

# Checklista för dig som förmedlar Nordnet Tjänstepension – Enmansföretag aktiebolag



Det här är en sammanställning över de ansökningshandlingar som behöver fyllas i och skickas in för att teckna tjänstepensionen - enmansföretag hos oss. Använd den här sidan som ett försättsblad när du skickar ansökan. Markera vilka handlingar du skickar genom att sätta kryss i respektive ruta.

Förmedlarkod: \_\_\_\_\_

Användare Client Manager: \_\_\_\_\_

Namn & orgnr på företaget som ansökan avser: \_\_\_\_\_

Övriga upplysningar till Nordnet: \_\_\_\_\_

## Du behöver skicka in:

- Ansökan om Nordnet Tjänstepension Enmansföretag aktiebolag** - Ifyld och undertecknad av behöriga firmatecknare
- Verlig huvudman** - Ifyld och undertecknad av behöriga firmatecknare
- Kopia av giltig ID-handling för firmatecknare** - vidimerad av två personer
- Förmedlingsfullmakt** - arbetsgivare

## I förekommande fall:

**Hälsodeklaration** - om det är färre än fem anställda som ansöker om riskförsäkring

**Förenklad hälsa** - för ägare om det är fem eller fler anställda som ansöker om riskförsäkring

**Bilaga till förmedlad försäkring**

**Förvaltarfullmakt för försäkringsdepå** (per försäkringsdepå). Bifoga kopia på giltig ID-handling för den försäkrade.

## Att lämna till kund:

- [Förhandsinformation om depå-/kontoavtal hos Nordnet Bank AB](#)
- [Allmänna bestämmelser för depå-/kontoavtal](#)
- [Allmänna villkor för handel med finansiella instrument](#)
- [Riktslinjer för orderutförande](#)
- [Information om egenskaper och risker](#)
- [Handelsplatser Nordnet använder för utförande av order](#)

## Ansökningshandlingar i original tillsammans med förmedlingsfullmakten postas till:

Nordnet Pensionsförsäkring AB

FRISVAR

104 25 Stockholm

Vi behandlar ansökan så snart vi fått alla ifyllda och signerade dokument enligt checklisten ovan. Vi skickar då ett välkomstbrev med information om det nya kontot till arbetsgivaren. Vi skickar även ett välkomstbrev med användarnamn och information om det nya kontot till den anställda. Lösenordet kommer i ett separat brev någon dag senare. Om försäkrad har ett eget konto på Nordnet sedan tidigare kommer denne att nå nya depån via sina befintliga inloggningssuppgifter/BankID.

Som alltid är du varmt välkommen att kontakta oss vid eventuella frågor!

tel: 010 583 30 00 e-post: [partner@nordnet.se](mailto:partner@nordnet.se)

Med vänliga hälsningar

Partnerservice

Nordnet Pensionsförsäkring

# Ansökan om Nordnet tjänstepension

## – Enmansföretag aktiebolag (förmedlad försäkring)

Med riskförsäkring i Bliwa (sid 1 av 4)



I samarbete med **Bliwa**

Uppgifter om Företaget	Företagets namn	Organisationsnr
	Gatuadress, box eller motsvarande	Telefonnr dagtid (inkl. riktnr)
	Postnummer	Ort
	Kontaktperson tjänstepensionsavtal	
	E-post kontaktperson	
Återbetalning av premier ska ske till:	Bankkontonummer alt. Bankgironummer:	Bankens namn:
Startdatum för avtalet	Startdatum för tjänstepensionsavtalet: _____ (år, månad) Om inget startdatum anges för tjänstepensionsavtalet gäller avtalet från och med den 1:a i månaden efter den månad ansökan inkommit till Nordnet Pension.	
Placeringsform för förmånsgruppen	Sparform: – Depåförsäkring. Placering tillåts i fonder, aktier, aktieindexobligationer och/eller likvider. – Startfond Nordnet Pension (ISIN SE0002756981) . För mer information och faktablad se <a href="http://www.nordnet.se">www.nordnet.se</a> .	
Utbetalning	Pensionsålder: _____ (65 år, om inget annat anges)	Utbetalningstid: _____ (10 år, om inget annat anges)
Premiebefrielse	<input type="checkbox"/> Ingår och är inom premieutrymmet för ålderspension	
Sjukförsäkring	<input type="checkbox"/> Ingår och är utanför utrymmet för ålderspension (ITP-nivå)	

Notera att hälsoprovning vid tecknande av sjukförsäkring och/eller premiebefrielse krävs.

Uppgifter om anställd	Namn (förnamn, efternamn)		Personnr
	Gatuadress, box eller motsvarande (folkbokföringsadress/registrerad adress)		Telefonnr dagtid (inkl. riktnr)
	Postnummer	Ort	Land
	E-postadress		Medborgarskap
	Pensionsmedförande årlön		Skatterättslig hemvist
	<input type="checkbox"/> Ja		Ägare i företaget <sup>1</sup> <input type="checkbox"/> Ja

<sup>1</sup>Som ägare räknas innehavare av enskild firma, samtliga ägare av handelsbolag och kommanditbolag, i aktiebolag aktieägare som ensam eller tillsammans med annan aktieägare som är make/maka/sambo, förälder, barn eller barnbarn äger minst 1/3 av aktierna i bolaget, samt i företaget verksam make/maka/sambo till företagare.

Premie	Premie per månad:	Engångspremie (separat faktura kommer att skickas ut):
--------	-------------------	--

# Ansökan om Nordnet tjänstepension

## – Enmansföretag aktiebolag (förmedlad försäkring)

Med riskförsäkring i Bliwa (sid 2 av 4)



I samarbete med **Bliwa**

### Individens val

Återbetalnings-skydd	Försäkringen omfattas av återbetalningsskydd om inget annat anges. <input type="checkbox"/> Ta bort återbetalningsskydd
Val av förmånstagare	Ange nedan det förordnande som ska gälla vid den försäkrades död. Om en förmånstagare dör eller avstår från sin rätt inträder närmast berättigad förmånstagare i dennes ställe. Endast ett av följande alternativ kan väljas. 1 <input type="checkbox"/> Make/maka/sambo eller, om sådan saknas, barn 2 <input type="checkbox"/> Make/maka/sambo och barn, var och en till lika delar 3 <input type="checkbox"/> Barn eller, om sådana saknas, make/maka/sambo  Om inget särskilt förmånstagarförordnande har gjorts betalas försäkringens värde i första hand ut till försäkringstagarens make/maka/sambo, och i andra hand till barn till lika delar. Saknas giltiga förmånstagare sker ingen utbetalning. Vill du ange annan förmånstagare än de som framgår av de tre alternativen ovan ska detta meddelas på särskild blankett, se <a href="http://www.nordnet.se">www.nordnet.se</a> .
Försäkrings-avgifter	Avgiftsmodellen innebär att förmedlaren ersättning enbart baseras på Nordnet Pensions försäkringsavgifter. Ingen ersättning utgår till förmedlaren baserat på kundens fondinnehav. Nordnet Pension betalar ut den ersättning som Nordnet Pension får från fondbolagen till kundens försäkringsdepå. Nordnet Pension behåller således inte någon intäkt från fondbolag.  <b>Standardpris:</b> Premieavgift*: 2% per år. Kapitalavgift: 2% per år.
	<b>Avvikande pris anges här</b> Premieavgift*: Kapitalavgift: per år.  Premieavgift kan justeras i steg om 50 punkter. Kapitalavgift kan justeras i steg om 10 punkter om inte annat överenskomits med Nordnet Pensionsförsäkring AB.  För det fall en ej valbar avgiftsnivå anges kommer försäkringsavgiften avrundas nedåt till närmsta valbara avgiftsnivå.
	Standardpris gäller om inget avvikande pris angetts.  <input type="checkbox"/> <b>Annan modell enligt bilaga</b> (fyll i Bilaga till förmedlad försäkring)
Försäkrings-givare spar-försäkringar	Nordnet Pensionsförsäkring AB, 516406-0286, nedan kallat Nordnet, Box 30068, 104 25 Stockholm. Styrelsens säte: Stockholm.
Försäkrings-givare risk-försäkringar	Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, 502006-6329, nedan kallat Bliwa, Box 5125, 102 43 Stockholm. Styrelsens säte: Stockholm.
Övriga upplysningar	

\*Premieavgift kan uppgå till maximalt 20 000 kr per transaktion och omfattar även inflyttat kapital.

# Ansökan om Nordnet tjänstepension

## – Enmansföretag aktiebolag (förmedlad försäkring)

Med riskförsäkring i Bliwa (sid 3 av 4)



I samarbete med **Bliwa**

### Information och åtaganden

#### Nordnet och bliwa åtar sig gentemot arbetsgivaren:

- Att tillhandahålla de försäkringsförmåner som anges i respektive försäkringsvillkor.
- Att informera varje anställd om vilka försäkringar som han eller hon omfattas av i enlighet med denna ansökan. Sådan information lämnas genom respektive anställdes tjänstepensionsdepå på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).
- Att årligen lämna årsbesked i respektive anställdstjänstepensionsdepå.
- Att fakturera premierna för de försäkringar som tecknats månadsvis i förskott.
- Att även i övrigt iaktta de villkor som gäller för pensionsplanen.

#### Åtaganden - arbetsgivaren åtar sig gentemot Nordnet och Bliwa:

- Att betala fakturerade premier i enlighet med betalningsvillkoren.
- Att anmäla/avanmäla anställda som ska tillhöra/inte längre omfattas av pensionsplanen.
- Att anmäla förändringar av lön och i förekommande fall premie eller annan omständighet som kan påverka försäkringen.
- Att vid anmälan intyga fullt arbetsför för anställda som omfattas av riskförsäkringar såsom sjukförsäkring, premiebefrielse och/eller efterlev andeskydd. I de fall fullt arbetsför inte kan intygas kan endast ålderspensionspremien beviljas. För mer information om begreppet fullt arbetsför, se Tjänstepensionsvillkoren.
- Att även i övrigt iaktta de villkor som gäller för tjänstepensionsavtalet.

Arbetsgivaren överläter rätten att ändra och återkalla förmånstagarförordnande för samtliga de försäkringsprodukter som ingår i pensionsplanen till den anställda och rätten att göra placeringar i tjänstepensionsdepån till den anställda eller annan placeringsberättigad.

I de fall den sökande inte har varit folkbokförd i Norden de senaste 24 månaderna från ansökningstillfället, krävs att den sökande inkommer med ett läkarutslände även om denne enligt regelverket kan ansöka med hälsodeklaration.

#### Åtaganden

Den anställda åtar sig gentemot Nordnet och Bliwa:

- Att vid anmälan intyga fullt arbetsför om den försäkrade omfattas av riskförsäkringar såsom sjukförsäkring, premiebefrielse och/eller efterlev andeskydd. I de fall fullt arbetsför inte kan intygas kan endast ålderspensionspremien beviljas.
- Att de uppgifter som lämnats i denna handling ska ligga till grund för försäkringsavtalet, samt att oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan göra försäkringen o giltig.

#### Ansvar

Part som bryter mot bestämmelse i detta avtal skall ersätta motparten för direkt skada som denne leder till följd av detta.

### Information om Bliwas riskförsäkringar

#### Information om riskförsäkringar

Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, 502006-6329, nedan kallat Bliwa, är försäkringsgivare för premiebefrielseförsäkring, sjukförsäkring, efterlevandepension och dödsfallskapital enligt nedan. Bliwa står under Finansinspektionens tillsyn och har sitt säte i Stockholm.

#### Hälsokrav

De som kan försäkras är de som är anställda hos, eller ägare/delägare i, den arbetsgivare som är försäkringstagare till denna pensionsplan, i den mån dessa enligt arbetsgivarens pensionspolicy är försäkringsberättigade. Det är Nordnet som i förhållande till Bliwa ansvarar för att fastställa arbetsgivarens pensionspolicy i samråd med denne. Bliwa kräver att de som ska försäkras i en eller flera riskförsäkringar i Bliwa enligt denna pensionsplan är fullt arbetsföra. Arbetsgivaren ansvarar i förhållande till Bliwa för att intyga att respektive anställd som ska försäkras är fullt arbetsför. Arbetsgivaren intygar detta genom att anmäla en anställd till en viss försäkring. Om arbetsgivaren anmäler en anställd som fullt arbetsför och det senare visar sig att detta var osant, ansvarar arbetsgivaren i förhållande till Bliwa för sin oriktiga uppgift. I övrigt gäller att det är det sammanlagda årliga försäkringsbeloppet för respektive försäkrad individ som avgör vilket eller vilka krav på hälsa som gäller för att Bliwa skall bevilja ett sökt försäkringskydd för en viss anställd. I samband med ansökan om försäkringskydd kommer det närmare att framgå vilket eller vilka hälsokrav som Bliwa tillämpar. I samtliga fall gör Bliwa en riskbedömning utifrån av Bliwa vid var tid tillämpat regelverk för riskbedömning. För äldre och delägare krävs normalt hälsoprövning. För VD krävs hälsoprövning förutom om det i dennes pensionsavtal framgår att denna inte har andra förmåner än öriska anställda. För grupper med färre än fem försäkringsberättigade krävs också hälsoprövning. Vid ansökan om ändring av försäkringsbelopp kan hälsoprövning krävas. Erforderliga handlingar för hälsoprövning tillhandahålls av Nordnet.

#### Fullt arbetsför

Kravet på full arbetsförhet innebär att den som ska försäkras ska kunna fullgöra sitt vanliga arbete utan inskränkningar och inte till någon del har sjuklön från sin arbetsgivare eller ersättning från Försäkringskassan i form av sjukpenning, rehabiliteringspenning, tidsbegränsad sjukersättning, sjukersättning, aktivitetsersättning, annan ersättning på grund av arbetsförmåga eller uppår minst halv arbetskadelivränta. Om den som ska försäkras har vilande aktivitetsersättning, vilande tidsbegränsad sjukersättning, vilande sjukersättning eller vilande arbetskadelivränta, anses denne inte vara fullt arbetsför under den tid som ersättningen eller arbetskadelivräntan förklaras vilande. För att kravet på full arbetsförhet ska anses uppfyllt får den som ska försäkras inte ha varit arbetsförmögen i mer än 15 dagar i följd under de närmaste 3 månaderna före tidpunkten för intyget.

#### Försäkringsvillkor

De försäkringsvillkor som gäller för respektive riskförsäkring regleras i försäkringsvillkoren "Bliwas Riskförsäkringspaket för tjänstepension T:1". De vid detta avtals ingående gällande villkoren bifogas denna ansökan. Bliwa förbehåller sig rätten att förändra premier och försäkringsvillkor årsvis, i samband med ett årskifte. Såväl försäkringarna som detta avtal löper med ett år i taget och förnyas årsvis varje kalenderårskifte, dock som längst fram till den dag den anställdes uppår den slutålder som anges för respektive försäkring i förköpssinformation, försäkringsbesked och försäkringsvillkor. Ersättning från sjukförsäkringarna utbetalas längst till och med utgången av månaden före den anställdes fyller 65 år. Bliwa förbehåller sig även rätten att löpande ändra försäkringsvillkoren om det behövs på grund av försäkringens art, ändrad lag eller förordning, ny lagtillämpning eller ny myndighetsföreskrift.

#### Premier och premiebetalning

Uppgit om vilka premier som gäller för respektive försäkringsprodukt lämnas till arbetsgivaren av Nordnet, för Bliwas räkning. Enligt avtal mellan Nordnet och Bliwa ansvarar Nordnet gentemot Bliwa för att uppge korrekt premie till arbetsgivaren. Om Nordnet skulle lämna fel premieuppgift gäller ändå Bliwas korrekta premie. Bliwa förbehåller sig rätten att ändra premier i samband med varje årskifte. Premierna för samtliga försäkringar skall alltid betalas av arbetsgivaren. Arbetsgivaren förbinder sig gentemot Bliwa att erlägga betalning för samtliga de försäkringar som gäller enligt denna pensionsplan. Premierna skall betalas till Nordnet som därefter vidarebefordrar dessa till Bliwa.

#### Sparande

##### Ålderspension

Den försäkrade eller annan placeringsberättigad beslutar själv fortlöpande hur sparmedlen skall placeras inom ramen för eventuella, av försäkringstagaren uppsatta placeringsrestriktioner. Om den försäkrade eller annan placeringsberättigad inte har valt placeringssättning placeras premien i en av Nordnet Pensionsförsäkring AB eller av arbetsgivaren vald värdepappersfond (startfond). Den försäkrade står själv den finansiella risken för värdeförändringar i de värdepapper som finns på tjänstepensionsdepån.

#### Utbetalning

Önskar den försäkrade ändra utbetalningstiden skall detta anmälas på särskild blankett, se [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se). Utbetalningstiden kan ändras när som helst under spartiden.

#### Förmånstagare

Önskar den försäkrade ändra förmånstagare eller ange ett särskilt förordnande skall detta anmälas på särskild blankett, se [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

#### Information om behandling av personuppgifter

Nordnet och Bliwa kommer båda att behandla vissa personuppgifter om försäkringstagare, försäkrade, premiebetalare, förmånstagare och panthavare såsom t.ex. allmänna namn- och adressuppgifter, personnummer samt i vissa fall även uppgifter om yrke och medborgarskap, vissa ekonomiska förhållanden och hälsotillstånd. Uppgifterna används för att vi ska kunna fullgöra vår del av avtalet, ge god service, marknadsföring, statistik, marknads- och kundanalys samt i övrigt kunna uppfylla de krav som ställs på vår verksamhet. Uppgifterna är avsedda att användas inom Nordnetkoncernen respektive inom Bliwakoncernen, samt i vissa fall hos andra bolag som vi samarbetar med, t.ex. återförsäkringsgivare. Uppgifterna inhämtas normalt direkt från den registrerade men för vissa försäkringar från arbetsgivare eller annan. För Nordnets del gäller att behandling av personuppgifter även kan komma att ske i moderbolaget Nordnet AB (publ), samt därtillhörande dotterbolag, för ändamål som avser direkt marknadsföring. Lämnade och inhämtade personuppgifter kan komma att uppdateras genom externa register, t.ex. SPAR. Nordnet och Bliwa är personuppgiftsansvariga för sin respektive verksamhet. Fysiska personer kan genom skriftlig ansökan kostnadsfritt en gång per år begära att få besked om vilka personuppgifter Nordnet eller Bliwa behandlar om dig. Du kan också begära att vi rätter felaktiga personuppgifter som rör dig. Nordnet och Bliwa kan komma att behandla personuppgifter oavsett om ansökan om försäkring beviljas eller inte.

# Ansökan om Nordnet tjänstepension

– Enmansföretag aktiebolag (förmedlad försäkring)

Med riskförsäkring i Bliwa (sid 4 av 4)



Nordnet

I samarbete med **Bliwa**

## Underskrifter

Genom undertecknatet av detta avtal bekräftas att arbetsgivaren tagit del av Tjänstepensionsvillkoren.

För alla försäkringsavtal som tecknats enligt denna ansökan gäller av Nordnet respektive Bliwa vid var tid tillämpade försäkringsvillkor.

