

Försäkringsvillkor

Swedbank Kapitalförsäkring Depå 0707

Gäller försäkringar tecknade från och med 2018-01-01

1. Inledande bestämmelser

Dessa villkor är tillämpliga på Swedbank Kapitalförsäkring Depå. Försäkringen är avsedd för placeringar, dels i finansiella instrument inom ramen för en depå samt dels placeringar i investeringsfonder som ligger utanför depån.

Finansiella instrument, med undantag för fondandelar, förtecknas i en depå (Försäkringsdepån), som tillhör Swedbank Försäkring AB ("Swedbank Försäkring"), hos det depåförande institut som Swedbank Försäkring vid var tid anvisar, för närvarande Swedbank AB ("Banken"). Till försäkringen ansluts dessutom ett likvidkonto (Kontot) hos Banken.

Swedbank Försäkring äger samtliga tillgångar som placeras i försäkringen, såväl finansiella instrument som medlen på Kontot.

För depåavtalet mellan Swedbank Försäkring och Banken gäller i tillämpliga delar Bankens vid var tid gällande Allmänna bestämmelser för depåavtal, med undantag för avsnitten C3, D, G1, G8 och G10-11, samt Bankens Allmänna villkor för handel med finansiella instrument. Vidare gäller Bankens Särskilda bestämmelser för handel med finansiella instrument via Internet i tillämpliga delar. Informationen om insättningsgaranti och investerarskydd i nämnda handlingar gäller inte i förhållandet mellan Swedbank Försäkring och Banken.

Swedbank Försäkring ger försäkringstagaren rätt att handla och företa annan förvaltningsåtgärd med finansiella instrument över Försäkringsdepån inom de ramar som anges i punkten 11. I denna rätt ingår inte rätt att företräda Swedbank Försäkring vid bolagsstämmor eller på annat sätt företräda Swedbank Försäkring med stöd av bestämmelser i Aktiebolagslagen (2005:551) eller motsvarande utländsk lagstiftning eller allmän svensk lag i övrigt.

Swedbank Försäkring har rätt att stänga av försäkringstagaren från att göra placeringar eller vidta förvaltningsåtgärder över Försäkringsdepån om försäkringstagaren inte följer reglerna för depåförvaltningen i dessa villkor eller Bankens vid var tid gällande Allmänna bestämmelser för depåavtal. Försäkringstagaren får inte överlåta denna rätt till någon annan, om inte Swedbank Försäkring skriftligen medger detta.

Försäkringens värde är inte garanterat till någon del. Det utgörs i sin helhet av villkorad återbäring.

Swedbank Försäkring har inget ansvar för värdeutvecklingen på placeringarna.

Försäkringstagaren har inte rätt till någon återbäring utöver vad som angetts ovan. Det innebär att Swedbank Försäkring ansvarar för det administrativa resultatet, det vill säga över- eller underskott som uppkommer om de avgifter som Swedbank Försäkring tar ut från försäkringen inte överensstämmer med bolagets verkliga kostnader. Någon rätt till arvsvinster tillkommer inte försäkringen.

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 finansiella instrument eller investeringsfonder samt efterlevandeskydd i form av återbetalningsskydd (p 14.2). Därutöver kan det ingå efterlevandeskydd i försäkringen i form av garanterat efterlevandeskydd (punkt 14.3) eller premiebefrielse vid sjukdom eller olycksfallsskada (punkt 15).

Försäkringens aktuella omfattning framgår av det senaste utfärdade försäkringsbeskedet.

Banken skickar löpande bekräftelser på de transaktioner som genomförs i Försäkringsdepån till Försäkringstagaren.

Swedbank Försäkring lämnar årligen information till försäkringstagaren om försäkringens värde och värdeförändring, inbetalda premier samt under året uttagna avgifter och skatter.

Vid ändring av försäkringsavtalet som innebär ett utökat riskåtagande för Swedbank Försäkring får Swedbank Försäkring göra en prövning av den för-

säkrades 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.

Med Försäkringens värde avses det sammanlagda värdet av tillgångar i Försäkringsdepån, medel på Kontot och fondandelar, minskat med upplupna ej betalda avgifter och skatter.

