

Försäkringsvillkor

Allt i Ett Pensionsförsäkring

Försäkringsvillkor av 2011 för pensionsförsäkring

Detta villkor gäller för livförsäkring tecknad i Livförsäkringsaktiebolaget Skandia (publ.), nedan kallat Skandia Liv.

A. Försäkringsavtalet

Försäkringstagare är den som ingår avtal med Skandia Liv. Försäkringstagaren är ägare till försäkringen.

Om äganderätten går över till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare. Skandia Liv förbehåller sig rätten att identifiera mottagaren av överlåtelsen för försäkring senast i samband med att överlåtelsen registreras.

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

Förmånstagare är den försäkrades make/sambo. Om sådan inte finns, den försäkrades barn (ej barns bröstarvinge). Om en förmånstagare helt eller delvis avstår från sin rätt inträder den eller de enligt förordnandet därefter berättigade i den avståendes ställe. En ändring av förordnandet ska göras genom ett egenhändigt undertecknat meddelande till Skandia Liv.

- Med make avses i förordnandet person med vilken vederbörande var gift vid tidpunkten för dödsfallet. I uttrycket "make" innefattas även registrerad partner. Förordnande till make ska anses vara förfallet om mål om äktenskapsskillnad mellan makarna då pågick.
- Med sambo avses i förordnandet den med vilken vederbörande sammanbodde vid tidpunkten för dödsfallet enligt sambolagen.
- Med make/sambo avses i förordnandet i första hand make om sådan finns och i andra hand sambo.

Vad reglerar försäkringsavtalet?

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i

1. försäkringsbrevet (bekräftelse på avtalet),
2. dessa försäkringsvillkor, samt
3. försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt.

Det innebär bl.a. att en pensionsförsäkring uppfyller inkomstskattelagens krav för sådan försäkring och att Skandia Liv lämnar sådana kont rolluppgifter som ska lämnas för pensionsförsäkring enligt lagen om självdeklarationer och kontrolluppgifter av en försäkringsgivare med hemvist i Sverige.

Vid upprättandet och förvaltningen av försäkringar följer Skandia Liv även de försäkringstekniska riktlinjer och det försäkringstekniska beräkningsunderlag som bestäms enligt reglerna i försäkringsrörelselagen.

Försäkringstagarens och den försäkrades upplysningsplikt

Försäkringstagaren och den försäkrade är skyldiga att på Skandia Livs begäran lämna upplysningar som kan ha betydelse för om försäkringen ska meddelas, utvidgas eller förnyas. Försäkringstagaren och den försäkrade ska ge riktiga och fullständiga svar på Skandia Livs frågor. Om någon uppgift som lämnats är oriktig eller ofullständig, gäller vad som för sådant fall regleras i försäkringsavtalslagen.

B. Principer för försäkringstekniska beräkningar

1. Garanterat värde

Försäkringens garanterade värde är värdet av Skandia Livs framtida förpliktelser mot de försäkrade. Dessa förpliktelser bestäms utifrån de premier som betalats in på försäkringen och de försäkringstekniska antagandena om ränta, dödlighet, skatt och driftskostnader som gäller vid respektive premieinbetalning. Garantin fullgörs vid de avtalade utbetalningstillfällena. Dessa tidpunkter redovisas i försäkringsbrevet (bekräftelsen på avtalet).

2. Ändring av försäkringen

Vid ändring av försäkringsavtal har Skandia Liv rätt att tillämpa de försäkringstekniska antaganden som gäller vid ändringstidpunkten.

3. Beräkning av förmåner

Förmåner för varje betald premie beräknas enligt de vid tidpunkten för premiebetalningen gällande försäkringstekniska antagandena.

C. När börjar försäkringen gälla?

Skandia Livs ansvar inträder dagen efter den dag då premie för försäkringen har betalats under förutsättning

1. att ansökningshandlingarna är fullständiga,
2. att försäkringen enligt tillämpade bedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll, samt
3. att det inte av ansökningshandlingarna eller på annat sätt framgår att försäkringen ska börja gälla senare.

Kan försäkringen beviljas endast mot förhöjd premie eller med förbehåll, inträder Skandia Livs ansvar först sedan Skandia Liv erbjudit försäkring med sådan utformning och försäkringstagaren antagit erbjudandet.

