

## 1. Inledande bestämmelser

Dessa villkor är tillämpliga på kapitalförsäkring med anknytning till investeringsfonder. Premien för sådan försäkring ska placeras i den eller de investeringsfonder som försäkringstagaren, eller annan som trätt i dennes ställe, bestämmer. Försäkringsgivaren har inget ansvar för värdeutvecklingen på fondsparandet.

## 2. Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Swedbank Försäkring AB, organisationsnummer 516401-8292. Styrelsens säte: Stockholm.

## 3. Försäkringsavtalet

Försäkringen är i skatterättslig mening en kapitalförsäkring. För försäkringsavtalet gäller vad som anges i försäkringsbeskedet och därtill hörande handlingar, i dessa försäkringsvillkor, i lagen om försäkringsavtal, i lagen om försäkringsrörelse och i allmän svensk lag i övrigt. Är försäkringens försäkringstagare svensk medborgare tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet oavsett vistelseort.

För investeringsfonder gäller de fondbestämmelser som vid var tid gäller för de investeringsfonder i vilka inbetalda premier är placerade.

I försäkringen ingår alltid ett sparande i investeringsfonder och efterlevandeskydd i form av återbetalningsskydd (p 14.2). Därutöver kan i det ingå efterlevandeskydd i försäkringen i form av garanterat efterlevandeskydd (p 14.3) samt rätt till premiebefrielse (p 15).

Försäkringens aktuella omfattning framgår av det senaste utfärdade försäkringsbeskedet. Vid utbetalning ersätts försäkringsbeskedet med ett utbetalningsbesked.

Vid ändring av försäkringsavtalet som innebär ett utökat riskåtagande för Swedbank Försäkring får Swedbank Försäkring göra en prövning av den försäkrades hälsa. Swedbank Försäkring beslutar därefter om den begärda ändringen kan beviljas.

Med Spartid avses tiden fram till det att försäkringen betalas ut genom engångsbelopp eller fram till det att periodiska utbetalningar påbörjas.

## 4. Försäkringstagare

Försäkringstagare till försäkringen är den som ingår försäkringsavtal med Swedbank Försäkring eller den till vilken försäkringen överlåtit. Försäkringstagarens rätt att föfoga över försäkringen enligt dessa villkor kan vara begränsad på grund av pantsättning eller oåterkalleligt förmånstagarförordnande.

## 5. Försäkrad

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

## 6. Förmånstagare

### 6.1 Standardförordnande

I nedan angiven ordning.

1. Försäkringstagarens make/sambo/registrerade partner.
2. Försäkringstagarens arvingar.

Ovanstående förordnande gäller vid försäkringstagarens död om inte försäkringstagaren anmält annat förordnande eller om anmält förordnande inte kan verkställas. Det gäller dock inte om försäkringstagaren skriftligen anmält att försäkringen ska gälla utan förmånstagarförordnande.

### 6.2 Försäkring på eget liv

Gäller försäkringen på eget liv görs utbetalning vid försäkringstagarens död till förmånstagare enligt punkt 6.1. Saknas förmånstagare görs utbetalning till försäkringstagarens dödsbo.

### 6.3 Försäkring på annans liv

Gäller försäkringen på annan persons liv, görs utbetalning vid den försäkrades död till försäkringstagaren såvida försäkringstagaren inte gjort ett särskilt förordnande om förmånstagare, ett så kallat livsfallsförordnande. I så fall görs utbetalningen till förmånstagaren. Avlider försäkringstagaren före den försäkrade, tillfaller försäkringen förmånstagare enligt punkt 6.1. Saknas förmånstagare tillfaller försäkringen försäkringstagarens dödsbo.

### 6.4 Försäkring som ägs av juridisk person

Försäkring som ägs av juridisk person gäller utan förmånstagarförordnande. Försäkringsbeloppet tillfaller försäkringstagaren vid den försäkrades död.

### 6.5 Förfoganderätt

Förmånstagare får förfoganderätt till sin del av försäkringen vid försäkringstagarens död, om inte annat föreskrivits. Oavsett om förmånstagaren fått förfoganderätt till försäkringen eller inte vid försäkringstagarens död, har denne rätt att byta fonder.

### 6.6 Krav på skriftlighet

Anmälan av förmånstagare eller ändring av anmält förordnande, ska göras skriftligen till Swedbank Försäkring.

## 7. Tolkningsregler för förmånstagarförordnande

Nedanstående gäller om försäkringstagaren inte föreskrivit annat. Har nedanstående begrepp använts i förmånstagarförordnande, ska de anses ha följande innebörd.

### "Make"

Med make menas person med vilken försäkringstagaren var gift vid dödsfallet. Förordnande till make gäller inte under tid då mål om äktenskapsskillnad pågår. Detta gäller även vid förordnande av typ "min make NN". Förordnande till make som endast angivits med namn gäller oavsett om äktenskapet består eller inte.

Med make avses även registrerad partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap utan att detta särskilt anges.

### "Sambo"

Med sambo förstås sambo enligt sambolagen (2003:376), som ingår i ett samboförhållande där ingen av samborna är gift. Förordnande till sambo för sambo förfaller om samboförhållandet upphör. Detsamma gäller om förordnandet är av typ "min sambo NN". Förordnande till sambo som endast angivits med namn, gäller även efter det att samboförhållandet upphört.

### "Barn"

Med barn förstås bröstavingar. Detta innebär att i avlidet barns ställe inträder dennes bröstavingar. Saknas sådana inträder övriga förmånstagare i kategorin "barn". Beloppet eller försäkringen fördelas mellan förmånstagarna enligt arvsrättsliga grunder.

Styvbarn och fosterbarn samt bortadopterat barn omfattas inte av begreppet "barn". Ska sådant barn vara förmånstagare ska det anges med namn och personnummer i förmånstagarförordnandet.

### "Barnbarn"

Med barnbarn förstås bröstavingar i andra led och nedåt. Beloppet eller försäkringen fördelas lika mellan barnbarnen och i avlidet barnbarns ställe inträder dennes bröstavingar. Saknar den avlidne bröstavingar fördelas beloppet eller försäkringen mellan övriga förmånstagare i kategorin "barnbarn" enligt reglerna i detta stycke.

### "Syskon"

Med syskon förstås hel- och halvsyskon. Ingen åtskillnad görs mellan dem. I avlidet syskons ställe inträder kvarvarande syskon om inget annat anges.

### "Syskonbarn"

Med syskonbarn förstås syskons bröstavingar. Åtskillnad görs inte mellan hel- och halvsyskonbarn. I avlidet syskonbarns ställe inträder den avlidne förmånstagarens bröstavingar. Saknar den avlidne bröstavingar fördelas beloppet eller försäkringen på övriga förmånstagare i kategorin "syskonbarn". Fördelningen görs enligt reglerna i detta stycke.