4. Försäkringstagare

Försäkringstagare till försäkringen är den som ingår försäkringsavtal med Swedbank Försäkring eller den till vilken försäkringen överlåts. Försäkringstagarens rätt att förfoga 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 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 för-

foganderätt 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 förmån 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 bröstarvingar. Detta innebär att i avlidet barns ställe inträder dennes bröstarvingar. 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 bröstarvingar i andra led och nedåt. Beloppet eller försäkringen fördelas lika mellan barnbarnen och i avlidet barnbarns ställe inträder dennes bröstarvingar. Saknar den avlidne bröstarvingar 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 bröstarvingar. Åtskillnad görs inte mellan hel- och halvsyskonbarn. I avlidets syskonbarns ställe inträder den avlidne förmånstagarens bröstarvingar. Saknar den avlidne bröstarvingar fördelas beloppet eller försäkringen på övriga förmånstagare i kategorin ”syskonbarn”. Fördelningen görs enligt reglerna i detta stycke.

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 och så vidare. Avlidens 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 förmånstarrätt 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. Avståenden 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 kan beviljas, betalar Swedbank Försäkring på begäran ut ett belopp som motsvarar försäkringens aktuella värde. Gjorda avgiftsuttag återbetalas inte. Sådan utbetalning ska begäras inom två veckor från det att försäkringstag-

aren underrättats om bolagets beslut. Begärs inte utbetalning fortsätter försäkringen att gälla utan det sökta riskskyddet

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.

Tacknas försäkringen med garanterat efterlevandeskydd eller premiebefrielse 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 p 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. Placeringar

Inbetald premie placeras och fördelas mellan Kontot och investeringsfonder i enlighet med vad som anmälts till Swedbank Försäkring. Denna fördelning gäller till dess att försäkringstagaren, eller den som trätt i dennes ställe, anmäler att fördelningen ska ändras.

Placering får göras i de investeringsfonder som Swedbank Försäkring vid var tid medger. Swedbank Försäkring har vid var tid rätt att bestämma minsta möjliga sparbelopp, minsta möjliga placering per fond och högsta antal fonder som placering får göras i. Minsta möjliga sparbelopp vid tecknandet framgår av *bilaga 1* till dessa villkor. Valfritt antal insättningar får göras.

Inom Försäkringsdepån får placering göras i de typer av finansiella instrument som Swedbank För-

säkring vid var tid medger och med de begränsningar som Swedbank Försäkring kan komma att bestämma, för närvarande enligt *bilaga 2*. De ramar för investeringarna som Swedbank Försäkring tillämpar gäller tills vidare och kan ändras av Swedbank Försäkring med omedelbar verkan utan särskilt meddelande.

Placering i instrument får inte ske i den mån placeringen strider mot bestämmelser i Försäkringsrörelselagen, Aktiebolagslagen eller annan tillämplig lagstiftning.

Har placering skett i finansiella instrument som Swedbank Försäkring inte tillåter eller inte längre tillåter, har Swedbank Försäkring rätt att på försäkringstagarens finansiella risk omvandla det finansiella instrumentet till kontanter, som placeras på Kontot. Inför en sådan omvandling ska försäkringstagaren kontaktas för lämnande av anvisning om hur medlen ska omplaceras. Kan försäkringstagaren inte nås, eller denne inte inom utsatt tid lämnar någon sådan anvisning, har Swedbank Försäkring rätt att omplacera medlen till Kontot. Går det finansiella instrumentet inte att omsätta får Swedbank Försäkring, istället för att omvandla det till kontanter enligt ovan, föra över det till ett annat lämpligt förvar som försäkringstagaren har i Banken. Är det nödvändigt får Swedbank Försäkring i en sådan situation öppna ett nytt förvar åt försäkringstagaren i Banken på dennes bekostnad.

Värdet av sparandet motsvarar vid var tid värdet av fondandelar, värdet av finansiella instrument i Försäkringsdepån och medel på Kontot.

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 helt 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.

Delåterköp får inte göras med högre belopp än 90 procent av försäkringens värde.

Vid delåterköp säljs i första hand investeringsfundsandelar i proportion till varje fondandelsinnehavets storlek. I andra hand tas medel på Kontot i anspråk. Delåterköp görs endast i mån det finns investeringsfundsandelar och medel på Konto. Finansiella instrument i Försäkringsdepån tas således inte i anspråk för delåterköp. Försäkringstagaren har dock rätt att anvisa vilka fondandelsinnehav som ska användas för delåterköpet och i vilken mån medel på Konto ska användas för delåterköpet.

