskfyllda aktiviteter. Exempel på aktiviteter som kan anses vara särskilt riskfyllda är:

- Boxning och kampsport samt annan motsvarande sport med kroppskontakt.
- Fallskärmschoppning, drakflygning, glid- och skärmflygning, ballong- och segelflygning, bungee jump eller liknande.
- Dykning (avser dykning på större djup än 30 m, ensamdykning, dykning utan ytorganisation eller is-, vrak- eller grottdykning).
- Idrottsverksamhet som utövas professionellt och ger en inkomst över ett prisbasbelopp per år.
- Expeditions- och äventyrsverksamhet med en tydligt förhöjd risk för allvarlig kroppsskada eller dödsfall.
- Arbete som stuntman, luftakrobat eller liknande.
- Klättring på berg, is, klippa eller glaciär med en tydligt förhöjd risk för allvarlig kroppsskada eller dödsfall.
- Arbete som pilot eller annan tjänstgöring ombord vid militär flygning, avancerad flygning, provflygning eller motsvarande flygning.
- Arbete på oljeplattform.

##### 14.5 Atomkärnreaktion

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

##### 14.6 Krigstillstånd och politiska oroligheter i Sverige

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

##### 14.7 Deltagande i främmande krig eller politiska oroligheter utanför Sverige

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

Försäkringen gäller utan inskränkning i beviljade delar vid deltagande i militärt FN-uppdrag eller annat deltagande i fredsbevarande styrkor där svenska staten åtagit sig att delta.

##### 14.8 Vistelse utanför Sverige vid krig eller politiska oroligheter

Under de tre första försäkringsåren gäller försäkringen inte för

dödsfall som kan anses ha orsakats av krig som inte hänger samman krigstillstånd i Sverige eller av krigsliknande politiska oroligheter 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 inte heller för dödsfall 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.

#### 14.9 Terrorhandling

Försäkringen gäller inte för dödsfall som är en följd av att den försäkrade genomfört en terrorhandling. Med terrorhandling avses en skadebringande handling som är straffbelagd där den begås eller där skadan uppstår och som framstår att vara utförd i syfte att allvarligt skrämja befolkningen, otillbörligen tvinga offentliga organ eller en internationell organisation att genomföra eller avstå från att genomföra en viss åtgärd eller allvarligt destabilisera eller förstöra de grundläggande politiska, konstitutionella, ekonomiska eller sociala strukturerna i ett land eller i en internationell organisation.

#### 14.10 FN-beslut med mera

Försäkringen är inte giltig i den mån utbetalning av försäkringsbelopp eller tillhandahållande av försäkringskydd skulle riskera att utsätta oss eller bolag i Swedbankkoncernen för sanktion, förbud eller begränsning enligt beslut av eller lagar och förordningar antagna av FN eller EU.

#### 15. Preskription

Den som vill ha försäkringsersättning eller annat försäkringskydd måste väcka talan inom tio år från tidpunkten när det förhållandet som enligt försäkringsavtalet berättigar till sådant skydd inträdde.

Om den som vill ha ersättning har framställt anspråket till oss inom den tid som anges i första stycket är fristen att väcka talan alltid minst sex månader från det att vi har förklarat att vi har tagit slutlig ställning till anspråket.

#### 16. Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism

Försäkringstagare, försäkrad och/eller andra personer relaterade till försäkringen är skyldiga att lämna all information och dokumentation som vi bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som åligger oss enligt tillämplig lagstiftning för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

Om förutsättningarna i första stycket inte är uppfyllda eller i de fall det finns skälig grund att misstänka att användandet av produkten utgör eller kommer att utgöra ett led i penningtvätt eller finansiering av terrorism har vi rätt att:

- Vägra ingå en affärsförbindelse.
- Vid redan befintlig affärsförbindelse begränsa användandet av produkten/tjänsten eller avsluta affärsförbindelsen i dess helhet.