Vidare gäller följande.

Har förordnande gjorts som innebär att förmånstagare ska inträda i ordningsföljd efter varandra, ska, om inte annat kan utläsas av förordnandet, förmånstagare i andra hand inträda först när förmånstagare i första hand saknas; förmånstagare i tredje hand inträda när förmånstagare i andra hand saknas osv. Avlidne förmånstagares del tillfaller således kvarvarande förmånstagare i den krets av förmånstagare som den avlidne tillhörde och fördelas dem emellan utan att den relativa fördelningen dem emellan förändras.

Har förmånstagare avlidit eller om förordnandet avseende denne har förfallit, eller om det annars inte kan verkställas, och kan varken av förordnandet, av ovanstående tolkningsregler eller av övriga omständigheter utläsas vem som ska träda in i förmånstagarens ställe, ska som förmånstagare inträda förmånstagarens bröstarvingar eller, om sådana saknas, övriga förmånstagare. I det sistnämnda fallet ska övriga förmånstagares andel eller belopp ökas utan att den relativa fördelningen dem emellan förändras.

### 8. Avstående

Förmånstagare som inte vill utnyttja sin förmånstagar rätt kan helt eller delvis avstå från den. Framgår inte annat av förordnandet, inträder den eller de som enligt förordnandet skulle ha fått utbetalningen om den avstående avlidit. Avstående ska göras innan förmånstagare tillträtt sitt förvärv.

### 9. Försäkringstid

Försäkringen träder i kraft dagen efter den dag då försäkringstagaren ansökte om försäkringen hos Swedbank Försäkring under förutsättning att bolaget kan bevilja försäkring med normal premie och utan förbehåll och om det inte av ansökningshandlingen eller på annat sätt framgår att försäkringen ska träda ikraft senare. Kan försäkringen inte beviljas mot normal premie eller utan förbehåll gäller försäkringen när försäkringstagaren accepterat de av Swedbank Försäkring erbjudna villkoren.

Ska Swedbank Försäkring enligt sina interna riktlinjer om återförsäkring återförsäkra viss del av försäkringen på grund av försäkringens storlek, inträder ansvarigheten för denna del först när återförsäkringen beviljats.

Kan sökt försäkringsskydd inte beviljas, utbetalar Swedbank Försäkring på begäran ett belopp som motsvarar fondandelarnas aktuella värde. Gjorda avgiftsuttag återbetalas inte. Begärs inte utbetalning fortsätter försäkringen att gälla utan det sökta riskskyddet. Sådan utbetalning ska begäras inom två veckor från det att försäkringstagaren underrättats om bolagets beslut.

Försäkringen gäller till i försäkringsbeskedet angiven tidpunkt eller, om sådan tidpunkt inte angivits, till den försäkrades död. Under försäkringstiden kan utbetalning av försäkringen göras enligt bestämmelserna för återköp i punkten 12 eller enligt reglerna för utbetalning i punkten 16.

### 10. Premien

Inbetalningar som görs på en försäkring kallas premier. Har försäkringen tecknats med garanterat efterlevandeskydd och/eller premiefrielse gäller följande. Första premien, liksom engångspremie, ska betalas senast 14 dagar från det att Swedbank Försäkring beviljat sökt riskskydd och översänt försäkringsbeskedet. Betalas premien inte inom denna tid har Swedbank Försäkring rätt att säga upp försäkringen. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter den dag då den avsändes till försäkringstagaren, om inte premien betalas inom denna frist.

Swedbank Försäkring tar ut riskavgifter för försäkringen enligt punkt 13 nedan. Skulle försäkringens värde inte täcka avgiften sedan Swedbank Försäkring tillgodogjort sig övriga avgifter och skatt, har Swedbank Försäkring rätt att säga upp försäkringsavtalet. Försäkringstagaren ska underrättas skriftligen om det minsta belopp som måste betalas, för att försäkringen ska fortsätta att gälla. Detta minsta belopp får högst uppgå till kostnaden ett år framåt för försäkringens aktuella riskskydd. Betalas inte detta belopp inom 30 dagar har Swedbank Försäkring rätt att säga upp försäkringen. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter den dag då den avsändes till försäkringstagaren, om inte premien betalas inom denna frist. Betalas beloppet inom tre månader från utgången av denna frist, träder försäkringen åter i kraft från och med dagen efter den dag då beloppet betalas.

### 11. Sparande

Inbetald premie placeras, sedan avdrag gjorts för eventuell premieavgift, i den eller de av Swedbank Försäkring tillhandahållna investeringsfonder, som anmälts till Swedbank Försäkring. Denna fördelning gäller till dess att försäkringstagaren eller, den som trätt i dennes ställe när det gäller rätten att byta fonder, anmäler att fördelningen ska ändras.

Swedbank Försäkring är ägare till de fondandelar som kopplas till varje enskild försäkring men ansvarar inte för värdeutvecklingen. Varje premie får placeras i det antal investeringsfonder som Swedbank Försäkring vid var tid medger. Swedbank Försäkring har vid var tid rätt att bestämma minsta möjliga sparbelopp och minsta möjliga placering per fond. Värdet av sparandet motsvarar vid var tid värdet av fondandelarna. Valfritt antal insättningar får göras.

### 12. Återköp

Återköp innebär att försäkringens värde på försäkringstagarens begäran betalas ut helt eller delvis. Under de första 365 dagarna från och med teckningsdagen gäller dock att återköp inte får göras. Vid återköp löser Swedbank Försäkring i fondandelar ur försäkringens samtliga fonder i förhållande till fondandelarnas värde.

Vid delåterköp av en kapitalförsäkring med garanterat efterlevandeskydd minskar det garanterade försäkringsbeloppet med samma belopp som delutbetalningen. Delåterköp får inte göras med högre belopp än 90 procent av försäkringens värde.

Delåterköp påverkar inte möjligheten till fortsatt premieinbetalning eller premiefrielse. Återköps hela försäkringen upphör den att gälla. Efterlevandeskyddet upphör att gälla per den dag återköpet registreras hos Swedbank Försäkring.

Vid återköp löser Swedbank Försäkring in samtliga fondandelar och finansiella instrument och betalar ut det belopp som erhålls vid försäljningen samt behållning på Kontot till försäkringstagaren efter avdrag för eventuell återköpsavgift. Försäljning sker till aktuellt värdepapperspris och en fördröjning kan förekomma när värdepappret inte kurssatt dagligen.