Ska utbetalning på grund av delåterköp endast göras från Kontot, är försäkringstagaren skyldig att

själv se till att det finns tillräckliga medel på Kontot för att göra utbetalningen.

Vid delåterköp av en kapitalförsäkring med garanterat efterlevandeskydd minskar det garanterade försäkringsbeloppet med samma belopp som delutbetalningen.

Delåterköp påverkar inte möjligheten till fortsatt premieinbetalning. 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 kurssetts 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. 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. Försäkringens försäkringstagare 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 tar ut avgifter och skatt genom att i första hand sälja andelar i investeringsfonder utanför Försäkringsdepån och i andra hand genom att ta medel på Kontot i anspråk. Försäkringstagaren ansvarar för att det finns investeringsfundsandelar och medel på Kontot i den utsträckning som behövs för dragning av avgifter och skatt. Om sådana tillgångar saknas vid dragningstillfället, avgör Swedbank Försäkring, om möjligt i samråd med försäkringstagaren, vilka finansiella instrument i Försäkringsdepån som ska tas i anspråk för att täcka avgifter och skatt

Uttag 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.

Uttag 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 tar respektive fondförvaltare 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 försäkringens värde,
- periodiskt uttag av fast belopp,
- procentuell andel av utbetalat 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 skälig avgift. Swedbank Försäkring tar ut avgiften ur försäkringens värde.

13.4 Avgift vid återköp och flytt

Vid återköp eller flytt av försäkringskapital till annan försäkringsgivare har Swedbank Försäkring rätt att ta ut skälig avgift. Swedbank Försäkring tar ut avgiften ur försäkringens värde.

13.5 Avgift för dödsfallsrisk

Avgifter för dödsfallsrisk tas ut för försäkringar som ger ersättning utöver försäkringens värde vid dödsfall. 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 premiebefrielseskydd 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.

13.9 Bankens avgifter

Utöver Swedbank Försäkrings avgifter tillkommer Bankens sedvanliga avgifter vid köp, försäljning och andra förvaltningsåtgärder avseende finansiella instrument i Försäkringsdepån, såsom courtage- och clearingavgifter.

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 försäkringens 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 försäkringens värde per 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 försäkringens värde per 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 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 Dödsfallsreglering

Dödsfallsreglering görs snarast möjligt efter det att Swedbank Försäkring har tagit emot meddelande från Statens person- och registernämnd (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.

Före dödsfallsreglering säljer Swedbank Försäkring samtliga finansiella instrument i Försäkringsdepån och fondandelar utanför Försäkringsdepån och placerar försäljningslikviden på Kontot.

Dödsfallsregleringen innebär att fondandelar köps för ett belopp som motsvarar summan av

- a) skillnaden mellan försäkringsbeloppet och försäkringens värde per dödsfallsregleringsdagen och
- b) likvida medel på Kontot.

Fondandelar köps i en av Swedbank Roburs lågriskfonder som Swedbank Försäkring väljer.

Fondplaceringarna kvarstår därefter tills utbetalning görs. Detta innebär att det som slutligen betalas ut från försäkringen kan komma att avvika från försäkringens värde på dödsfallsregleringsdagen.

Utbetalning görs när förutsättningarna för utbetalning enligt punkt 19 är uppfyllda.

15. Premiefrielse vid sjukdom eller olycksfallsskada

Försäkringen kan mot prövning av den försäkrades hälsa kombineras med premiefrielseförsäkring som ger rätt till premiefrielse vid långvarig sjukdom eller olycksfallsskada. Premiefrielseförsäkring kan

endast tecknas om den avtalade premiebetalningstiden är minst fem år och den försäkrade vid tecknandet inte fyllt 60 år. Avtalat försäkringsbelopp för premiefrielse framgår av det senaste utfärdade försäkringsbeskedet.

Premiefrielseerätten kan antingen gälla med så kallad kort karens (tremånaderskarens) eller lång karens. Försäkring med kort karens får endast tecknas av juridisk person. Övergår äganderätten till försäkringen till fysisk person, ändras premiefrielseförsäkringen till att gälla med lång karens. Vilken karenstid som gäller för försäkringen framgår av det senaste 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 arbetsoförmåga, 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 premiefrielse enligt nedan för den tid sådan arbetsoförmåga i oavbruten följd varar under försäkringstiden utöver den avtalade karenstiden. Med sjukdom jämställs isolering som smittbärare enligt någon myndighets föreskrift. Hel arbetsoförmåga ger rätt till fullständig premiefrielse. Nedsättning av arbetsförmågan med minst 25 procent ger rätt till premiefrielse med så stor del av premien som motsvarar nedsättningen.

