



FÖRKÖPSINFORMATION OM LIVFÖRSÄKRING MED ÅTERBÄRING

Denna information beskriver kortfattat Allmänna Änke- och Pupillkassan i Sveriges (AÄP) livförsäkring. Försäkringsgivare är Allmänna Änke- och Pupillkassan i Sverige, Munkbron 9, 2tr, 111 28 Stockholm med organisationsnummer 502000-5202. Styrelsen har sitt säte i Stockholm. AÄP står under Finansinspektionens tillsyn och är ett ömsesidigt försäkringsbolag.

Fullständiga villkor hittar du på www.ankepupillkassan.se. Du kan också beställa dem genom att ringa till oss på 08-10 60 00 eller skriva till oss på adress Munkbron 9, 111 28 Stockholm.

FÖRSÄKRINGSAVTALET

Hur gäller försäkringen?

Om den försäkrade dör under försäkringstiden betalas försäkringsbeloppet ut till förmånstagarna med ett engångsbelopp. Läs även nedan om begränsningar i försäkringen.

När och hur kan försäkringen tecknas?

Du kan teckna försäkringen om du är mellan 18 år och 70 år under förutsättning att din hälsa är godtagbar. Kortaste försäkringstid är 5 år och som längst kan försäkringen gälla till 80 års ålder. Försäkringen är en kapitalförsäkring.

När börjar försäkringen gälla?

Försäkringen börjar gälla dagen efter den dag försäkringstagaren ansökte om försäkring eller antog ett erbjudande från bolaget och under följande förutsättningar:

- AÄP har mottagit en fullständig försäkringsansökan och hälsohandling
- din hälsa är fullgod så att AÄP kan bevilja försäkringen med normal premie och utan förbehåll
- det inte framgår av ansökningshandlingarna att försäkringen ska träda i kraft senare
- försäkringen inte ska återförsäkras, samt
- du är sedan minst 3 år stadigvarande bosatt i Sverige (i vissa fall kan kortare tid accepteras)

Om AÄP endast kan bevilja försäkringen mot förhöjd premie eller med särskilda villkor, gäller försäkringen först när försäkringstagaren accepterat det skriftliga erbjudandet.

Om AÄP på grund av försäkringens storlek ska återförsäkra viss del, gäller denna del av försäkringen först när återförsäkringen är klar.

Kundkännedom/Penningtvätt

Enligt lagen om penningtvätt är vi skyldiga att ha god kännedom om våra kunder. Tillsammans med ansökningshandlingen behöver vi därför få en vidimerad kopia av svensk id-handling, t.ex. körkort, id-kort eller pass. Vi behöver även få veta syftet med att teckna försäkring. Är du amerikansk medborgare (eller har dubbel) kan vi inte av skattemässiga skäl teckna försäkring.

När ska premien betalas?

- första premien ska betalas inom fjorton dagar från det att AÄP aviserat premien. Om betalning inte görs inom den tiden upphör försäkringen.
- förnyelsepremie ska betalas inom en månad från förfallodagen. Om betalning inte görs inom den tiden reduceras försäkringen.

När upphör försäkringen?

Försäkringen upphör vid den tidpunkt som anges i försäkringsbrevet, alternativt efter att utbetalning skett i samband med att den försäkrade avlidit.

Hur beskrivs försäkringsavtalet?

Varje försäkringsavtal består av försäkringsansökan, försäkringsbrev och försäkringsvillkor.

Vilka lagar gäller för avtalet

För försäkringen gäller dessutom försäkringsavtalslagen (2005:104), försäkringsrörelselagen (2010:2043) och svensk lag i övrigt.

Ångerperiod

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

Årlig information

Försäkringstagaren får ett värdebesked en gång per år som talar om hur försäkringen förändrats och vilket belopp som skulle ha utbetalats vid ett eventuellt dödsfall i januari innevarande år.

VISSA UPPGIFTER OM FÖRSÄKRINGEN

Försäkringsbelopp

Du väljer själv, inom vissa gränser, vilket försäkringsbelopp du vill att AÄP ska betala till förmånstagarna om du skulle avlida under försäkringstiden.

