



# ALLMÄNNA ÄNKE- OCH PUPILLKASSAN I SVERIGE

## FÖRSÄKRINGSVILLKOR LIVSVARIGT FAMILJESKYDD MED ÅTERBÄRING

### OMFATTNING

Dessa försäkringsvillkor gäller den livsvariga familjeskyddsförsäkringen. Försäkringen är baserad på två personer, *försäkrad* och *medförsäkrad*. Om den försäkrade dör under försäkringstiden utbetalas det avtalade försäkringsbeloppet så länge den medförsäkrade lever. Försäkringen upphör när den medförsäkrade dör. Utbetalning av försäkringsbeloppet sker från och med månaden efter den försäkrades död under förutsättning att den medförsäkrade lever. Försäkringsgivare är Allmänna Änke- och Pupillkassan i Sverige (AÄP).

### FÖRSÄKRINGSAVTAL

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i försäkringsbrevet och därtill hörande handlingar, dessa försäkringsvillkor, lagen om försäkringsavtal, försäkringsrörelselagen och svensk lag i övrigt. Avtalet kan inte sägas upp av AÄP. Avtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat till AÄP.

*Försäkringstagare* är den som ingår avtal med AÄP. Försäkringstagaren är ägare till försäkringen. Övergår äganderätten till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare.

*Försäkrad* är den på vars liv försäkringen gäller.

Den *medförsäkrade* ska vara en person i den familjekrets som enligt inkomstskattelagen (1999:1229) kan vara förmånstagare.

### FÖRMÄNSTAGARE

I ett förmånstagarförordnande bestämmer *den försäkrade* vem eller vilka som ska vara *förmånstagare*, det vill säga till vem försäkringsbeloppet ska utbetalas. Förordnande eller ändring av förordnande ska anmälas skriftligen till AÄP. Förordnandet gäller även om förordnandet inte har införts i försäkringsbrevet. Om giltigt förmånstagarförordnande saknas anses den medförsäkrade vara förmånstagare. I inkomstskattelagen (1999:1229) anges vilka personer i familjekretsen som kan vara förmånstagare.

### FÖRSÄKRINGENS IKRAFTTRÄDANDE

AÄP:s ansvarighet inträder dagen efter den dag försäkringstagaren ansökte om försäkring, förutsatt att försäkringen enligt tillämpade bedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll samt att det inte av ansökningshandlingarna eller på annat sätt framgår att försäkringen ska träda i kraft senare. Om AÄP enligt tillämpade regler ska återförsäkra viss del av försäkringen på grund av försäkringens storlek, inträder ansvarigheten för denna del dock först när återförsäkringen beviljats. Kan försäkring beviljas endast mot förhöjd premie eller med förbehåll, inträder AÄP:s ansvarighet först sedan AÄP erbjudit försäkring på dessa villkor och försäkringstagaren antagit erbjudandet.

### PREMIE

Försäkringspremien beräknas enligt de antaganden beträffande dödlighet, ränta, omkostnader och skatt som gäller vid tecknandet av försäkringen. Om reglerna för AÄP:s skatt förändras väsentligt kan premien även för den tecknad försäkring ändras med hänsyn härtill.

### PREMIEBETALNING

#### Första premien

Första premien – liksom engångspremie – ska betalas inom fjorton dagar från den dag då AÄP avsänt avi om premien. Betalas premien inte inom denna tid träder försäkringen ur kraft. Den blir gällande på nytt från den tidpunkt då premien – i vissa fall med tillägg av ränta – betalas, under förutsättning att betalningen sker inom en månad efter utgången av fjortondagarsfristen och att den försäkrades hälsotillstånd inte har försämrats efter denna fjortondagarsfrist.

#### Förnyelsepremie

Premie för senare perioder (förnyelsepremie) ska betalas senast på förfallodagen. Betalas förnyelsepremie inte inom en månad från förfallodagen (respitmånaden) nedsätts vid respitmånadens utgång AÄP:s ansvarighet till det fribrevsbelopp som gäller per förfallodagen. Om fribrevsbelopp saknas träder försäkringen ur kraft vid respitmånadens utgång.

#### Återupplivning av försäkring

Under ett år från förnyelsepremiens förfallodag föreligger rätt till återupplivning av försäkring, som helt eller delvis trätt ur kraft på grund av att förnyelsepremie inte erlagts i rätt tid. Försäkringen blir därvid gällande på nytt från den tidpunkt då premien – vissa fall med tillägg av ränta – betalas.

En förutsättning för återupplivning av försäkring senare än tre månader efter premiens förfallodag är att den försäkrades hälsotillstånd inte har försämrats efter respitmånadens utgång.