Bilagor	För juridisk person som ej är registrerad i Sverige skall även registreringsbevis ej äldre än tre månader bifogas.	
Underskrift försäkrings-tagare (behörig firmatecknare)	Ort och datum	
	Namnunderskrift behörig firmatecknare	Namnförtydligande behörig firmatecknare
	Namnunderskrift behörig firmatecknare	Namnförtydligande behörig firmatecknare

Genom undertecknande av detta avtal bekräftas att den försäkrade har tagit del av förköpssinformationen inklusive information om hantering av personuppgifter. Vidare bekräftas, för de riskförsäkringar som tecknas, att den som ska försäkras är fullt arbetsförl. För alla försäkringsavtal som tecknats enligt denna ansökan gäller av Nordnet respektive Bliwa vid var tid tillämpade försäkringsvillkor.

Underskrift försäkrade/anställd	Ort och datum	
	Namnunderskrift	Namnförtydligande
Förmedlad av	Förmedlarens kod	Telefonnummer
	Ort och datum	
	Namnunderskrift	Namnförtydligande
Kontaktperson Nordnet	Namn	

# Verklig huvudman

ifyller endast av juridisk person

(Sida 1 av 2)



Enligt lag gäller vissa bestämmelser om kontroll av verklig huvudmans identitet (se definition för verklig huvudman under definitioner). Om kunden är en juridisk person är Nordnet skyldigt att kontrollera direkta och indirekta fysiska ägare och de fysiska personer som utövar ett bestämmande inflytande över kunden. P.g.a. annan lagstiftning är Nordnet dessutom skyldigt att identifiera konton som innehållas av

passiva icke-finansiella företag över vilka en eller flera personer med bestämmende inflytande har skatterättslig hemvist utanför Sverige samt rapportera kontrolluppgifter om dessa konton till Skatteverket. Skatteverket kan sedan komma att överföra upplysningar om dessa uppgifter till behöriga myndigheter i utlandet. Om uppgifterna förändras behöver bolaget informera Nordnet om detta.

Kund	Firmanamn	Org.nr.
------	-----------	---------

<input type="checkbox"/> Det finns inte någon fysisk eller juridisk person som direkt eller indirekt äger mer än 25 procent, eller har ett bestämmande inflytande i företaget. (Vänligen fyll i uppgifter på bolagets styrelseordförande, VD eller motsvarande befattningshavare nedan)
--

## Verklig huvudman 1

Verklig huvudman (styrelseordförande, VD)	Namn		
Art och omfattning (Gäller både direkt och indirekt ägande)	Aktieinnehav i %	Innehav av röster i %	Omfattning av kontrollen
Adress	Gatuadress	Postnummer	Ort
Land	Utländskt skatteregistreringsnr (TIN)		Startdatum för TIN
Land	Utländskt skatteregistreringsnr (TIN)		Startdatum för TIN
TIN är obligatorisk uppgift att ange för att Nordnet ska kunna öppna kontot. Om det land verklig huvudman är skattskyldig i inte utfärdar TIN, ange istället:  Födelseort _____ Födelseland _____ Födelsedatum _____			
Koppling till USA*	Är den verkliga huvudmannen amerikansk medborgare, skatt- eller deklarationsskyldig i USA? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, ange amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)	Amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)	Startdatum för US TIN
Person i Politiskt utsatt ställning	Verkliga huvudmannen har eller har tidigare haft: - en politisk post eller hög befattning inom staten - en nära familjemedlem eller medarbetare med ovanstående befattning	<input type="checkbox"/> Ja, jag fyller därför även i blanketten "Person i politiskt utsatt ställning"	

## Verklig huvudman 2

Verklig huvudman (styrelseordförande, VD)	Namn		
Art och omfattning (Gäller både direkt och indirekt ägande)	Aktieinnehav i %	Innehav av röster i %	Omfattning av kontrollen
Adress	Gatuadress	Postnummer	Ort
Land	Utländskt skatteregistreringsnr (TIN)		Startdatum för TIN
Land	Utländskt skatteregistreringsnr (TIN)		Startdatum för TIN
TIN är obligatorisk uppgift att ange för att Nordnet ska kunna öppna kontot. Om det land verklig huvudman är skattskyldig i inte utfärdar TIN, ange istället:  Födelseort _____ Födelseland _____ Födelsedatum _____			
Koppling till USA*	Är den verkliga huvudmannen amerikansk medborgare, skatt- eller deklarationsskyldig i USA? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, ange amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)	Amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)	Startdatum för US TIN
Person i Politiskt utsatt ställning	Verkliga huvudmannen har eller har tidigare haft: - en politisk post eller hög befattning inom staten - en nära familjemedlem eller medarbetare med ovanstående befattning	<input type="checkbox"/> Ja, jag fyller därför även i blanketten "Person i politiskt utsatt ställning"	

\*Ifyller endast om tecknaren är ett passivt icke-finansiellt företag (se definition nedan).

Har du frågor kring hur du ska fylla i blanketten kan du ringa 010 583 30 00 så hjälper vi dig!

Nordnet Pensionsförsäkring AB Box 30068 SE-104 25 Stockholm Tel: 010 583 30 00 Fax: 010 583 30 67  
E-mail: pension@nordnet.se www.nordnet.se Org. nr. 516406-0286 Innehåller F-skattsedel Styrelsens säte: Stockholm

# Verklig huvudman

Ifyller endast av juridisk person

(Sida 1 av 2)



## Verklig huvudman 3

Verklig huvudman (styrelseordförande, VD)	Namn		
	Personnr		
	Medborgarskap		
Art och omfattning (Gäller både direkt och indirekt ägande)	Aktieinnehav i %	Innehav av röster i %	Omfattning av kontrollen
	Adress		
Skatterättslig hemvist utanför Sverige*	Gatuadress	Postnummer	Ort
	Land		
	Utländskt skatteregistreringsnr (TIN)		
TIN är obligatorisk uppgift att ange för att Nordnet ska kunna öppna kontot. Om det land verklig huvudman är skattskyldig i inte utfärdar TIN, ange istället:	Startdatum för TIN		
	Födelseort _____ Födelseland _____ Födelsedatum _____		
Koppling till USA*	Är den verkliga huvudmannen amerikansk medborgare, skatt- eller deklarationsskyldig i USA? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, ange amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)	Amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)	Startdatum för US TIN
Person i Politiskt utsatt ställning	Verkliga huvudmannen har eller har tidigare haft: - en politisk post eller hög befattning inom staten - en nära familjemedlem eller medarbetare med ovanstående befattning	<input type="checkbox"/> Ja, jag fyller därför även i blanketten "Person i politiskt utsatt ställning"	

Ifyller endast om en eller flera av de verkliga huvudmännen indirekt äger eller kontrollerar den juridiska personen (kunden).

Verklig huvudman	Verklig huvudman (namn)	Firmanamn och org. nr för den juridiska person som den verkliga huvudmannen äger direkt
	Ägarstruktur	
	Fler ägarled - beskriv ägarelationen	

Bifoga kopia av giltig legitimation för samtliga undertecknare och verklig huvudman.

Finns fler gällande medborgarskap ska kopia på id-handlingar för dessa också bifogas för samtliga.

Underskrifter	Firmatecknarens underskrift	
	Ort och Datum	Namnförtydligande

### Definitioner

#### Verklig huvudman:

En verklig huvudman är den eller de personer som ytterst eller tillsammans med en eller flera närliggande äger eller kontrollerar exempelvis ett företag eller en förening.

En verklig huvudman är den eller de personer som ytterst äger eller kontrollerar till exempel ett företag eller en förening. En person kan ha kontroll på olika sätt, exempelvis:

- ha mer än 25 procent av rösterna genom aktier, andelar eller medlemskap
- ha rätt att utse eller avsätta mer än hälften av styrelseledamöterna eller motsvarande befattningshavare

Det kan även finnas avtal eller bestämmelse i exempelvis bolagsordningen eller stadgarna som gör att en person är verklig huvudman.

Ifall det inte finns någon verklig huvudman så är styrelseordförande eller vd verklig huvudman och ska anges i blanketten.

#### Finansiellt företag:

Förvaringsinstitut, investeringssinstitut och vissa försäkringsbolag. Ett företag är vidare finansiellt om det i sin näringsverksamhet, eller om det förvaltas av ett annat företag som i sin näringsverksamhet, bedriver en eller flera av följande verksamheter för tecknarens räkning

- Tar emot insättningar inom ramen för den ordinarie verksamheten som kreditinstitut eller liknande verksamhet
- Handlar med värdepapper eller andra finansiella instrument
- Bedriver individuell och kollektiv portföljförvaltning, eller
- Annars investerar, administrerar eller förvaltar pengar eller andra medel

#### Passiva/aktiva företag:

Till passiva företag räknas de som inte kan definieras som aktiva.

Ett företag definieras som aktivt om något av följande stämmer:

- minst 50 procent av företagets inkomster före skatt kom från försäljning av produkter och/eller tjänster under föregående räkenskapsår
- företaget är eller ägs av stat, kommun eller landsting
- företaget eller företagsgruppens aktier handlas på en etablerad värde pappersmarknad

Till aktiva icke finansiella företag räknas också till exempel:

- Icke finansiella uppstartsbolag (de två första åren)
- Holdingbolag vars verksamhet helt eller nästan uteslutande består i att äga hela eller delar av det utestående innehavet i, eller tillhandahålla finansiering eller tjänster till dotterbolag (som inte är finansiella företag)
- Ideella föreningar som bedriver verksamhet för allmännyttiga ändamål eller som är registrerade trossamfund och som är undantagna från skattskyldighet
- Välgörenhetsstiftelser som uppfyller villkoren för särskilt undantag från skattskyldighet
- Andra aktörer som är undantagna från skattskyldighet i enlighet med 7 kap.15–17§§ inkomstskattelagen (1999:1229)

# Kundidentifiering



Denna blankett använder du när du ska legitimera dig hos Nordnet.  
Använd denna eller skapa en liknande själv.

Depärn (fyller av Bolaget)

Kryssa i vilken blankett du bifogar:

- Ansökan för privatperson     Ansökan för företag     Ansökan för omyndig     Fullmakt     Inflytt av tjänstepension  
 Annan (ange blankettens namn) \_\_\_\_\_

## ID-handling

Kopiera in ditt pass, körkort eller annan giltig ID-handling här:

Lägg din ID-handling här och kopiera tillsammans med denna blankett.  
OBS! Tejpa, klistra eller häfta inte fast en kopia av din ID-handling.

Adress	Nordnet Pensionsförsäkring AB, FRISVAR, 104 25 Stockholm	
Nordnets underskrift	Ort och datum	Signatur

Har du frågor kring hur du ska fylla i blanketten, ring 010 583 30 00 så hjälper vi dig!

# **Förköpsinformation**

## **Tjänstepension**



# **Bliwa**

# Förköpsinformation för Nordnet Tjänstepension (förmeldad)

Nordnet Pensionsförsäkring AB



Denna förköpsinformation avser sådan information som enligt lag ska lämnas innan köp av försäkring. Uppgifterna i förköpsinformationen är en kortfattad översikt över försäkringen och utgör inte fullständiga försäkringsvillkor. För fullständiga villkor, se Tjänstepensionsvillkor.

## 1. Roller

Försäkringsgivare för försäkringsavtalet avseende ålderspension och återbetalningsskydd är Nordnet Pensionsförsäkring AB, org. nr. 516406-0286 ("Försäkringsbolaget"). Försäkringsgivare avseende riskförsäkringar är Blivा Livförsäkring ömsesidigt ("Blivा"), org.nr. 502006-6329 (se Blivas Förköpsinformation "Blivas riskförsäkringar"). Med riskförsäkringar avses; sjukförsäkring, kompletterande sjukförsäkring, premiebefrielseförsäkring, efterlevandepension och dödsfallskapital. Försäkringstagare är den juridiska eller fysiska person som ingår försäkringsavtalet med Försäkringsbolaget. Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

Nordnet Pensionsförsäkring AB är ett vinstdelande livförsäkringsaktiebolag som har rätt att dela ut vinst till ägarna. Försäkringsbolagets huvudsakliga verksamhet är att bedriva effektiv livförsäkringsverksamhet genom att erbjuda enkla och flexibla pensionssparformer över Internet. Försäkringsbolaget är ett helägt dotterbolag till Nordnet AB. Försäkringsbolaget har beviljats koncession enligt försäkringsrörelselagen och står under Finansinspektionens tillsyn.

Försäkringstagaren har inte rätt till del av den vinst som kan uppstå i Försäkringsbolagets verksamhet.

## 2. Grunder

Till grund för försäkringsavtalet ligger de uppgifter som försäkringstagaren angivit skriftligen till Försäkringsbolaget. Till grund för underliggande försäkringar ligger uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat till Försäkringsbolaget, eventuellt kollektivtal och de uppgifter som Försäkringsbolaget kan ha inhämtat från annat institut, eller de uppgifter som av försäkringstagaren utsedd person har registrerat i Försäkringsbolagets webbaserade administrativa system. Försäkringsavtalet och försäkringen kan gälla med vissa inskränkningar vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter.

Försäkringsbolaget tillhandahåller information via elektronisk kommunikation. Den försäkrade är skyldig att ta del av de meddelanden som skickas till försäkringsdepån.

För försäkringarna gäller de regler som Försäkringsbolaget eller av Försäkringsbolaget utsedd underleverantör vid var tidpunkt tillämpar. Reglerna för hälsoprövning kan därför komma att ändras av Försäkringsbolaget under försäkringsavtalstiden utan särskilt underrättande.

## 3. Lagar & riktlinjer

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i den enskilda försäkringsbekräfelsen, Tjänstepensionsvillkoren, försäkringsavtalslagen (2005:104), försäkringsrörelselagen (2010:2043), lag (2018:1219) om försäkringsdistribution och svensk lag i övrigt. För försäkringsavtalet tillämpas svensk lag. Vid upprättande och förvaltning av försäkringsavtalet följer Försäkringsbolaget de försäkringstekniska riktlinjer och det försäkringstekniska beräkningsunderlag, som beslutats av Försäkringsbolaget i enlighet med reglerna i försäkringsrörelselagen.

## 4. Intressekonflikter

Intressekonflikter kan uppkomma mellan kunden och Försäkringsbolaget eller mellan olika kunder. För att undvika och/eller hantera intressekonflikter har Försäkringsbolaget bland annat fastställt interna instruktioner och etiska riktlinjer. Försäkringsbolaget har också fastställt riktlinjer för hantering av intressekonflikter. I Försäkringsbolagets riktlinjer för hantering av intressekonflikter beskrivs de potentiella intressekonflikter som har identifierats samt hur de ska hanteras och undvikas för att förhindra att kundernas intressen påverkas negativt. För att undvika att kundinformation sprids till andra enheter än de som ska hantera en viss kund upprätthålls tydliga gränser mellan avdelningar där känslig kundinformation förekommer. Ingen anställd ska ensam utföra alla moment i en transaktionskedja, inklusive efterföljande kontroll. Ingen anställd får hantera affärer där den anställda eller närmaststående person har intressen som kan leda till en intressekonflikt. Försäkringsbolaget ska vid all verksamhet handla uteslutande i kundens intresse, samt handla hederligt, rättvist och professionellt. Alla kunder ska behandlas lika, varvid inga olikheter som inte kan motiveras på ett objektivt godtagbart sätt får förekomma. Försäkringsbolaget har slutit samarbetsavtal om förmedling av fondandelar och andra finansiella instrument, och Försäkringsbolaget får ersättningar för förmedlingen av dessa. Ersättningarna påverkar inte hur Försäkringsbolaget förmedlar eller marknadsför dessa finansiella instrument. Särskild information om ersättningar finns på [www.nordnet.se/ersättningar](http://www.nordnet.se/ersättningar).

## 5. Ersättning

Du som kund har rätt att få information om de ersättningar som Försäkringsbolaget och försäkringsförmäldaren får av, respektive betalar till, tredje parti i samband med att ovan nämnda parter tillhandahåller tjänster till dig. Försäkringsbolaget och försäkringsförmäldaren ska på ett heltäckande, korrekt och begripligt sätt informera om ersättningen eller förmånen förekomst, art och belopp eller, om beloppet inte kan fastställas, om metoden för beräkningen av beloppet samt, i förekommande

fall om ersättningen eller förmånen överförs till dig som kund. För mer information gällande Försäkringsbolaget se [www.nordnet.se/ersättningar](http://www.nordnet.se/ersättningar). Däröver har ansvarig försäkringsförmäldare också ett ansvar att lämna information om ersättning enligt ovan.

## 6. Försäkringsform

Nordnet Tjänstepension är om annat inte överenskomits - en depåförsäkring som vid utbetalning automatiskt omvandlas till en fondförsäkring. I samband med begäran om utbetalning kan den försäkrade dock välja att behålla försäkringen som en depåförsäkring. Försäkringstagaren och Försäkringsbolaget kan komma överens om att Nordnet Tjänstepension uteslutande ska vara en fondförsäkring. I försäkringsbekräfelsen anges om försäkringsavtalet och tillhörande försäkringar skall vara en fondförsäkring eller en depåförsäkring.

En depåförsäkring har friare placeringsregler än en fondförsäkring. Enligt inkomstskattelagen måste utbetalningen av en depåförsäkring under de första fem åren ske med lika eller stigande belopp. De första fem åren utbetalas därför ett fast belopp beräknat på försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. När detta utbetalningsbelopp är fastsatt, är det garanterat under de första fem åren. Fr.o.m. det sjätte året kan eventuellt överskjutande försäkringsvärde betalas ut enligt vald utbetalningsplan. Vid fem års utbetalning kommer eventuellt överskjutande försäkringsvärde att betalas ut vid sista utbetalningstillfället.

En fondförsäkring får endast innehålla fondandelar. Likvida medel tillåts endast i samband med utbetalning. Utbetalningsbeloppen i en fondförsäkring kommer under hela utbetalningstiden att variera med eventuella förändringar av värdet på tillgångarna i försäkringsdepån. Utbetalningens storlek är försäkringens värde fördelat på antalet kvarvarande utbetalningar enligt vald utbetalningsplan.

## 7. Försäkringens värde

Värdet av försäkringen förändras med inbetalda premier, utdelningar och de finansiella instrumentens värdeförändring. Försäkringstagaren bestämmer själv över inbetalda medels placering och står själv den finansiella risken för värdeförändringar i försäkringsdepån. Värdet minskar med avdrag för täckande av driftskostnader, riskkostnader samt skatt. Försäkringsbolaget redovisar på försäkringsbeskedet utöver försäkringens värde, även uttag för skatter och avgifter.

I en depåförsäkring består försäkringens värde av det vid var tid gällande värdet i försäkringsdepån. Försäkringens värde består i sin helhet av villkorad återbäring, vilket innebär att försäkringen inte har något garanterat försäkringskapital. Pensionens storlek bestäms således av försäkringsvärdet, som är helt beroende av de placeringar som den försäkrade eller annan placeringberättigad vidtar. Försäkringsbolaget åtar sig inget ansvar för värdeförändringen av kapitalet i försäkringen, utan den försäkrade står risken för att värdet av placeringar i försäkringsdepån kan öka såväl som minska.

I en fondförsäkring är försäkringsvärdet helt beroende av de placeringar som den försäkrade eller annan placeringberättigad vidtar. Försäkringsbolaget åtar sig inget ansvar för värdeförändringen av kapitalet i försäkringen, utan den försäkrade står risken för att värden av placeringar i försäkringsdepån kan öka såväl som minska. Detta innebär att det inte utgår någon återbäring på det kapital som placeras i en fondförsäkring hos Försäkringsbolaget.

