

Villkor 502

Egenpension inom ITP eller annan pensionsplan
Traditionell försäkring

Innehåll

Försäkringsavtalet	4
Försäkringens ikraftträdande	5
Återbäring	5
Utbetalning av försäkringsbeloppet	5
Force majeure	6
Personuppgiftslagen	6
Om vi inte skulle komma överens	7
Begreppsförklaringar	8

Försäkringsvillkor 502 – Traditionell försäkring

Försäkringsavtalet

Försäkringsavtalet är en kollektivavtalsgrundad försäkring som utgör del av ITP eller annan pensionsplan. I övrigt gäller vad som anges i

- försäkringsbeskedet och därtill hörande handlingar,
- detta villkor,
- lagen om försäkringsavtal och allmän lag i övrigt.

Försäkringstagare och ägare till försäkringen är arbetsgivaren.

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller, det vill säga den anställde.

Återbetalningsskydd

Om den försäkrade valt att komplettera ålderspensionen med återbetalningsskydd gäller följande.

Medförsäkrad är den på vars liv förutom den försäkrades som försäkring gäller. Den försäkrades make, före detta make, registrerad partner, före detta registrerad partner, sambo eller före detta sambo kan vara medförsäkrad.

Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de som ska ta emot den pension som utbetalas med återbetalningsskyddet. Om inte annat förmånstagareförordnande anmäls till din valcentral gäller ett generellt förordnande vars lydelse framgår av försäkringsbeskedet. Det är den för-

säkrade som har rätt att sätta in förmånstagare till återbetalningsskyddet.

Möjliga förmånstagare enligt inkomstskattelagen är make/före detta make, registrerad partner/före detta registrerad partner, sambo/före detta sambo samt barn (även fosterbarn) till dessa eller den försäkrade.

Förordnande till förmån för make/registrerad partner gäller även när mål om äktenskapsskillnad/upplösning av partnerskap pågår.

Förordnande till förmån för sambo förfaller när samboendet upphör (trots att sambo är namngiven i förordnandet). Med sambo avses person som är ogift och inte registrerad partner och som bor tillsammans med den försäkrade enligt lagen (1987:232) om sambors gemensamma hem eller lagen (1987:813) om homosexuella sambor.

Avkomling till barn kan inte omfattas av förordnandet.

Om före detta make/före detta registrerad partner/före detta sambo eller egna barn till dessa ska vara förmånstagare måste sådan person namnges i förordnandet och samtidigt betecknas som ”före detta make” etcetera.

Vid ändrade familjeförhållanden (skilsmässa, separation, giftermål, inledande av samboende etcetera) bör Förenade Liv kontaktas. Förenade Liv ger då information om hur försäkringen kan anpassas till den nya familjesituationen.

Försäkringens ikraftträdande

Försäkringsavtalet träder i kraft när din valcentral har mottagit en skriftlig anmälan från dig.

Återbäring

Försäkringen berättigar till återbäring som beräknas och gottgörs enligt försäkringstekniska riktlinjer. Återbäringen är försäkringens andel i det överskott som uppstår om utvecklingen av ränta, dödlighet och omkostnader med mera blir gynnsammare än vad som antagits vid premieberäkningen. Återbäringen utgör del av Förenade Livs riskkapital och är inte garanterad. Det innebär att eventuella underskott kan leda till att uppkommen återbäring reduceras.

Utbetalning av försäkringsbeloppet

Utbetalning sker till den försäkrade från pensionstidpunkten. Förenade Liv skickar meddelande innan utbetalningarna påbörjas. Utbetalningarna kan tidigare- eller senareläggas. För att senareläggning ska kunna medges måste begäran om detta göras innan utbetalning i enlighet med avtalet påbörjats.

Minsta periodiska belopp

Om det belopp som ska utbetalas enligt försäkringsavtalet understiger 2 procent av det prisbasbelopp som gäller då utbetalning ska påbörjas förlängs utbetal-

ningsterminen, dock längst till 12 månader. Understiger vid sådan förlängning terminsbeloppet fortfarande 2 procent av prisbasbeloppet har Förenade Liv rätt att lösa in försäkringen med ett engångsbelopp.

Anmälan om dödsfall

Anmälan om dödsfall ska göras till din valcentral snarast möjligt. De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för försäkringsfallet ska anskaffas och insändas till Förenade Liv utan kostnad för Förenade Liv.

Dröjsmålsränta

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne enligt ovan. Sker utbetalning senare än vad som sagts ovan betalar Förenade Liv dröjsmålsränta enligt räntelagen. Ränta utges även om dröjsmål inte föreligger enligt följande. Rätt till ränta föreligger från och med den 31:a dagen efter att belopp förfallit till betalning. Räntesatsen bestäms av Förenade Liv och framgår av vid tecknandet eller senare lämnad information. Sådan ränta avräknas i förekommande fall från dröjsmålsräntan. Ränta utbetalas inte om den uppgår till mindre än 0,5 procent av prisbasbeloppet.

Force majeure

Om dröjsmål med utbetalning uppstår genom myndighets åtgärd, krigshandling, strejk, bojkott, blockad eller liknande händelse, är Förenade Liv inte ansvarigt för förlust som detta kan medföra.