Efter återköp eller delåterköp har försäkringstagaren inte rätt att fortsätta försäkringen som ren riskförsäkring. Begäran om återköp ska göras skriftligt till Swedbank Försäkring.

### 13. Avgifter och skatt

#### 13.1 Allmänt om avgifter och skatt

Under försäkringstiden belastas sparandet med avgifter och skatter. Avgifterna utgör i förekommande fall ersättning för den risk Swedbank Försäkring åtar sig i händelse av den försäkrades död eller sjukdom. Dessutom tar Swedbank Försäkring ut avgifter för drift samt vid ändring, flytt och återköp. De avgifter som gäller vid tecknandet av försäkringen framgår av bilaga 1 till dessa villkor. Avgifterna tas ut vid de tidpunkter som anges nedan, normalt varje kalendermånad (premieperiod).

Avgifter och de dödlighetsantaganden som ligger till grund för riskavgiften, gäller tills vidare. Swedbank Försäkring har rätt att ändra avgifternas storlek och dödlighetsantaganden vid slutet av en premieperiod. Försäkringstagaren ska underrättas om sådan ändring senast 30 dagar före början av den nya premieperioden för att den ska få tillämpas.

Avgifterna för risk och drift beräknas med hänsyn till betryggande antaganden om avkastning, framtida försäkringsrisker och driftskostnader.

Swedbank Försäkring tillgodogör sig avgifter och skatt genom att lösa in fondandelar. Inlösen görs proportionellt mot andelsvärdena i de olika fonderna eller ur fonden med det största andelsvärdet.

Inlösen för avgifter görs

- varje kalendermånad eller,
- vid andra tidpunkter som försäkringstagaren får meddelande om vid årets början eller,
- vid någon annan tidpunkt då någon händelse inträffar som är definitiv för försäkringen. Med definitiv händelse menas dödsfall, utbetalning, återköp eller annullering.

Inlösen för skatt görs

- varje kalendermånad under beskattningsåret eller,
- vid andra tidpunkter som försäkringstagaren får meddelande om vid årets början eller,
- vid någon annan tidpunkt då någon händelse inträffar som är

definitiv för försäkringen. Med definitiv händelse menas dödsfall, utbetalning, återköp eller annullering.

För förvaltningen av de fonder som försäkringstagarens kapital placeras i tar fondförvaltaren ut en fondförvaltningsavgift i form av en procentsats på kapitalet.

### 13.2 Avgift för drift

Avgifterna för drift får tas ut i form av

- procentuell andel av premien,
- procentuell andel av fondandelarnas värde,
- periodiskt uttag av fast belopp,
- procentuell andel av utbetalt belopp,
- procentuell andel av försäkringens risksumma.

Hur premierna tas ut vid tecknandet av försäkringen framgår av bilaga 1 till dessa villkor. Swedbank Försäkring har rätt att vid var tidpunkt bestämma på vilket sätt avgifterna ska tas ut enligt bestämmelserna för ändring i andra stycket i punkt 13.1 ovan.

### 13.3 Avgift vid ändring

Vid ändring av försäkringsavtalet på försäkringstagarens begäran har Swedbank Försäkring rätt att ta ut en skäligen avgift. Swedbank Försäkring tar ut avgiften ur fondandelarnas värde genom att sälja fondandelar.

### 13.4 Avgift vid återköp och flytt

Vid återköp eller flytt av försäkringskapital till annan försäkringsgivare har Swedbank Försäkring rätt att ta ut skäligen avgift. Swedbank Försäkring tar ut avgiften ur fondandelarnas värde genom att sälja fondandelar.

### 13.5 Avgift för dödsfallsrisk

Avgifter för dödsfallsrisk tas ut för försäkringar som vid dödsfall ger ersättning utöver värdet av de fondandelar som hör till försäkringen. Denna ersättning utgör försäkringens positiva risksumma. Den årliga riskavgiften är lika med risksumman multiplicerad med den aktuella dödligheten vid den tidpunkt då avgifterna tas ut. Dödligheten är lika med de tal som anges i bilaga 1, tabell 1.

### 13.6 Avgift för premiebefrielse

Avgift för premiebefrielsesknydd tas ut med en procentuell andel av den premie som omfattas av rätt till premiebefrielse.

### 13.7 Avkastningsskatt

Avkastningsskatt beräknas enligt lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel.

### 13.8 Redovisning

Swedbank Försäkring redovisar varje år skriftligen gjorda avgifts- och skatteuttag till försäkringstagaren.

## 14. Efterlevandeskydd under spartiden

### 14.1 Utbetalning av efterlevandeskydd

Efterlevandeskydd i form av återbetalningsskydd eller garanterat efterlevandeskydd betalas ut om den försäkrade avlider. Försäkringsbeloppet betalas ut till förmånstagare om sådan är insatt. Annars görs utbetalning till försäkringstagaren eller försäkringstagarens rättsinnehavare.

Utbetalning kan göras antingen som en engångsutbetalning eller periodiskt under en tid av minst fem år och högst 30 år.

Får förmånstagare förfoganderätt bestämmer denne hur utbetalning enligt föregående stycke ska göras. Saknar förmånstagare förfoganderätt görs utbetalning i enlighet med vad försäkringstagaren föreskrivit.

Är fondandelarnas värde vid första utbetalningstillfället mindre än 30 procent av gällande prisbasbelopp har Swedbank Försäkring rätt att ersätta periodiska utbetalningar med en engångsutbetalning. Swedbank Försäkring har rätt att förkorta den valda utbetalningstiden så att det månatliga utbetalda beloppet uppgår till minst det belopp som Swedbank Försäkring vid var tid anger. Efterlevandeskyddet kan antingen utgöras av återbetalningsskydd (punkt 14.2) eller vara garanterat (punkt 14.3).

### 14.2 Återbetalningsskydd

Försäkringsbeloppet vid återbetalningsskydd utgörs av 101 procent av fondandelarnas värde enligt den inlösenkurs som gäller på dödsfallsregleringsdagen.

### 14.3 Garanterat efterlevandeskydd

Vid garanterat efterlevandeskydd är försäkringsbeloppet det högsta av ett vid tecknandet bestämt belopp (garanterat belopp) som framgår av försäkringsbeskedet och 101 procent av fondandelarnas värde enligt den inlösenkurs som gäller på dödsfallsregleringsdagen. Det garanterade efterlevandeskyddet gäller längst fram till den dag försäkringen betalas ut eller börjar betalas ut, dock längst till den försäkrades 75-årsdag. Det garanterade efterlevandeskyddet upphör då att gälla utan föregående uppsägning och kan inte förnyas.

### 14.4 Ändringsmöjligheter

Försäkringstagaren kan ändra efterlevandeskyddets omfattning enligt följande.