Vi har även rätt att dela information till andra bolag inom Swedbankkoncernen i syfte att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

#### 17. Ansvarsbegränsningar

Vi är inte ansvariga för förlust som kan uppstå om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs på grund av krig eller politiska oroligheter eller på grund av lagbud, myndighets åtgärd eller strejk, lockout eller blockad, eller annan

liknande omständighet. Vi är inte heller skyldiga att i andra fall ersätta skada som uppkommer, om bolaget varit normalt aktsamt.

#### 18. Utbyte mot ny livförsäkring

Om livförsäkringen är tecknad som tilläggsförsäkring inom Swedbank Pensionsplan gäller följande vid avslutad anställning:

- Avslutar den försäkrade sin anställning och arbetsgivaren därför säger upp försäkringen kan den bytas ut mot ny försäkring med den försäkrade som försäkringstagare och ägare.
- Bytet görs utan ny hälsoprövning. Den nya försäkringen utfärdas med samma försäkringsbelopp som tidigare beviljat försäkringskydd. Dock högst med det belopp som är tillåtet att teckna i en ny Trygga livförsäkring.
- Den nya försäkringen gäller med de villkor som tillämpas för utbytesförsäkringen.
- Alla premier för den gamla försäkringen måste vara betalda.
- Utbyte måste begäras inom tre månader från anställningens upphörande.

Denna villkorspunkt gäller endast anställda och kan inte utnyttjas av företagare.

#### 19. Vart vänder jag mig?

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

Vänd dig i första hand till den person som utfört ditt ärende eller till din rådgivare. Om du inte är nöjd med det svar du får kan ärendet prövas av den som är klagomålsansvarig hos oss. Skriv till: Swedbank Försäkring AB, Klagomålsansvarig, 105 34 Stockholm.

För att kunna hjälpa dig på bästa sätt ber vi dig att ange ditt personnummer eller försäkringsnummer, vad ditt klagomål gäller samt vem du har varit i kontakt med tidigare. Alla klagomål registreras hos oss och besvaras skriftligt så snart som möjligt. Om vi bedömer att det dröjer innan ett klagomål kan besvaras skickas en skriftlig bekräftelse på att klagomålet har tagits emot med en bedömning av när det kan besvaras. Normalt besvaras alla klagomål inom en månad.

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

#### Rådgivning

##### Konsumenternas Försäkringsbyrå

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

Konsumenternas Försäkringsbyrå  
Box 24215, 104 51 Stockholm  
Telefon 0200-22 58 00  
[www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se)

#### Konsumentvägledning

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

**Konsumentverket (KO) / Hallå konsument**

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

Konsumentverket  
Box 48, 651 02 Karlstad  
Telefon 0771-42 33 00  
[www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)

Hallå konsument är en rikstäckande upplysningstjänst som samordnas av Konsumentverket. Hit kan du vända dig med frågor om köp av varor och tjänster, villkor i avtal, reklamationer, att handla hållbart och annat som du som konsument behöver hjälp med.

Hallå konsument  
Box 48, 651 02 Karlstad  
Telefon 0771-525 525  
[www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se)

**Twistelösning****Allmänna reklamationsnämnden, ARN**

ARN är en statlig myndighet som opartiskt prövar tvister mellan konsumenter och näringsidkare. Nämnden behandlar de flesta typer av försäkringstvister för privatpersoner. Dock under förutsättning att det krävda beloppet uppgår till minst 2 000 kronor.

Prövningen kan inte avse medicinska bedömningar (sådan prövning kan i stället ske i Personförsäkringsnämnden). Nämndens prövning är kostnadsfri och beslutet är att betrakta som rekommendationer till parterna. Anmälan måste ha inkommit till ARN inom ett år från det att klagomål för första gången framställdes till Swedbank Försäkring.

Allmänna reklamationsnämnden  
Box 174, 101 23 Stockholm  
Telefon 08-508 860 00  
E-post: [arn@arn.se](mailto:arn@arn.se)  
[www.arn.se](http://www.arn.se)

**Personförsäkringsnämnden**

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

Svensk Försäkrings Nämnder  
Personförsäkringsnämnden  
Box 24067, 104 50 Stockholm  
[www.forsakringsnamnder.se](http://www.forsakringsnamnder.se)

**Allmän domstol**

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

Domstolsverket, 551 81 Jönköping  
Telefon 036-15 53 00  
E-post: [domstolsverket@dom.se](mailto:domstolsverket@dom.se)  
[www.domstol.se](http://www.domstol.se)

### 1. Försäkringsavtalet

Till grund för grupplivförsäkringen ligger ett avtal (gruppavtal) mellan å ena sidan försäkringsgivaren Swedbank Försäkring AB (organisationsnummer 516401-8292) och å andra sidan en företrädare för de försäkringsberättigade.