## 8. Ikraftträdande av försäkringsavtalet

Försäkringsavtalet börjar gälla från och med dagen efter den dag då försäkringstagaren avsänt fullständiga ansökningshandlingar, under förutsättning att försäkring kan beviljas på normala villkor och utan förbehåll enligt gällande riskbedömningsregler, alternativt det senare datum som angetts på försäkringsavtalet. Ansökningshandlingarna ligger till grund för försäkringsavtalet. Premie avseende ålderspension tryggs i Försäkringsbolaget, om inte annat överenskomits.

Den anställdes individuella val av försäkring gäller från och med den dag undertecknad handling angående individuellt val inkommit till Försäkringsbolaget, under förutsättning att försäkringen kan beviljas på normala villkor och utan förbehåll eller annan inskränkning i pensionens giltighet, alternativt det senare datum som angetts på handlingen. Kan försäkringen beviljas endast med förbehåll, tråder försäkringen i kraft först dagen efter det att Försäkringsbolaget erbjudit försäkringen på dessa villkor och försäkringstagaren eller den försäkrade avsänt meddelande om att erbjudandet antas. Försäkringsbolaget har rätt att ta ut premie från och med den dag försäkringen tråder i kraft, även om placering av premien i försäkringen sker senare.

## 9. Ändring av försäkringsavtalet

Försäkringstagaren har rätt att göra förändringar i sitt försäkringsavtal. Försäkringstagaren har också rätt att ändra den försäkrades lön och premie. Lön- och premieändring skall göras skriftligen eller via Försäkringsbolagets webbaserade administrativa system.

Ändringar i försäkringsavtalet skall göras skriftligen till Försäkringsbolaget på särskild blankett, se [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se). Den försäkrade har rätt att ändra pensionstidpunkt, utbetalningens längd, utbetalningens periodicitet, förmånstagarförordnatet

# Förköpsinformation för Nordnet Tjänstepension (förmedad)

Nordnet Pensionsförsäkring AB



samt lägga till eller ta bort återbetalningsskydd. Ändring av förmånstagare ändras via särskild blankett se [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se). Om försäkringsavtalet tillåter val av efterlevandepension och/eller dödsfallskapital kan försäkrad även ha rätt att lägga till eller ta bort dessa via en särskild blankett, se [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se). Ändring träder i kraft när den beviljats av Försäkringsbolaget, varpå uppgifterna uppdateras i den försäkrades webbaserade försäkringsbesked.

## 10. Uppsägning av försäkringsavtalet

Försäkringsbolaget har rätt att säga upp avtalet före försäkringstidens utgång, om försäkringstagaren grovt åsidosatt sina förpliktelser mot Försäkringsbolaget eller om det finns andra synnerliga skäl. Försäkringsbolaget har också rätt att säga upp avtalet i de fall försäkringstagaren ej betalar avtalad premie.

## 11. Ändring av försäkringsvillkor

Försäkringsbolaget har rätt att, med verkan även för ingångna försäkringsavtal, ändra Tjänstepensionsvillkoren på det sätt Försäkringsbolaget finner nödvändigt eller önskvärt. Sådana ändringar som i allmänhet innebär en betydande nackdel för försäkringstagarna och/eller de försäkrade, fäらbara göras med samtycke eller till följd av lag, alternativt domstols- eller myndighetsbeslut. Detsamma gäller om förutsättningarna för försäkringsavtalet ändrats på så sätt att en ändring i Tjänstepensionsvillkoren behövs av försäkringstekniska skäl. Ändringar som är av mindre betydelse får göras först efter det att försäkringstagaren och försäkrad informerats.

## 12. Återköp

Om inkomstskattelagen så tillåter har Försäkringsbolaget rätt att återköpa enskild försäkring innan utbetalningen har påbörjats, om värdet av de placeringar som hör till en försäkring skulle vara lägre än de förväntade avgifterna för riskräckning, drift och skatt för tiden intill dess att dessa avgifter tas ut nästa gång eller om försäkringens värde vid pensionstidpunkten uppgår till ett prisbasbelopp. Innan försäkringen upphör ska försäkringstagaren och den försäkrade dock upplysas om konsekvenserna av utebliven premiebetalning samt beredas tillfälle att inom 30 dagar betala in ytterligare premie. Vid ett återköp utbetalas försäkringens sammanlagda försäljningsvärde efter avdrag för upplupna risk-, drifts- och skatteavgifter samt eventuell återköpsavgift.

## 13. Ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringsavtalet inom 30 dagar från det första premiebetalningen inkommit till Försäkringsbolaget. Anmälan om uppsägning av försäkringen ska ske skriftligen och vara Försäkringsbolagets tillhanda inom den angivna tiden. Försäkringsbolaget har rätt till ersättning för den avtalade tjänsten för den tid försäkringstagaren utnyttjat tjänsten och för kostnader fram till dess ångerrätten utnyttjats. Återbetalning sker av betald premie med justering för eventuell värdeförändring och avdrag för eventuella övriga kostnader.

## 14. Flyträtt

Försäkringstagaren eller den försäkrade har rätt att flytta försäkringen till annat försäkringsbolag. Flytt av försäkringsavtalet kan endast avse samtliga tillgångar i försäkringsdepån. Flytt av försäkring från Försäkringsbolaget innebär därför att samtliga tillgångar på försäkringsdepån avyttras. Försäkringens värde överförs därefter till nytt försäkringsavtal hos vald försäkringsgivare och Försäkringsbolaget avslutar försäkringen. För detta har Försäkringsbolaget rätt att ta ut en avgift i enlighet med vad som anges i prislistan, se [www.nordnet.se/prislista](http://www.nordnet.se/prislista).

## 15. Överlätelse

Försäkringen får inte överlätas i andra fall än som avses i 58 kap. 17 § inkomstskattelagen, innebärande att försäkringen under den försäkrades livstid får överlätas bl.a. på grund av utmätning, ackord, konkurs eller bodelning.

## 16. Försäkringens innehåll

Tjänstepensionsförsäkringen omfattar ålderspension med återbetalningsskydd och kan även omfatta riskförsäkringar så som; sjukförsäkring, kompletterande sjukförsäkring, premiebefrielseförsäkring, efterlevandepension och dödsfallskapital. För mer information om riskförsäkringar, se Bliwas Förköpsinformation "Bliwas riskförsäkringar".

## 17. Ålderspension

Ålderspension utbetalas från avtalad pensionsålder, dock tidigast från 55 års ålder. Vid anslutning till försäkringsavtalet sker sparande till ålderspension i form av ålderspension med återbetalningsskydd. Efter anslutningen har den försäkrade rätten att ändra sparandet till ålderspension utan återbetalningsskydd, och den försäkrade har rätt att före 60 års ålder komplettera försäkringen med återbetalningsskydd utan hälsoprövning vid förändrade familjeförhållanden. Försäkring med återbetalningsskydd omfattar hela pensionskapitalet vilket medför att vid den försäkrades dödsfall utbetalas aktuellt pensionskapital till insatta förmånstagare. Utbetalning under den försäkrades livstid sker dock alltid till den försäkrade själv.

## 18. Återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet motsvarar det vid var tid gällande försäkringsvärdet.

Avliden den försäkrade före den avtalade utbetalningstidpunkten sker utbetalning till förmånstagare under avtalad utbetalningstid. Avliden den försäkrade sedan utbetalningen påbörjats, utbetalas återbetalningsskyddet till förmånstagaren under den återstående avtalade utbetalningstiden. Har någon utbetalningstid inte avtalats fördelas utbetalningarna under 10 år från den försäkrades dödsfall. Utbetalning sker från och med påföljande avtalat utbetalningstillfälle.

Återbetalningsskyddet utbetalas till förmånstagare vid den försäkrades dödsfall, oavsett förmånstagarens ålder vid dödsfallet. Rätt till utbetalning av återbetalningsskyddet upphör vid förmånstagarens dödsfall. Finns flera tillåtna förmånstagare omfördelas återbetalningsskyddet till kvarvarande förmånstagare vid insatt förmånstagares dödsfall. Förmånstagare erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen vid den försäkrades död, såvida inte annat föreskrivts i förmånstagarförordnandet. Den försäkrade har rätt att aktivt välja bort återbetalningsskyddet genom att skriftligen anmäla detta till Försäkringsbolaget på särskild blankett, se [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

## 19. Förmånstagare

Förmånstagare är den som försäkringsbeloppet ska utbetalas till. Förmånstagare till ålderspension är alltid den försäkrade. Förordnandet kan inte ändras eller återkallas. Förmånstagare till återbetalningsskyddet är vid den försäkrades död och - om den försäkrade inte förordnat annat - i första hand den försäkrades make/maka/sambo/registrerad partner och i andra hand den försäkrades barn. En förmånstagare har endast rätt att förfoga över försäkringsavtalet i den mån det framgår av försäkringsavtalet eller Tjänstepensionsvillkoren. Ändring av förmånstagare kan göras via särskild blankett, se [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

## 20. Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Arbetsgivaren (försäkringstagaren) väjer om försäkringsavtalet ska vara en depåförsäkring eller en fondförsäkring.

Inom depåförsäkring kan försäkringskapitalet placeras i ett stort utbud av svenska och utländska värdepapper, såsom aktier, fonder och obligationer samt vissa typer av derivat och strukturerade produkter. Även likvider (kontanta medel) tillåts.

Inom fondförsäkring kan försäkringskapitalet placeras i ett brett urval av värdepappersfonder, specialfonder och utländska fonder/fondföretagfonder enligt Försäkringsbolagets vid var tid gällande fondutbud. Minst fem procent av försäkringskapitalet ska alltid utgöras av daglighandlade fondandelar (dock ej fondandelar som handlas i handelsposter). Likvider (kontanta medel) tillåts ej inom en fondförsäkring.

Premien fördelar enligt initialt avtalad placering om inte annan instruktion angetts. Den försäkrade eller annan placeringsberättigad kan därefter logga in och välja hur premien ska placeras och omplaceras inom ramen för placeringssvillkoren som framgår av [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

Försäkringsbolaget ser löpande över placeringserbjudandet och det kan därför variera över tiden.

På [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se) hittar du en fullständig förteckning över tillåtna placeringar.

## Tabell över fondutbud

Typ av fonder	Andel/antal
Totalt antal fonder	1654
Andel externa	99 %
Andel Nordnet fonder	1 %
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel blandfonder	8 %
Andel aktiefonder	68 %
Andel räntefonder	19 %
Antal hedgefonder	4 %

För ytterligare information om fonderna, samt fondernas faktablad, se [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

Försäkringsbolaget har rätt att ändra begränsningarna för de finansiella instrument som får förvaltas i försäkringsdepån. De ramar för investeringarna som Försäkringsbolaget tillämpar gäller tills vidare och kan ändras av Försäkringsbolaget efter att försäkringstagaren underrättats om ändringen.

Placering och omplacering i finansiella instrument sker i inloggat läge på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se), där även ytterligare information finns om hur handel och orderläggning fungerar.

## 21. Om hållbarhetsrisker

Vad är en hållbarhetsrisk?

Med hållbarhetsrisk avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringen värde.

# Förköpsinformation för Nordnet Tjänstepension (förmeldad)

Nordnet Pensionsförsäkring AB



Nordnet Pension har valt att i denna produkt ge dig som kund möjlighet att investera i ett så brett utbud som möjligt med en mängd olika sektorer och finansiella instrument på olika marknader. Detta innebär att Nordnet Pension inte har begränsat eller utvärderat utbudet i denna produkt med hänsyn till hållbarhetsrisker, utan det är du som kund som själv fattar dina investeringsbeslut. Denna finansiella produkts underliggande investeringar beaktar således inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Mot bakgrund av detta vill Nordnet Pension upplysa om att förekomsten av hållbarhetsrisker i dina investeringar kan innebära att avkastningen på investeringen kan bli lägre. Att inte inkludera hållbarhetsrisker i ditt investeringsval är sannolikt negativt både för miljön, samhället och din framtida avkastning.

De hållbarhetsrisker som är förknippade med den här produkten är beroende av de placeringsval du som kund gör, och du har därfor möjlighet att påverka hållbarhetsrisken i dina investeringar. Genom att göra aktiva val kan du investera mer eller mindre hållbart och på så sätt minska hållbarhetsriskerna i denna produkt. För att göra det lättare för dig att göra hållbara investeringsval och beakta hållbarhetsrisker finns filtreringsverktyg för att kunna välja fonder med olika hållbarhetsinriktningar på vårt fondtorg. Information om detta återfinns under markeringen "Hållbarhet" på [www.nordnet.se/marknadens/fondlistor](http://www.nordnet.se/marknadens/fondlistor). Fonder klassas som artikel 8 eller artikel 9 enligt EU:s disclosureförförordning 2019/2088 om de främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper respektive har hållbarhet som investeringsmål.

Utbudet av fonder kan förändras, likaså fondernas klassificering. Aktuell information finns alltid i fondlistan på [www.nordnet.se/marknadens/fondlistor](http://www.nordnet.se/marknadens/fondlistor). Där hittar du även mer detaljerad information, bland annat vilka av de valbara fonderna som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper respektive har hållbarhet som mål samt strategin för hur detta ska uppnås. Där kan du också läsa om en fond investerar i miljömässigt hållbara verksamheter. Informationen finns i respektive fonds informationsbroschyrl, vilken du kan hitta på respektive fondbolags hemsida.

## 22. Inskräckningar i förfoganderätten

Blankning (försäljning av lånade finansiella instrument) får inte förekomma avseende placeringar i försäkringsdepån. Försäkringen får inte pantsättas. Finansiella instrument får inte flyttas ur försäkringsdepån.

## 23. Försäkringsdepån

Försäkringsdepån och samtliga finansiella instrument som placeras i försäkringsdepån tillhör Försäkringsbolaget. Försäkringsbolaget innehåller därmed alla rättigheter gentemot tredje part. Försäkringstagaren har en fordran på Försäkringsbolaget som motsvarar försäkringsvärdet. Finansiella instrument i försäkringsdepån kan inte av försäkringstagaren, den försäkrade eller annan placeringsberättigad flyttas ur försäkringsdepån. Försäkringsbolaget har lagt ut hela hanteringen av placeringar, depåtjänster och kundservice som rör placeringar som Försäkringsbolagets kunder kan utföra till Nordnet Bank AB. Betalningstransaktioner till och från den värdepappersdepån som är knuten till försäkringen kan inte genomföras från och till konton i utlandet. Försäkringstagaren/försäkrad rekommenderas därfor att ha ett konto i annan bank i Sverige.

Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att i egenskap av ägare till finansiella instrument som förvaras inom försäkringsdepån vidta förvaltningsåtgärder för att effektivisera avkastning och/eller minska risk för försäkringstagare, till exempel genom utlåning av sådana finansiella instrument mot ränta i syfte att generera bättre avkastning för försäkringstagarens räkning såväl som för Försäkringsbolaget. Sådana förvaltningsåtgärder påverkar inte försäkringstagarens placeringar rätt under försäkringen. För intäktsberäkning relaterad sådana åtgärder samt övrig information så som exempelvis intressekonfliktshantering hänvisas till vid var tid gällande villkor på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

## 23. Finansiell risk

Försäkringsbolaget svarar inte för försäkringens värdemässiga utveckling under försäkringstiden. Den försäkrade bör inte satsa i någon som helst investering utan att fullständigt ha förstått och accepterat alla risker som denna medför och anpassat placeringen efter sin ekonomiska situation.

## 24. Premie

Försäkringstagarens skyldighet när det gäller att upprätthålla försäkringsavtalet består i att rapportera och betala premien på det sätt som försäkringsavtalet anger samt uppdatera försäkringsavtalet med korrekt löneuppgift då denna påverkar försäkringen. Vid varje faktureringstidpunkt beräknas premien avseende sjukförsäkring, premiebefrielse, efterlevandepension och dödsfallskapital med hjälp av angiven lön, ålder, driftskostnader och skatt. Premie avseende sjukförsäkring, kompletterande sjukförsäkring, premiebefrielse, efterlevandepension kan ligga inom eller utanavtalad premierad enligt försäkringsavtalet. Försäkringsbolaget har rätt att bestämma en lägsta nivå för premie avseende ålderspension. Premien uppår till 400 kr/månad eller det högre belopp som Försäkringsbolaget meddelar.

## 25. Premiebetalning och premieplacering

Inbetalda premier placeras på anvisad försäkringsdepån efter avdrag för aktuella

avgifter enligt den försäkrades eller annan placeringsberättigads anvisningar som Försäkringsbolaget godkänt.

Har inga anvisningar lämnats beträffande premieplaceringen placeras premien vid såväl fondförsäkring som depåförsäkring i Försäkringsbolaget eller av arbetsgivaren vald startfondsplacering i försäkringsdepån.

Försäkrad eller annan placeringsberättigad väljer sedan själv hur premien ska placeras och omplaceras inom ramen för placeringsvillkoren som framgår av depåförvaltarens hemsida. Det är möjligt för den försäkrade att, när som helst under försäkringstiden, ändra inriktning på sitt löpande sparande. Försäkringstagaren eller den försäkrade har förfoganderätt till försäkringen och bestämmer således via Internet över inbetalda medels placering. Placeringar kan ske mot konto vid depåförsäkring eller mot finansiella instrument angivna i Försäkringsbolagets utbud. Byten av fonder eller andra finansiella instrument utlöser inte någon kapitalvinstdisk. Eventuella avgifter för fondbyte framgår vid köp/försäljning av respektive fond.

Den första premien ska betalas inom 20 dagar från den dag Försäkringsbolaget skickat premieavi. Betalas inte premien inom denna tid skickar Försäkringsbolaget en påminnelseavi tillsammans med ett meddelande om att försäkringen upphör 14 dagar efter det att meddelandet avsänts (uppsägning). Betalas inte premien inom 14 dagar därefter upphör försäkringen att gälla.

Premie för de kommande premiebetalningsperioderna ska betalas senast den dag som anges på fakturan, men behöver inte betalas tidigare än 1 månad från den dag Försäkringsbolaget skickat första premiefakturan. Betalas inte premien inom denna tid skickar Försäkringsbolaget en påminnelseavi tillsammans med ett meddelande om att försäkringen upphör att gälla 14 dagar efter det att meddelandet avsänts (uppsägning) och en påminnelse om att försäkringen kan återupplivas inom tre månader därefter. Betalas inte premien inom 14 dagar därefter upphör försäkringen att gälla. Försäkringen kan återupplivas inom tre månader från det att den trätt ur kraft genom att utestående premie betalas. Återupplivas försäkringen ansvarar Försäkringsbolaget från och med dagen efter den dag då premien betalats.

## 26. Skatter & avgifter

Inbetalda premie är avdragsgill för försäkringstagaren. Utfallande belopp till den försäkrade eller förmånstagare inkomstbeskattas. Regler i skattelagstiftningen kan ändra förutsättningarna för försäkringen och dess omfattning. Försäkringsbolaget har då rätt att göra motsvarande ändringer i villkoren för försäkringen. Försäkringsavtalet kan belastas med avgifter för driftskostnader, riskkostnader samt skatt (se vidare under "Driftkostnader", "Riskkostnader" och "Skatt" nedan). Försäkringsbolaget hänvisar till vid var tid gällande prislista på [www.nordnet.se/prislista](http://www.nordnet.se/prislista).