Garanterat efterlevandeskydd kan när som helst tas bort. Storleken på det garanterade efterlevandeskyddet kan minskas.

Har garanterat efterlevandeskydd eller premiebefrielse tagits bort eller reducerats har försäkringstagaren rätt att återuppliva försäkringen till sin tidigare omfattning. En förutsättning för sådan återupplivning är att försäkringstagaren inom tre månader från det att Swedbank Försäkring skickade nytt försäkringsbesked med anledning av ändringen, betalar det premiebelopp som skulle ha betalats om försäkringen inte hade ändrats.

Försäkringen kan före den försäkrades 75-årsdag kompletteras med garanterat efterlevandeskydd efter prövning av den försäkrades hälsa. Under samma förutsättningar kan det garanterade efterlevandeskyddet höjas.

Komplettering med eller höjning av garanterat efterlevandeskydd kan inte göras efter det att försäkringsutbetalningarna påbörjats enligt punkt 16.

### 14.5 Tillskott till försäkringsbeloppet i form av fondandelar

Dödsfallsreglering görs inom fem bankdagar från det att Swedbank Försäkring har tagit emot meddelande från Statens person- och registermyndighet (SPAR) eller motsvarande myndighet om att den försäkrade avlidit eller från den eventuellt tidigare dag då Swedbank Försäkring tagit emot dödsfallsintyg, dödsattest, dödsbevis eller liknande handling som styrker dödsfallet.

Den dag dödsfallsreglering görs kallas dödsfallsregleringsdag. Regleringen innebär att försäkringen tillförs fondandelar i en lågriskfond hos Swedbank Robur AB för ett belopp som motsvarar skillnaden mellan risksumman enligt punkten 13.5 och inlösenvärdet på befintliga fondandelar per dödsfallsregleringsdagen.

Så snart möjligt därefter omplaceras befintligt fondbesittande till den föregående stycke angivna lågriskfonden. Fondandelsinnehavet säljs sedan när utbetalning görs. Det som slutligen betalas ut från försäkringen kan därför komma att avvika från försäkringens värde på dödsfallsregleringsdagen.

Ska utbetalning göras periodiskt äger förmånstagaren eller den som är berättigad betalningsmottagare rätt att byta fonder om försäkringstagaren inte föreskrivit annat.

## 15. Premiebefrielse vid sjukdom eller olycksfallsskada

Försäkringen kan mot prövning av den försäkrades hälsa kombineras med premiebefrielseförsäkring som ger rätt till premiebefrielse vid långvarig sjukdom eller olycksfallsskada. Premiebefrielseförsäkring kan endast tecknas om den avtalade premiebetalningstiden är minst fem år och den försäkrade vid tecknandet inte fyllt 60 år. Avtalat försäkringsbelopp för premiebefrielse framgår av det senaste utfärdade försäkringsbeskedet.

Premiebefrielserätten kan antingen gälla med så kallade kortarens (tremånaderskarens) eller långarens. Försäkring med kortarens får endast tecknas av juridisk person. Övergår äganderätten till försäkringen till fysisk person, ändras premiebefrielseförsäkringen till

att gälla med lång karens. Vilken karenstid som gäller för försäkringen framgår av det senast utfärdade försäkringsbeskedet. Reglerna för kort och lång karens framgår av punkten 15.1 resp 15.2.

### 15.1 Kort karens

Karenstiden är tre månader. Karenstiden förkortas med den sammanlagda tid som arbetsförmåga, omfattad av försäkringen, pågått i perioder om minst 30 dagar under de senaste 12 månaderna. Får den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent, föreligger rätt till premiebefrielse enligt nedan för den tid sådan arbetsförmåga i oavbruten följd varar under försäkringstiden utöver den avtalade karenstiden. Med sjukdom jämställs isolering som smittbärare enligt någon myndighets föreskrift. Hel arbetsförmåga ger rätt till fullständig premiebefrielse. Nedsättning av arbetsförmågan med minst 25 procent ger rätt till premiebefrielse med så stor del av premien som motsvarar nedsättningen.

### 15.2 Lång karens

Premiebefrielse medges om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada får arbetsförmågan nedsatt med minst en fjärdedel och på grund av detta får beslut om minst 25 procent sjukersättning, minst 25 procent tidsbegränsad sjukersättning eller minst 25 procent aktivitetsersättning enligt lagen om allmän försäkring.

Hel sjukersättning, hel tidsbegränsad sjukersättning eller hel aktivitetsersättning ger rätt till fullständig premiebefrielse. Sjukersättning, tidsbegränsad sjukersättning eller aktivitetsersättning med minst 25 procent ger rätt till premiebefrielse med så stor del som motsvarar nedsättningen. Rätt till premiebefrielse inträder från och med den dag definitivt beslut om minst 25 procent sjukersättning, minst 25 procent tidsbegränsad sjukersättning eller minst 25 procent aktivitetsersättning börjar gälla.

Rätten till premiebefrielse upphör då rätten till sjukersättning, tidsbegränsad sjukersättning eller aktivitetsersättning upphör eller sätts ned till mindre än 25 procent.

### 15.3 Optionsrätt

Vad som anges i denna punkt gäller endast om försäkringen tecknats av juridisk person och endast så länge detta förhållande består. Ingår premiebefrielseförsäkring i försäkringsförmånerna ingår även en begränsad rätt (optionsrätt) att med förenklad hälsoprövning, höja det avtalade premiebefrielsebeloppet. Optionsrätten kan utnyttjas fram till den försäkrade fyllt 60 år.

Höjning får göras med högst 10 procent av aktuellt avtalat premiebefrielsebelopp varje år från försäkringens tecknande.

För att få utnyttja optionsrätten ska den försäkrade vara fullt arbetsför när höjningen begärs. Den försäkrade får heller inte ha varit sjukskriven mer än 14 dagar i följd under de senaste tre månaderna. Med att vara fullt arbetsför menas att man utan inskränkning kan fullgöra sitt vanliga arbete på arbetsplatsen eller i hemmet. Man är inte fullt arbetsför om man helt eller delvis är sjukskriven, har sjukersättning, tidsbegränsad sjukersättning eller aktivitetsersättning. Man får heller inte ha ett lättare arbete på grund av hälsoskäl.

Begäran om utnyttjande av optionsrätten ska göras skriftligen till Swedbank Försäkring. Swedbank Försäkring har då rätt att begära intyg från arbetsgivare och den försäkrade om att den sistnämnde är arbetsför enligt definitionen i föregående stycke.