15.2 Lång karens

Premiefrielse 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 premiefrielse. Sjukersättning, tidsbegränsad sjukersättning eller aktivitetsersättning med minst 25 procent ger rätt till premiefrielse med så stor del som motsvarar nedsättningen. Rätt till premiefrielse 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 premiefrielse 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 depåförsäkringen. Avgiften för premiebefrielseförsäkringen tas ut genom inlösen från försäkringens underliggande tillgångar 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 fylla 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 medel månadsvis, som placeras och fördelas i enlighet med vad som anmälts till Swedbank Försäkring för premiebetalning. Placering 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 försäkringens värde så långt detta räcker.

Har det under de senaste 36 månaderna inte betalats 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

16.1 Engångsutbetalning

Försäkringstagaren kan, efter det att 365 dagar gått från det att försäkringen tecknades, begära att försäkringen ska betalas ut med ett engångsbelopp (se punkt 12).

Eventuellt garanterat efterlevandeskydd eller rätt till premiebefrielse upphör när begäran om utbetalning kommit in till Swedbank Försäkring.

16.2 Temporär utbetalning med efterlevandeskydd

Försäkringstagaren kan när som helst begära att utbetalning görs i form av periodiska utbetalningar under minst fem år och högst 30 år. En förutsättning är att försäkringens värde vid första utbetalningstillfället överstiger 30 procent av gällande prisbasbelopp.

Vid periodisk utbetalning ändras förvaltningen av kapitalet till fondförvaltning. Det innebär att Swedbank Försäkring säljer samtliga värdepapper i Försäkringsdepån. För försäljningslikviden och eventuella ytterligare medel på Kontot köper Swedbank Försäkring fondandelar enligt gällande köpfördelningsnyckel för fonder. Saknas sådan fördelningsnyckel köps fondandelar i en lågriskfond hos Swedbank Robur Fonder som Swedbank Försäkring väljer. Fondinnehavet överförs därefter till en fondförsäkring varifrån utbetalning görs.

Avlider den försäkrade fortsätter utbetalningarna till försäkringstagaren eller förmänstagarna under den tid som återstår av den avtalade utbetalningstiden vid dödsfallet. Förmänstagare som fått förfoganderätt kan dock välja annan utbetalningstid (fem till 30 år) eller 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 betala ut hela försäkringens värde som ett engångsbelopp, varvid försäkringen avslutas.

Efter det att periodisk utbetalning påbörjats, är det inte möjligt att betala ytterligare premier till försäkringen. Begäran om utbetalning innebär att spartiden upphör. Eventuellt garanterat efterlevandeskydd eller rätt till premiebefrielse upphör när begäran om utbetalning inkommit till Swedbank Försäkring.

16.3 Delningstal vid periodisk utbetalning

Vid periodisk utbetalning bestäms storleken på varje utbetalning till försäkringens 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, dödlighet och omkostnader. Antagandena kan ändras av Swedbank Försäkring.

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 garanterat efterlevandeskydd verkan dagen efter den dag då den kom fram till Swedbank Försäkring. För utbetalning av försäkringens värde 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, Konto och räntebestämmelser med mera

18.1 Allmänt

Swedbank Försäkring köper fondandelar för den del av inbetald premie som försäkringstagaren har anmält ska placeras i fonder. Del av premie som försäkringstagaren har anmält ska placeras på Konto överförs av Swedbank Försäkring till Kontot.

Utdelning från investeringsfond återinvesteras i försäkringen. Utdelning och ränta med mera från finansiella instrument i Försäkringsdepån placeras på Kontot.

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 till 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 inte sådan anvisning inom den tid Swedbank Försäkring anger i underrättelsen, omplaceras medlen till den fond som Swedbank Försäkring bestämmer.

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 kursättning, stängda marknadsplatser eller störningar i de tekniska och administrativa system som transaktionen är beroende av.

För flytt gäller en särskild tidsfrist som framgår av punkten 24.

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.

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 Kontobestämmelser

Kontot förs i svenska kronor. För Kontot gäller de bestämmelser som vid var tid allmänt tillämpas av Banken för konto av aktuellt slag.