För grupplivförsäkringen gäller vad som sägs i gruppavtalet, i dessa villkor samt i det senast utfärdade försäkringsbeskedet. För försäkringsavtalet tillämpas svensk lag oavsett var försäkringstagaren har sin vistelseort.

Försäkringsavtalet gäller under ett kalenderår i taget. Det förnyas på oförändrade villkor om inte Swedbank Försäkring före huvudförfallodagen som inträffar varje år den 1 januari, skriftligen underrättat försäkringstagaren om förändringar i villkoren. Sådan underrättelse behöver inte lämnas vid villkorförändringar av bagatellartad karaktär.

Försäkringen är i skatterättslig mening en kapitalförsäkring.

### 2. Gruppavtalet

Gruppavtal om tjänstegrupplivförsäkring ingås mellan arbetsgivaren/näringsidkaren och Swedbank Försäkring AB i och med att avtal om Swedbank Pensionsplan ingås. Företaget definierar i ansökan om försäkring vilka som ska ingå i den försäkringsbara gruppen. Samtliga inom gruppen som uppfyller kraven enligt punkt 3 ska anmälas till försäkringen på det sätt som Swedbank Försäkring föreskriver.

Gruppavtalet gäller under det kalenderår under vilket det ingås och förnyas för ett kalenderår i taget om det inte uppsagts av någon part före avtalstidens utgång. För gruppavtalet gäller i övrigt försäkringsavtalslagens regler om obligatorisk grupper-sönförsäkring samt dessa försäkringsvillkor.

### 3. Krav för att få teckna försäkringen

För att kunna teckna försäkringen ska den försäkrade vara 18 år, arbeta minst åtta timmar/vecka i genomsnitt under en månad och vara fullt arbetsför enligt den definition för arbetsförhet som gäller enligt Swedbank Pensionsplan. Det krävs också att den som ska vara försäkrad har varit stadigvarande bosatt och folkbokförd i Sverige eller i ett annat land inom nord- en i minst två år före tidpunkten för ansökan.

### 4. Försäkringstagare

Har gruppavtalet tecknats av arbetsgivare till förmån för de anställda (gruppledammarna), är arbetsgivaren försäkringstagare. Vad gäller rätten till ersättning och rätten att insätta förmånstagare ska dock den försäkrade anses som försäkringstagare. Till försäkring som tecknats av företagare som inte är anställd är företagaren försäkringstagare.

### 5. När börjar försäkring gälla?

Efter genomgång av försäkringsansökan avgör Swedbank Försäkring om försäkring kan beviljas. Försäkring träder i kraft när Swedbank Försäkring mottagit fullständiga ansökningshandlingar, om det inte av ansökningshandlingen eller på annat sätt framgår att försäkringen ska träda i kraft senare. En ansökningshandling är att anse som fullständig endast om frågorna i den besvarats i alla delar samt daterats och under-tecknats.

### 6. När upphör försäkringen att gälla?

En försäkrad omfattas inte av försäkringen om:

- den försäkrade arbetar mindre än 8 tim/vecka i genomsnitt under en månad,
- den försäkrade inte längre är anställd hos försäkringstagaren,
- företagare som är försäkrad upphört att driva näringsverksamheten,

- en uppsägning av gruppavtalet har lett till att avtalet trätt ur kraft och upphört att gälla,
- en uppsägning på grund av dröjsmål med premien har fått verkan,
- den försäkrade fyllt 70 år,
- utbetalning av ålderspension från Swedbank Pension påbörjats,
- för försäkring som är tecknad inom Swedbank Pensionsplan, om sparandet till ålderspension upphör eller om sparandet flyttas till annan försäkringsgivare.