Vidare tillkommer courtage och fondförvaltarnas avgifter (se vidare under "Övrigt" nedan).

## 27. Driftkostnader

I Försäkringsbolagets avgifter för driftkostnader ingår Försäkringsbolagets fasta och rörliga avgifter för försäkringsavtalet och för förvaltning av försäkringsdepån. För Försäkringsbolagets driftkostnader tar Försäkringsbolaget ut försäkringsavgifter. Försäkringsavgifterna kan bland annat användas för att täcka Försäkringsbolagets administrativa kostnader och Försäkringsbolagets kostnader för ersättning till förmellare för försäkring som tecknats och/eller rådges via förmellare. De senare avgifterna kan skilja sig åt mellan olika försäkringar och försäkringstagare, eftersom Försäkringsbolagets kostnader för ersättning till olika försäkringsförmellare kan variera. Detaljer kring de olika försäkringsavgifter som tas ut från tid till annan finns i vid var tid gällande prislista på [www.nordnet.se/prislista](http://www.nordnet.se/prislista).

## 28. Riskkostnader

I Försäkringsbolagets avgifter för riskkostnader ingår Försäkringsbolagets kostnader för de riskförsäkringsmoment som ingår i eller kan väljas till försäkringsprodukten. Försäkringsbolaget tar bland annat ut en avgift för den risk Försäkringsbolaget står i händelse av utbetalning av återbetalningsskydd vid den försäkrade dödsfall. Riskavgiften baseras på din ålder och ditt depåvärde. Riskavgiften tas ut månadsvis i efterskott genom reduktion av kapitalet i försäkringen, inlösen av placeringar, minskning av tilldelad utdelning, minskning av utbetalat belopp, uttag av likvida medel i försäkringsdepån eller försäljning av finansiella instrument i försäkringsdepån.

## 29. Skatt

Försäkringsbolaget tar i januari varje år ut en avgift ur försäkringen som ska täcka avkastningsskatten. Skatten beräknas årligen på försäkringsdepåns värde per den 1 januari. Den försäkrade ansvarar för att likvida medel finns tillgängliga på försäkringsdepån minst tio bankdagar före den sista bankdagen i januari. Avkastningsskattens storlek motsvarar 15 % av föregående års genomsnittliga statsläneränta. För de fall där den genomsnittliga statsläneräntan understiger 0,50 %, beräknas avkastningsskatten istället med 15 % på ett golv om 0,50 %.

Avkastningsskatten för år 2024 är 0,372 %.

# Förköpsinformation för Nordnet Tjänstepension (förmedad)

Nordnet Pensionsförsäkring AB



## 30. Övrigt

### 30.1 Courtage

I samband med handel med finansiella instrument i försäkringen tillkommer courtage. Se aktuell prislista på [www.nordnet.se/prislista](http://www.nordnet.se/prislista).

Fondförvaltarnas avgifter Fondförvaltarnas avgifter tas ut av respektive fondbolag och inkluderas i kurssättningen, se [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se). Se nedan för uppgift om längsta, högsta och genomsnittlig årlig avgift. Den årliga avgiften för en fond är ett kostnadsmått för driften av fonden och är standardiserad inom EU för att förenkla kostnadsjämförelse mellan fondavgifter. Årlig avgift inkluderar kostnader för marknadsföring och distribution av fonden och beräknas löpande på 12 månader och uttrycks i procent av fondförmögenheten. Årlig avgift gäller för föregående års kostnader om inget annat anges. Årlig avgift inkluderar inte transaktionskostnader och resultatbaserad avgift för fonden. Neden följer uppgift om längsta, högsta och genomsnittlig årlig avgift för Nordnets fondubud.

Längsta årlig avgift	0 %
Högst årlig avgift	3,09 %
Genomsnittlig årlig avgift	1,43 %

Avgifterna kan under avtalstiden ensidigt ändras av Försäkringsbolaget om Försäkringsbolaget av ekonomiska eller marknadsmässiga skäl finner detta nödvändigt. För ytterligare information om avgifter hänvisas till de Allmänna försäkringsvillkoren.

### 31. Utbetalning

Utbetalning sker månadsvis i efterskott. Ålderspension utbetalas från avtalad pensionsålder, dock tidigast från 55 års ålder. Kortaste utbetalningstid är fem år. Under de första fem utbetalningsåren kan utbetalningstiden inte förlängas. För såväl depåförsäkring som fondförsäkring gäller följande: Vid uppnådd avtalad pensionsålder sker utbetalning till den försäkrade. Utbetalningarna kan påbörjas tidigast den tidpunkt som anges i inkomstskattelagen, vanligen den månad den försäkrade fyller 55 år. Utbetalning av försäkringsvärdet sker till den försäkrade fördelat över utbetalningstiden enligt den utbetalningsplan som den försäkrade väljer. Utbetalning görs under begränsad tid, dock minst under fem år såvida inte utbetalningen sker från 62 års ålder då den kan vara minst tre år. Uppgår försäkringsvärdet vid utbetalningarnas början till högst 30 procent av då gällande prisbasbelopp sker utbetalning i form av ett engångsbelopp. Om den försäkrade vid uppnådd avtalad pensionsålder inte själv gör något val utbetalas försäkringen enligt försäkringsavtalet.

Pensionens storlek bestäms av försäkringsvärdet. Försäkringen saknar garanterat försäkringsvärde.

För fondförsäkring kommer utbetalningsbeloppen att variera med eventuella förändringar av värdet på tillgångarna i försäkringsdepån under hela utbetalningstiden. Utbetalningens storlek är försäkringens värde genom antalet kvarvarande utbetalningar enligt vald utbetalningsplan. För depåförsäkring utbetalas dock under de första fem åren ett fast belopp beräknat på försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. När detta utbetalningsbelopp är fastsatt, är det garanterat under de första fem åren.

### 32. Begränsningar i försäkringsskyddet

Felaktiga uppgifter – Om uppgift i dokument eller meddelande från Försäkringsbolaget fått felaktig lydelse till följd av misstag, kan anspråk på Försäkringsbolaget inte grundas på denna uppgift, om inte Försäkringsbolaget underläter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

Till grund för varje försäkringsmoment ligger de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat till Försäkringsbolaget. Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktig eller ofullständig uppgift i fråga som har betydelse för att bedöma försäkringsrisken gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen. Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättning nedräts eller uteblir helt.

Avisiktig skada och brottslig handling – Försäkringen gäller inte för arbetsförmåga orsakad av avisiktig skada eller vid arbetsförmåga eller dödsfall orsakad av den försäkrades brottsliga handling.

### 33. Behandling av personuppgifter

Försäkringsbolaget behandlar i egenskap av personuppgiftsansvarig de personuppgifter som lämnas och inhämtas i samband med ansökan och avtal, eller som i övrigt registreras i samband med administrationen av förevarande produkter och tjänster. Ändamålen med behandlingen är att samla in, kontrollera och registrera personuppgifterna inför ett ingående av ett avtal samt att dokumentera, administrera och fullgöra ingångna avtal. Därutöver kan uppgifterna komma att behandlas för att uppfylla rättsliga förpliktelser, genomföra marknads-, affärs- och kundanalys (inbegripet profilering), bedriva marknadsföring samt förbättra, utveckla och kundanpassa de tjänster och produkter som erbjuds. Personuppgifterna kan även komma att behandlas för andra ändamål än för vilka de samlats in, i enlighet

med tillämplig lag. Om direktreklamspärr har begärts kommer uppgifterna inte att behandlas för direktmarknadsföring. Fullständig information om behandlingen av personuppgifterna och registrerades rättigheter finns på [www.nordnet.se/prislista](http://www.nordnet.se/prislista). Genom att ingå förevarande avtal bekräftar du som registrerad att du tagit del av denna information.

### 34. Inskräckningar i förfoganderätten

Blankning (försäjning av lånat finansiella instrument) får inte förekomma avseende placeringar i försäkringsdepån. Försäkringen får inte belånas eller pantsättas. Finansiella instrument får inte flyttas ur försäkringsdepån.

### 35. Utmätning

Reglerna om i vilken utsträckning rätten till en försäkring eller ett försäkringsbelopp kan utmätas finns i försäkringsavtalslagen och utsökningsbalansen.

### 36. Klagomålshantering

#### 36.1 Kundlagomål

Om du har ett klagomål till Försäkringsbolaget ska du kontakta Försäkringsbolagets kundservice på [info@nordnet.se](mailto:info@nordnet.se), via meddelandecentralen eller genom att ringa in till Försäkringsbolaget, tel 010 583 30 00. Klagomålsansvarig är bolagets kommunikationschef. Ange att klagomålet rör Nordnet Pensionsförsäkring AB. Klagomål ska behandlas effektivt och på ett omsorgsfullt sätt. Klagomål ska besvaras sakligt och korrekt, varvid svaret ska utformas på ett så tydligt sätt som möjligt så att klagande på ett enkelt sätt kan tillgodogöra sig uppgifterna. Klagomålet ska besvaras snarast.

Om klagomålet inte kan besvaras inom 14 dagar ska den klagande inom nämnda tid få ett skriftligt besked om handläggningen av klagomålet, anledningen till dröjsmålet samt när ett svar kan förväntas komma.

Om en tvist uppstår mellan dig och Försäkringsbolaget kan denna prövas av svensk allmän domstol. Mer information hittar du på [domstol.se](http://domstol.se).

Nordnet Pensionsförsäkring AB,  
Postadress: Box 30068, 104 25 Stockholm  
Besöksadress: Alströmergatan 39, 112 47 Stockholm  
Tel: 010 583 30 00, Org. nr 516406-0086  
E-post: [info@nordnet.se](mailto:info@nordnet.se) [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se)

Du som är konsument kan alltid få råd och vägledning av Konsumenternas Försäkringsbyrå, [www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se), box 242 15, 104 51 Stockholm, tel. 0200-22 5800. Som konsument kan du även vända dig till Konsumentverket och deras tjänst för oberoende vägledning, Hallå konsument, som du når på [www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se), 0771-525 525. Du kan även få vägledning av din kommunala konsumentvägledare. Om en tvist uppstår mellan dig och Försäkringsbolaget kan denna prövas av svensk allmän domstol. Kund som är konsument har också möjlighet att vända sig till Allmänna reklamationsnämnden, som är en nämnd för alternativ tvistlösning, på följande adress: Box 174, 101 23 Stockholm, [www.arn.se](http://www.arn.se). En anmälan måste vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bl.a. vissa värde- och tidsgränser.

#### 36.2 Kundlagomål gällande försäkringsförmedlare

Kundlagomål gällande den distribution av försäkring som din försäkringsförmedlare utför och/eller den rådgivning du erhåller från din försäkringsförmedlare ska riktas till försäkringsförmedlaren i enlighet med den information om klagomål du har erhållit från försäkringsförmedlaren.

### 37. Omprövning

Den som är missnöjd med Försäkringsbolagets beslut i en fråga som rör försäkringen kan:

- begära omprövning av beslutet hos Försäkringsbolaget (se kontaktuppgifter ovan);
- väcka talan mot Försäkringsbolaget vid allmän domstol.

### 38. Så överklagar du Försäkringsbolagets beslut

Beslut i ett ärende kan prövas i Pensionsnämnden som ger råd och anvisningar i frågor om tolkning och tillämpning av kollektivavtalet. Pensionsnämnden består av ledamöter utsedda av kollektivavtalsparterna. Om ett ärende har behandlats i Pensionsnämnden kan en tvist om tolkning eller tillämpning av kollektivavtalet prövas av en skiljenämnd. Skiljenämnden består av ledamöter som utses i samma ordning som för Pensionsnämnden. Slutligen kan ett ärende prövas rättsligt i allmän domstol.

### 39. Av dessa kan du få hjälp

Konsumenternas Försäkringsbyrå  
Box 24215, 104 51 Stockholm. Telefon 08-22 58 00  
Personförsäkringsnämnden  
Box 24067, 104 50 Stockholm. Telefon 08-522 787 20  
Försäkringsförbundet  
Box 24043, 104 50 Stockholm. Telefon 08-522 785 00

# Förköpsinformation för Nordnet Tjänstepension (förmedad)

Nordnet Pensionsförsäkring AB



Allmänna Reklamationsnämnden (ARN) Box 174, 101 23 Stockholm.

Telefon 08-508 860 00

Allmän domstol

## 40. Ytterligare information

Ytterligare information erhålls från Försäkringsbolaget vid förfrågan. Utöver detta informationsmaterial gäller den enskilda försäkringsbekräftelsen, försäkringsbeskedet, Tjänstepensionsvillkoren, försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt.

## 41. Så når du oss

Vid frågor om din försäkring eller försäkringsvillkoren kan du alltid kontakta oss på telefon: 010 583 30 00 eller via e-post: [pension@nordnet.se](mailto:pension@nordnet.se).

Försäkringsgivare

Nordnet Pensionsförsäkring AB, Box 300 68, 104 25 Stockholm

Besöksadress: Alströmergatan 39

Telefon: 010 583 30 00, Telefax: 010 583 30 67

E-post: [pension@nordnet.se](mailto:pension@nordnet.se), Hemsida: [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se)

Bankgiro: 5420-9267

Org nr: 516406-0286, Styrelsens säte: Stockholm

Ytterligare information om Nordnetkoncernen finns på [www.nordnetab.com](http://www.nordnetab.com). Finansiella rapporter finns på [www.nordnetab.com](http://www.nordnetab.com) under Om Nordnet/ Investor relations/Rapporter.

Försäkringsbolaget solvens- och verksamhetsrapport finns tillgänglig på Nordnetkoncernens hemsida, via följande länk <http://nordnetab.com/sv/nordnet-pensionsforsakring-ab>.

## FÖRKÖPSINFORMATION:

# Bliwas riskförsäkringar

Förköpsinformationen återger det huvudsakliga innehållet i försäkringsvillkoren för Bliwas riskförsäkringspaket för tjänstepension T:1 och de viktigaste begränsningar som gäller i försäkringsskyddet. För fullständig beskrivning se försäkringsvillkoren. Fullständiga försäkringsvillkor kan du få från Bliwa.

### INNEHÅLL:

- 1. Allmänt om försäkringarna**
- 2. Särskilt om de olika försäkringarna**
- 3. Gemensamma bestämmelser för samtliga försäkringar**

## 1. Allmänt om försäkringarna

Bliwas riskförsäkringspaket för tjänstepension T:1 innehåller flera olika försäkringar som ger ekonomiskt skydd vid en försäkrads arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall och vid en försäkrads dödsfall, på de sätt som framgår nedan. Samtliga försäkringar i Bliwas riskförsäkringspaket för tjänstepension T:1 är rena riskförsäkringar och saknar därför ekonomiskt värde om de upphör att gälla före ett försäkringsfall inträffat.

Till grund för försäkringarna finns det alltid ett försäkringsavtal mellan Bliwa och en arbetsgivare. I vissa fall ingår Bliwa och försäkringstagaren även ett kundavtal. Av kundavtalet framgår bland annat vem arbetsgivaren är och vilka försäkringar som ingår i dennes kundavtal med Bliwa samt försäkringarnas omfattningsmeddelande med mera. I många fall har Bliwa ett samarbetsavtal med en annan försäkringsgivare, som meddelar försäkring med sparandemoment. I dessa fall kan förekomma att ovan nämnda faktorer istället endast bestäms i samarbetsavtalet mellan Bliwa och den andra försäkringsgivaren. I dessa fall framgår det för arbetsgivaren och för dig som ska försäkras av själva ansökningsförfarandet vilka försäkringar och försäkringsbelopp som ingår, vilka hälsokrav som gäller för att du som anställd ska kunna beviljas visst försäkringsskydd med mera.

I den här förköpsinformationen utgår vi ifrån att du som läser tillhör den grupp som kan försäkras.

Följande produkter ingår i Bliwas riskförsäkringspaketet för tjänstepension T:1:

- ▶ Sjukförsäkring
- ▶ Kompletterande sjukförsäkring
- ▶ Premiebefrielseförsäkring
- ▶ Efterlevandepension
- ▶ Livförsäkring – dödsfallskapital

Produkterna beskrivs närmare nedan.

Vilka försäkringar som kan tecknas bestäms på det sätt som framgår ovan. Det är därför inte säkert att du kan omfattas av samtliga ovanstående försäkringar.

### Försäkringsgivare

Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, organisationsnummer 502006-6329 (Bliwa) är försäkringsgivare för försäkringarna. Bliwa är ett ömsesidigt försäkringsbolag, vilket innebär att bolaget ägs av sina försäkringstagare. Det innebär i sin tur att försäkringstagarna har rätt till återbäring av det överskott som

eventuellt uppstår i Bliwas verksamhet, se vidare nedan. Bliwa har sitt säte i Stockholm. Bliwas försäkringsverksamhet står under tillsyn av Finansinspektionen med postadress Box 7821, 103 97 Stockholm. Besöksadress: Brunnsgatan 3, Stockholm. E-postadress: finansinspektionen@fi.se. Telefonnummer 08-408 980 00. Webbadress: www.fi.se. Bliwas marknadsföring står under tillsyn av Konsumentverket med postadress Box 48, 651 02 Karlstad. Besöksadress: Tage Erlandergatan 8A. E-postadress: konsumentverket@konsumentverket.se. Telefonnummer 0771 -42 33 00. Webbadress: www.ko.se. Information om Bliwas ekonomiska ställning kan erhållas genom Bliwas senast fastställda årsredovisning. Årsredovisningen finns tillgänglig på bliwa.se och kan också beställas från Bliwa.

#### Försäkringsavtalet

För varje enskild försäkring som ingås gäller försäkringsvillkoren, tillämpliga ansökningshandlingar, eventuella intyg om hälsa samt det försäkringsbesked som utfärdas så snart en försäkring beviljats, eller ändrats i någon större omfattning. Försäkringen gäller längst 1 år i taget, det vill säga försäkringstiden är 1 år. Om inte försäkringen sägs upp vid försäkringstidens slut förnyas försäkringen årsvis från den 1 januari till den 31 december. Nya villkor kan då komma att gälla för försäkringen.

#### Ansökan om försäkring

Det är arbetsgivaren, som i egenskap av försäkringstagare, ansöker om försäkring för den anställda

#### Hälsokrav

För att bedöma om försäkring kan beviljas gör Bliwa normalt en hälsoprövning av dig som ska försäkras. För de försäkringar som ingår i Bliwas riskförsäkringspaket för tjänstepension T:1 varierar hälsokraven beroende på det totala försäkringsskydd som söks för dig. Det längsta hälsokrav som Bliwa tillämpar är intyg om full arbetsförhet. I samband med ansökan framgår vilka hälsoregler som gäller för de som kan försäkras.

För att anses som fullt arbetsför ska du som ska försäkras kunna fullgöra ditt vanliga arbete utan inskränkningar och inte till någon del få sjuklön från din arbetsgivare eller ersättning från Försäkringskassan i form av sjukpenning, rehabiliteringspenning, sjukersättning, aktivitetsersättning, annan ersättning på grund av arbetsoförmåga eller upphära minst halv arbetskadelivränta. Om du som ska försäkras har vilande aktivitetserättning, vilande sjukersättning eller vilande arbetsskadelivränta, anses du inte vara fullt arbetsför under den tid som ersättningen eller arbetsskadelivräntan förklarats vilande.

