



ALLMÄNNA ÄNKE- OCH
PUPILLKASSAN I SVERIGE

FÖRSÄKRINGSVILLKOR LIVFÖRSÄKRING MED ÅTERBÄRING

OMFATTNING

Dessa försäkringsvillkor gäller livförsäkring där det avtalade försäkringsbeloppet utbetalas om den försäkrade avlider under den avtalade försäkringstiden. Utbetalning av försäkringsbeloppet sker med ett engångsbelopp. Försäkringsgivare är Allmänna Änke- och Pupillkassan i Sverige (AÄP).

FÖRSÄKRINGSTID

Försäkringen gäller från teckningstidpunkten enligt kap. 2 i de allmänna villkoren. Försäkringen upphör vid den tidpunkt som anges i försäkringsbeviset, alternativt i samband med att den försäkrade avlidit. Om den försäkrade lever vid försäkringstidens slut och AÄP har ett överskott betalas eventuellt fördelat återbäring ut till försäkringstagaren enligt nedan.

Försäkringstagaren kan teckna försäkringen om den försäkrade är mellan 18 år och 70 år under förutsättning att den försäkrades hälsa är godtagbar. Kortaste försäkringstid är 5 år och som längst kan försäkringen gälla till månaden innan den försäkrade fyller 80 år.

PREMIEBETALNINGSTID och PREMIERABATT

Premie betalas enligt vad som överenskommit i försäkringsbeviset. Försäkringstagaren kan avtala om en kortare premiebetalningstid. Premiebetalningstiden upphör senast månaden innan den försäkrade fyllt 70 år.

Den löpande premien kan komma att minska med eventuell premierabatt. Sådan premierabatt gäller för ett år i sänder, baserat på den återbäring som tillförts försäkringen enligt de allmänna villkoren nedan.

FÖRMÅNSTAGARE

Förmånstagare är den eller de som enligt förmånstagarförordnandet vid dödsfall ska få utbetalning från försäkringen. Försäkringstagaren bestämmer vem eller vilka som ska vara förmånstagare. Följande förordnande gäller vid dödsfall om inget annat förordnande meddelats AÄP. Förmånstagare är den försäkrades make/sambo/registrerad partner. Om sådan inte finns, den försäkrades barn. Förordnande eller ändring av förordnande ska anmälas genom ett egenhändigt undertecknat meddelande till AÄP. Förordnandet gäller även om det inte har tydliggjorts i försäkringsbeviset. Om inte annat framgår av förmånstagarförordnandet gäller följande:

- Om försäkringstagare och försäkrad är samma person sker utbetalning efter den försäkrades död till förmånstagare, om sådan finns. Om förmånstagare inte finns sker utbetalning till försäkringstagarens dödsbo.
- Om försäkringstagare och försäkrad är olika personer sker utbetalning efter den försäkrades död till förmånstagare, om sådan finns. Om förmånstagare inte finns sker utbetalningen till försäkringstagaren.
- Om försäkringstagare och försäkrad är olika personer övergår äganderätten av försäkringen vid försäkringstagarens död till den försäkrade.

ÅTERBÄRING

Överskott kan uppstå i AÄP:s verksamhet genom att den verkliga kapitalavkastningen och de verkliga risk- och driftkostnaderna 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 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.

MEDGIVANDE TILL INHÄMTANDE AV HÄLSOUPPLYSNINGAR

Den försäkrade och försäkringstagaren samtycker att AÄP får, i syfte att bedöma sin ansvarighet vid försäkringsfall, inhämta upplysningar om den försäkrade från läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning. Sådan information ska lämnas till AÄP på dess begäran.

SKATTEREGLER

Försäkringen är ur skattesyndpunkt 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. Enligt gällande skatteregler är återbäring skattebefriad.

Allmänna villkor för Allmänna Änke- och Pupillkassans försäkringar

1. FÖRSÄKRINGSAVTAL

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i försäkringsbeviset och därtill hörande handlingar, dessa försäkringsvillkor samt svensk lag såsom Försäkringsavtalslag (2005:104) ("FAL") och Försäkringsrörelselagen (2010:2043). Försäkringsavtalet kan förnyas, förlängas och sägas upp enligt vad som regleras i lag. Avtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat till AÄP däribland hälsouppgifter vilka framgår av försäkringsbeviset. Innan försäkringstiden gått ut

föreligger rätt till förlängning i enlighet med av AÄP vid var tid tillämpade försäkringsvillkor.