### 7. Vad omfattar försäkringen?

Det prisbasbelopp som används vid beräkning av försäkringsbeloppens storlek är prisbasbeloppet enligt socialförsäkringsbalken framräknat enligt 1 kap 6 § andra stycket det år dödsfallet inträffar.

Utbetalning kan endast göras från en tjänstegrupplivförsäkring. Omfattas den försäkrade av tjänstegrupplivförsäkring i annat försäkringsbolag görs ingen utbetalning om TGL utbetalas från det andra bolaget.

Avlider den försäkrade betalas försäkringen ut enligt följande:

#### A. Grundbelopp

Grundbeloppet utbetalas om den försäkrade hade en ordinarie arbetstid om minst åtta timmar per helgfri vecka, räknat i genomsnitt per månad. Grundbeloppets storlek framgår av nedanstående tabell.

Har den försäkrade vid dödsfallet fyllt	Prisbasbelopp
18 men inte 55 år	6,00
55 men inte 56 år	5,50
56 men inte 57 år	5,00
57 men inte 58 år	4,50
58 men inte 59 år	4,00
59 men inte 60 år	3,50
60 men inte 61 år	3,00
61 men inte 62 år	2,50
62 men inte 63 år	2,00
63 men inte 64 år	1,50
64 men inte 70 år	1,00

Har den försäkrade fyllt 55 år (men inte 65) och efterlämnar arvsberättigat barn som vid dödsfallet inte har fyllt 17 år, är grundbeloppet alltid sex prisbasbelopp.

#### B. Barntillägg

Efterlämnar den försäkrade arvsberättigat barn som vid dödsfallet inte har fyllt 20 år, betalas ett tillägg ut för varje sådant barn. I begreppet barn ingår inte barns avkomling.

Barntilläggets storlek angivet i antal prisbasbelopp.

Barnets ålder vid dödsfallet	Prisbasbelopp
Inte fyllt 17 år	2,00
Fyllt 17 men inte 19 år	1,50
Fyllt 19 men inte 20 år	1,00

### C. Begravningshjälp

Utöver ovanstående belopp utbetalas 0,5 prisbasbelopp i begravningshjälp till den försäkrades dödsbo.

### 8. Hur bestäms premien?

Premien beräknas för ett år i taget och bestäms enligt den tariff som gäller på försäkringens huvudförfallodag.

Ändras premien meddelar Swedbank Försäkring detta inför huvudförfallodagen. Swedbank Försäkring förbehåller sig rätt att - utöver premier - ta ut skäliga administrationskostnader när Swedbank Försäkring anser att det är nödvändigt.

### 9. Hur betalas premien och vad händer om premien inte betalas?

Första premien ska betalas senast 14 dagar från det att Swedbank Försäkring översänt försäkringsbesked. Betalas premien inte inom denna tid har Swedbank Försäkring rätt att säga upp försäkringen till upphörande 14 dagar efter det att uppsägningen avsändes.

Fortsättningspremier ska betalas senast på förfallodagen. Betalas inte premien på förfallodagen har Swedbank Försäkring rätt att säga upp försäkringen. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter den dagen uppsägningen avsändes till försäkringstagaren, om inte premien betalas inom denna frist.

Betalas premien senare, men inom 90 dagar från det att uppsägningen fått verkan, börjar Swedbank Försäkrings ansvar åter att gälla.

Rätten till återupplivning finns inte om försäkringsavtalen sagts upp på grund av dröjsmål med betalning av första premien.

### 10. Premiefrielse

Befrielse från skyldigheten att betala premie för en enskild försäkring gäller om den försäkrade enligt socialförsäkringsbalken har beviljats:

- sjukpenning,
- aktivitetsersättning,
- sjukersättning eller,
- tidsbegränsad sjukersättning, till minst 25 procent och arbetsförmågan har varat i minst 90 dagar i följd.

En premiefriad försäkring gäller så länge arbetsförmågan består, dock längst till och med månaden innan den försäkrade fyller 65 år.