### 15.4 Övriga bestämmelser för premiebefrielse

Premiebefrielse innebär att Swedbank Försäkring betalar in ersättningen från premiebefrielseförsäkringen till fondförsäkringen. Avgiften för premiebefrielseförsäkringen tas ut genom inlösen av fondandelar varje månad.

Det finns ingen rätt till premiebefrielse för sjukperiod som pågår när bolagets ansvarighet för försäkringen inträder.

Premiebefrielseförsäkring gäller till spartidens slut, dock längst till den försäkrades 65-årsdag eller längst till den dag då utbetalning begärs enligt punkt 16. Den upphör då att gälla utan föregående uppsägning och kan inte förnyas.

Vid förlängning av spartiden som begärs efter fyllda 60 år, medges inte förlängning av premiebefrielseförsäkringen.

För fastställande av rätt till premiebefrielse kan Swedbank Försäkring föreskriva att den försäkrade inställer sig för undersökning hos särskild anvisad läkare. Detta gäller även under pågående sjukperiod. Vid premiebefrielse tillförs försäkringen fondandelar månadsvis med fördelning på fonder i enlighet med vad som gäller för premiebetalningar. Fondandelsförvärv görs dock inte tidigare än från den tidpunkt försäkringstagaren gjort det som denne är skyldig att göra enligt punkt 19. Återbetalning av premie som betalats för tid för vilken premiebefrielse beviljats görs på försäkringstagarens begäran ur fondandelarnas värde så långt detta räcker.

Har det under de senaste 36 månaderna inte in premier motsvarande totalt 150 procent av aktuellt årligt avtalat premiebefrielsebelopp, upphör premiebefrielseskyddet att gälla 30 dagar efter det att Swedbank Försäkring avsänt meddelande till försäkringstagaren om detta.

Försäkringstagaren kan när som helst begära att premiebefrielseskyddet inte längre ska gälla. Komplettering med eller utökning av premiebefrielseskydd kan göras före den försäkrades 60-årsdag efter prövning av den försäkrades hälsa.

### 16. Utbetalning efter avslutad spartid

Försäkringstagaren kan när som helst begära att försäkringen ska betalas ut periodiskt eller med engångsbelopp, dock om utbetalning ska göras i form av engångsbelopp först sedan 365 dagar gått från det att försäkringen tecknades (se punkt 12). Begäran om utbetalning innebär att spartiden upphör.

Eventuellt garanterat efterlevandeskydd eller rätt till premiebefrielse upphör när begäran om utbetalning kommit in till Swedbank Försäkring, oavsett om utbetalning ska göras med engångsbelopp eller i form av periodiska belopp. Efter det att periodisk utbetalning påbörjats, är det inte möjligt att betala ytterligare premier till försäkringen. Vid periodisk utbetalning görs utbetalning enligt punkt 16.1. Är fondandelarnas värde vid första utbetalningstillfället mindre än 30 procent av gällande prisbasbelopp har Swedbank Försäkring rätt att ersätta de periodiska utbetalningarna med en engångsutbetalning. Swedbank Försäkring har rätt att förkorta den valda utbetalningstiden så att det månatliga utbetalda beloppet uppgår till minst det belopp som Swedbank Försäkring vid var tid anger. År beloppet vid periodisk utbetalning lägre än två procent av prisbasbeloppet, har Swedbank Försäkring rätt att utbetala hela försäkringens värde som ett engångsbelopp, varvid försäkringen avslutas.

#### 16.1 Temporär utbetalning med efterlevandeskydd

Utbetalning görs under den tid försäkringstagaren väljer, minst fem år och högst 30 år. Avlider den försäkrade fortsätter utbetalningarna till försäkringstagaren eller förmånstagarna under den tid som återstår av den avtalade utbetalningstiden vid dödsfallet. Förmånstagare som fått föfoganderätt kan dock välja annan utbetalningstid (5 - 30 år).

#### 16.2 Delningstal vid periodisk utbetalning

Vid periodisk utbetalning bestäms storleken på varje utbetalning till fondandelarnas värde vid utbetalningstillfället dividerat med ett delningstal. Delningstalet är nuvärdet av en utbetalning av en krona per månad (eller eventuell annan betalningstermin som kan ha överenskommit), under den tid utbetalningen ska eller förväntas ske och bestäms med antaganden om värdetillväxt på fondandelar, dödlighet och omkostnader. Antagandena kan ändras av Swedbank Försäkring.

Varje utbetalning minskar antalet fondandelar som hör till försäkringen. Är flera investeringsfonder knutna till försäkringen sker inlösen av fondandelar proportionellt mot värdet i respektive fond.

### 17. Försäkringstagarens uppsägningsrätt

Försäkringstagaren har rätt att när som helst säga upp försäkringen i sin helhet, eller såvitt avser visst försäkringsmoment. Uppsägning får i fråga om premiebefrielse och garanterat efterlevandeskydd verkan dagen efter den dag då den kom fram till Swedbank Försäkring. För utbetalning av fondandelsvärdet vid uppsägning

gäller samma regler som vid återköp, se punkt 12. Det innebär att fondvärdet oavsett att försäkringen sagts upp inte utbetalas tidigare än 365 dagar efter tecknandet.

## 18. Fondhandel, räntebestämmelser med mera

### 18.1 Allmänt

Med fond avses svensk eller utländsk värdepappersfond, svensk eller utländsk specialfond samt annan utländsk fond som Swedbank Försäkring vid var tid tillhandahåller för placering i försäkringen.

Swedbank Försäkring har rätt att utan försäkringstagarens hörande och med omedelbar verkan förändra fondutbudet. Premierna placeras i den eller de fonder som Swedbank Försäkring erbjuder och som den försäkrade anmält till Swedbank Försäkring. Denna fördelning gäller intill dess det anmäls att fördelningen ska ändras. Swedbank Försäkring är ägare till fondandelarna men ansvarar inte för värdeutvecklingen av dessa.

Varje premie får placeras i det antal fonder som Swedbank Försäkring vid var tid medger. Swedbank Försäkring har vid var tid rätt att bestämma minsta möjliga sparbelopp och minsta möjliga placering per fond. Värdet av sparandet motsvarar vid var tid värdet av fondandelarna. För fonder gäller de fondbestämmelser som vid var tid gäller för de fonder i vilka inbetalda premier är placerade.

Upphör Swedbank Försäkring att tillhandahålla en viss fond, får inga ytterligare premieinbetalningar eller byten göras till den fonden. Swedbank Försäkring har även rätt att omplacera befintliga medel i fonden till annan fond som Swedbank Försäkring bedömer vara likvärdig med den uteslutna fonden eller, om sådan fond inte finns i det erbjudna sortimentet, i en kort räntefond, så kallad penningmarknadsfond. Swedbank Försäkring ska dock innan detta görs kontakta försäkringstagaren, eller den som trätt i försäkringstagarens ställe när det gäller rätten att bestämma fondplacering, för att ge denne möjlighet att själv anvisa vilken fond medlen ska flyttas till. Lämnas sådan anvisning inte inom den tid Swedbank Försäkring anger i underrättelsen, omplaceras medlen till den av Swedbank Försäkring bestämda fonden.

