



# ALLMÄNNA ÄNKE- OCH PUPILLKASSAN I SVERIGE

## FÖRSÄKRINGSVILLKOR OMSTÄLLNINGSFÖRSÄKRING MED ÅTERBÄRING (K-SKATT)

### 1. OMFATTNING

Dessa försäkringsvillkor gäller familjeskyddsförsäkring där det avtalade försäkringsbeloppet utbetalas om den försäkrade avlider under den avtalade försäkringstiden. Utbetalningen sker under fem år från och med månaden efter den försäkrades död. Försäkringsgivare är Allmänna Änke- och Pupillkassan i Sverige (AÄP).

### 2. FÖRSÄKRINGSAVTAL

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i försäkringsbeviset och därtill hörande handlingar, dessa försäkringsvillkor, lagen om försäkringsavtal, försäkringsrörelselagen och svensk lag i övrigt. Avtalet kan sägas upp av AÄP till försäkringstidens utgång. Uppsägningen ska göras skriftligen och sändas till försäkringstagaren tidigast sex månader och senast en månad innan försäkringstiden går ut. Den ska för att få verkan innehålla en förfrågan om försäkringstagaren vill ha försäkringen förnyad. Begär försäkringstagaren att försäkringen förnyas, gäller uppsägningen bara om det finns särskilda skäl att vägra försäkring med hänsyn till sådana omständigheter som anges i försäkringsavtalslagen 11 kap. 1 § första stycket. Bestämmelserna i 11 kap. 1 a § gäller även vid förnyelse av försäkring. Avtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat till AÄP. Innan försäkringstiden gått ut föreligger rätt till förlängning i enlighet med av AÄP vid var tid tillämpade försäkringsvillkor.

#### 2.1 Försäkringstagare och den försäkrade

**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.

#### 2.2 När och hur kan försäkringen tecknas?

Försäkringstagaren kan teckna försäkringen om den försäkrade är mellan arton år och sjuttio år under förutsättning att den försäkrades hälsa är godtagbar. Kortaste försäkringstid är fem år och som längst kan försäkringen gälla till sjuttiofem års ålder. Den försäkrade ska sedan minst tre år stadigvarande ha varit bosatt i Sverige. Vid kortare tid än tre år krävs ett uppvisande av ett godkänt läkarutlåtande. Läkarutlåtandet ska ske utan kostnad för AÄP. Försäkringen är en kapitalförsäkring. Är försäkringstagaren amerikansk medborgare eller har både ett svenskt och ett amerikanskt medborgarskap kan AÄP inte av skattemässiga skäl teckna försäkring.

#### 2.3 Försäkringsbelopp

Försäkringstagaren väljer själv, inom vissa gränser, vilket försäkringsbelopp denne vill att AÄP ska betala till förmånstagarna om den försäkrade skulle avlida under försäkringstiden.

#### 2.4 Försäkringstid

Försäkringen gäller från teckningstidpunkten. Försäkringen upphör vid den tidpunkt som anges i försäkringsbeviset, alternativt i samband med att den försäkrade avlidit. 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.

#### 2.5 Ändring

Försäkringstagaren har inte rätt att ändra avtalet. Dock har försäkringstagaren alltid rätt att 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 inbetalda premier.

### 3. FÖRMÅNSTAGARE

I ett förmånstagarförordnande kan *försäkringstagaren* bestämma vem eller vilka som ska vara *förmånstagarare*, det vill säga till vem försäkringsbeloppet ska utbetalas. Förordnande eller ändring av förordnande ska anmälas genom ett egenhändigt undertecknat meddelande till AÄP. Förordnandet gäller även om förordnandet inte har införts i försäkringsbeviset. Om inte annat framgår av förmånstagarförordnandet gäller följande:

1. Om försäkringstagare och försäkrad är samma person sker utbetalning efter den försäkrades död till förmånstagarare, om sådan finns. Om förmånstagarare inte finns sker utbetalning till försäkringstagarens dödsbo.
2. Om försäkringstagare och försäkrad är olika personer sker utbetalning efter den försäkrades död till förmånstagarare, om sådan finns. Om förmånstagarare inte finns sker utbetalningen till försäkringstagaren.
3. Om försäkringstagare och försäkrad är olika personer övergår äganderätten vid försäkringstagarens död till den försäkrade.

### 4. 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.

#### 4.1 Årlig information

Försäkringstagaren får ett försäkringsbesked en gång per år som talar om vilket belopp som skulle ha utbetalats vid ett eventuellt dödsfall i januari innevarande år.

#### 4.2 Kundkännedom/Penningtvätt

Enligt lagen om penningtvätt är AÄP skyldigt att ha god kännedom om sina kunder. Tillsammans med ansökningshandlingarna behöver AÄP därför få en vidimerad kopia av svensk id-handling, t.ex. körkort, id-kort eller pass. AÄP behöver även få veta syftet med att teckna försäkring.

### 5. AVTALAD PREMIE

Den avtalade premien beräknas vid teckningstillfället. Försäkringspremier beräknas enligt de antaganden beträffande dödlighet, ränta, omkostnader och avkastningsskatt som gäller vid tecknandet av försäkringen. 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 verksamhet. Premien kan betalas med en löpande premie eller med en engångspremie.