Swedbank Försäkring får ta ut belopp för att täcka kostnader och avgifter i enlighet med dessa försäkringsvillkor från det anslutna Kontot. Vidare får Banken ta ut avgifter enligt punkten 13.9 från Kontot.

Medel i utländsk valuta som Banken betalar respektive tar emot för försäkringstagarens räkning ska

innan de sätts in eller tas ut från Kontot räknas om till svenska kronor av Banken med den omräkningskurs som Banken tillämpar vid var tid.

18.3 Utbetalningsbestämmelser

Utbetalning av försäkringsbelopp ska göras senast en (1) 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 försäkrings-avtalet 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.

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 och tidigare 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.

20.1 Självmord

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

20.2 Flygning

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

Är den försäkrade förare eller har annan funktion ombord gäller det garanterade efterlevandeskyddet 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.

20.3 Särskilt riskfylld verksamhet

Garanterat efterlevandeskydd gäller inte om den försäkrades dödsfall 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 fallskärmschoppning, 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, utförsäkring samt snowboard eller liknande,
- i motorsport,
- som stuntman, luftakrobat eller liknande eller
- i särskilt riskfylld yrkesverksamhet, såsom livvakt eller liknande.

20.4 Atomkärnreaktion

Garanterat efterlevandeskydd gäller inte vid dödsfall eller arbetsoförmåga som orsakats av kärnexplosion eller radioaktiv strålning.

20.5 Krigstillstånd i Sverige

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

20.6 Deltagande i främmande krig eller politiska oroligheter utom Sverige

Garanterat efterlevandeskydd gäller inte vid dödsfall som inträffar då den försäkrade deltar i krig som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige eller i politiska oroligheter utanför Sverige. Det gäller inte heller vid dödsfall som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses ha orsakats av kriget eller oroligheterna.

20.7 Vistelse utom Sverige vid krig eller politiska oroligheter

Under de tre första försäkringsåren gäller garanterat efterlevandeskydd inte för dödsfall som kan anses ha orsakats av krig som inte hänger samman med krigstillstånd i Sverige eller av krigsliknande politiska oro-

ligheter 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 garanterat efterlevandeskydd inte heller för dödsfall som inträffar inom ett år efter sådan vistelse och som kan anses ha orsakats av kriget eller oroligheterna. Utbryter kriget eller oroligheterna medan den försäkrade vistas i området gäller inte inskränkningen under de tre första månaderna därefter.

20.8. FN- beslut med mera

Försäkringen är inte giltig i den mån utbetalning av försäkringsbelopp eller tillhandahållande av försäkringsskydd 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 uteblir 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 försäkringens värde. Uttagna riskavgifter och skatter återbetalas inte.

21.2 Brott mot upplysningsplikten i övrigt

Har försäkringstagaren eller den försäkrade annars uppsåtligt eller av oaktsamhet 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. Investerarskydd och insättningsgaranti

Lagen (1999:158) om investerarskydd och lagen (1995:1571) om insättningsgaranti gäller inte för placeringarna (finansiella instrument och likvida medel) i försäkringen.

23. 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.

24. Förbehåll om ändring

Swedbank Försäkring förbehåller sig rätten att ändra dessa villkor under försäkringstiden i den mån detta blir nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad lagtillämpning.

Swedbank Försäkring har även rätt att ändra dessa villkor om de allmänna förutsättningarna för villkorens tillämplighet förändras på ett sådant sätt att en villkorsändring med hänsyn till försäkringens art eller annan omständighet kan anses sakligt befogad, eller om ändringen generellt inte kan anses innebära en betydande nackdel för försäkringstagaren.

En ändring av villkoren träder i kraft en månad efter det att Swedbank Försäkring avsänt information om ändringen samt de nya villkoren till försäkringstagaren, eller den tidigare tidpunkt som följer av lag. En ändring som generellt kan anses vara obetydlig för försäkringstagarna får genomföras utan att försäkringstagaren informeras särskilt.

25. Ansvarsbegränsningar

Swedbank Försäkring är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå om utredning rörande försäkringsfall, transaktioner med finansiella instrument eller utbetalning fördröjs på grund av krig eller politiska oroligheter eller på grund av lagbud, myndighets åtgärd, strejk, lock-out 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.

