



ALLMÄNNA ÄNKE- OCH PUPILLKASSAN I SVERIGE

Förköpsinformation omställningsförsäkring 2019-04-01

FÖRKÖPSINFORMATION OM OMSTÄLLNINGSFÖRSÄKRING MED ÅTERBÄRING

Försäkringsgivare är Allmänna Änke- och Pupillkassan i Sverige (AÄP), Munkbron 9, 2tr, 111 28 Stockholm med organisationsnummer 502000-5202. Styrelsen har sitt säte i Stockholm. AÄP är ett ömsesidigt försäkringsbolag.

Förköpsinformationen beskriver kortfattat Allmänna Änke- och Pupillkassan i Sveriges omställningsförsäkring. Enligt lag har du rätt att få denna information och det är viktigt att du läser den innan du tecknar försäkring. Förköpsinformationen och fullständiga villkor finns 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.

1. FÖRSÄKRINGSAVTALET

1.1 Hur gäller försäkringen?

Om den försäkrade dör under försäkringstiden betalas ett månatligt försäkringsbelopp ut till förmånstagarna under fem år, dock endast så länge någon av förmånstagarna lever.

Läs även nedan om begränsningar i försäkringen.

1.2 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 75 års ålder. Vid tecknandet väljer du skatteklass - kapitalförsäkring eller tjänstepensionsförsäkring. Privat pensionsförsäkring kan endast tecknas av person med aktiv näringsverksamhet.

1.3 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 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.

1.4 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.

1.5 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 fjorton dagar efter den dag då AÄP sänt uppsägningsbrev.
- fönyelsepremie ska betalas senast på förfallodagen. Om betalning inte görs inom den tiden träder försäkringen ur kraft fjorton dagar efter den dag AÄP sänt uppsägningsbrev.

1.6 När upphör försäkringen?

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

1.7 Hur beskrivs försäkringsavtalet?

Varje försäkringsavtal består av försäkringsansökan, försäkringsbevis och försäkringsvillkor.

1.8 Vilka lagar gäller för avtalet

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

1.9 Ångerperiod

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

1.10 Årlig information

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

2. VISSA UPPGIFTER OM FÖRSÄKRINGEN

2.1 Försäkringsbelopp

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

2.2 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.

2.3 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.

2.4 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.

2.5 Förmånstagare

För kapitalförsäkring är det försäkringstagaren som bestämmer vem eller vilka som ska vara förmånstagare. Här finns ingen begränsning. För pensionsförsäkring/tjänstepensionsförsäkring är det den försäkrade som bestämmer vem eller vilka som ska vara förmånstagare. Inkomstskattelagen begränsar dock kretsen av möjliga förmånstagare till 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 förmånstagare, däremot inte barnbarn. Förordnandet eller ändring av förordnandet ska anmälas skriftligen till AÄP.

3. ÅTERBÄRING, AVGIFTER OCH SOLVENS

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

Kostnaderna i försäkringen utgörs av administrationskostnader, avkastningsskatt och kapitalförvaltningskostnader. Riskkostnaderna, d.v.s. bolagets kostnader för inträffade dödsfall, fördelas utifrån riskexponeringen i respektive försäkring. Riskexponeringen är beroende av försäkringsbeloppet och den försäkrades ålder.

Hur stor del av AÄP:s resultat som fördelas till försäkringarna styrs av AÄP:s riktlinje för kollektiv konsolidering. Den kollektiva konsolideringen ska ligga mellan 135% och 165%. Aktuell kollektiv konsolidering finns på www.ankepupillkassan.se

4. PLACERINGSPOLICY I SAMMANDRAG

4.1 Placering av medel som används för säkerställande av förmånsrätt
Med förmånsrättstillgångar avses de tillgångar som är registrerade i enlighet med försäkringsrörelselagen och därmed pantsatta till förmån för försäkringstagarna.

Enligt AÄP:s placeringsriktlinjer ska medel som används för säkerställande av förmånsrätt vara placerade i två olika register, ett för tjänstepensionsförsäkring och ett för övrig livförsäkring. Fördelningen är svenska statspapper (0-100%), nordiska säkerställda bostadsobligationer (0-75%), svenska aktier (0-25%) samt i fastigheter (0-5%). Den 31 december 2018 var 7% av dessa tillgångar placerade i svenska statspapper, 66% placerade i nordiska säkerställda bostadsobligationer och 22% i svenska aktier samt 5% i AÄP:s fastighet Milon 12.

4.2 Placering av samtliga tillgångar

Enligt AÄP:s placeringsriktlinjer ska placeringsportföljens medel, inklusive medel för säkerställande av förmånsrätt, placeras i nordiska obligationer och andra nordiska räntebärande värdepapper (10-100%), aktier (0-55%), alternativa placeringar, t.ex. alternativa räntor, hedge-, private equity- och infrastrukturfonder (0-35%), strukturerade instrument (0-10%), korta räntor (0-10%), fastigheter (10-25%) samt bankmedel (0-10%). Av aktierna ska minst 25%, men högst 75%, utgöras av svenska aktier. Alla dessa placeringar kan antingen vara direktägda värdepapper eller utgöra fondandelar i investeringsfonder. Den 31 december 2018 var 14,9% av dessa tillgångar placerade i andra räntebärande värdepapper, 36,7% i aktier, 20,8% i alternativa placeringar, 25,7% i fastigheter samt 1,9% i bankmedel.

4.3 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

5. SKATTEREGLER

5.1 Skatteklass K

Försäkringen är ur skattesynvinkel 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.

eller:

5.2 Skatteklass P

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.

6. 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 passage- rare), 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.

6.1 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 försäkringsskydd 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.

6.2 Återköp, belåning av försäkringar samt flytt av försäkring
Försäkringarna i AÄP kan inte återköpas eller belånas. Försäkringstagaren har inte rätt till flytt av försäkring till annan försäkringsgivare.

6.3 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, myndighetsåtgärd eller stridsåtgärd i arbetslivet.

7. YTTERLIGARE 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, under förutsättning att AÄP mottagit begärda handlingar.

8. OM DU ÄR MISSNÖJD

Du kan kostnadsfritt framföra klagomål eller begära omprövning av AÄP:s beslut på följande sätt:

- vända dig till klagomålsansvarig på AÄP, som är bolagets vd, 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.

Om du är konsument så lämnas upplysningar i försäkringsfrågor av Konsumenternas Försäkringsbyrå, tel. 0200-225 800, Konsumentverket, tel. 0771-42 33 00 och de kommunala konsumentvägledarna.

9. 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 Dataskyddsförordningen. Ändamålet med behandlingen är att AÄP ska kunna fullgöra sina skyldigheter enligt försäkringsavtalet och enligt lagar och myndighetsföreskrifter. Även handlingar för analys- eller statistikändamål kan förekomma. Samtycke till detta ger du på blankett "Samtycke till behandling av personuppgifter", som bifogas din försäkringsansökan.

10. ÖVRIG INFORMATION

Alla anställda hos AÄP har fast ersättning. AÄP tillhandahåller information men inte rådgivning avseende det egna produktutbudet. AÄP står under Finansinspektionens tillsyn: Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, tel. 08-408 980 00, www.fi.se, finansinspektionen@fi.se, samt, under Konsumentverket avseende marknadsföring: Konsumentverket, Box 48, 651 02 Karlstad, tel. 0771-42 33 00, www.konsumentverket.se, konsumentverket@konsumentverket.se