När börjar Skandia Livs ansvar gälla när en försäkring flyttas in från en annan försäkringsgivare?

När ett pensionsförsäkringskapital överförs till Skandia Liv direkt från en annan försäkringsgivare (överförande bolag) enligt reglerna i inkomstskattelagen inträder Skandia Livs ansvar först när Skandia Liv lämnat en bekräftelse till det överförande bolaget om att ett nytt pensionsförsäkringsavtal har ingåtts och att kapitalet kan överföras till detta avtal. Skandia Liv har rätt att dela upp överfört försäkringskapital i garanterat värde och överskott med en fördelning som Skandia Liv bestämmer.

Om det överförande bolaget beslutar att inte medge en överföring av pensionsförsäkringskapitalet, eller om en överföring av annat skäl inte kommer till stånd, upphör försäkringsavtalet att gälla utan någon ansvarighet för Skandia Liv.

D. Återköp

1. Allmänt

Försäkringstagaren har inte rätt till återköp av en pensionsförsäkring. Skandia Liv får dock medge återköp i de fall som anges i inkomstskattelagen och under förutsättning att det är möjligt med hänsyn till försäkringens art. Värdet av en försäkring kan aldrig överstiga försäkringskapitalet (se punkt E), om inte annat uttryckligen medgivits av Skandia Liv. Återköp kan endast ske efter godkänd hälsoprövning om inte Skandia Liv medger annat. Om försäkringen är försedd med oåterkalleligt förmånstagarförordnande kan återköp endast ske efter samtycke från förmånstagaren.

2. Återköpsavgift

Skandia Liv har rätt att ta ut en avgift för återköp.

En sådan avgift kan avse

- administration av återköpet,
- kostnad för garanti,
- kvarstående start- och beståndsvårdskostnad, samt
- en minskning av värdet vid underkonsolidering (marknadsvärdesjustering) för att tillgodose kravet på skäligen fördelning av överskottet.

E. Överskott och återbäring

1. Fördelning av överskott

Överskott uppkommer i Skandia Livs rörelse om det verkliga utfallet vid förvaltningen av försäkringen blir gynnsammare än vad som antagits vid beräkningen av det garanterade försäkringsbeloppet och av premier. Antagandena avser bl.a. avkastning, omkostnader och dödlighet. Överskotten fördelas individuellt till varje försäkring i relation till dess bidrag till överskottets uppkomst. Vid fördelningen av överskottet tas även hänsyn till storleken på det buffertkapital som behövs för att jämna ut svängningar på kapitalmarknaden (kollektivt konsolideringskapital). Det individuellt fördelade överskottet är inte garanterat och kan tas tillbaka vid ogynnsamt utfall av Skandia Livs rörelse. Individuellt fördelat överskott ligger till grund för tilldelning av återbäring vid utbetalningarna från försäkringen. Det finns därför inte någon utfästelse från Skandia Liv om framtida återbäringsbelopp.

2. Försäkringskapital

Försäkringskapitalet är det värde som uppkommer i en livförsäkring genom premiebetalningar, kapitalavkastning och riskintäkt sedan utbetalda belopp, kostnaderna för drift,

riskskydd och skatt dragits av.

Kapitalavkastningen jämnas ut över tiden och tillförs försäkringarna i form av ränta. Räntesatsen bestäms med beaktande av såväl direktavkastning som värdeförändringar på tillgångarna hos Skandia Liv. Räntesatsen innefattar ett visst mått av prognos och omprövas löpande.

Försäkringskapitalet är inte garanterat och kan sjunka vid ogynnsamt utfall av Skandia Livs rörelse. Försäkringskapitalet kan således vara lägre än det garanterade värdet. Se punkt B1. En justering av försäkringskapitalet kan göras såväl under försäkringstiden som när försäkringssparandet upphör i för tid, t.ex. vid återköp eller flytt till annan försäkringsgivare, för att tillgodose kravet på en skäligen fördelning av överskottet.

3. Tilldelning av återbäring

Tilldelningen av återbäring sker normalt vid utbetalningarna från försäkringen. Utbetalning från försäkringen sker successivt (periodisk utbetalning).