1.1 Definitioner

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.

1.2 När och hur kan försäkringen tecknas?

Den försäkrade ska sedan minst tre år stadigvarande ha varit bosatt i Sverige, gäller även vid förlängning. Vid kortare tid än tre år krävs ett uppvisande av ett godkänt läkarutlåtande. Läkarutlåtandet ska ske utan kostnad för AÄP.

1.3 Försäkringsbelopp

Försäkringstagaren väljer själv, i samband med tecknande av försäkring och inom vissa gränser, vilket försäkringsbelopp som försäkringen ska täcka, d.v.s. som AÄP har att betala till förmånstagarna om den försäkrade skulle avlida under försäkringstiden. Försäkringsbelopp framgår av försäkringsbeviset.

1.4 Ändring

Försäkringstagaren har inte rätt att ändra avtalet. Dock har försäkringstagaren alltid rätt att upphöra med premiebetalningen, varvid AÄP utfärdar ett fribrev enligt kap. 6 nedan.

2. FÖRSÄKRINGENS IKRAFTTRÄDANDE

AÄP:s ansvarighet inträder dagen efter den dag försäkringstagaren ansökte om försäkring, förutsatt att försäkringen enligt vid vart tid tillämpade teckningsregler kan beviljas försäkring mot normal premie och utan förbehåll samt att det inte av ansökningshandlingarna, hälsodeklarationen 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 med särskilda villkor, förhöjd premie eller med förbehåll, inträder AÄP:s ansvarighet först sedan AÄP erbjudit försäkring på dessa villkor och försäkringstagaren antagit erbjudandet.

2.1 Årlig information

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

2.2 Kundkännedom/Penningtvätt

Enligt Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism har AÄP en skyldigt att ha god kännedom om sina kunder. Tillsammans med ansökningshandlingar behöver AÄP därför inhämta information för kundkännedom, vid utebliven information och enligt krav i lag kan AÄP tvingas säga upp försäkringen.

3. AVTALAD PREMIE

Den avtalade premien beräknas vid teckningstillfället. Försäkringspremien beräknas enligt AÄPs teckningsregler med interna antaganden beträffande dödlighet, ränta, omkostnader och avkastningskatt 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 betalas enligt vad som avtalats i försäkringsbeviset med en löpande premie eller med en engångspremie.

4. PREMIEBETALNING

4.1 Första premien

Första premien – liksom engångspremie – ska betalas senast fjorton dagar från den dag då AÄP avsant om premien. Vid utebliven betalning upphör försäkringen att gälla 14 dagar efter den dag då AÄP sänt uppsägningsbrev.

4.2 Förnyelsepremie

Premie för senare perioder (förnyelsepremie) ska betalas senast på förfalldagen. Betalas premien inte innan förfalldagen upphör försäkringen att gälla 14 dagar efter den dag då AÄP sänt uppsägningsbrev. Uppsägningen ska innehålla uppgift om möjlighet till återupplivning av försäkringen enligt krav i lag.

4.3 Återupplivning av försäkring

Försäkringen kan återupplivas inom tre månader från förnyelsepremiens förfalldag om försäkringen upphört att gälla på grund av utebliven betalning. Försäkringen gäller då förutsatt att premie, inklusive ersättning för påminnelseavgifter och ränta, betalas.

4.4 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 förfalldag. Sådana hinder ska omgående meddelas till AÄP. Vid dödsfall under denna utsträckt ansvarstid avräknas premien mot försäkringsförmånerna.

5. ÅNGERRÄTT

Försäkringstagaren kan ångra ett ingånget avtal inom 30 dagar efter det att AÄP avsant försäkringsbevis som bekräftelse på att försäkringsavtalet börjat gälla.

6. FRIBREV

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.

7. ÅTERKÖP, PANTSÄTTNING, FÖRSÄKRINGSLÅN samt ÖVERFÖRING AV VÄRDE

Försäkringstagaren får inte återköpa, belåna eller pantsätta försäkringen. Försäkringstagaren får heller inte överföra försäkringens värde till annan försäkringsgivare.

8. INSKRÄNKNINGAR I FÖRSÄKRINGENS GILTIGHET

8.1 Allmänt

Vid nedan angivna undantag gäller särskilda bestämmelser beträffande försäkringens giltighet. Om försäkringen inte gäller enligt nedan, kan dock rätt till försäkringens värde inklusive fördelad återbäring fortsatt gälla.