Köp och inlösen av fondandelar, till följd av in- och utbetalningar samt fondbyten, genomförs så snart det är möjligt från det att Swedbank Försäkring fått nödvändigt underlag för transaktionen. Hur lång tid en transaktion tar är bland annat beroende av bryttidpunkterna i berörda fonder och antalet affärs- och likviddagar som fonden tillämpar. Köp och inlösen kan också försenas på grund av pågående handel med fondandelar, avgifts- och skatteuttag, fördröjd eller utebliven kursställning, stängda marknadsplatser eller störningar i de tekniska och administrativa system som transaktionen är beroende av.

För flytt gäller en särskild tidsfrist som framgår av punkt 23.

Vid periodisk utbetalning löser Swedbank Försäkring in fondandelar inför varje utbetalningstillfälle vid den tidpunkt som är administrativt och tekniskt mest lämplig.

Placering i fonder görs även under den tid eventuell hälsoprövning pågår.

Utdelning från investeringsfond återinvesteras i försäkringen. Försäkringstagaren eller den fondbytesberättigade ska, inom skälig tid, skriftligen till Swedbank Försäkring påtala fel och brister vid placering av premier och omplacering av fondandelar som vid var tid är kopplade till försäkringen med mera.

All premieinbetalning ska göras med angivande av försäkringsnummer. Detsamma gäller vid fondbyte eller återköp. Saknas försäkringsnummer på betalningshandlingen eller underlaget, är numret felaktigt eller oläsligt eller kan betalningen eller den begärda transaktionen annars inte hänföras till rätt försäkring och beror felet inte på Swedbank Försäkring, lämnas uppdrag om köp och inlösen av fondandelar till berört fondbolag när försäkringen identifierats. Swedbank Försäkring ansvarar i sådant fall inte för eventuell förlust till följd av kursuppgång under tiden fram till det att transaktionen kan genomföras.

### 18.2 Utbetalningsbestämmelser

Utbetalning av försäkringsbelopp ska göras senast en månad efter det att anmälan om försäkringsfall skett och samtliga åtaganden enligt punkt 19 fullgjorts. Finns det anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, eller om det med hänsyn till dödsorsaken eller annars finns anledning för Swedbank Försäkring att företa utredning för att kunna verkställa utbetalning, behöver utbetalningen dock inte göras förrän en månad efter det att en sådan utredning har avslutats. Detsamma gäller om det inte utan närmare utredning kan fastställas vilka som är berättigade förmånstagare. Utredningen ska bedrivas med tillbörlig skyndsamhet.

Sker utbetalningen senare än vad som sagts ovan betalar Swedbank Försäkring dröjsmålsränta enligt räntelagen.

Även om Swedbank Försäkring inte är i dröjsmål betalar bolaget ränta på försäkringsbelopp på engångsbelopp som försäkringstekniskt förfallit till betalning och som inte kvarligger i fonder. Försäkringsbeloppet har försäkringstekniskt förfallit till betalning när bolaget erhållit uppgifter om att försäkringsfall inträffat. Ränta betalas med en räntefot som svarar mot avkastningen på värdehandlingar i vilket beloppet kan placeras minskad med skäliga driftskostnader. Sådan ränta avräknas i förekommande fall från dröjsmålsräntan.

### 19. Åtgärder för utbetalning vid dödsfall eller premiebefrielse

De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och Swedbank Försäkrings ansvarighet ska tas fram och skickas in utan kostnad för Swedbank Försäkring. Anspråk på ersättning ur premiebefrielseförsäkringen ska styrkas med definitivt beslut från försäkringskassan samt, om Swedbank Försäkring så kräver, med läkarintyg. För fastställande av rätt till premiebefrielse kan Swedbank Försäkring föreskriva att den försäkrade inställer sig för undersökning hos särskild anvisad läkare. Detta gäller även under pågående sjukperiod. Swedbank Försäkring är inte skyldigt att betala ersättning om den försäkrade inte medverkar till att sådan undersökning kan genomföras. Den försäkrade ska lämna samtycke till Swedbank Försäkring att för bedömning av sin ansvarighet, inhämta upplysningar från nuvarande, tidigare och blivande arbetsgivare samt läkare, sjukhus, annan vårdinrättning, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning om Swedbank Försäkring begär det.

Den som gör anspråk på utbetalning ska, om denne inte är registrerad försäkringstagare, styrka sin rätt till utbetalning.

### 20. Inskränkningar i giltigheten

Vid självmord, flygning, krig och politiska oroligheter gäller särskilda nedan angivna bestämmelser beträffande giltighet av garanterat efterlevandeskydd och/eller premiebefrielse.

#### 20.1 Självmord

Innan ett år förflutit från det att försäkringen trädde i kraft eller senast återupplivades gäller försäkringen vid självmord endast om det måste antas att försäkringen tagits eller återupplivats utan tanke på självmordet.

#### 20.2 Missbruk och kriminalitet

Beror arbetsförmågan enligt punkt 15 på att den försäkrade begått brott, missbrukat alkohol, andra berusningsmedel, sömnmedel eller narkotiska medel föreligger inte rätt till premiebefrielse.

#### 20.3 Begränsning avseende vissa sjukdomar och besvär

För följande sjukdomar/besvär gäller de särskilda begränsningar i fråga om premiebefrielse som anges nedan.

- Utbrändhet, utmattningssyndrom, trötthetssyndrom eller asteni.
- Rygg-, led- eller muskelbesvär som inte kan påvisas ha orsakats av olycksfallsskada (med olycksfallsskada menas kroppsskada som drabbar den försäkrade ofrivilligt genom plötslig yttre händelse).
- Fibromyalgi eller kroniskt smärttillstånd.
- Psykiska sjukdomar.

Med sjukdomar och besvär avses i detta sammanhang även en diagnos eller symtom som kan hänföras till socialstyrelsens klassifikation av sjukdomar och hälsoproblem (ICD-10-SE) på en sådan sjukdom.