Premie

Den avtalade premien beräknas vid teckningstillfället. Den påverkas av ålder, försäkringstid och försäkringsbelopp. Den avtalade premien ändras inte under premiebetalningstiden i andra fall än vad som kan följa av lag eller myndighetsingripande eller av väsentligt ändrade regler för AÄP:s skatt. Premien kan betalas med en löpande premie eller med en engångspremie.

Den premie som ska betalas motsvaras av aviserad premie minskad med eventuell premierabatt. Premierabatt fastställs endast för försäkringar tecknad med löpande premie, och gäller för ett år i sänder, baserat på den återbäring (se nedan) som tillförts försäkringen. Detta betyder att den aviserade premien kan vara lägre än den avtalade premien för försäkringar med löpande premie, dock aldrig högre.

Premiebetalningstid

Du betalar i allmänhet premier under hela försäkringstiden men du kan också avtala om en kortare premiebetalningstid. Premiebetalningstiden upphör dock alltid senast vid 70 års ålder.

Försäkringstid

Försäkringen gäller från teckningstidpunkten. När försäkringstiden är slut upphör försäkringen. Om den försäkrade lever vid försäkringstidens slut och AÄP har ett överskott betalas den fördelade återbäringen ut till försäkringstagaren.

Förmånstagare

Som försäkringstagare kan du välja vem eller vilka som ska vara förmånstagare och som ska få pengarna om du dör under försäkringstiden. Om det inte finns någon förmånstagare betalar AÄP i stället ut försäkringsbeloppet till försäkringstagaren eller försäkringstagarens dödsbo. Förordnandet eller ändring av förordnandet ska anmälas skriftligt till AÄP.

ÅTERBÄRING, AVGIFTER, PLACERINGSPOLICY OCH SOLVENS

Återbäring uppstår genom att den verkliga kapitalavkastningen och de verkliga risk- och driftskostnaderna skiljer sig från de som antagits vid premieberäkningen. Fördelning av återbäring sker enligt den s.k. kontributionsmetoden som innebär att varje enskild försäkring tillförs den andel av AÄP:s resultat som den bidragit med. Aktuell återbäringsränta finns på www.ankepupillkassan.se

Återbäringen är inte garanterad utan är en del av AÄP:s riskkapital. Den fördelade återbäringen kan därför både öka och minska under försäkringstiden.

Den kanske mest betydelsefulla delen för beräkningen av fördelad återbäring för varje enskild försäkring, är att fördela bolagets kostnader och intäkter mellan de enskilda försäkringarna. Fördelningen sker med beaktande av AÄP:s policy för kollektiv konsolidering och med en utjämning mellan enskilda år.

Administrationskostnaderna fördelas utifrån premie, försäkringskapital och risk.

Risikkostnaderna, d.v.s. bolagets kostnader för inträffade dödsfall, fördelas utifrån riskeponeringen i respektive försäkring. Riskeponeringen är beroende av försäkringsbeloppet och den försäkrades ålder. Kostnaden för avkastningsskatt fördelas utifrån försäkringskapitalet. Kapitalavkastningen fördelas med hjälp av återbäringsräntan i förhållande till försäkringskapitalet.

Hur stor del av AÄP:s resultat som fördelas till försäkringarna styrs av AÄP:s policy för kollektiv konsolidering. Enligt policyn ska den kollektiva konsolideringen ligga mellan 135% och 165%. Med kollektiv konsolidering menas kvoten av marknadsvärdet på AÄP:s tillgångar och summan av samtliga försäkringars försäkringskapital inklusive fördelad återbärings. Aktuell kollektiv konsolidering finns på www.ankepupillkassan.se

Placeringsriktlinjer

Förmånsrättstillgångar

Med förmånsrättstillgångar avses de tillgångar som är registerförda och därmed enligt försäkringsrörelselagen är "pantsatta" till förmån för försäkringstagarna.

Enligt AÄP:s placeringsriktlinjer ska medel som används för säkerställande av förmånsrätt vara placerade i svenska statspapper (0-100%), säkerställda svenska bostadsobligationer (0-75%), svenska aktierelaterade tillgångar eller i motsvarande värdepappersfonder (0-25%) samt i fastigheter (0-5%).