För att kravet på full arbetsförhet ska anses uppfyllt får du inte ha varit arbetsoförmögen i mer än 15 dagar i följd under de senaste 3 månaderna före tidpunkten för intygandet.

I vissa fall kan annat krav på full arbetsförhet gälla och anges i förekommande fall i kundavtalet eller i ett av Bliwa vid var tid tillämpat riskregelverk för ändamålet.

#### Försäkringstagare

Försäkringstagare är den som har ingått avtal om försäkring med Bliwa, det vill säga din arbetsgivare.

#### Försäkrad

Den på vars liv eller hälsa en försäkring gäller är försäkrad.

#### Registrerat partnerskap

I denna förkösinformation jämställs registrerad partner med make/maka och registrerat partnerskap med äktenskap.

#### Premien

Premien beräknas och fastställs årligen av Bliwa. Premiens storlek är bland annat beroende av Bliwas försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag, försäkringens utformning och hur gruppen är sammansatt. Det är din arbetsgivare som är ansvarig för att betala premien för försäkringarna.

## 2. Särskilt om de olika försäkringarna

### ► SJUKFÖRSÄKRING

Om du blir långvarigt arbetsoförmögen till minst 25 procent på grund av sjukdom eller olycksfall och får ersättning från Försäkringskassan kan du få ersättning från sjukförsäkringen. Rätten till ersättning gäller efter en viss karenstid, se mera nedan. Karenstiden kan bestå av flera sjukskrivningstillfällen om mer än 15 dagar som du haft under de närmast föregående 12 månaderna. För närmare information se försäkringsvillkoren.

Ersättningsbeloppet beräknas som ett procenttal av din pensionsmedförande lön, nedan kallad lön. Din lön bestäms på det sätt som närmare beskrivs i försäkringsvillkoren. Lönen anges omräknad i basbelopp. Bliwa betalar ut ett försäkringsbelopp som motsvarar graden av din arbetsoförmåga. Är du exempelvis arbetsoförmögen till 50 procent betalas halva försäkringsbeloppet ut. Tabellerna nedan visar hur stor del av din lön som du får i ersättning vid hel arbetsoförmåga.

Den totala ersättningen från Försäkringskassan, annan sjukförsäkring eller avtalsförsäkring och sjukförsäkringen kan högst ge dig kompensation med en nivå som motsvarar din faktiska lön om inte annat har avtalats och framgår i kundavtalet eller av ansökningshandlingarna. Har du redan nått upp till den nivån genom socialförsäkringen och andra försäkringar betalas ingen ytterligare ersättning ut från sjukförsäkringen. Du kan få ersättning längst till och med månaden före den månad du uppnår ordinarie avtalad pensionsålder eller fyller 65 år, dock kan annan slutålder och utbetalningstid ha avtalats. I förekommande fall framgår det av kundavtalet eller ansökningshandlingarna och det försäkringsbesked som utfärdas när försäkringen tecknats eller ändrats.

Ersättning från sjukförsäkringen betalas ut efter begäran av dig som försäkrad.

## Ersättning under tid då sjukpenning betalas ut

ANDEL AV LÖNEN, ANGIVEN I BASBELOPP/ÅR	ERSÄTTNING, FRÅN OCH MED SJUKDAG 91 (OM SJUKPENNING BETALAS UT AV FÖRSÄKRINGS- KASSAN)	ERSÄTTNING, FRÅN OCH MED SJUKDAG 361 (OM SJUKPENNING BETALAS UT AV FÖRSÄKRINGS- KASSAN)
0 – 10 prisbasbelopp	10 %	0 %
10 prisbasbelopp – 20 inkomstbasbelopp	65 %	65 %
20 – 30 inkomstbasbelopp	32,5 %	32,5 %

Under den tid då sjukpenning betalas ut och efter en karenstid på 90 dagar är ersättningen från Bliwa 10 procent av din lön upp till 10 prisbasbelopp. Utbetalning sker längst till och med sjukdag 360. Om du har högre lön får du dessutom 65 procent av löneintervallet mellan 10 prisbasbelopp och 20 inkomstbasbelopp och 32,5 procent av löneintervallet mellan 20 och 30 inkomstbasbelopp. Ingen ersättning betalas ut för den del av lön som överstiger 30 inkomstbasbelopp.

## Ersättning under tid då sjuk- eller aktivitetsersättning betalas ut

ANDEL AV LÖNEN, ANGIVEN I BASBELOPP/ÅR	ERSÄTTNING, FRÅN OCH MED DEN TIDPUNKT DÅ FÖRSÄKRINGS- KASSAN PÅBÖRJAT UTBETALNING AV SJUKERSÄTTNING ELLER AKTIVITETSERSÄTTNING
0 – 7,5 prisbasbelopp	15 %
7,5 prisbasbelopp – 20 inkomstbasbelopp	65 %
20 – 30 inkomstbasbelopp	32,5 %

Under den tid då sjukersättning eller aktivitetsersättning betalas ut, är ersättningen från Bliwa 15 procent av din lön upp till 7,5 prisbasbelopp. Om du har högre lön får du dessutom 65 procent av löneintervallet mellan 7,5 prisbasbelopp och 20 inkomstbasbelopp och 32,5 procent av löneintervallet mellan 20 och 30 inkomstbasbelopp. Ingen ersättning betalas ut för den del av lön som överstiger 30 inkomstbasbelopp.

## Ändring av försäkringsbelopp

Din arbetsgivare ansvarar för att meddela Bliwa, eller den Bliwa anvisar din nya lön snarast efter att den trätt i kraft. Du har normalt rätt att få ditt försäkringsbelopp höjt motsvarande lönehöjningen, under förutsättning att du är fullt arbetsför

vid lönehöjningen. Utöver dessa regler om lönehöjning kan särskilda hälsoprövningsregler gälla och anges i förekommande fall i kundavtalet eller i av Bliwa vid var tid tillämpat riskregelverk för ändamålet. Särskilda regler gäller för vd och ägare/delägare. Dessa regler framgår också av riskregelverket. Under pågående utbetalning förändras inte ersättningsbeloppet annat än med indexhöjningar enligt villkoren.

## ► KOMPLETERANDE SJUKFÖRSÄKRING

Samma bestämmelser gäller för den kompletterande sjukförsäkringen som för sjukförsäkringen, se ovan. Dock med följande tillägg:

Du kan få ersättning längst till och med månaden före den månad du uppnår ordinarie avtalad pensionsålder eller fyller 65 år, dock kan annan slutålder och utbetalningstid ha avtalats. I förekommande fall framgår det av kundavtalet eller ansökningshandlingarna och det försäkringsbesked som utfärdas när försäkringen tecknats eller ändrats.

**Ersättning från den kompletterande sjukförsäkringen under tid då sjukpenning betalas ut** (Andra ersättningsnivåer kan ha avtalats och framgår i förekommande fall av kundavtalet eller av ansökningshandlingarna samt i försäkringsbeskedet.)

ANDEL AV LÖNEN, ANGIVEN I BASBELOPP/ÅR	ERSÄTTNING, FRÅN OCH MED SJUKDAG 91 (OM SJUKPENNING BETALAS UT AV FÖRSÄKRINGS- KASSAN)	ERSÄTTNING, FRÅN OCH MED SJUKDAG 361 (OM SJUKPENNING BETALAS UT AV FÖRSÄKRINGS- KASSAN)
0 – 10 prisbasbelopp	0 %	10 %
10 prisbasbelopp – 20 inkomstbasbelopp	25 %	25 %
20 – 30 inkomstbasbelopp	37,5 %	37,5 %

Under den tid då sjukpenning beviljats och efter en karenstid på 360 dagar är försäkringsbeloppet 10 procent av den pensionsmedförande lönens upp till 10 prisbasbelopp. För dig som har en pensionsmedförande lön som överstiger 10 prisbasbelopp är försäkringsbeloppet 25 procent av lönedelar mellan 10 prisbasbelopp och 20 inkomstbasbelopp. För dig som har en pensionsmedförande lön som överstiger 20 inkomstbasbelopp är försäkringsbeloppet 37,5 procent av lönedelar mellan 20 och 30 inkomstbasbelopp. Karenstiden är i dessa fall 90 dagar. Ingen ersättning betalas ut för en pensionsmedförande lönedelar som överstiger 30 inkomstbasbelopp.

**Ersättning under tid då sjuk- eller aktivitetsersättning betalas ut** (Andra ersättningsnivåer kan ha avtalats och framgår i förekommande fall av kundavtalet eller av ansökningshandlingarna samt i försäkringsbeskedet.)

ANDEL AV LÖNEN, ANGIVEN I BASBELOPP/ÅR	ERSÄTTNING, FRÅN OCH MED DEN TIDPUNKT DÅ FÖRSÄKRINGS-KASSAN PÅBÖRJAT UTBETALNING AV SJUKERSÄTTNING ELLER AKTIVITETSERSÄTTNING
0 – 7,5 prisbasbelopp	11 %
7,5 prisbasbelopp – 20 inkomstbasbelopp	25 %
20 – 30 inkomstbasbelopp	37,5 %

Under den tid då sjukersättning eller aktivitetsersättning betalas ut, är försäkringsbeloppet 11 procent av den pensionsmedförande lönen upp till 7,5 prisbasbelopp. För dig som har en pensionsmedförande lön som överstiger 7,5 prisbasbelopp är försäkringsbeloppet 25 procent av lönedelar mellan 7,5 prisbasbelopp och 20 inkomstbasbelopp. För dig som har en pensionsmedförande lön som överstiger 20 inkomstbasbelopp är försäkringsbeloppet 37,5 procent av lönedelar mellan 20 och 30 inkomstbasbelopp. Ingen ersättning betalas ut för en pensionsmedförande lönedelar som överstiger 30 inkomstbasbelopp.

#### Ändring av försäkringsbelopp

Samma bestämmelser gäller för den kompletterande sjukförsäkringen som för sjukförsäkringen, se ovan.

## ► PREMIEBEFRIELSEFÖRSÄKRING

Premiebefrielseförsäkringen tecknas av din arbetsgivare som försäkringstagare och med dig som anställd som försäkrad. Försäkringen innebär att om du blir långvarigt arbetsoförmyggen på grund av sjukdom eller olycksfall, befrias din arbetsgivare från sin skyldighet att betala premier till den ålderspensionsförsäkring som har tecknats inom ramen för samma pensionspolicy som gäller för dessa produkter med dig som anställd som försäkrad. Arbetsgivarens skyldighet att betala premierna till ålderspensionsförsäkringen övertas då helt eller delvis av Bliwa under den tid som din arbetsförmåga pågår. Försäkringsfall inträffar om du drabbas av arbetsförmåga under försäkringstiden och din arbetsförmåga är nedsatt med minst en fjärdedel. Vid försäkringsfall utbetalas ersättningen till den ålderspensionsförsäkring som arbetsgivaren tecknat för din räkning. Ersättningen kan inte utbetalas till försäkringstagaren/arbetsgivaren eller till dig som försäkrad.

Ersättning betalas tidigast efter en karenstid på 90 dagar under den tid som du får ersättning från Försäkringskassan. Karenstiden kan bestå av flera sjukskrivningstillfällen om mer än 15 dagar som du haft under de närmast föregående 12 månaderna. För närmare information se försäkringsvillkoren. Om du beviljats sjukersättning eller aktivitetsersättning av Försäkringskassan har försäkringstagaren rätt till premiebefrielse från samma tidpunkt.

#### Försäkringsbelopets storlek

Försäkringsbeloppet är detsamma som den ålderspensionspremie som din arbetsgivare betalar för din ålderspensionsförsäkring då du blev sjuk. Bliwa beräknar försäkringsbeloppet utifrån den ålderspensionspremie din arbetsgivare har meddelat till Bliwa, eller till den Bliwa anvisar. Försäkringsbeloppet kan högst uppgå till 35 procent av din lön. Den högsta lön som kan ligga till grund för beräkning av försäkringsbelopp i premiebefrielseförsäkringen är 50 inkomstbasbelopp. Rätten till ersättning från premiebefrielseförsäkringen gäller i förhållande till din arbetsförmåga. Om du har nedsatt arbetsförmåga till 50 procent utbetalas ett halvt försäkringsbelopp och så vidare.

#### Ändring av försäkringsbelopp

Din arbetsgivare ska alltså meddela Bliwa, eller den Bliwa anvisar, den aktuella ålderspensionspremiens storlek. Om din ålderspensionspremie ändras kan också försäkringsbeloppet för premiebefrielseförsäkringen ändras. Om du får en ökning av din ålderspensionspremie på grund av en lönehöjning krävs normalt, för att Bliwa ska höja försäkringsbeloppet motsvarande höjningen, att du är fullt arbetsförför. Utöver dessa regler om höjning av försäkringsbeloppet som en följd av höjd ålderspensionspremie kan särskilda hälsoprövningsregler gälla och anges då i kundavtalet eller i av Bliwa vid var tid tillämpat riskregelverk för ändamålet. Särskilda regler gäller för vd och ägare/delägare. Dessa regler framgår också av riskregelverket.

#### Utbetalningstid

Efter karenstidens slut betalar Bliwa ut försäkringsersättningen till din ålderspensionsförsäkring. Utbetalning pågår under den tid som du får ersättning från Försäkringskassan, dock längst till och med utgången av månaden före du fyller 65 år, annan slutålder och utbetalningstid kan ha avtalats. I förekommande fall framgår det av kundavtalet eller ansökningshandlingarna och det försäkringsbesked som utfärdas när försäkringen tecknats eller ändrats.

## ► EFTERLEVANDEPENSION

Efterlevandepensionsförsäkringen ger dina förmånstagare rätt till en månatlig efterlevandepension under en tidsbegränsad period om du skulle avlida under försäkringstiden och före utgången av månaden före du fyller 65 år, dock kan annan

slutålder och utbetalningstid ha avtalats. I förekommande fall framgår det av kundavtalet eller ansökningshandlingarna och det försäkringsbesked som utfärdas när försäkringen tecknats eller ändrats.

#### Försäkringsbelopp

Vilka försäkringsbelopp som kan tecknas framgår av försäkringsvillkoren. En förutsättning för att kunna teckna försäkringen är att du uppfyller Bliwas hälsokrav. Bliwas hälsokrav varierar beroende på vilket försäkringsbelopp som söks.

Det är Bliwas vid var tid gällande hälsokrav som gäller, se ovan under rubriken hälsokrav samt i ansökningshandlingarna och försäkringsvillkoren.

Bliwa beviljar högst ett försäkringsbelopp som motsvarar 6 gånger din pensionsmedförande lön, nedan kallad lön, vid ansökningsstillsfället om ansökan avser ett försäkringsbelopp som överstiger 60 prisbasbelopp. Bliwa beviljar normalt högst ett försäkringsbelopp motsvarande 100 prisbasbelopp.

#### Ändring av försäkringsbelopp

Ett försäkringsbelopp kan höjas eller sänkas efter ansökan om detta. Hälsokraven för att höja försäkringsbeloppet är beroende av vilket belopp som söks. För sänkning av försäkringsbeloppet behövs inget intyg om hälsa.

Om du inte har fyllt 55 år kan en ansökan om efterlevandepension eller en höjning av försäkringsbeloppet beviljas, utan hälso-prövning, om ansökan sker inom 1 år från en så kallad familjehändelse. Med familjehändelse menas att du ingått äktenskap, blivit sambo eller blivit förälder. Dock gäller att Bliwa beviljar högst ett försäkringsbelopp om 60 prisbasbelopp vid sådan familjehändelse.

#### Försäkringsfall

Försäkringsfall inträffar om du avlider under försäkringstiden och före utgången av månaden före du fyller 65 år. Försäkringsfall innebär att dina förmånstagare har rätt till efterlevandepension från och med månaden efter döds-fallet.

#### Utbetalning

Efterlevandepension betalas ut till dina förmånstagare månatligen i det antal år som du valt som utbetalningstid eller i det antal år dina förmånstagare väljer efter försäkringsfallet, det vill säga 5, 10, 15 eller 20 år. Bliwa utbetalar ett månatligt belopp som motsvarar en tolftedel av det totala försäkringsbeloppet delat med det antal år som utbetalningen ska ske. Det är det prisbasbelopp som gäller vid det år du avlider som utgör grund för försäkringsbeloppets storlek.

#### Förmånstagarförordnande

Förmånstagare till utbetalningarna av efterlevandepension är, om inte annat förordnande skriftligen anmälts till Bliwa:

- ▶ i första hand din make/maka eller sambo
- ▶ i andra hand samtliga dina arvsberättigade barn

Du kan också skriva ett eget, så kallat särskilt förmånstagar-

förordnande som du skickar in till Bliwa. Bliwa tillhandahåller särskild blankett för särskilt förmånstagarförordnande.

På grund av regler i inkomstskattelagen för pensionsförsäkring är det inte möjligt att ha andra förmånstagare än någon/några av följande:

- ▶ make/maka, sambo eller tidigare make/maka, sambo
- ▶ eget arvsberättigat barn i första led, styvbarn, fosterbarn eller sådant barn till någon av de ovanstående.

Ett förmånstagarförordnande kan ändras eller återkallas när som helst. Ett förmånstagarförordnande kan inte ändras genom testamente. Blankett för särskilt förmånstagarförordnande finns på bliwa.se.

## ► LIVFÖRSÄKRING – DÖDSFALLSKAPITAL

Bliwas livförsäkring – dödsfallskapital innebär att ett försäkringsbelopp betalas ut till dina förmånstagare om du som är försäkrad avlider före utgången av månaden före du fyller 65 år, dock kan annan slutålder ha avtalats. I förekommande fall framgår det av kundavtalet eller ansökningshandlingarna och det försäkringsbesked som utfärdas när försäkringen tecknats eller ändrats.

I livförsäkring – dödsfallskapital ingår ett försäkringsskydd som gäller vid barns dödsfall. Försäkringen gäller för dina arvsberättigade barn under 20 år. Med arvsberättigat barn jämställs dödfött barn som har avlidit efter den 22:a havandeskapsveckan. Försäkringsskyddet innebär att 1 prisbasbelopp betalas ut till barnets dödsbo om barnet avlider före det fyller 20 år.

#### Försäkringsbelopp

Livförsäkringens försäkringsbelopp framgår av ansökningshandlingarna och av försäkringsvillkoren. Ersättningsbeloppet kan reduceras från en viss ålder och framgår i förekommande fall av kundavtalet eller ansökningshandlingarna samt i försäkringsbeskedet. Försäkringsbeloppet reduceras aldrig om du har arvsberättigat barn som vid tidpunkten för dödsfallet är yngre än 17 år.

#### Förmånstagarförordnande

Förmånstagare till dödsfallskapitalet är, om inte annat förordnande skriftligen anmälts till Bliwa:

- ▶ i första hand din make/maka eller sambo
- ▶ i andra hand samtliga dina arvsberättigade barn
- ▶ i tredje hand dina arvingar.

Du kan också skriva ett eget förmånstagarförordnande som du skickar in till Bliwa. I ett eget förmånstagarförordnande kan du fritt välja vem/vilka som ska vara förmånstagare.