Finns överenskommelse om tidigare pensionsålder än 65 år har arbetsgivaren rätt till premiefrielse längst till och med månaden den försäkrade uppnår den överenskomna pensionsåldern.

En premiefriad försäkring gäller även om den försäkrades anställning upphör.

Arbetsförmåga som medför premiefrielse anmäls till Swedbank Försäkring på sätt som bolaget anvisar. Försäkringstagaren är skyldig att på Swedbank Försäkrings begäran och utan kostnad för Swedbank Försäkring, inhämta och till Swedbank Försäkring översända samtliga handlingar rörande arbetsförmågan som Swedbank Försäkring begär för att bedöma rätten till premiefrielse.

### 11. Efterskydd

Försäkringen fortsätter att gälla trots att den försäkrades anställning har upphört (efterskydd), om den försäkrade:

- efter anställningens upphörande är arbetslös och står till

den svenska arbetsmarknadens förfogande eller, tagit ny anställning hos företag och i denna anställning inte omfattas av TGL eller annan tjänstegrupplivförsäkring med i huvudsak samma förmåner.

Efterskyddet gäller under 90 dagar från det att anställningen upphörde.

Efterskyddet gäller längst fram till den dag den försäkrade fyller 65 år.

Efterskydd gäller endast anställda som inte är Företagare.

### 12. Uppsägning av försäkringstagaren

Uppsägning av försäkringen till omedelbart upphörande kan göras när som helst av försäkringstagaren. Uppsägning ska göras skriftligt till Swedbank Försäkring.

### 13. Kan försäkringen pantsättas eller överlåtas?

Försäkringen kan inte pantsättas eller överlåtas.

### 14. Vem är förmånstagare?

Förmånstagare till grundbeloppet är, om den försäkrade inte insänt annat skriftligt förordnande till Swedbank Försäkring eller om detta förordnande inte kan verkställas, i nedan angiven ordning.

1. Den försäkrades make/sambo/registrerade partner.
2. Den försäkrades barn.

#### Make

Make/registrerad partner är förmånstagare till dess dom om äktenskapsskillnad/upplösning av registrerat partnerskap vunnit laga kraft.

#### Barn

Med barn avses försäkrads barn, som enligt lag har arvsrätt efter honom/henne. I avlidet barns ställe inträder dess avkomlingar. Med barn avses även adoptivbarn och dess avkomlingar, men inte styvbarn eller fosterbarn. Försäkringsbeloppet fördelas efter arvsrättens regler.

#### Sambo

Med sambo i förmånstagarförordnade avses sambo enligt sambolagen (2003:376), som ingår i ett samboförhållande där ingen av samborna är gift. Detta innebär att 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.

Ändring av förmånstagarförordnande ska skriftligen anmälas till Swedbank Försäkring. Förordnande får endast göras till fysisk person. Förmånstagarförordnande kan inte göras eller ändras genom testamente.

Saknas förmånstagare enligt ovan görs utbetalning till den försäkrades dödsbo.

Förmånstagare till barntillägg är det barn tillägget avser. Annan förmånstagare till barntillägg kan inte insättas.

### 15. Kan en förmånstagare avstå sin rätt?

Förmånstagare som inte vill utnyttja sin förmånstagar rätt kan helt eller delvis avstå från den. Om inte annat framgår av förmånstagarförordnandet, inträder som förmånstagare den eller de som enligt förordnandet skulle ha fått utbetalningen eller försäkringen om den avstående hade varit avliden. Avståendet ska göras innan förmånstagaren har tillträtt sitt förvärv.

### 16. Hur anmäls försäkringsfall?

Anmälan om försäkringsfall ska göras skriftligen till Swedbank Försäkring. Följande handlingar skainsändas till Swedbank Försäkring.

- Anmälan om dödsfall på Swedbank Försäkrings blankett.
- Dödsfallsintyg med släktutredning.
- Intyg om dödsorsak.
- Övriga handlingar som Swedbank Försäkring begär.

För utbetalning av försäkringsbelopp ska de handlingar och övriga upplysningar som Swedbank Försäkring anser vara av betydelse för bedömningen av sitt ansvar anskaffas och insändas utan kostnad för Swedbank Försäkring.