Återbäring i samband med utbetalning av försäkringsbelopp sker genom beloppshöjning. Återbäringen betalas ut tillsammans med avtalat försäkringsbelopp under försäkringens utbetalningstid. Tilldelning av återbäring under utbetalningstiden görs utifrån antaganden om framtida ränta, omkostnader och dödlighet.

F. Åtgärder för utbetalning

Den som gör anspråk på utbetalning ska, om han inte är försäkringstagaren, styrka sin rätt till beloppet. Skandia Liv förbehåller sig rätten att kontrollera identiteten av förmånstagare senast i samband med utbetalning av försäkringsersättning. Försäkringsersättningen utbetalas till en förmånstagare först efter det att identiteten av förmånstagaren kontrollerats.

G. Utbetalning och räntebestämmelser

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att rätt till utbetalning uppkommit och den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger honom.

Om terminsbeloppet för en försäkring med periodisk utbetalning understiger den minimigräns som Skandia Liv vid var tid tillämpar ändras utbetalningsterminen till den längre terminen - dock längst helår - som krävs för att terminsbeloppet ska överstiga denna gräns. Om terminsbeloppet för helår understiger denna minimigräns kan utbetalning ske i form av ett engångsbelopp, förutsatt att inkomstskattelagen medger det.

Sker utbetalning senare än vad som sagts ovan betalar Skandia Liv dröjsmålsränta enligt räntelagen. Härutöver ansvarar Skandia Liv inte för förlust som kan uppkomma om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs.

Oavsett om dröjsmål föreligger betalar Skandia Liv ränta enligt sina regler på belopp som har förfallit till betalning men sedan mer än en månad kvarstår i Skandia Livs förvaltning. Sådan ränta avräknas i förekommande fall från dröjsmålsräntan.

Ränta betalas på försäkringsbelopp eller återköpsbelopp, inklusive återbäring, som förfallit till betalning men inte betalats ut.

Försäkringsbeloppet är den ersättning som betalas ut på grund av inträffat försäkringsfall.

Återköpsbelopp anses ha förfallit till betalning den dag Skandia Livs ansvarighet enligt försäkringsavtalet har upphört.

Försäkringsbelopp förräntas med den räntesats som

Skandia Liv vid varje tidpunkt tillämpar för sådana fall. Ränta betalas inte om den sammanlagda räntegottgörelsen för försäkringsbelopp som hänför sig till ett och samma försäkringsfall skulle understiga en halv procent av det prisbasbelopp enligt lagen om allmän försäkring som gäller vid tidpunkten för utbetalningen.

H. Flytt

1. Allmänt

Försäkringstagaren har rätt att få hela försäkringskapitalet i en pensionsförsäkring överfört direkt till en ny pensionsförsäkring hos samma eller en annan försäkringsgivare på det sätt som anges i reglerna i inkomstskattelagen och under förutsättning att det är möjligt med hänsyn till försäkringens art. En flytt kan inte ske av endast en del av försäkringskapitalet.

Värdet av en försäkring vid flytt kan aldrig överstiga försäkringskapitalet. Om försäkringskapitalet, se avsnitt

Överskott och återbäring.

Försäkringskapitalet i en försäkring med pågående ändring eller skadereglering får inte överföras innan ändringen eller skaderegleringen är genomförd.

Försäkringsavtalet upphör att gälla när försäkringskapitalet överförs till mottagande försäkringsgivare.

2. Hälsoprövningsreger m.m.

En överföring av försäkringskapital kan endast ske efter godkänd hälsoprövning om inte Skandia Liv medger annat. Om försäkringen är försedd med oåterkalleligt förmåns- tagarförordnande kan en flytt av försäkringskapitalet endast ske efter samtycke från förmånstagaren.

3. Flyttavgift

Skandia Liv har rätt att ta ut avgifter för flytt av försäkringskapital.

En sådan avgift kan avse

- administration av flytten,
- kostnad för garanti
- kvarstående start- och beståndsvårdskostnad, samt
- en minskning av värdet vid underkonsolidering (marknadsvärdesjustering) för att tillgodose kravet på skälig fördelning av överskottet.

4. Skandia Livs rätt att göra ändringar

Skandia Liv har rätt att under försäkringstiden ändra villkoren i avsnitt **Flytt**. Detta innebär bl.a. att såväl sättet att ta ut flyttavgifter som avgifternas nivåer kan komma att ändras.