Ett förmånstagarförordnande kan ändras eller återkallas när som helst. Ett förmånstagarförordnande kan inte ändras genom

testamente. Blankett för särskilt förmånstagarförordnande finns på bliwa.se.

### 3. Gemensamma bestämmelser för samtliga försäkringar

#### ► NÄR FÖRSÄKRINGARNA UPPHÖR

Samtliga försäkringar i Bliwas riskförsäkringspaketet för tjänstepension T:1 gäller som längst till och med utgången av månaden före du fyller 65 år. Annan slutålder kan ha avtalats. I förekommande fall framgår det av kundavtalet eller ansökningshandlingarna och det försäkringsbesked som utfärdas när försäkringen tecknats eller ändrats. Om du uppnår ordinarie avtalad pensionsålder innan dess upphör försäkringen den månad du går i pension. Försäkringarna kan upphöra dessförinnan till följd av uppsägning av försäkringstagaren. Försäkringstagaren kan säga upp försäkring för dig till exempel till följd av att du inte längre är anställd hos försäkringstagaren och därmed inte längre är berättigad till försäkringsskydd bekostat av denne. Vidare gäller att försäkringarna upphör att gälla vid utgången av försäkringstiden om försäkringstagaren eller Bliwa säger upp försäkringarna.

#### ► EFTERSKYDD OCH FORTSÄTTNINGSFÖRSÄKRING

Om du har omfattats av någon av de försäkringar som beskrivs ovan i minst 6 månader och den försäkringen upphör till följd av att du inte längre tillhör den försäkringsberättigade gruppen, av någon annan orsak än att du uppnått pensionsåldern eller försäkringens slutålder, gäller ett förlängt försäkringsskydd, efterskydd, i 3 månader. Detta gäller dock inte om arbetsgivaren sagt upp samtliga försäkringar i Bliwa eller om du själv har sagt upp försäkringen. Inte heller gäller rätt till efterskydd om du har fått eller uppenbarligen kan få samma slags försäkringsskydd på annat håll.

Om en försäkring upphör på grund av arbetsgivarens eller Bliwas uppsägning eller om du lämnar din anställning, har du rätt att utan hälsoprövning teckna ett likvärdigt skydd genom fortsättningsförsäkring i Bliwa. Detta gäller dock inte för premiebefrielseförsäkringen. Bliwa informerar om rätten till fortsättningsförsäkring i anslutning till att försäkringen upphör att gälla. Ansökan om fortsättningsförsäkring måste göras inom 3 månader från den dag då din försäkring upphörde. Rätt till fortsättningsförsäkring gäller inte för den som varit försäkrad i respektive försäkring kortare tid än 6 månader. Inte heller gäller rätt till fortsättningsförsäkring om du på annat sätt har fått eller uppenbarligen kan få samma slags försäkringsskydd på annat håll. Fortsättningsförsäkringen kan ha delvis andra försäkringsvillkor, försäkringsbelopp och premier. Fortsättningsförsäkringen börjar gälla från och med den dag då efterskyddet

i försäkringen löper ut och gäller längst till utgången av månaden före du fyller 65 år.

#### ► BEGRÄNSNINGAR I BLIWAS ANSVAR

Du och din arbetsgivare har upplysningsplikt och ansvarar för lämnade uppgifter. Om någon av er har lämnat ofullständiga eller oriktiga uppgifter kan det medföra att försäkringen inte gäller. Se vidare i försäkringsvillkoren.

##### Andra begränsningar i giltigheten

- Vid en längre tids vistelse och tjänstgöring utomlands gäller vissa begränsningar i försäkringarnas giltighet. Detsamma gäller om du lämnar Norden under en pågående sjukskrivningsperiod. Se försäkringsvillkoren för fullständig information.
- Försäkringarna gäller inte vid skada som drabbar dig under deltagande i viss riskfylld verksamhet, såsom sport-, idrotts-, äventyrs-, expeditions- eller annan riskfylld aktivitet som inte kan anses som motions- eller fritidsaktivitet av normal omfattning och intensitet. Vilka verksamheter som räknas som särskilt riskfyllda kan du läsa i försäkringsvillkoren.
- Om du genom grov vårdslöshet eller uppsåtligen framkallat ett försäkringsfall eller förvärrat dess följer kan ersättningen sättas ned. Läs mer i försäkringsvillkoren.
- Om du eller din arbetsgivare vid fullgörandet av er upplyningsplikt förfarit svikligt eller i strid mot tro och heder kan försäkringsavtalet vara oligt eller ersättningen sättas ned. Läs mer i försäkringsvillkoren.
- Vid krigstillstånd, atomkärnreaktioner, terrorhandlingar och andra situationer av force majeurekaraktär är Bliwas ansvar begränsat på det sätt som närmare anges i försäkringsvillkoren.

##### Förfoganden över försäkringarna

Ingén av försäkringarna i Bliwas riskförsäkringspaketet för tjänstepension T:1 får överlätas, pantsättas eller ändras så att de upphöra att utgöra pensionsförsäkringar enligt inkomstskattelagen.

#### ► SKATTEREGLER

Samtliga ovan beskrivna försäkringar, utom livförsäkring – dödsfallskapital, är tjänstepensionsförsäkringar enligt inkomstskattelagen under förutsättning att arbetsgivaren har åtagit sig att betala samtliga premier för försäkringarna. Livförsäkring – dödsfallskapital och livförsäkring – dödsfallskapital barn är kapitalförsäkringar enligt inkomstskattelagen.

Att en försäkring är en tjänstepensionsförsäkring innebär bland annat att arbetsgivaren har avdragsrätt för inbetalda premier upp till en viss nivå samt att försäkringsersättning beskattas som inkomst av tjänst hos mottagaren.

Att en försäkring är en kapitalförsäkring innebär bland annat att ersättning från försäkringen är befriad från inkomstskatt.

## ► FÖRDELNING AV ÖVERSKOTT SAMT FÖRLUSTTÄCKNING

Om det uppstår överskott i Bliwas försäkringsverksamhet ska årsvinsten avsättas till en så kallad konsolideringsfond. Allt överskott måste dock inte avsättas till konsolidering utan kan fördelas ut på försäkringstagarna. Det sker i så fall genom återbäring, i form av framtidiga premiesänkningar. Om ett underskott skulle uppstå i verksamheten kan uttag göras ur Bliwas konsolideringsfond för att täcka förlusten. Beslut om uttag ur konsolideringsfonden för förlusttäckning, eller för återbäring av överskott, fattas av Bliwas bolagsstämma i enlighet med Bliwas bolagsordning samt Bliwas vid var tid gällande försäkrings-tekniska riktlinjer och försäkringstekniskt beräkningsunderlag. Enligt Bliwas bolagsordning kan konsolideringsfonden användas för förlusttäckning, för tilldelning av återbäring till försäkringstagarna eller för att lämna gåvor till allmännyttiga eller därmed jämförliga ändamål. Bolagsordningen kan komma att ändras i framtiden både när det gäller rätten till överskott och konsolideringsfondens användning.

## ► ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGSVILLKOR

Bliwa har rätt att ändra försäkringsvillkoren under försäkrings-tiden. Detta gäller dock bara om ändringen behövs på grund av försäkringens art eller av någon annan särskild omständighet som ändrad lag, lagtillämpning eller myndighets föreskrift. Se vidare vad som anges i försäkringsvillkoren. Bliwa har också rätt att meddela nya försäkringsvillkor i samband med att försäkringen förnyas, se ovan under *Försäkringsavtalet*.

## ► BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

Bliwa värnar om din personliga integritet. All behandling av personuppgifter sker utifrån gällande lagstiftning, bransch-gemensamma rekommendationer och Bliwas interna regler. På [www.bliwa.se/personuppgifter](http://www.bliwa.se/personuppgifter) kan du läsa mer om hur Bliwa behandlar dina personuppgifter. Där kan du även läsa om vilka rättigheter du har gentemot oss. Om du heller vill ha information hemskickad till dig ber vi dig kontakta Bliwa.

## ► TILLÄMLIG LAG MED MERA

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

Bliwa tillhandahåller försäkringsvillkor och all annan information på svenska. Tvist med anledning av dessa villkor eller av försäkringen i övrigt ska ske i Sverige med tillämpning av svensk lag.

## ► OM BLIWAS FÖRSÄKRINGSDISTRIBUTION

Bliwas försäkringar kan distribueras av Bliwa eller en annan distributör som Bliwa anlitat för att sköta distributionen. Den som distribuerar försäkringen ska lämna information om distributionen till kunden. Nedanstående information gäller därför i de fall Bliwa är distributör av försäkring.

### Namn på anställd som deltagit i distributionen

Distribution av försäkring till fysiska personer sker normalt digitalt eller via blankett, det vill säga utan direkt biträde av en anställd. Distribution av försäkring till juridiska personer kan ske digitalt, via blankett eller genom kontakt med en anställd på Bliwa. Namnet på en sådan anställd framgår i förekommande fall av försäkringsavtalet eller meddelas separat i samband med avtalets ingående.

### Rådgivning

Bliwa tillhandahåller inte rådgivning till enskilda individer avseende försäkring.

### Information om ersättning

Ersättning utgår inte till Bliwas anställda till följd av distribution av enskilda försäkringsavtal.

## ► OM VI INTE ÄR ÖVERENS

### Bliwa omprövar

Om du är missnöjd med Bliwas beslut ska du i första hand ta kontakt med Bliwa för omprövning av ärendet. Ett klagomål eller en begäran om omprövning måste framställas till Bliwa inom 6 månader från Bliwas slutliga besked i ärendet. Om nya omständigheter inträffar omprövar dock Bliwa ett ärende även efter att denna frist löpt ut. Omprövning sker enligt Bliwas vid var tid gällande riktlinjer för klagomålshantering. I första hand vill vi att du kontaktar den som har handlagt ditt ärende för en omprövning. Om du därefter fortfarande inte är nöjd med handläggarens beslut kan du kontakta klagomålsansvarig för en kostnadsfri omprövning av ditt ärende. Om du inte är nöjd med Bliwas distribution kan du också kontakta klagomålsansvarig eller någon annan instans för tvistlösning enligt nedan.

### Klagomålsansvarig

Bliwa, Klagomålsansvarig, Box 13076, 103 02 Stockholm. klagomålsansvarig@bliwa.se

### Konsumenternas försäkringsbyrå

Allmänna upplysningar och vägledning i försäkringsfrågor kan lämnas av Konsumenternas försäkringsbyrå: Konsumenternas

försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm. Telefon:  
0200-22 58 00.

#### **Kommunal konsumentvägledare**

Konsumentvägledaren i kommunen hjälper konsumenter med allmänna råd och upplysningar.

#### **Personförsäkringsnämnden**

Personförsäkringsnämnden prövar endast ärenden som innehåller försäkringsmedicinska frågor och där nämnden därför behöver stöd av rådgivande läkare:

Personförsäkringsnämnden, Box 24067, 104 50 Stockholm.  
Telefon: 08-522 787 20.

#### **Allmänna reklamationsnämnden (ARN)**

ARN är en statlig myndighet som kostnadsfritt prövar tvister mellan privatpersoner och näringsidkare.

Nämnden prövar inte tvister som rör lägre belopp än 2 000 kronor och gör inga medicinska bedömningar: Allmänna reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm. Telefon: 08-508 860 00.

#### **Domstolsprövning**

En försäkringstvist kan också prövas av allmän domstol. Första instans är tingsrätt

---

### ► VILL DU HA MER INFORMATION?

Har du ytterligare frågor är du välkommen att kontakta  
Bliwas kundservice.

TELEFON

**08-696 22 80**

Öppettider: Vardagar kl. 8–17.

E-POST

**kund@bliwa.se**

WEBB

**bliwa.se**

MINA SIDOR

**bliwa.se/minasidor**

# Tjänstepensionsvillkor



Bliwa

# Tjänstepensionsvillkor (förmeldad)

(2023:1)



## 1. Försäkringsavtalet

### 1.1 Roller

Försäkringsgivare för försäkringsavtalet avseende ålderspension och återbetalningsskydd är Nordnet Pensionsförsäkring AB, org. nr. 5164060286 ("Försäkringsbolaget"). Försäkringsbolaget är ett vinstdelande livförsäkringsaktiebolag som står under finansinspektionens tillsyn.

Kontakttuppgifter försäkringsgivare Nordnet Pensionsförsäkring AB,  
Postadress: Box 30068, 104 25 Stockholm  
Besöksadress: Alströmergatan 39, 112 47 Stockholm  
Tel: 010 583 30 00 Org. nr 516406-0286  
E-post: info@nordnet.se www.nordnet.se

Försäkringsgivare avseende riskförsäkringar är Bliva Livförsäkring ömsesidigt ("Bliva"), org.nr. 502006-6329 (se Blivas riskförsäkringspaket för tjänstepension T:1). Med riskförsäkringar avses; sjukförsäkring, kompletterande sjukförsäkring, premiebefrielseförsäkring, efterlevandepension och dödsfallskapital.

Kontakttuppgifter försäkringsgivare Bliva Livförsäkring  
Postadress: Box 5125, 102 43 Stockholm  
Besöksadress: Biblioteksgatan 29, 114 35 Stockholm  
Tel: +46 8 696 22 80 Org. nr 502006-6329  
E-post: kund@bliva.se www.bliva.se

Kontakttuppgifter tillstyrksmyndighet:

Finansinspektionen  
Postadress: Box 7821, 103 97 Stockholm  
Tel: +46 8 787 80 00  
E-post: finansinspektionen@fi.se, www.fi.se

Försäkringstagare är den juridiska eller fysiska person som ingår försäkringsavtalet med Försäkringsbolaget. Juridisk person ska vara svensk och ha fast driftställe i Sverige. Fysisk person som tecknar försäkring ska ha skatterättlig hemvist i Sverige och vara inskriven i svensk försäkringskassa. Övergång äganderätten till annan betraktas denne därrefter som försäkringstagare. För försäkring om så kallat löneavstående eller bonusavstående kan den anställda vara såväl försäkringstagare som försäkrad. Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller. Den försäkrade skall vara svensk medborgare eller folkbokförd i Sverige.

### 1.2 Försäkringsdistribution via annan än Försäkringsbolaget

#### 1.2.1 Försäkringsdistribution via Nordnet Bank AB

Nordnet Bank AB (Nordnet) har tillstånd från Finansinspektionen att förmedla bl.a. livförsäkringar enligt klass Ia. Nordnet Bank AB är även registrerat som försäkringsförmedlare hos Bolagsverket. Nordnet Bank AB är ett helägt dotterbolag till Nordnet AB som i sin tur är ett helägt dotterbolag till NNB Intressenter AB. Nordnet Bank AB står under Finansinspektionens tillsyn. Nordnet Bank AB tillhandahåller rådgivning i samband med försäkringsdistributionen. Livförsäkringsförmelingsverksamheten bedrivs inte utifrån opartisk rådgivning utan baseras på de livförsäkringar som ingår i Nordnet Pensionsförsäkring AB:s produktutbud.

Nordnet Bank AB har tecknat ansvarsförsäkring för ren förmögenhetsskada som kan orsakas kund eller någon som härtleder sin rätt från kund i samband med försäkringsförmelding. Nordnet Bank AB innehåller ansvarsförsäkring hos:

Zurich Insurance plc (Ireland), Filial Sverige, Zurich Insurance  
Organisationsnummer: 516403-8266  
Postadress: Box 5069, 102 42 Stockholm Besöksadress: Linnégatan 5, Stockholm  
Kundservice: 08-579 330 00  
Skadeservice: 08-579 330 90 eller www.zurich.se Webbplats: www.zurich.se

Krav riktade mot Nordnet Bank AB kan riktas direkt mot försäkringsgivaren för det fall ersättning ej har lämnats mot Nordnet Bank AB. Ett sådant krav ska riktas mot Zurich inom 12 månader från det att kravet uppstår. Den högsta ersättningen som kan betalas ut för en enskild skada uppgår till 1 250 618 euro. Under ett år kan ersättning för skador totalt uppgå till 2 501 236 euro.

Kontakttuppgifter försäkringsförmedlare: Nordnet Bank AB  
Postadress: Box 30099, 104 25 Stockholm  
Besöksadress: Alströmergatan 39, 112 47 Stockholm  
Tel: 010 583 30 00 Org. nr 516406-0021  
E-post: info@nordnet.se www.nordnet.se

#### 1.2.2 Försäkringsdistribution via annan part

För försäkringsdistribution via annan part än Nordnet Bank AB lämnas information om försäkringsförmedlaren och distributionen av försäkring ut av ansvarig förmedlare.

#### 1.3 Intressekonflikter

Intressekonflikter kan uppkomma mellan kunden och Försäkringsbolaget eller

mellan olika kunder. För att undvika och/eller hantera intressekonflikter har Försäkringsbolaget bland annat fastställt interna instruktioner och etiska riktlinjer. Försäkringsbolaget har också fastställt riktlinjer för hantering av intressekonflikter. I Försäkringsbolagets Riktlinjer för hantering av intressekonflikter beskrivs de potentiella intressekonflikter som har identifierats samt hur de ska hanteras och undvikas för att förhindra att kundernas intressen påverkas negativt. För att undvika att kundinformation sprids till andra enheter än de som ska hantera en viss kund upprätthålls tydliga gränser mellan avdelningar där känslig kundinformation förekommer. Ingen anställd ska ensam utföra alla moment i en transaktionskedja, inklusive efterföljande kontroll. Ingen anställd får hantera affärer där den anställda eller närliggande person har intressen som kan leda till en intressekonflikt. Försäkringsbolaget ska vid all verksamhet handla uteslutande i kundens intresse, samt handla hederligt, rättvist och professionellt. Alla kunder ska behandlas lika, varvid inga olikheter som inte kan motiveras på ett objektivt godtagbart sätt får förekomma. Försäkringsbolaget har slutit samarbetsavtal om förmeldning av fondandelar och andra finansiella instrument, och Försäkringsbolaget får ersättningar för förmelningen av dessa. Ersättningarna påverkar inte hur Försäkringsbolaget förmelder eller marknadsför dessa finansiella instrument. Särskild information om ersättningar finns på [www.nordnet.se/ersattningar](http://www.nordnet.se/ersattningar).

#### 1.4 Grunder

Dessa försäkringsvillkor är tillämpliga på de livförsäkringar med anknytning till sparande i värdepappersdepå ("försäkringsdepå") som Försäkringsbolaget vid var tid erbjuder till arbetsgivare.

För avtalet utfärdas en försäkringsbekräftelse. Försäkringsbekräftelsen innehåller en sammanfattnings av det avtal om försäkring som ingåtts mellan Försäkringsbolaget och försäkringstagaren. Försäkringsbekräftelsen är ingen presentationshandling eller annan värdehandling. För försäkringsavtalet gäller, utöver vad som anges ovan, även Nordnet Bank AB:s (Banken)

- Förhandsinformation om avtal depå/kontoavtal hos Nordnet Bank AB
- Allmänna bestämmelser för depå/kontoavtal
- Allmänna villkor för handel med finansiella instrument
- Riktlinjer för orderutförande

Vidare lämnar Försäkringsbolaget ut Bankens information om intressekonflikter, incitament och information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument. För placeringar i finansiella instrument gäller även de regler som finns hos olika börsar, marknadsplatser, motparter och fondbolag.