8.2 Oriktiga uppgifter

Har försäkringstagaren, eller den försäkrade, lämnat oriktiga, ouppriktiga eller ofullständiga uppgifter medför detta inskränkning i AÄP:s förpliktelser enligt bestämmelserna i kap. 12 FAL. 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, ouppriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffat har AÄP rätt att säga upp försäkringen. Uppsägningen ska göras skriftligen med iakttagande av tre månaders uppsägningstid, räknat från det att försäkringsbolaget avsände den. Om försäkringen är ogiltig enligt 13 kap. 6 § FAL sker ingen återbetalning av premie. Påföljderna vid oriktiga, ouppriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot förmånstagare, ny ägare eller annan som härleder sin rätt enligt försäkringsavtalet.

8.3 Själv mord

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.

8.4 Dödsfall vid utövande av riskabel tjänst

Försäkringen gäller inte för dödsfall som inträffar vid yrkesutövning av riskabel tjänst såsom yrkesmässig militär flygning, yrkesmässig provflygning, stuntman, livvakt, yrkesmässig djuphavsdykning och off-shore arbeten. För FN- och natouppdrag, se kap. 8.8.

8.5 Dödsfall vid idrottsutövande och hobbyverksamhet

Försäkringen gäller inte för dödsfall som är en direkt följd av att den försäkrade deltagit i sport, idrott eller äventyrlig verksamhet, expeditioner och annan riskfylld verksamhet som inte kan anses som normal motions eller fritidssysselsättning.

8.6 Brottslig handling

Försäkringen gäller inte för dödsfall som orsakas av att den försäkrade har utfört eller medverkat till brottslig handling som kan leda till fängelse eller för dödsfall som inträffar inom ett år efter sådant medverkat i våldsamma aktiviteter.

8.7 Krigstillstånd i Sverige

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

8.8 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- eller Nato-uppdrag räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter.

8.9 Vistelse utanför Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

Om den försäkrade vistas i ett land utanför Sverige, där krig, krigsliknande politiska oroligheter råder eller om UD har utfärdat en reseavrådan utan att den försäkrade själv deltar i kriget eller de politiska oroligheterna, gäller följande:

Om kriget eller oroligheterna bryter ut, eller UD avråder medan den försäkrade vistas i området gäller försäkringen endast under de tre första månaderna efter det att kriget eller oroligheterna brutit ut eller avrådan skett.

Om kriget eller oroligheterna redan pågick eller avrådan redan skett, eller uppenbar krigsfara förelåg, när den försäkrade kom till området gäller försäkringen inte vid dödsfall.

8.10 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.

9. ÅGÄRDER 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. Den som gör anspråk på utbetalning ska, om han inte är försäkringstagare, styrka sin rätt till beloppet.

10. 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 förlutit 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.

11. FORCE MAJEURE

AÄP ansvarar inte för förlust som uppstår om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs på grund av händelser utanför AÄPs kontroll såsom ändrad lagstiftning, myndighetsåtgärd, krig och krigslika händelser, terrorhandlingar, naturkatastrofer, brand, strejk, blockad, bojkott, lockout, pandemi eller andra liknande omständigheter.

12. 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, myndighetsföreskrift 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. Språkliga justeringar, bagatellartade ändringar och ändringar på grund av ändrad lag, lagtillämpning eller myndighetsföreskrift 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 eller skatteregler för försäkringen kan dock premien även för redan tecknad försäkring ändras med hänsyn till detta.

12.1 Sanktioner

AÄP äger omgående rätt att säga upp försäkringen samt innehålla alla utbetalningar om försäkringstagaren, den försäkrade, en medförsäkrad eller förmånstagaren blir upptagen på sanktionslista utfärdad av Sverige, EU, FN, Storbritannien eller USA.

13. 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 22 58 00, Konsumentverket, tel.

0771 525 525 och de kommunala konsumentvägledarna.

14. BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

AÄP behandlar personuppgifter i samband med ingående av försäkringen och administration av den enligt AÄPs vid vart tid gällande integritetspolicy som finns på AÄPs hemsida. Personuppgifter behandlas alltid i enlighet med lag.

Försäkringstagaren samtycker till att hälsouppgifter inhämtas och behandlas i samband med teckning av försäkring, förnyelse samt betalning av skadefall.