#### Utsträckt ansvarstid

Om försäkringstagaren på grund av akut sjukdom eller nyligen uppkommen olycksfallsskada inte har kunnat betala förnyelsepremie före respitmånadens utgång upprätthålls AÄP:s fulla ansvarighet intill tio dagar efter den tidpunkt då hindret för premiebetalningen upphör, dock längst under tre månader från premiens förfallodag. Vid dödsfall under denna utsträckt ansvarstid avräknas premien mot försäkringsförmånerna.

### ÅNGERPERIOD

Försäkringstagaren kan ångra ett ingånget avtal inom tre veckor efter det att AÄP avsänt försäkringsbrev som bekräftelse på att försäkringsavtalet börjat gälla.

### FRIBREV, ÅTERKÖP, ÖVERLÄTELSE, PANTSÄTTNING, FÖRSÄKRINGS- LÅN samt ÖVERFÖRING AV VÅRDE

Om premiebetalningen avbryts i förtid, kommer försäkringsbeloppet att sättas ned och försäkringen läggs i fribrev. Fribrevsbeloppet beräknas genom att försäkringsbeloppet vid fribrevstidpunkten minskas med det försäkringsbelopp som motsvarar en fortsatt premiebetalning fram till den avtalade premiebetalningstidens slut med oförändrad premie. Rätt till återköp eller belåning föreligger inte. Försäkringen får inte pantsättas. Försäkringen får överlåtas endast i de fall som anges i 58 kap 17 § inkomstskattelagen (1999:1229). På grund av försäkringens art föreligger inte heller rätt att överföra försäkringens värde till annan försäkringsgivare.

### ÅTERBÄRING

Försäkringen berättigar till återbäring. Återbäring uppstår genom att den verkliga kapitalavkastningen och de verkliga risk- och driftkostnaderna skiljer sig från de som antagits vid premieberäkningen. Fördelning av återbäringen sker enligt den s.k. contributionsmetoden som innebär att varje enskild försäkring tillförs den andel av AÄP:s resultat som den bidragit med. Vid fördelningen beaktas även AÄP:s policy för kollektiv konsolidering. Fördelad återbäring används, helt eller delvis, för att finansiera tilläggsförmåner på försäkringen enligt de principer som AÄP vid var tid tillämpar. Fördelad återbäring som inte använts för finansiering av tilläggsförmåner är inte garanterad utan utgör en del av AÄP:s riskkapital. Detta innebär att till försäkringen förd återbäring i vissa fall kan komma att minska även av orsaker som inte är hänförliga till finansieringen av tilläggsförmåner. Den fördelade återbäringen, som återstår när försäkringen upphör, utbetalas som en slutåterbäring. Tilläggsförmånerna kan exempelvis utgöra en höjning av försäkringsbeloppet. Tilläggsförmånerna fastställs för endast ett kalenderår i sänder och kan alltså såväl öka som minska eller helt bortfalla för framtida år. AÄP har rätt att förändra utformningen av tilläggsförmånerna eller helt slopa befintliga tilläggsförmåner om AÄP bedömer detta vara nödvändigt.

### KONTROLLUPPGIFTER

AÄP kommer att lämna sådana kontrolluppgifter som enligt 15, 22 och 23 kap. skatteförordningen (2011:1244) ska lämnas om pensionsförsäkring.

### INSKRÄNKNINGAR I FÖRSÄKRINGENS GILTIGHET

#### Allmänt

Vid oriktiga uppgifter, självmord, flygning, krig och politiska oroligheter samt atomolyckor gäller särskilda nedan angivna bestämmelser beträffande försäkringens giltighet. Om försäkringen enligt dessa bestämmelser inte gäller, föreligger dock rätt till försäkringens värde inklusive fördelad återbäring.

#### Oriktiga uppgifter

Har försäkringstagaren, eller den försäkrade, lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter medför detta inskränkning i AÄP:s förpliktelser enligt bestämmelserna i kapitel 12 i försäkringsavtalslagen (2005:104). Detta innebär att försäkringen kan bli helt ogiltig eller att försäkringsskyddet kan komma att reduceras till den nivå och omfattning det skulle ha haft med hänsyn till erlagd premie och om riktiga och fullständiga uppgifter lämnats. Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall

inträffat har AÄP rätt att säga upp försäkringen. Om försäkringen är ogiltig enligt försäkringsavtalslagen 13 kap 6 § sker ingen återbetalning av premie. Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot förmånstagare, ny ägare och eventuellt panthavare eller annan som härleder sin rätt enligt försäkringsavtalet.

#### *Själv mord*

Innan tre år förflutit från det försäkringen trädde i kraft eller senast återupplivades, gäller försäkringen vid självmord endast om det kan antas att den tagits eller återupplivats utan tanke på självmordet och att den försäkrade skulle ha företagit handlingen, även om försäkringen inte funnits.