Ytterligare ansvarsbegränsningar finns i Bankens vid var tid gällande Allmänna villkor för handel med finansiella instrument samt Allmänna bestämmelser för depåavtal.

26. 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. Är du inte 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

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. Verkets 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

Hallå konsument är en rikstäckande upplysnings-tjänst 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

Tvistlösning

Allmänna reklamationsnämnden, ARN

ARN är en statlig myndighet som opartiskt prövar tvister mellan konsumenter och näringsidkare. Nämnden behandlar de flesta typer av försäkrings-tvister 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 Personförsäkrings-

nämnden). 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-post: arn@arn.se, 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.

Avgifter med mera

Tillämpas från 2018-01-01

Avgifterna som redovisas omfattar enbart Swedbank Försäkrings avgifter. Till dessa kommer depåförvaltarens, det vill säga Bankens, avgifter för handel med finansiella instrument samt eventuell depåavgift. Bankens avgifter tas ut via Kontot.

Avgift för driftskostnader

Avgiftens storlek är beroende av försäkringens värde vid tidpunkten för avgiftsuttaget.

Avgift vid värde upp till 1 000 000 kronor:

0,40 procent/år av försäkringens värde i rörlig avgift.

Avgift vid värde av minst 1 000 000 kronor:

0,20 procent/år av försäkringens värde i rörlig avgift.

Avgift vid värde av minst 5 000 000 kronor:

0,10 procent/år av försäkringens värde i rörlig avgift.

Minsta premie

Första premieinbetalning	Minst 500 000 kronor
Extra premieinbetalning	Ingen beloppsgräns

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 *tabell 1* framgår vad dödligheten är vid olika åldrar. Vad som förstås med risksumma framgår av villkoren punkt 13.5.

Ålder	Dödlighet i %
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

Regelverk för placeringar

Gäller från och med 2016-11-23

Huvudinriktningen är att endast finansiella instrument inregistrerade eller noterade på erkända börser eller auktoriserade marknadsplatser i Sverige eller utomlands accepteras inom Kapitalförsäkring Depå. Vissa inofficiellt listade finansiella instrument kan dock handlas inom Kapitalförsäkring Depå under förutsättning att det finns elektronisk prissättning.

Swedbank Försäkring avgör självständigt vilka finansiella instrument som vid var tid accepteras inom Kapitalförsäkring Depå.

Nedanstående uppställning är en icke bindande orientering över vilka finansiella instrument som tillåts inom Kapitalförsäkring Depå.

Aktier och aktieliknande värdepapper

Köp och försäljning av noterade aktier och aktieliknande värdepapper, till exempel, aktier, depåbevis, emissionsrätter och börshandlade fonder, med mera, som är noterade på en tillåten marknadsplats under tillsyn, är tillåtet. Det är inte tillåtet att handla med, det vill säga att köpa och sälja aktier eller teckningsrätter som har getts ut av Swedbank AB och som leder eller kan leda till ett ägande i banken

Räntebärande instrument

Köp och försäljning av noterade räntebärande instrument, till exempel obligationer, nollkupongare, räntebärande certifikat, konvertibler, förlagslån med mera, som är noterade på en tillåten marknadsplats under tillsyn, är tillåtet.

Strukturerade produkter

Köp och försäljning av strukturerade produkter utgivna av Swedbank eller av annan godkänd extern leverantör och som är noterade på en tillåten marknadsplats under tillsyn eller på en MTF via Swedbanks elektroniska handelsplattform, är tillåtet. Den strukturerade produkten får inte medföra en risk att ett negativt värde uppstår, det vill säga medföra att innehavaren kan bli betalningsskyldig vid förfall eller försäljning under löptiden.

Derivatinstrument

Endast köp och försäljning av standardiserade optioner är tillåtna. Det är inte tillåtet att utfärda optioner förutom så kallade covered calls. Handel med warranter, så kallade långa köp- och säljoptioner, är tillåtet. Det är inte tillåtet att handla med optioner där underliggande aktie är Swedbank AB. Det är inte tillåtet att handla med terminer, det vill säga att köpa och sälja värdepapper på termin eller blanka aktier eller andra värdepapper.

Fonder

För tillåtna fonder, se Fondlistan på www.swedbank.se och under menyn Kapitalförsäkring.

Övrigt

Förvärv av andra finansiella instrument eller andra tillgångar än som anges under rubrikerna ovan får inte göras.