Den 1 januari 2017 var 8% av dessa tillgångar placerade i svenska statspapper, 66% placerade i svenska bostadsobligationer och 22% i svenska aktier. Därutöver är AÄP:s fastighet, Milon 12 i Stockholm, en förmånsrättstillgång.

Samtliga tillgångar

Enligt AÄP:s placeringsriktlinjer ska dessa medel placeras i räntebärande värdepapper (10-100%), aktier (0-55%), alternativa placeringar, t.ex. hedgefonder (0-30%), strukturerade instrument (0-30%), fastigheter (10-25%) och kassa (0-10%). Av aktieportföljen ska lägst en fjärdedel och högst tre fjärdedelar utgöra utländska aktier. Tillgångar som inte behövs för säkerställande av förmånsrätt ska företrädesvis placeras i värdepappersfonder.

Den 1 januari 2017 var 15% av dessa tillgångar placerade i svenska räntebärande värdepapper, 31% svenska aktier, 16% utländska aktier, 16% i alternativa investeringar samt 21% i fastigheter. Resterande andel utgörs av kassa.

Solvens

Solvensgraden visar värdet på våra totala tillgångar jämfört med värdet av det vi lovat våra kunder i form av framtida garanterade utfästelser. Aktuell solvensgrad finns på www.ankepupillkassan.se

SKATTEREGLER

Skatteklass K

Försäkringen är ur skattesynpunkt en kapitalförsäkring. I enlighet med gällande skatteregler är premien inte avdragsgill och belopp som utbetalas är fria från inkomstskatt. Premien för en försäkring som är tecknad i samband med tjänst kan vara en skattepliktig förmån.

VIKTIGA BEGRÄNSNINGAR

Har försäkringstagaren, eller den försäkrade, lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter finns det särskilda begränsningar i försäkringsvillkoren. Det samma gäller vid självmord, flygning (annat än som passagerare), krig och politiska oroligheter. Begränsningar kan innebära att försäkringen under dessa omständigheter inte gäller alls eller endast till en begränsad del eller under en begränsad tid.

Ändring

Försäkringstagaren har inte rätt att ändra avtalet. Dock har försäkringstagaren alltid rätt att i förtid upphöra med premiebetalningen, varvid AÄP utfärdar ett fribrev. Fribrev innebär ett fortsatt försäkringskydd med minskat försäkringsbelopp utan att någon premie behöver betalas i fortsättningen. Beräkningen av det nya försäkringsbeloppet baseras på de premier som har betalats.

AÄP har rätt att under försäkringstiden ändra försäkringsvillkoren och försäkringsavtalet om det behövs på grund av försäkringsavtalets art eller någon annan särskild omständighet. Ändring som medför att avtalade försäkringsbelopp sänks eller avtalad premie höjs kan inte göras av AÄP såvida det inte följer av lag eller myndighetsingripande. Om reglerna för AÄP:s skatt förändras väsentligt kan dock premien även för redan tecknad försäkring ändras med hänsyn till detta.

Återköp, belåning av försäkringar samt flytt av försäkringskapital
Försäkringarna i AÄP kan inte återköpas eller belånas. Försäkrings-tagaren har inte rätt att flytta försäkringskapitalet till annan försäkringsgivare.

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.

YTERLIGARE VILLKOR FÖR FÖRSÄKRINGSAVTALET

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.

Den som gör anspråk på utbetalning ska styrka sin rätt till beloppet. AÄP betalar ut försäkringsbeloppet senast en månad efter anmälan.

HUR MAN ÖVERKLAGAR AÄP:s BESLUT

Om du är missnöjd med AÄP:s beslut i frågor som rör försäkringen kan du:

- begära omprövning hos AÄP, tel. 08-10 60 00
- vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden, tel. 08-508 860 00
- vända dig till Personförsäkringsnämnden, tel. 08-522 78 720 eller
- väcka talan mot AÄP vid allmän domstol.

Upplysningar i försäkringsfrågor lämnas av Konsumenternas Försäkringsbyrå, tel. 0200-225 800, Konsumentverket, tel. 0771-42 33 00 och de kommunala konsumentvägledarna.

BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER ENLIGT PERSONUPPGIFTLAGEN (PUL)

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 behandling för analys- eller statistikändamål kan förekomma.