Kan den försäkrades arbetsförmåga anses bero på någon av de i föregående stycke angivna sjukdomarna/ besvären eller på sjukdom/besvär som har ett medicinskt samband med dessa gäller följande. Har sjukdomen/ besvären föranlett undersökning, kontroll, vård eller behandling av läkare eller annan vårdpersonal eller vårdinrättning inom 18 månader från den tidpunkt då försäkringen trädde i kraft eller senast återupptogs föreligger inte rätt till premiebefrielse. Denna begränsning gäller även om sjukdomen/ besvären inte orsakat arbetsförmåga inom den nämnda 18-månadersperioden. Inskränkningen ovan tillämpas inte om det efter utgången av 18-månadersperioden har förflutit en sammanhängande period om 36 månader under vilken inga av de ovan uppräknade sjukdomarna/besvären föranlett hel eller delvis arbetsförmåga.

#### 20.4 Flygning

Försäkringen gäller vid alla slag av flygning om den försäkrade är passagerare.

Är den försäkrade förare eller har annan funktion ombord gäller försäkringen inte under de tre första försäkringsåren för dödsfall som inträffar till följd av militär flygning, avancerad flygning, yrkesmässig provflygning eller, utom Europa, bruks-, skol- eller privatflygning.

#### 20.5 Särskilt riskfylld verksamhet

Försäkringen gäller inte om den försäkrades dödsfall eller arbetsförmåga beror på att den försäkrade är eller har varit verksam

- i kampsport, boxning, brottning, kickboxning, thaiboxning eller liknande,
- i "extrema sporter", äventyrssporter eller deltar/har deltagit i expedition av "äventyrskaraktär",
- i bergsklättring eller dykning (avser dykning på större djup än 30 m, ensamdykning, dykning vid avsaknad av ytorganisation eller vid is-, vrak- eller grottdykning),
- i fallskärmshoppning, ballong-, glid- eller drakflygning eller liknande verksamhet,
- i någon av följande idrotter och har eller har haft inkomst på grund av denna: fotboll, amerikansk fotboll, rugby, ishockey, bandy, innebandy, basketboll, handboll, utförsåkning samt snowboard eller liknande,
- i motorsport,
- som stuntman, luftakrobat eller liknande eller
- i särskilt riskfylld yrkesverksamhet, såsom livvakt eller liknande.

#### 20.6 Atomkärnreaktion

Försäkringen gäller inte vid dödsfall eller arbetsförmåga som orsakats av kärnexplosion eller radioaktiv strålning.

#### 20.7 Vistelse utanför Norden

Avseende premiebefrielse gäller inte försäkringen vid nedsättning av arbetsförmåga som den försäkrade drabbats av vid vistelse utom Norden om vistelsen varat totalt mer än 12 månader. Denna inskränkning gäller dock inte om den försäkrade eller den försäkrades make/sambo/registrerade partner är

- i svensk utlandstjänst,
- i tjänst hos utländskt företag med fast anknytning till Sverige.
- i tjänst hos en internationell organisation som har fast anknytning till Sverige.

#### 20.8 Krigstillstånd i Sverige

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

#### 20.9 Deltagande i främmande krig eller politiska oroligheter utom Sverige

Försäkringen gäller inte vid dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar då den försäkrade deltar i krig som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige eller i politiska oroligheter utanför Sverige. Försäkringen gäller inte heller vid dödsfall eller arbetsförmåga

som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses ha orsakats av kriget eller oroligheterna.

#### 20.10 Vistelse utom Sverige vid krig eller politiska oroligheter

Under de tre första försäkringsåren gäller försäkringen inte för dödsfall eller arbetsförmåga som kan anses ha orsakats av krig som inte hänger samman med krigstillstånd i Sverige eller av krigsliknande politiska oroligheter och som inträffar då den försäkrade, utan att delta i kriget eller oroligheterna, vistas utanför Sverige i område där sådana förhållanden råder. Under de tre första försäkringsåren gäller försäkringen inte heller för dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar inom ett år efter sådan vistelse och som kan anses ha orsakats av kriget eller oroligheterna.

Utbyter kriget eller oroligheterna medan den försäkrade vistas i området gäller inte inskränkningen under de tre första månaderna därefter.

#### 20.11 FN-beslut med mera

Försäkringen är inte giltig i den mån utbetalning av försäkringsbelopp eller tillhandahållande av försäkringskydd skulle riskera att utsätta Swedbank Försäkring AB eller bolag i koncern i vilken Swedbank Försäkring AB ingår, för sanktion, förbud eller begränsning enligt beslut av eller lagar och förordningar antagna av FN eller EU.

#### 21. Oriktiga uppgifter

I försäkringsavtalslagen regleras konsekvenserna av att försäkringstagaren lämnar någon uppgift som är oriktig eller ofullständig. Har en sådan uppgift lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om den försäkrade hade varit försäkringstagaren. Premie för förfluten tid återbetalas inte om försäkringsersättning utblir eller försäkring helt eller delvis sägs upp på grund av oriktiga eller ofullständiga uppgifter.

##### 21.1 Svikliga uppgifter med mera

Är avtalet ogiltigt enligt lagen om försäkringsavtal på grund av svikliga uppgifter eller på grund av uppgifter som det strider mot tro och heder att åberopa, är Swedbank Försäkrings ansvarighet begränsad till ett belopp som motsvarar fondandelarnas värde. Uttagna riskavgifter och skatter återbetalas inte.

##### 21.2 Brott mot upplysningsplikten i övrigt

Har försäkringstagaren eller den försäkrade annars uppsåtligt eller av oaktamhet som inte är ringa lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter av betydelse för riskbedömningen och kan Swedbank Försäkring visa att det inte skulle ha meddelat försäkring om upplysningsplikten hade fullgjorts, är bolaget fritt från ansvar för inträffade försäkringsfall. Kan Swedbank Försäkring visa att det skulle ha meddelat försäkring mot högre premie eller i övrigt på andra villkor än som avtalats, är dess ansvar begränsat till vad som svarar mot den premie och de villkor i övrigt som har avtalats. Har försäkringsbolaget inte tagit återförsäkring som annars skulle ha tecknats, ska ansvaret anpassas efter detta.

#### 22. Pantsättning

Försäkringen kan pantsättas och överlåtas. Panthavare har rätt att ta försäkringen i anspråk enligt vad som följer av lag och pantavtal. Den som kräver utbetalning i egenskap av panthavare ska kunna styrka sin rätt till panten. Överlåtelse får inte avse enbart försäkringens riskdel eller enbart försäkringens spardel.

#### 23. Förbehåll om ändring

Swedbank Försäkring förbehåller sig rätten att ändra försäkringen och dessa villkor under försäkringstiden, i den mån detta blir nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter, ändrad lagtillämpning eller annan särskild omständighet. En sådan ändring träder i kraft en månad efter det att Swedbank Försäkring avsänt information om ändringen samt de nya villkoren till försäkringstagaren, eller vid den tidigare tidpunkt som följer av lag.

