



ALLMÄNNA ÄNKE- OCH PUPILLKASSAN I SVERIGE

FÖRSÄKRINGSVILLKOR LIVSVARIGT FAMILJESKYDD MED ÅTERBÄRING (P/T - SKATT)

1. 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. Utbetalning av försäkringsbeloppet sker från och med månaden efter den försäkrades död under förutsättning att den medförsäkrade lever. Försäkringen upphör när den medförsäkrade dör. 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 grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat till AÄP.

2.1 Försäkringstagare, den försäkrade och den medförsäkrade

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 förmanstagare.

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. Försäkringen är livsvarig. 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 tjänstepensionsförsäkring. Privat pensionsförsäkring kan endast tecknas av person med aktiv näringsverksamhet. 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 förmanstagarna om den försäkrade skulle avlida under försäkringstiden.

2.4 Försäkringstid

Försäkringen gäller från teckningstidpunkten. Försäkringen gäller så länge den medförsäkrade lever. Försäkringen upphör när den medförsäkrade avlider.

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 försäkringsskydd med minskat försäkringsbelopp utan att någon premie behöver betalas i fortsättningen. Beräkningen av det nya försäkringsbeloppet baseras på inbetalda premier.

3. FÖRMÄNSTAGARE

I ett förmanstagarförordnande bestämmer *försäkringstagaren* vem eller vilka som ska vara *förmänstagare*, 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 giltigt förmanstagarförordnande saknas, sker ingen utbetalning. I inkomstskattelagen (1999:1229) anges vilka personer i familjekretsen som kan vara förmanstagare (make/sambo/registrerad partner, tidigare make/sambo/registrerad partner samt barn till den försäkrade eller dennes make/sambo/registrerad partner eller tidigare make/sambo/registrerad partner. Även fosterbarn och bortadopterade barn kan vara förmanstagare, däremot inte barnbarn).

4. FÖRSÄKRINGENS IKRAFTTRÄDANDE

AÄP:s ansvarighet inträder dagen efter den dag försäkringstagaren ansökte om försäkring, förutsatt att försäkringen enligt tillämplade 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 tillämplade 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. Försäkringspremien 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

Premiebetalningstiden upphör 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, utelämnad pension eller utelämnad 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, ÖVERLÅTELSE, 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. 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.

9. ÅTERBÄRING

Om det verkliga utfallet blir gynnsammare än våra gjorda antaganden vid fastställande av premier uppstår ett överskott. Överskottet fördelas till försäkringstagaren som återbäring. Återbäringen kan både öka och minska eller helt bortfalla. Den är inte garanterad utan är en del av bolagets riskkapital. Om den medförsäkrade avlider före den försäkrade avslutas försäkringen. Utbetalning sker av den eventuellt fördelade återbäringen som en slutåterbäring.

10. SKATTEREGLER

Försäkringen är ur skattesynvinkel en pensionsförsäkring. Utfallande belopp beskattas som inkomst av tjänst. Särskilda avdragsregler gäller för försäkring som är tecknad i samband med tjänst - tjänstepensionsförsäkring. Nytecknad privat pensionsförsäkring medges endast för person med inkomst av aktiv näringsverksamhet. I enlighet med gällande skatteregler är premien avdragsgill för premiebetalaren upp till den gräns som gäller enligt inkomstskattelagen.

11. KONTROLLUPPGIFTER

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

12. INSKRÄNKNINGAR I FÖRSÄKRINGENS GILTIGHET

12.1 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.

12.2 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 försäkrings-skyddet 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. Upp-sägningen 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 och annan som härleder sin rätt enligt försäkringsavtalet.

12.3 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.

12.4 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.

12.5 Krigstillstånd i Sverige

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

12.6 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.

12.7 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. 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.

2. Om kriget eller oroligheterna redan pågick, eller uppenbar krigsfara

12.8 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.

13. ÅTGÄRDER 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. 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.

14. 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 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.

15. 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.

16. 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. Om reglerna för AÄP:s skatt förändras väsentligt kan dock premien även för redan tecknad försäkring ändras med hänsyn till detta.

17. 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.

18. BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER ENLIGT DATASKYDDSFÖRORDNINGEN, GDPR

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 Datskyddsförordningen. 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.