Medgivande för Swedbank Försäkring att för bedömning av sitt ansvar inhämta upplysningar från läkare eller annan vårdgivare, sjukhus, annan vårdinrättning, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning, ska lämnas om Swedbank Försäkring begär det. Har den försäkrade avlidit, ska medgivandet lämnas av den försäkrades dödsbo. Sådant medgivande är en förutsättning för att utbetalning ska göras. Den som gör anspråk på ersättning ska styrka sin rätt till ersättning.

För att minska Swedbank Försäkrings kostnader för ersättning som baseras på oriktiga uppgifter använder sig bolaget också av ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR). Registret innehåller vissa uppgifter om skadan samt uppgift om vem som begärt ersättning och används endast i samband med skadereglering. Det innebär att bolaget får reda på om du tidigare anmält någon skada hos annat försäkringsbolag.

Personuppgiftsansvarig för GSR är:

GSR AB  
Box 24171, 104 51 Stockholm

### 17. När ska utbetalning göras?

Utbetalning ska göras senast en månad efter det att den som gör anspråk på ersättning fullgjort vad som åligger honom enligt punkt 16. Om det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig eller om Swedbank Försäkring behöver företa annan utredning för att kunna verkställa utbetalningen, behöver utbetalningen dock inte göras förrän en månad har förflutit efter det att sådan utredning avslutats. Utredningen ska bedrivas med tillbörlig skyndsamhet.

Görs utbetalning senare än vad som sagts ovan betalar Swedbank Försäkring dröjsmålsränta enligt räntelagen. Dröjsmålsränta utgår inte om utbetalning fördröjs av skäl som anges i punkt 24.

### 18. Oriktiga uppgifter

Har den försäkrade eller försäkringstagaren lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter om förhållanden som är av betydelse för bedömningen av försäkringsrisken tillämpas bestämmelserna i försäkringsavtalslagen.

Detta kan leda till att någon försäkringsersättning inte kommer att utgå, och/eller att Swedbank Försäkring helt eller delvis har rätt att säga upp försäkringen. Premie för förfluten tid återbetalas inte om försäkringsersättning uteblir eller försäkring helt eller delvis sägs upp på grund av oriktiga eller ofullständiga uppgifter.

Vid självmord eller på annat sätt uppsåtligt framkallat försäkringsfall gäller försäkringsavtalslagen, av vilken följer att

rätten till försäkringsersättning vid denna typ av situation kan förverkas.

### 19. Vistelse utomlands

Försäkringen gäller även vid dödsfall som inträffar utomlands med de inskränkningar som regleras i punkt 2123.

### 20. Deltagande i militära uppdrag

Försäkringen gäller utan inskränkning i beviljade delar vid deltagande i militärt FN-uppdrag eller annat deltagande i fredsbevarande eller fredsframtvingande styrkor där svenska staten åtagit sig att delta.

### 21. Vistelse i ett land utanför Sverige där krig eller politiska oroligheter råder

Innan tre år har förflutit från det att försäkringen trädde i kraft, gäller försäkringen inte vid dödsfall eller arbetsoförmåga som kan anses ha samband med krig eller politiska oroligheter som råder eller inträffar då den försäkrade, utan att delta i kriget eller oroligheterna, vistas utom Sverige.

Under de tre första försäkringsåren efter tecknandet eller efter utökning av försäkringen gäller inte heller försäkringen vid dödsfall eller arbetsoförmåga, som inträffar inom ett år efter sådan vistelse och som kan vara beroende av kriget eller oroligheterna.

Utbyter krig eller oroligheter medan den försäkrade vistas i området gäller försäkringen - oavsett vad ovan föreskrivits i denna punkt - de tre första månaderna.

### 22. Krigstillstånd i Sverige

Befinner sig Sverige i krig eller i förhållande som av regeringen jämställs med krig, gäller särskild lagstiftning i fråga om Swedbank Försäkrings ansvarighet och rätt att ta ut krigspremie.