#### 24. Ansvarsbegränsningar

Swedbank Försäkring 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, strejk, lockout eller blockad, eller annan liknande omständighet. Swedbank Försäkring är inte heller skyldigt att i andra fall ersätta skada som uppkommer, om bolaget varit normalt aktsamt.

### 25. Vart vänder jag mig?

För oss på Swedbank Försäkring är det viktigt att du som kund är nöjd med våra tjänster, produkter och med vårt bemötande. Det är viktigt för oss att rätta till eventuella fel som uppstått. Här berättar vi hur du gör om du inte är nöjd.

Vänd dig i första hand till den person som utfört ditt ärende eller till din rådgivare. Om du inte är nöjd med det svar du får kan ärendet prövas av klagomålsansvarig hos Swedbank Försäkring. Skriv till:

Swedbank Försäkring AB, Klagomålsansvarig,  
105 34 Stockholm.

### Fler instanser att vända sig till

Om du fortfarande inte är nöjd eller är i behov av rådgivning, kan du vända dig till någon av nedanstående instanser.

#### Rådgivning

Konsumenternas Försäkringsbyrå  
Konsumenternas Försäkringsbyrå är en obunden rådgivningsbyrå som avgiftsfritt ger vägledning i frågor inom försäkringsområdet. Byrån håller även försäkringsbolagens klagomålsansvariga och berörda myndigheter informerade i aktuella konsumentfrågor.

Konsumenternas Försäkringsbyrå  
Box 24215, 104 51 Stockholm  
Telefon 0200-22 58 00.  
[www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se)

#### Kommunal konsumentvägledare

Konsumentvägledare, som finns i flertalet kommuner, lämnar råd i hushållsekonomiska och juridiska frågor. Du kan söka efter kommunala konsumentvägledare på Hallå konsumenters hemsida (se nedan).

#### Konsumentverket (KO) / Hallå konsument

Konsumentverket arbetar bland annat förebyggande för god marknadsföringssed och skäliga avtalsvillkor. Verketets uppgift är att övervaka att företagen följer de regler som gäller på konsumentområdet och att konsumenternas rättigheter respekteras.

Konsumentverket  
Box 48, 651 02 Karlstad  
Telefon: 0771-42 33 00.  
[www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)

Hallå konsument är en rikstäckande upplysningstjänst som samordnas av Konsumentverket. Hit kan du vända dig med frågor om köp av varor och tjänster, villkor i avtal, reklamationer, att handla hållbart och annat som du som konsument behöver hjälp med.

Hallå konsument  
Box 48, 651 02 Karlstad  
Telefon 0771-525 525.  
[www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se)

#### Twistelösning

##### Allmänna reklamationsnämnden, ARN

ARN är en statlig myndighet som opartiskt prövar tvister mellan konsumenter och näringsidkare. Nämnden behandlar de flesta typer av försäkringstvister för privatpersoner. Dock under förutsättning att det krävda beloppet uppgår till minst 2 000 kronor. Prövningen kan inte avse medicinska bedömningar (sådan prövning kan i stället ske i Personförsäkringsnämnden). Nämndens prövning är kostnadsfri och besluten är att betrakta som rekommendationer till parterna. Anmälan måste ha inkommit till ARN inom ett år från det att klagomål för första gången framställdes till Swedbank Försäkring.

Allmänna reklamationsnämnden  
Box 174, 101 23 Stockholm  
Telefon 08-508 860 00.  
E-mejl, [arn@arn.se](mailto:arn@arn.se), [www.arn.se](http://www.arn.se)

#### Personförsäkringsnämnden

Personförsäkringsnämnden prövar tvister gällande liv-, sjuk- och olycksfallsförsäkring mellan konsumenter och försäkringsbolag i de fall där det krävs medicinska bedömningar. Nämnden har en rådgivande funktion. Det kostar ingenting att få sitt ärende prövat av nämnden.

Svensk Försäkrings Nämnder, Personförsäkringsnämnden,  
Box 24067, 104 50 Stockholm.  
[www.forsakringsnamnder.se](http://www.forsakringsnamnder.se)

#### Allmän domstol

Du har också rätt att få din sak prövad i domstol, i första hand tingsrätten. Den som vill ha försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd måste väcka talan inom tio år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till sådant skydd inträdde. Om den som vill ha försäkringsskydd har framställt anspråket till försäkringsbolaget inom nyss nämnda tid, är tidsfristen att väcka talan alltid minst sex månader från det att bolaget har förklarat att det har tagit slutlig ställning till anspråket. I många fall kan den allmänna rättshjälpen eller den rättsskydds-försäkring som finns i hemförsäkringen utnyttjas. För ytterligare information kontakta;

Domstolsverket, 551 81 Jönköping.  
Telefon 036-15 53 00. Fax 036-16 57 21.  
[www.domstol.se](http://www.domstol.se)

**Bilaga 1****Avgifter med mera****Tillämpas från 2018**

Endast Swedbank Försäkrings avgifter anges. Till dessa kommer fondbolagets avgift för fondförvaltningen. Denna tas ut vid kurs-sättningen av fondandelarna.

**Avgift för driftkostnader**

Avgifterna beräknas på försäkringens värde (fondandelsvärdet) då avgiftsuttag görs. Uttag görs månadsvis.

- Avgift vid värde upp till 500 000 kronor:  
120 kronor/år i fast avgift och 0,75 procent/ per år av fondvärdet i rörlig avgift.
- Avgift vid värde mellan 500 000 kronor och 1 000 000 kronor:  
0,40 procent per år av fondvärdet i rörlig avgift.
- Vid värde av minst 1 000 000 kronor:  
0,20 procent per år av fondvärdet i rörlig avgift.
- Vid värde av minst 5 000 000 kronor:  
0,10 procent per år av försäkringens värde i rörlig avgift.

**Avgift vid ändring**

Avgiften är högst en procent av ett prisbasbelopp. För närvarande tas ingen avgift ut.

**Avgift för premiefrielse**

Avgiften vid kort karens är fyra procent och vid lång karens tre procent av den premie som enligt försäkringsavtalet omfattas av rätt till premiefrielse.

**Avgift för dödsfallsrisk**

Den årliga avgiften uppgår till den positiva risksumman multiplicerad med dödligheten. Av tabellen nedan framgår vad dödligheten är vid olika åldrar. Vad som förstås med risksumma framgår av villkoren punkt 13.5.

Ålder	Dödlighet
20	0,04
25	0,05
30	0,05
35	0,06
40	0,08
45	0,12
50	0,18
55	0,30
60	0,51
65	0,90
70	1,63
75	2,97
80	5,43
85	9,95
90	18,29