### 6. PREMIEBETALNING

#### 6.1 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 fjorton dagar efter den dag då AÄP sänt uppsägningsbrev.

#### 6.2 Förnyelsepremie

Premie för senare perioder (förnyelsepremie) ska betalas senast på förfallodagen. Betalas premien inte inom denna tid träder försäkringen ur kraft fjorton dagar efter den dag då AÄP sänt uppsägningsbrev. Uppsägningen ska innehålla uppgift om detta och om möjligheten att få försäkringen återupplivad enligt försäkringsavtalslagen 13 kap. 3 §. Saknas någon av dessa uppgifter, får uppsägningen ingen verkan.

#### 6.3 Premiebetalningstid

Försäkringstagaren betalar vanligen premier under hela försäkringstiden men denne kan också avtala om en kortare premiebetalningstid. Premiebetalningstiden upphör dock alltid senast vid sjuttio års ålder.

#### 6.4 Återupplivning av försäkring

Under tre månader 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.

#### 6.5 Utsträckt ansvarstid

Om försäkringstagaren på grund av svår sjukdom, frihetsberövande, utebliven pension eller utebliven lön från sin huvudsakliga anställning eller liknande hinder inte har kunnat betala förnyelsepremie före uppsägningsfristens 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.

### 7. ÅNGERPERIOD

Försäkringstagaren kan ångra ett ingånget avtal inom trettio dagar efter det att AÄP avsänt försäkringsbevis som bekräftelse på att försäkringsavtalet börjat gälla.

### 8. FRIBREV, ÅTERKÖP, PANTSÄTTNING, FÖRSÄKRINGSLÅN samt ÖVERFÖRING AV VÄRDE

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 avtalad premie. Rätt till återköp eller belåning föreligger inte. Försäkringen får inte pantsättas. På grund av försäkringens art föreligger inte heller rätt att överföra försäkringens värde till annan försäkringsgivare.

## 9. ÅTERBÄRING

Försäkringen berättigar till återbäring. Överskott uppstår i AÅP:s verksamhet genom att den verkliga kapitalavkastningen och de verkliga risk- och driftskostnaderna skiljer sig från de som antagits vid premieberäkning. Överskott fördelas som återbäring enligt den s.k. kontributionsmetoden som innebär att varje enskild försäkring tillförs den andel av AÅP:s resultat som den bidragit med. Fördelad återbäring används, helt eller delvis, för att finansiera tilläggsförmåner på försäkringen enligt de principer som AÅP vid var tid tillämpar. Fördelad återbäring är inte garanterad utan utgör en del av AÅP:s riskkapital och kan således minska eller helt falla bort. Den fördelade återbäring, som eventuellt återstår när försäkringen upphör, utbetalas som en slutåterbäring.

## 10. SKATTEREGLER

Försäkringen är ur skattesyvinkel 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.

## 11. INSKRÄNKNINGAR I FÖRSÄKRINGENS GILTIGHET

### 11.1 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, kan dock rätt föreligga till försäkringens värde inklusive fördelad återbäring.

### 11.2 Oriktiga uppgifter

Har försäkringstagaren, eller den försäkrade, lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter medför detta inskränkning i AÅP: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 upptäckts innan försäkringsfall inträffat har AÅP rätt att säga upp försäkringen. Uppsägningen ska göras skriftligen och med tre månaders uppsägningstid, räknat från det att försäkringsbolaget avsände den. 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 eller annan som härleder sin rätt enligt försäkringsavtalet.

### 11.3 Självmord

Har den försäkrade begått självmord gäller försäkringen endast om det har förflutit mer än ett år från att försäkringen trädde i kraft eller senast återupplivades. Försäkringen gäller även, vid kortare tid, om det kan antas att försäkringen tagits eller återupplivats utan tanke på självmordet.

### 11.4 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.

### 11.5 Krigstillstånd i Sverige

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

### 11.6 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.

### 11.7 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.

### 11.8 Försäkringsfall till följd av atomolycka

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

## 12. ÅTGÄRDER FÖR UTBETALNING

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

## 13. TIDPUNKT FÖR UTBETALNING OCH RÄNTEBESTÄMMELSER

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske utan oskäligt dröjsmål och 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 AÅP 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.

## 14. FORCE MAJEURE

AÅP 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.

## 15. AÅP:s RÄTT ATT ÄNDRA FÖRSÄKRINGSAVTALET

AÅP 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 AÅP. 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 AÅP såvida det inte följer av särskild bestämmelse i dessa villkor eller av lag eller myndighetsingripande. Om reglerna för AÅP:s skatt förändras väsentligt kan dock premien även för redan tecknad försäkring ändras med hänsyn till detta.

## 16. HUR MAN ÖVERKLAGAR AÅP:s BESLUT

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

- begära omprövning hos AÅP, 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 AÅP vid allmän domstol.

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

## 17. BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER ENLIGT DATASKYDDSFÖRORDNINGEN, GDPR

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