Försäkringsbolaget har lagt ut hela hanteringen av placeringar, depåtjänster och kundtjänst som rör placeringar som Försäkringsbolagets kunder kan utföra via Försäkringsbolaget, till Nordnet Bank AB. Överföring av försäkringens inlösenvärde kan under vissa förutsättningar ske till annat bolag.

Till grund för försäkringsavtalet ligger de uppgifter som försäkringstagaren angivit skriftligen till Försäkringsbolaget. Till grund för underliggande försäkringar ligger uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat till Försäkringsbolaget, eventuellt kollektivavtal och de uppgifter som Försäkringsbolaget kan ha inhämtat från annat institut, eller de uppgifter som av försäkringstagaren utsedd person har registrerat i Försäkringsbolagets webbaserade administrativa system. Försäkringsavtalet och försäkringen kan gälla med vissa inskränkningar vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter.

Försäkringsbolaget tillhandahåller information via elektronisk kommunikation. Den försäkrade är skyldig att ta del av de meddelanden som skickas till försäkringsdepån.

Försäkringsbolaget har rätt att säga upp avtalet före försäkringstidens utgång, om försäkringstagaren grovt åsidosatt sina förpliktelser mot Försäkringsbolaget eller om det finns andra synnerliga skäl. För försäkringarna gäller de regler som Försäkringsbolaget eller av Försäkringsbolaget utsedd underleverantör vid var tidpunkt tillämpar. Reglerna för hälsoprövning kan därför komma att ändras av Försäkringsbolaget under försäkringsavtalets tiden utan särskilt underrättande.

#### 1.5 Lagar och riktlinjer

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i den enskilda försäkringsbekräftelsen, dessa villkor, Försäkringsavtalslagen (2005:104), Försäkringsrörelselagen (2010:2043), lag (2018:1219) om försäkringsdistribution och svensk lag i övrigt. För försäkringsavtalet tillämpas svensk lag. Vid upprättande och förvaltning av försäkringsavtalet följer Försäkringsbolaget de försäkringstekniska riktlinjer och det försäkringstekniska beräkningsunderlag, som beslutas av Försäkringsbolaget enligt med reglerna i försäkringsrörelselagen.

#### 1.6 Ersättning

Du som kund har rätt att få information om de ersättningar som Försäkringsbolaget och distributören får av, respektive betalar till, tredje part i samband med att ovan nämnda parter tillhandahåller investeringstjänster till dig. Försäkringsbolaget ska på ett heltäckande, korrekt och begripligt sätt informera om ersättningen eller

förmånen förekomst, art och belopp eller, om beloppet inte kan fastställas, om metoden för beräkningen av beloppet samt, i förekommande fall om ersättningen eller förmånen överförs till kunden. För mer information se [www.nordnet.se/ersättningar](http://www.nordnet.se/ersättningar).

#### 1.6.1 Ersättning vid distribution via Nordnet Bank AB

Nordnet Bank AB erhåller ersättning från Försäkringsbolaget för sin distribution av försäkringar. Försäkringsbolaget erhåller ersättning från fondbolagen samt från Nordnet Bank AB vid handel av värdepapper inom ramen för försäkringsdepån. För information om ersättningsnivåer hänvisas till vid var tid gällande villkor på [www.nordnet.se/ersättningar](http://www.nordnet.se/ersättningar).

#### 1.6.2 Ersättning vid distribution av annan part

För distribution av försäkringar via annan part än Nordnet Bank AB lämnas information om ersättning för distributionen av ansvarig förmedlare.

#### 1.7 Beskattningsavtalet

Försäkringsbolaget ansvarar inte för hur försäkringen kommer att beskattas och/eller för eventuella konsekvenser av förändringar i skatte- eller annan lagstiftning. Försäkringsbolaget åtar sig inget ansvar för det fall försäkringsavtalet medför annan beskattningsavtalet för försäkringstagaren eller den försäkrade än vad som angetts i dessa villkor eller i förköpssinformationen, vilken finns tillgänglig på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se). Enligt Inkomstskattelagen (1999:1229) får en pensionsförsäkring inte pantsättas eller beläñas. Den får inte heller ändras på ett sådant sätt att den inte längre uppfyller villkoren för en pensionsförsäkring. En överlätelse eller återköp av en pensionsförsäkring får inte ske om detta skulle strida mot inkomstskattelagen.

#### 1.8 Försäkringsavtalets grund och värde

Nordnet Tjänstepension är - om annat inte överenskommits - en depåförsäkring som vid utbetalning automatiskt omvandlas till en fondförsäkring. I samband med begäran om utbetalning kan den försäkrade dock välja att behålla försäkringen som en depåförsäkring. Försäkringstagaren och Försäkringsbolaget kan komma överens om att Nordnet Tjänstepension uteslutande ska vara en fondförsäkring. I försäkringsbekräfelsen anges om försäkringsavtalet och tillhörande försäkringar ska vara en fondförsäkring eller en depåförsäkring. Försäkringsvillkoren gäller i tillämpliga delar för respektive depåförsäkring eller fondförsäkring.

För fondförsäkring är försäkringens värde helt beroende av de placeringar som den försäkrade eller annan placeringarberättigad vidtar. Detta gäller även vid utbetalning.

För depåförsäkring består försäkringens värde i sin helhet av villkorad återbäring, vilket innebär att försäkringen inte har något garanterat försäkringskapital.

Om den försäkrade valt utbetalning enligt reglerna om utbetalning av depåförsäkring utbetalas under de första fem åren dock ett fast belopp beräknat på visst sätt på försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. När detta utbetalningsbelopp är fastsatt, är det garanterat under de första fem åren. Pensionens storlek bestäms således av försäkringsvärdet, som är helt beroende av de placeringar som den försäkrade eller annan placeringarberättigad vidtar.

I försäkringsbeskedet som nås av den försäkrade i inloggat läge anges försäkringens värde. Försäkringsbolaget åtar sig inget ansvar för värdeförändringen av kapitalet i försäkringen, utan den försäkrade står risken för att värdet av placeringar i försäkringsdepån kan öka såväl som minska.

#### 1.9 Inkraftträdande av försäkringsavtalet

Försäkringsavtalet börjar gälla från och med dagen efter den dag då försäkringstagaren avsänt fullständiga ansökningshandlingar, under förutsättning att försäkring kan beviljas på normala villkor och utan förbehåll enligt gällande riskbedömningsregler, alternativt det senare datum som angetts på försäkringsavtalet. Ansökningshandlingarna ligger till grund för försäkringsavtalet. Premie vidseende ålderspension tryggas i Försäkringsbolaget, om inte annat överenskommits.

Om sökt försäkring inte kan beviljas återbetalas Försäkringsbolaget, inbetalad premie. Avseende ålderspension, dock högst försäkringens värde. Återbetalning sker till försäkringstagaren. Har den anställda redan blivit arbetsförmögen eller avlidit när ansökan om försäkring görs utbetalas ingen försäkringsersättning.

Den anställdes individuella val av försäkring gäller från och med den dag undertecknad handling angående individuellt val inkommit till Försäkringsbolaget, under förutsättning att försäkringen kan beviljas på normala villkor och utan förbehåll eller annan inskränkning i pensionens giltighet, alternativt det senare datum som angetts på handlingen.

Om försäkringen enligt tillämpade regler ska återförsäkras till viss del, inträder Försäkringsbolagets ansvar för denna del först när återförsäkringen beviljats. Kan försäkringen beviljas endast med förbehåll, träder försäkringen i kraft först dagen efter det att Försäkringsbolaget erbjudit försäkringen på dessa villkor och försäkringstagaren eller den försäkrade avsänt meddelande om att erbjudandet antas. Försäkringsbolaget har rätt att ta ut premie från och med den dag försäkringen träder i kraft, även om placering av premien i försäkringen sker senare.

#### 1.10 Ändring av försäkringsavtal

Försäkringstagaren har rätt att göra förändringar i sitt försäkringsavtal. Försäkringstagaren har också rätt att ändra den försäkrades lön och premie.

Lön- och premieändring skall göras skriftligen eller via Försäkringsbolagets webbaserade administrativa system.

Ändringar i försäkringsavtalet skall göras skriftligen till Försäkringsbolaget på särskild blankett, se [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se). Den försäkrade har rätt att ändra pensionstidpunkt, utbetalningens längd, utbetalningens periodicitet, förmånstagarförordnandet samt lägga till eller ta bort återbetalningsskydd. Om försäkringsavtalet tillåter val av efterlevandepension och/eller dödsfallskapital kan försäkrad även ha rätt att lägga till eller ta bort dessa via en särskild blankett, se [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se). Ändring av förmånstagare ändras via särskild blankett se [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se). Ändring träder i kraft närmest den beviljats av Försäkringsbolaget, varpå uppgifterna uppdateras i den försäkrades webbaserade försäkringsbesked. Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att ta ut en avgift vid ändringar av försäkringsavtalet som begärts av försäkringstagaren och/eller den försäkrade. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolagets prislista, se [www.nordnet.se/prislista](http://www.nordnet.se/prislista).

#### 1.11 Ändring av försäkringsvillkor

Försäkringsbolaget har rätt att ändra dessa villkor med verkan även för ingångna försäkringsavtal på det sätt Försäkringsbolaget finner nödvändigt eller önskvärt. Sådana ändringar som i allmänhet innebär en betydande nackdel för försäkringstagarna och/eller den försäkrade, får bara göras med samtycke eller till följd av lag, alternativt domstols- eller myndighetsbeslut. Detsamma gäller om förutsättningarna för försäkringsavtalet ändrats på så sätt att en ändring i försäkringsvillkoren behövs av försäkringstekniska skäl. Ändringar som är av mindre betydelse får göras först efter det att försäkringstagaren och försäkrad informeras. Försäkringsbolaget ska snarast möjligt lämna försäkringstagaren och försäkrad underrättelse om villkorsändring. Ändringen träder i kraft från och med den premieperiod som börjar efter det att Försäkringsbolaget sätter information om ändringen, dock tidigast en månad efter det att informationen sätts, eller vid den tidigare tidpunkt som följer av myndighetsbeslut, domstolsbeslut eller lag. I försäkring med spontant betald premie träder ändringen i kraft 30 dagar efter det att Försäkringsbolaget sätter information om ändringen. En ändring som generellt kan anses vara obetydlig för försäkringstagarna och/eller den försäkrade får genomföras utan att försäkringstagarna och de försäkrade informeras om detta särskilt.

#### 1.12 Återköp

Om inkomstskattelagen så tillåter har Försäkringsbolaget rätt att återköpa enskild försäkring innan utbetalningen har påbörjats, om värdet av de placeringar som hör till en försäkring skulle vara lägre än de förväntade avgifterna för riskläckning, drift och skatt för tiden intill dess att dessa avgifter tas ut nästa gång eller om försäkringens värde vid pensionstidpunkten uppgår till högst 30 procent av aktuellt prisbasbelopp. Innan försäkringen upphör ska försäkringstagaren och den försäkrade dock upplysas om konsekvenserna av utebliven premiebetalning samt beredas tillfälle att inom 30 dagar betala in ytterligare premie. Vid ett återköp utbetalas försäkringens sammanlagda försäljningsvärde efter avdrag för upplupna risk-, drifts- och skatteavgifter samt eventuell återköpsavgift.

Om Inkomstskattelagen så tillåter har Försäkringsbolaget även rätt att vid avtalad pensionsålder utbetalta försäkringen som ett engångsbelopp, om försäkringens värde understiger ett prisbasbelopp eller om det årliga försäkringsbeloppet skulle understiga 5 procent av ett prisbasbelopp sedan, i förekommande fall, terminen ändrats till helårs och utbetalningstiden till fem år. En återköpsavgift kan komma att tas ut vid återköp av försäkringen enligt denna bestämmelse. Försäkringstagaren har inte rätt till återbetalning av sådan avgift. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolagets prislista, se [www.nordnet.se/prislista](http://www.nordnet.se/prislista). Vid återköp avyttras genom Försäkringsbolagets försorg samtliga tillgångar i försäkringsdepån. Därefter utbetalas Försäkringsbolaget försäkringens värde, med avdrag för upplupna avgifter, skatter, premier med mera som inte betalats, till försäkringstagaren varpå försäkringen avslutas och upphör att gälla.

Försäkringstagaren har rätt att begära återköp om försäkringens värde understiger ett prisbasbelopp.

#### 1.13 Ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen inom 30 dagar från det att första premieinbetalningen inkommit till Försäkringsbolaget. Anmäljan om uppsägning av försäkringen ska ske skriftligen och vara Försäkringsbolaget tillhanda inom den angivna tiden.

Har premien placerats i värdepapper vid försäkringstagarens utnyttjande av ångerrätten enligt denna bestämmelse avyttras dessa. Vid försäkringstagarens utnyttjande av ångerrätten enligt denna bestämmelse sker återbetalning av inbetalad premie med justering för eventuell värdeförändring i försäkringsdepån fram till utbetalningsdagen. Den försäkrade bär den finansiella risken även under den period då avtalet kan hävas. Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att debitera försäkringstagaren eventuella övriga kostnader som kan uppkomma till följd av att ångerrätten nyttjs. En avgift motsvarande avkastningsskatten kan komma att tas ut för premie som finns i försäkringsdepån per den 1 januari, även om ångerrätten enligt denna bestämmelse utnyttjas senare. Försäkringstagaren har inte rätt till återbetalning av sådan avgift. Om försäkringstagaren utnyttjar sin ångerrätt och säger upp försäkringen upphör denne att gälla från början av försäkringstiden och något försäkringsavtal anses då inte ha funnits.

#### 1.14 Flytt av försäkring till annat försäkringsbolag

Försäkringstagaren eller den försäkrade har rätt att flytta försäkring med eller utan återbetalningsskydd till annat försäkringsbolag som bedriver försäkringsrörelse.

från ett fast driftställe inom Europeiska ekonomiska samarbetsområde (EES), under förutsättning att det nya försäkringsavtalet uppfyller den skatterättsliga definitionen för pensionsförsäkring och i den mån tillämplig lagstiftning medger det samt att mer än ett år förflutit sedan försäkringsavtalet tecknades. För försäkring utan återbetalningsskydd kan Försäkringsbolaget kräva hälsoprövning vid flytt till annat försäkringsbolag. Försäkringsbolaget ansvarar inte för eventuella skatte- eller andra konsekvenser av flyttning av försäkringen. Försäkringsbolaget har ensidigt rätt att besluta om eventuell flyttavgift. Flyttavgift framgår av Försäkringsbolagets vid var tid gällande prislista, se [www.nordnet.se/prislista](http://www.nordnet.se/prislista).

Flytt av försäkringsavtalet kan endast avse samtliga tillgångar i försäkringsdepån. Flytt av försäkring från Försäkringsbolaget innebär att samtliga tillgångar på försäkringsdepån avyttras. Försäkringens värde överförs därefter till nytt försäkringsavtal hos vald försäkringsgivare och Försäkringsbolaget avslutar försäkringen. Försäkringsbolagets ansvar upphör kl. 24.00 den dag försäkringsvärdet överfört till ny försäkringsgivare. Då försäkringsvillkoren kan variera mellan olika försäkringsgivare kan en flytt av försäkringen medföra att den försäkrades rätt att själv välja placering av försäkringsvärdet förändras eller upphör.

### 1.15 Överlättelse

Försäkringstagaren kan överlätta försäkring till annan som har rätt att teckna försäkring hos Försäkringsbolaget. En enskild del av försäkringen eller försäkringskapitalet kan inte överlätas separat. Överlättelse kan ske under förutsättning att reglerna för nytecknad försäkring är uppfyllda och att den försäkrade är anställd utan ägarintresser. Överlätts försäkringen till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare. Om äganderätten till försäkring överförs till en ny arbetsgivare gäller följande, under förutsättning att avtalad premie betalas. Under den tidsperiod det tar att överläta försäkringen kan försäkringsdepån komma att stängas och några omplaceringar av tillgångarna i depån kan inte ske på initiativ av annan än Försäkringsbolaget.

Överlättelse av försäkringsavtal och försäkring ska anmälas skriftligen till Försäkringsbolaget via särskild blankett, se [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se). Försäkringsbolaget är inte ansvarigt för giltigheten av en anmäld överlättelse eller eventuella skatt eller andra konsekvenser av en överlättelse.

### 1.16 Preskription

Rätten till utbetalning preskriberas i enlighet med försäkringsavtalslagen. Den som begär utbetalning ska i enlighet med denna lag ansöka om stämning vid domstol eller ansöka om betalningsföreläggande vid kronofogdemyndigheten inom tre år från den tidpunkt då han eller hon fick kännedom om att rätten till utbetalning kunde göras gällande. Talan får senast väckas inom tio år från den tidpunkt då begäran om utbetalning tidigast kunde göras. Efter tio år upphör rätten att väcka talan. Om anspråk har framställts till Försäkringsbolaget inom föreskriven tid är fristen alltid minst sex månader från det att Försäkringsbolaget har förklarat att det har tagit slutlig ställning till anspråket.

## 2. Premie & Löneuppgifter

Försäkringstagarens skyldighet när det gäller att upprätthålla försäkringsavtalet består i att betala premien på det sätt som försäkringsavtalet anger samt uppdatera försäkringsavtalet med korrekt löneuppgift då denna påverkar försäkringen. Vid varje faktureringstidpunkt beräknas premien avseende sjukförsäkring, premiebefrielse, efterlevandepension och dödsfallskapital med hjälp av angiven lön, ålder, driftskostnader och skatt. Premie avseende sjukförsäkring och premiebefrielse, kan ligga inom eller utan avtalad premieram enligt försäkringsavtalet. Försäkringsbolaget har rätt att bestämma en lägsta nivå för premie avseende ålderspension. Lägsta nivå för premie avseende ålderspension framgår av [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

Premiereglering vid den försäkrades utträde ur försäkringen på grund av att anställningen upphört sker till försäkringstagaren med ett belopp som högst motsvarar summan av de senaste sex månadernas premier eller med försäkringens värde om det beloppet är lägre.

Premiereglering vid dödsfall sker när Försäkringsbolaget fått kännedom om att dödsfallet inträffat, dock tidigast per den första i månaden efter den månad dä Försäkringsbolaget fått kännedom om dödsfallet. Vid retroaktiva ändringar som innebär att för stor premie inbetalats, sker justering på efterkommande fakturor. Justering på grund av avslutad anställning sker med avdrag för riskkostnader.

### 2.1 Premiebetalning

Premiebetalning kan endast ske via faktura och OCR-nummer ska anges. Saknar premien identifiering eller är den oläslig, felaktig eller kan den av annan anledning inte hänföras till rätt försäkring och beror felet inte på Försäkringsbolaget, sker placering i depå så snart premien har identifierats. Försäkringsbolaget ansvarar inte för eventuell värdeförändring under tiden fram till att premien kan placeras i försäkringsdepån. Vid sen premiebetalning har Försäkringsbolaget rätt att ta ut dröjsmälsränta.

### 2.2 Första premien

Den första premien ska betalas inom 20 dagar från den dag Försäkringsbolaget skickat premieavi. Betalas inte premien inom denna tid skickar Försäkringsbolaget en påminnelseavi tillsammans med ett meddelande om att försäkringen upphör 14 dagar efter det att meddelandet avsänts (uppsägning). Betalas inte premien inom 14 dagar därefter upphör försäkringen att gälla.