Medan krigstillstånd råder finns ingen rätt till premiefrielse om den försäkrade drabbas av arbetsoförmåga som kan anses ha samband med krigstillståndet i Sverige. Detsamma gäller om den försäkrade drabbas av sådan arbetsoförmåga inom ett år efter det att krigstillståndet upphört.

### 23. Deltagande i främmande krig eller politiska oroligheter utomlands

Försäkringen gäller inte:

- vid dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar vid deltagande i ett krig, som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller vid deltagande i politiska oroligheter utanför Sverige,
- vid dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar inom ett år från ett sådant deltagande och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

### 24. Force majeure

Swedbank Försäkring är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs på grund av krig eller politiska oroligheter eller på grund av lagbud, myndighets åtgärd eller strejk, lockout eller blockad, eller annan liknande omständighet. Detta gäller även om Swedbank Försäkring självt är föremål för stridsåtgärden.

### 25. Exceptionella omständigheter

Skulle det på grund av ändrad lagstiftning eller till följd av exceptionella omständigheter bli omöjligt eller ogörligt att fullgöra någon del av försäkringsavtalet, har försäkringsbolaget ensam rätt att vidta de ändringar i försäkringsavtalet som försäkringsbolaget anser nödvändiga för att i möjligaste mån kunna fullgöra det ursprungliga försäkringsavtalet.



**26. Fortsättningsförsäkring**

Upphör försäkringen att gälla på grund av Swedbank Försäkrings uppsägning av försäkringen till försäkringstidens slut eller på grund av gruppföreträdarens (arbetsgivaren/näringsidkaren) uppsägning av gruppavtalet har den försäkrade rätt att utan hälsoprövning teckna fortsättningsförsäkring enligt av Swedbank Försäkring fastställda regler. Ansökan om fortsättningsförsäkring ska göras inom 90 dagar från det att försäkringen upphört att gälla. Rätten till fortsättningsförsäkring gäller dock inte om den försäkrade har varit försäkrad under kortare tid än sex månader.

Rätten till fortsättningsförsäkring gäller heller inte i den utsträckning den försäkrade på annat sätt har fått eller uppenbarligen kan få skydd av samma slag som tidigare. Fortsättningsförsäkring kan inte tecknas efter fyllda 65 år.

**27. Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism**

Försäkringstagare, försäkrad och/eller andra personer relaterade till försäkringen är skyldiga att lämna all information och dokumentation som vi bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som åligger oss enligt tillämplig lagstiftning för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

Om förutsättningarna i första stycket inte är uppfyllda eller i de fall det finns skäl att misstänka att användandet av produkten utgör eller kommer att utgöra ett led i penningtvätt eller finansiering av terrorism har vi rätt att:

- Vägra ingå en affärsförbindelse.

Vid redan befintlig affärsförbindelse begränsa användandet av produkten/tjänsten eller avsluta affärsförbindelsen i dess helhet.

Vi har även rätt att dela information till andra bolag inom Swedbankkoncernen i syfte att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

**28. Vart vänder jag mig?**

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

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

Swedbank Försäkring AB, Klagomålsansvarig  
105 34 Stockholm

**Fler instanser att vända sig till**

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

**Rådgivning****Konsumenternas Försäkringsbyrå**

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

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

**Kommunal konsumentvägledare**

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

**Konsumentverket (KO) / Hallå konsument**

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

Konsumentverket  
Box 48, 651 02 Karlstad  
Telefon 0771-42 33 00  
www.konsumentverket.se

Hallå konsument är en rikstäckande upplysningstjänst som samordnas av Konsumentverket. Hit kan du vända dig med frågor om köp av varor och tjänster, villkor i avtal, reklamationer, att handla hållbart och annat som du som konsument behöver hjälp med.

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

**Twistelösning****Allmänna reklamationsnämnden, ARN**

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

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

**Personförsäkringsnämnden**

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

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

**Allmän domstol**

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

finns i hemförsäkringen utnyttjas. För ytterligare information kontakta;

Domstolsverket, 551 81 Jönköping  
Telefon 036-15 53 00  
Fax 036-16 57 21  
[www.domstol.se](http://www.domstol.se)