I. Force majeure

Skandia Liv ansvarar inte för skada till följd av stridsåtgärd i arbetslivet, lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse eller annan omständighet varöver Skandia Liv inte råder och inte heller för annan skada om Skandia Liv förfarit med normal aktsamhet.

J. Skandia Livs rätt att ändra villkoren

Skandia Liv har rätt att ändra villkoren för försäkringsavtalet under försäkringstiden om förutsättningarna för avtalet förändrats genom ändrad lagstiftning eller annan författning, ändrad tillämpning av lag eller annan författning eller genom myndighets beslut. Detsamma gäller om

- en sådan rätt särskilt avtalats,
- förutsättningarna för avtalet ändrats på så sätt att en ändring i villkoren behövs av försäkringstekniska skäl eller annars på grund av kravet på god standard på kontroll över försäkringsrisker, placeringsrisker och rörelserisker, eller om
- en ändring i villkoren är nödvändig på grund av försäkringens art eller någon annan särskild omständighet.

En sådan rätt till ändring finns bl.a. i den utsträckning det krävs för att upprätthålla en skälig prissättning och en skälig fördelning av risker samt överskott inom försäkringstagar- kollektivet.

Skandia Liv får inte ändra villkoren i avtalet under försäkringstiden till nackdel för försäkringstagaren eller annan ersättningsberättigad enligt försäkringen på grund av att ett försäkringsfall inträffat eller för att den försäkrades hälsa har försämrats. Villkor om rätten till den förmån som ska betalas ut, till fribrev, till förtida utbetalning och om i avtalet bestämda löpande premier får inte ändras till nackdel för försäkringstagen eller annan ersättningsberättigad enligt försäkringen utan uttryckligt stöd i avtalet.

En ändring i villkoren gäller från och med kommande premieperiod. Ändringen kan dock tidigast börja gälla en månad efter det att Skandia Liv sänt information om de nya villkoren till försäkringstagaren, eller vid den tidigare tidpunkt som följer av lag.

Av punkten B3 framgår att beräkningsantagandena för premien kan ändras.

Information om behandling av personuppgifter

Personuppgifter som lämnas till Skandia Liv, som är personuppgiftsansvarig, kommer att behandlas av bolaget och andra bolag i Skandiakoncernen för att bolagen ska kunna fullgöra ingångna avtal eller skyldigheter som föreligger enligt lag eller andra författningar. Uppgifterna inhämtas normalt direkt från den registrerade men kan också komma att inhämtas från arbetsgivaren eller annan. Uppgifterna kan komma att uppdateras genom externa register, till exempel Spar.

Uppgifterna kan även komma att användas för marknadsanalyser, statistik och för att utvärdera tjänster och produkter. Vidare kan uppgifterna komma att användas för att informera om Skandiakoncernens tjänster och produkter med de begränsningar som följer av avtal. Personuppgifter kan för angivna ändamål komma att utlämnas till bolag i Skandiakoncernen och andra företag som bolag i Skandiakoncernen samarbetar med såväl inom som utom EU- och EES-området. Den som inte vill motta adresserade erbjudanden kan kontakta bolagets kundtjänst och begära s.k. reklamspärr.

Skandiakoncernen kommer vid behandlingen av personuppgifter att iaktta stor försiktighet för att skydda den enskildes personliga integritet. Uppgifterna kommer endast att göras tillgängliga för personer som behöver ha tillgång till uppgifterna för att kunna utföra sitt arbete för Skandiakoncernens räkning. Dessa personer kommer endast att få tillgång till uppgifterna i den utsträckning som behövs för att de ska kunna utföra sitt arbete.

Bolaget kan komma att spela in eller på annat sätt dokumentera den enskildes kommunikation med bolaget.

Enligt personuppgiftslagen (1998:204) har varje registrerad rätt att få information om och rättelse av de personuppgifter som registrerats. Sådan begäran framställs skriftligen till Skandia Liv, 106 55 Stockholm. Märk kuvertet ”Information om personuppgifter”.

60026:7 (jan 2011)

Livförsäkringsaktiebolaget Skandia
(publ)
Säte: Stockholm
Org.nr: 502019-6365