Personuppgiftslagen

Förenade Livs verksamhet är försäkring och sparande. Verksamheten står under tillsyn av Finansinspektionen. Datainspektionen har tillsyn över registerhållning.

Förenade Liv tar ansvaret för behandling av dina personuppgifter. Uppgifterna används under avtalets giltighetstid och utbetalningsperiod för ändamål som är nödvändiga i verksamheten, till exempel premieberäkning, riskbedömning och statistik. Vissa för avtalet grundläggande uppgifter arkiveras även efter avtalets upphörande. Uppgifterna behandlas med sekretess och i överensstämmelse med Förenade Livs etiska regler.

Dina adressuppgifter och enkla grundläggande uppgifter för ditt avtal hantearas i Förenade Livs kundregister, vilket bland annat används för automatisk adressuppdatering, samordning av kundinformation och marknadsföring.

För utdrag ur detta register skriver du till : Registerutdrag, Förenade Liv, 106 60 Stockholm.

Om vi inte skulle komma överens

Det är självklart för Förenade Liv att hålla en god service i alla försäkringsfrågor. Allt vårt arbete ska vara noggrant, omdömesgillt, snabbt och korrekt samt ge full rätt åt alla.

Missförstånd eller problem går inte alltid att undvika. Men erfarenheten visar att många frågor kan klaras upp på ett enkelt sätt genom ett samtal eller kompletterande uppgifter.

Din första åtgärd

Ring eller skriv till den som handlagt ditt ärende på Förenade Liv, så hjälps vi åt att reda ut problemet. Adress och telefonnummer till Förenade Livs kontor finns i dina försäkringshandlingar.

Om vi ändå inte kan enas

Det finns flera möjligheter för dig att få ärendet prövat.

Du kan ta kontakt med *Kundombudsmannen Förenade Liv*. Kundombudsmannen är fristående från Förenade Liv och prövar opartiskt om ditt ärende har handlagts på rätt sätt. Prövningen är kostnadsfri. Postadress 106 60 Stockholm. Telefon 08-772 84 30, fax 08-772 72 17. Anmälan måste göras senast inom ett år från det att Förenade Liv lämnat sitt slutliga besked.

Du har möjlighet att begära hos Förenade Liv att ditt ärende ska prövas av

Livförsäkringens Villkorsnämnd som är inrättad gemensamt för försäkringsbranschen.

Förutom dessa kostnadsfria möjligheter kan du få ersättningsfrågan prövad av *domstol* (tingsrätt). Adress och telefonnummer hittar du i telefonkatalogen. Du kan då ofta utnyttja din rättskyddsförsäkring, som även gäller vid tvister med oss. För att du inte ska förlora din rätt till ersättning måste du i regel väcka talan vid domstol inom tre år från det du fått kännedom om att fordringen kunnat göras gällande.

Allmänna försäkrings- och sparandefrågor

I allmänna frågor rörande försäkring kan du vända dig till *Konsumenternas Försäkringsbyrå* för råd och hjälp. Adress Klara Norra Kyrkogata 33, 111 22 Stockholm. Tel 08-22 58 00, fax 08-24 88 91, e-post www.kofb.se

I allmänna frågor rörande sparande kan du vända dig till *Konsumenternas Bankbyrå* för att få råd och hjälp. Adress Klara Norra Kyrkogata 33, 111 22 Stockholm, telefon 08-24 30 85, kl 9.00-12.00, fax 08-24 58 28, e-post www.konsumentbankbyran.se

Begreppsförklaringar

Förmånstagare

Förmånstagare är den som enligt förmånstagarförordnande har rätt till försäkringsbelopp eller försäkring.

Försäkrad

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

Försäkringshandlingar

Försäkringsbevis/Försäkringsbesked

Innehåller upplysningar om vem som är försäkringstagare, försäkrad och förmånstagare, om försäkringstid, premiebetalningstid och omfattningen av försäkringen.

Försäkringsvillkor

Beskriver de ersättningsmoment som kan ingå i försäkringen. De ersättningsmoment som ingår redovisas i försäkringsbeskedet.

Aktuella regler och avgifter

Beskriver vid varje tidpunkt aktuella regler och avgifter som kan ändras under försäkringstiden.

Försäkringstagare

Den som ingått försäkringsavtal med Förenade Liv och som äger försäkringen. Övergår äganderätten till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare.

Försäkringstid

Den tid den försäkrade omfattas av försäkringen.

Prisbasbelopp

Med prisbasbelopp avses ett reglerat belopp som, enligt lagen om allmän försäkring, fastställs av regeringen varje år med hänsyn till förändringarna i konsumentprisindex.

Traditionell försäkring

Försäkring med garanterat försäkringsbelopp där försäkringsgivaren bestämmer hur försäkringskapitalet placeras inom ramen för försäkringsrörelselagens bestämmelser.

Förenade Liv Livförsäkrings AB 106 60 Stockholm. Telefon 020-21 00 10.

Förenade Liv Livförsäkrings AB (publ). Styrelsens säte Stockholm. Organisationsnr 516401-8201