#### *Flygning*

Försäkringen gäller vid alla slag av flygning om den försäkrade är passagerare. Den gäller också om den försäkrade är förare eller har annan funktion ombord, dock med undantag för dödsfall som, innan tre år förflutit från det försäkringen trädde i kraft, inträffar till följd av militär flygning, avancerad flygning, yrkesmässig provflygning eller – utom Europa – bruks-, skol- eller privatflygning.

#### *Krigstillstånd i Sverige*

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

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

Försäkringen gäller inte vid dödsfall som inträffar då den försäkrade deltar i krig, vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller i politiska oroligheter utanför Sverige. Försäkringen gäller inte heller vid dödsfall som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna. Deltagande i militärt FN-uppdrag räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter.

#### *Vistelse utanför Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter*

Om den försäkrade vistas i ett land utanför Sverige, där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder utan att den försäkrade själv deltar, gäller följande:

1. Om kriget eller oroligheterna bryter ut medan den försäkrade vistas i området gäller försäkringen endast under de tre första månaderna efter det att kriget eller oroligheterna brutit ut. Därefter gäller försäkringen endast vid dödsfall som inte kan anses bero på kriget eller oroligheterna.
2. Om kriget eller oroligheterna redan pågick, eller uppenbar krigsfara förelåg, när den försäkrade kom till området gäller försäkringen inte vid dödsfall som kan anses bero på kriget eller oroligheterna och som inträffar under vistelsen i området eller inom ett år efter vistelsens slut.

#### *Försäkringsfall till följd av radiologisk olycka*

Enskild försäkring gäller inte för dödsfall som inträffar till följd av radiologisk olycka, om ersättning utgår i enlighet med lagen om ansvar och ersättning vid radiologiska olyckor (2010:950) eller motsvarande lagstiftning i annat land.

#### **ATGÄRDER FÖR UTBETALNING**

Anmälan om dödsfall ska göras till AÄP snarast möjligt. De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och AÄP:s ansvarighet ska anskaffas och insändas utan kostnad för AÄP. Om AÄP begärt läkarintyg bekostas dock detta av AÄP. Medgivande för AÄP att för bedömning av sin ansvarighet inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning ska lämnas om AÄP begär det. Den som gör anspråk på utbetalning ska, om han inte är försäkringstagaren, styrka sin rätt till beloppet.

#### **TIDPUNKT FÖR UTBETALNING OCH RÄNTEBESTÄMMELSER**

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger honom enligt ovan angivna villkor. Om utbetalning begärs på grund av den försäkrades död och det med hänsyn till dödsorsaken eller annars finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalning dock inte ske förrän en månad förflutit efter det att sådan utredning avslutats. Utredningen ska bedrivas skyndsamt. Sker utbetalning senare än vad som sagts ovan betalar AÄP dröjsmålsränta enligt räntelagen. Dröjsmålsränta betalas inte om den är mindre än en halv procent av prisbasbeloppet, enligt lagen om allmän försäkring, för januari månad det år då utbetalningen sker.

#### **FORCE MAJEURE**

AÄP 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 stridsåtgärd i arbetslivet.

#### **AÄP:s RÄTT ATT ÄNDRA FÖRSÄKRINGSAVTALET**

AÄP har rätt att under försäkringstiden ändra dessa försäkringsvillkor och försäkringsavtalet i övrigt om det behövs på grund av försäkringsavtalets art eller någon annan särskild omständighet. Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift eller annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet. Försäkringstagaren ska få relevant skriftlig information om villkorsändring. Villkorsändringen gäller då från nästkommande premiebetalning. Om premiebetalningen avslutats börjar ändringen att gälla sedan försäkringstagaren i samband med informationen erbjudits att återköpa försäkringen från AÄP. Bagatellartade ändringar och ändringar på grund av ändrad lagstiftning eller lagtillämpning eller myndighets föreskrift kan börja gälla omedelbart. Ändring som medför att avtalade försäkringsbelopp sänks eller avtalad premie höjs kan inte göras av AÄP såvida det inte följer av särskild bestämmelse i dessa villkor eller av lag eller myndighetsingripande.

#### **BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER**

Personuppgifter som lämnas till AÄP i samband med att försäkringsavtal ingås eller som AÄP i övrigt registrerar i samband med försäkringsavtalet kommer att bli föremål för behandling i datasystem hos AÄP eller hos andra företag som AÄP samarbetar med. Behandlingen sker i enlighet med reglerna i personuppgiftslagen. Ändamålet med behandlingen är att AÄP ska kunna fullgöra sina skyldigheter enligt försäkringsavtalet och enligt lagar och myndighetsföreskrifter. Även behandlingen för analys- och statistikändamål kan förekomma.