### 2.3 Förylsepremie

Premie för de kommande premiebetalningsperioderna ska betalas senast den

dag som anges på fakturan, men behöver inte betalas tidigare än 1 månad från den dag Försäkringsbolaget skickat första premiefakturan. Betalas inte premien inom denna tid skickar Försäkringsbolaget en påminnelsefaktura tillsammans med ett meddelande om att försäkringen upphör 14 dagar efter det att meddelandet avsänts (uppsägning) och en information om att försäkringen kan återupplivas inom tre månader därefter. Betalas inte premien inom 14 dagar därefter upphör försäkringen att gälla. Försäkringen kan återupplivas inom tre månader från det att den upphört att gälla genom att utestående premie betalas. Återupplivas försäkringen ansvarar Försäkringsbolaget från och med dagen efter den dag då premien betalats. Om alltför låg premie erlagts, sedan avdrag skett för risk- och driftkostnader till Bliwa, och inlösenvärdet av försäkringen inte överstiger 30 procent av aktuellt prisbasbelopp, har Försäkringsbolaget rätt att säga upp försäkringen. Innan detta sker ska dock försäkringstagaren skriftligen meddelas detta och beredas tillfälle att inom 30 dagar betala in ytterligare premie så att inlösenvärdet av försäkringen överstiger 30 procent av prisbasbeloppet. Om ingen premie erläggs inom denna tid, är Försäkringsbolaget helt fritt från ansvar. Eventuellt återstående värde i försäkringen regleras då enligt de villkor som gäller för återköp. Observera att för försäkringar där Bliwa är försäkringsgivare gäller andra villkor gällande återupplivning av försäkring.

### 2.4 Spontanpremie

Premier som inbetalas till Försäkringsbolaget och som avser tid före det att försäkring eller förändrat försäkringsskydd trätt i kraft, samt premie utöver av försäkringstagaren fastställd premieplan, s.k. spontanpremie, placeras, efter avdrag för eventuella avgifter, i försäkring avseende ålderspension.

### 2.5 Premieuppehåll vid tjänstledighet

Den försäkrade (den anställda) kan beviljas tjänstledighet på grund av föräldraledighet, studier eller militärtjänstgöring enligt försäkringstagarens (arbetsgivarens) pensionspolicy. Tjänstledighet beviljas på den eller de försäkringar som den försäkrade omfattas av enligt av försäkringstagaren tecknat försäkringsavtal.

Under tjänstledighet tillämpas s.k. premieuppehåll. Premieuppehåll kan antingen avse samtliga försäkringar eller enbart försäkring avseende ålderspension. Försäkringstagare har rätt att under tid som den försäkrade med stöd av lagstiftning är helt tjänstledig på grund av föräldraledighet, studier eller militärtjänst erhålla premieuppehåll avseende de försäkringar som försäkrad omfattas av enligt av arbetsgivaren tecknat försäkringsavtal. Under premieuppehåll kan den försäkrade inte själv betala premierna för försäkringarna.

Premieuppehåll kan beviljas när som helst under anställningstiden dock först efter det att den försäkrade gjort sitt individuella val, hälsoprövning av den försäkrade är gjord, eventuell återförsäkring har beviljats samt att minst en månadspremie har betalats. Premieuppehåll kan tidigast avse tid från och med månaden efter den månad som första premien avsetts, dock tidigast från tjänstledighetens början och endast från den första i månaden efter den månad då anmälan om premieuppehåll inkom till Försäkringsbolaget. Premieuppehåll får sammanlagt uppgå till högst 18 månader. Vid föräldraledighet gäller att premieuppehålllet sammanlagt får uppgå till högst 18 månader per försäkrad och barn. Vid beräkning av sammanlagd premieuppehållstid ska tidigare premieuppehållstid, som den försäkrade haft på försäkringar, som tecknats av nuvarande och tidigare arbetsgivare, medräknas. Kortast premieuppehåll är en kalendermånad.

Den försäkrade har rätt att under pågående premieuppehåll ändra förmånstagarförordnande samt att ändra placeringen avseende sitt befintliga pensionskapital. Under pågående premieuppehåll för enbart försäkring avseende ålderspension anpassas premier och försäkringsbelopp för övriga försäkringar endast till prisbasbeloppsändringar och till den försäkrades ålder och då i enlighet med gällande försäkringsavtal. Under pågående premieuppehåll för samtliga försäkringar kan överhuvudtaget inga ändringar av försäkringarna göras. Om premieuppehåll avser enbart försäkring avseende ålderspension, betalas inga premier för denna försäkring under premieuppehåll.

För riskförsäkringarna i Bliwas försäkringsvillkor som vid var tid gällande riskregelverk. En förutsättning för att riskförsäkringarna ska gälla är att premierna för dessa betalas av försäkringstagaren. Vid återinträde till riskförsäkringarna efter tjänstledig på grund av föräldraledighet, studier eller militärtjänstgöring som varat i högst 18 månader, under tid då premier inte betalats, har den anställda normalt rätt att anslutas till försäkringarna mot enbart krav om full arbetsföretet. Kontakta Försäkringsbolaget för mer information.

Finns det ett återbetalningsskydd på försäkring avseende ålderspension utbetalas detta vid den försäkrades dödsfall till insatta förmånstagare, även under pågående premieuppehåll.

### 2.6 Återbetalning

Återbetalning av erlagd premie kan endast ske i följande fall:

- då en försäkringstagare utnyttjar sin rätt att säga upp ett ingånget avtal; i sådant fall återbetalas Försäkringsbolaget ett belopp som motsvarar försäkringens då aktuella värde efter avdrag för skatter och avgifter samt riskkostnader;
- då premien inte kan påföras enskild försäkring; i sådant fall sker återbetalning utan ränta;
- då sökt försäkring inte kan beviljas; Försäkringsbolaget återbetalar i sådant fall på begäran det belopp som motsvarar försäkringens då aktuella värde efter avdrag för eventuella skatter och avgifter.

## 2.7 Anmäld lön

Med anmäld lön avses den pensionsmedförande lön som försäkringstagaren har anmält till Försäkringsbolaget, eller den lön som Försäkringsbolaget erhåller från annan försäkringsgivare för anställda med Alternativ ITP. Med lön avses såväl inkomst av tjänst som anmäld inkomst av näringssverksamhet. Vid en löneändring ändras sparpremen per löneändringstidpunkt. Vid ändring av anmäld lön föreligger vissa begränsningar att erhålla förmåner beräknade utifrån den höjda anmälda lönen.

## 3. Tjänstepensionsförsäkringens innehåll

### 3.1 Ålderspension

Ålderspension utbetalas till den försäkrade från avtalad pensionsålder vilket är 65 år om inte annat val av pensionsålder gjorts av försäkringstagaren i försäkringsavtalet. Den försäkrade kan tidigast ta ut pensionen från 55 års ålder och senast vid 100 års ålder. Försäkringen ska dock vara slututbetalad senast vid 105 års ålder. Pensionen utbetalas i 10 år såvida den försäkrade inte valt en annan utbetalningslängd. Ålderspensionens storlek bestäms av försäkringens värde och de placeringar den försäkrade eller annan placeringsberättigad gjort.

### 3.2 Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd tecknas upp som standard och måste aktivt väljas bort av den försäkrade. Återbetalningsskydd är ett försäkringsskydd som innebär att om den försäkrade avlider före uppnådd pensionsålder, betalas försäkringens värde ut till den försäkrades förmånstagare.

### 3.3 Borttag av återbetalningsskydd

När försäkringen är tecknad har den försäkrade rätt att ta bort återbetalningsskyddet ur sin försäkring. Detta görs skriftligen till Försäkringsbolaget via särskild blankett, se [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se). På försäkringar utan återbetalningsskydd tilldelas löpande en arvsinst. Arvsinst tilldelas månatligen och bidrar till att öka pensionskapitalet. Storleken på arvsinsten beror bland annat på försäkringskapitalets storlek och den försäkrades ålder. Arvsinst är en kompenstation till den försäkrade, för att denne riskerar att hela försäkringskapitalet tillfaller Försäkringsbolaget i händelse av att den försäkrade avlider. En pensionsförsäkring utan återbetalningsskydd innebär således att vid den försäkrades dödsfall sker ingen utbetalning till efterlevande.

### 3.4 Tillägg av återbetalningsskydd

Har den försäkrade tagit bort återbetalningsskyddet ur sin försäkring kan den försäkrade när som helst lägga tillbaka det, dock senast vid den tidpunkt den försäkrade påbörjar utbetalningen. Den försäkrade har rätt att före 60 års ålder komplettera försäkringen med återbetalningsskydd utan hälsoprövning vid förändrade familjeförhållanden. Komplettering får göras inom ett år från det att den försäkrade gift sig, registrerat partnerskap, fått arvsberättigade barn eller blivit sambo. I annat fall krävs att Försäkringsbolaget godkänner den försäkrades hälsotillstånd för att den försäkrade senare ska kunna komplettera försäkringen med ett återbetalningsskydd.

Om det är nödvändigt för prövningen av ansökan om återbetalningsskydd kommer Försäkringsbolaget, eller part som bistår Försäkringsbolaget i prövningen, begära samtycke till att inhämta uppgifter om den försäkrades hälsotillstånd från arbetsgivare, läkare, sjukgymnast, naprapat, kiropraktor, psykolog, psykoterapeut, Försäkringskassan samt andra vårdgivare, inrätningsar och myndigheter som innehåller sådana uppgifter. Om begärt samtycke inte lämnas kan konsekvensen bli att Försäkringsbolaget saknar möjlighet att bedöma försäkringsrisken och därfor måste avslå ansökan om återbetalningsskydd.

### 3.5 Förmånstagare

Förmånstagare till ålderspension är den försäkrade vilket betyder att utbetalning sker till den försäkrade så länge denne lever. Detta förordnande kan inte ändras eller återkallas. Förmånstagare till återbetalningsskyddet vid den försäkrades död är – om den försäkrade inte förordnat annat – i första hand den försäkrades make/maka/sambo/registrerad partner och i andra hand den försäkrades barn. Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen, om inget annat angivits, i lika proportioner dem emellan.

Om förmånstagare avlider eller helt eller delvis avstår från sin rätt inträder den närmast efter denne berättigade som förmånstagare. Rätten övergår då till den/ dem som enligt förordnandet är närmast berättigad/e. Den som avstår från sin rätt ska dock återinträda som förmånstagare om andra förmånstagare senare saknas. Avståendet kan endast göras innan utbetalning påbörjats till förmånstagaren eller någon annan åtgärd vidtagits med försäkringen, såsom exempelvis begäran om uppskjutet uttag av pensionen. Förmånstagare har sedan den försäkrade avlidit rätt att handla i försäkringsdepån i samma utsträckning som den försäkrade, så snart Försäkringsbolaget gett förmånstagare behörighet därtill. Varje förmånstagare får en egen försäkring med sin andel. En förmånstagare har rätt att förfoga över försäkringsavtalet i den mån det framgår av försäkringsavtalet eller dessa villkor.

### 3.6 Ändring av förmånstagare

På grund av bestämmelser i Inkomstskattelagen (1999:1229) kan endast en begränsad krets av personer sättas in som förmånstagare till en pensionsförsäkring. Möjliga förmånstagare är: make/maka/sambo/reg. partner, tidigare make/maka/sambo/reg. partner, barn, styvbarn och fosterbarn. Om tidigare make/maka/sambo/reg. partner, styvbarn eller fosterbarn skall vara förmånstagare måste dessa namnges i förordnandet med relationsuppgift, t.ex. fd. maka. Anges flera förmånstagare i förordnandet skall även fördelning uppges. Fördelning anges i procent. Anges ingen fördelning kommer

återbetalningsskyddet att fördelas lika mellan förmånstagarna. Saknas giltiga förmånstagare sker ingen utbetalning. Ändring av förmånstagare måste inkomma till Försäkringsbolaget via särskild blankett, se [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

### 3.7 Försäkringsbekräftelse till den försäkrade

I samband med att försäkringsavtalet tecknas skickas en försäkringsbekräftelse till den försäkrade. Försäkringsbekräftelsen innehåller en sammanfattnings av det avtal om försäkring som ingåtts mellan Försäkringsbolaget och försäkringstagaren.

### 3.8 Försäkringsbesked till den försäkrade

I försäkringsbeskedet som nås av den försäkrade i inloggat läge anges försäkringens värde samt en sammanfattnings om försäkringens innehåll. Här finner försäkrade blanketter för att ändra försäkringens pensionstidpunkt, utbetalningslängd, förmånstagarförordnandet samt för tillägg/borttag av återbetalningsskydd i försäkringen. Ändringen träder i kraft när Försäkringsbolaget beviljat ändringen.

### 3.9 Årsbesked till den försäkrade

I samband med varje årsifte skapas ett årsbesked som bland annat innehåller uppgifter om försäkringens värde vid årets början, en summering av årets inbetalningar, utbetalningar, värdeförändringar, uttagna avgifter, skatt och årets utgående värde. Detta besked nås av den försäkrade i försäkringsdepån.

### 4 Tillätna placeringar

Försäkringsbolaget har rätt att ändra begränsningarna för de finansiella instrument som får förvaltas i försäkringsdepån. De vid var tid tillätna finansiella instrumenten framgår av [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se). Den försäkrade eller annan placeringsberättigad är skyldig att avyttra finansiella instrument som Försäkringsbolaget inte längre godkänner.

### 4.1 För fondförsäkring

För fondförsäkring gäller att försäkringstagaren kan placera i värdepappersfonder och specialfonder och utländska fonder/ fondföretag enligt Försäkringsbolagets fondutbud. Vid fondförsäkring ska minst 5 procent av försäkringskapitalet alltid utgöras av daglighandlade fondandelar (dock ej fondandelar som handlas i handelstopper). I en fondförsäkring får depån innehålla likvider endast i samband med utbetalning.

### 4.2 För depåförsäkring

För depåförsäkring gäller att försäkringstagaren löpande premieinbetalningar kan ske mot konto eller mot vid var tid tillätna finansiella instrument vilka framgår av [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se). Vid depåförvaltning ska minst 5 procent av försäkringskapitalet alltid utgöras av likvida medel, daglighandlade fondandelar eller daglighandlade överlätbara värdepapper (dock ej fondandelar eller värdepapper som handlas i handelstopper). Handel får ske bla. i aktier som handlas på en reglerad marknad eller MTF eller motsvarande marknadsplats utanför EU. Placeringar får inte göras i Nordnetaktien eller i derivatinstrument (såsom optioner, terminer eller warranter). Vidare är inte heller så kallad blankning (försäljning av lånade finansiella instrument) tillåtet.

### 4.3 Försäkringsdepån

Försäkringsdepån och samtliga finansiella instrument som placeras i försäkringsdepån tillhör Försäkringsbolaget. Försäkringsbolaget innehåller därmed alla rättigheter gentemot tredje part. Försäkringstagaren har en fordon på Försäkringsbolaget som motsvarar försäkringsvärdet. Finansiella instrument i försäkringsdepån kan inte av försäkringstagaren, den försäkrade eller annan placeringsberättigad flyttas ur försäkringsdepån. Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att i egenskap av ägare till finansiella instrument som förvaras inom försäkringsdepån vidta förvaltningsåtgärder för att effektivisera avkastning och/ eller minska risk för försäkringstagare/försäkrad, till exempel genom utlåning av sådana finansiella instrument mot ränta i syfte att generera bättre avkastning för försäkringstagarens/den försäkrades räkning såväl som för Försäkringsbolaget. Sådana förvaltningsåtgärder påverkar inte försäkringstagarens/den försäkrades placeringsrätt under försäkringen. För intäktsberäkning relaterad sådana åtgärder samt övrig vid var tid gällande information så som exempelvis intressekonfliktshantering hänvisas till [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att stänga en försäkringsdepån för ytterligare premier och/eller omplaceringar, när försäkringsdepån inte motsvarar Försäkringsbolagets kvalitetskrav eller om omständighet utanför Försäkringsbolagets kontroll föranleder en sådan åtgärd.

Försäkringsbolaget förbehåller sig även rätten att av samma skäl byta ut depåförvaltaren. Försäkringsbolaget informerar försäkringstagare och försäkrad innan en försäkringsdepå stängs och lämnar besked vid val av ny depåförvaltare.

### 4.4 Placeringsanvisningar

Premie placeras efter avdrag för aktuella avgifter enligt den försäkrades eller annan placeringsberättigads anvisningar som Försäkringsbolaget godkänt. Har inga anvisningar lämnats beträffande premieplaceringen placeras premien vid såväl fondförsäkring som depåförsäkring i av Försäkringsbolaget eller av arbetsgivaren vald startfondsplacering i försäkringsdepån.

Försäkrad eller annan placeringsberättigad väljer sedan själv hur premien ska placeras och omplaceras inom ramen för placeringsvillkoren som framgår av [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se). Det är möjligt för den försäkrade att, när som helst under försäkringstiden, ändra inriktning på sitt löpande sparande. Om Försäkringsbolaget upphör att tillhandahålla eller anvisa ett visst finansiellt

instrument, ska Försäkringsbolaget kontakta den försäkrade för att få en anvisning om hur medlen ska omplaceras. Om den försäkrade inte lämnar någon sådan anvisning inom 30 dagar, har Försäkringsbolaget rätt att omplacera medlen till startfondplaceringen, vilken placering den försäkrade har rätt att sedan själv omplacera.

Placering av dagligt handlade finansiella instrument sker inom fem bankdagar efter det att korrekt premie mottagits samt försäkringen trätt i kraft. Placering i övriga finansiella instrument sker så snart det kan ske enligt de villkor som gäller för handel i respektive instrument. Om placering i mer än ett värdepappersslag begärts och hinder för genomförande av viss begård placering finns, genomförs övriga begärda placeringar. Där hinder för genomförande av placering föreligger vidtar Försäkringsbolaget ingen åtgärd. Försäkringsbolaget svarar inte för ekonomisk förlust som kan drabba den försäkrade på grund av att begård placering inte kan genomföras eller inte sker inom de tidsramar som angivits i denna punkt.

Om Försäkringsbolaget placerat medel i en fond och Försäkringsbolaget därefter utser en ny fond för omplacering kommer Försäkringsbolaget dock att placera nya premier och befintligt kapital i andelar i den "nya" fonden. Om Försäkringsbolaget placerat medel i en utvald fond och den fonden, av något skäl utgår ur Försäkringsbolagets fondutbud, stoppas för handel eller avvecklas, kommer Försäkringsbolaget automatiskt att omplacera medlen till en av Försäkringsbolaget utsedd ny fond. Försäkringsbolaget ansvarar inte i något fall för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren på grund av att Försäkringsbolaget, i enlighet med vad som sägs i dessa tjänstepensionsvillkor, placerat medel i en utvald fond.

#### 4.5 Utdelning & Ränta

Utdelning i form av pengar tillförs de likvida medel som tas upp på särskilt konto i försäkringsdepån. Utdelning i form av sådana finansiella instrument eller andra tillgångar som inte är godkända för placering i försäkringsdepån av Försäkringsbolaget ska avyttras.

För likvida medel i depån lämnar depåförvaltaren ränta i enlighet med vid var tid gällande regler. Ränta på likvida medel räknas från och med dagen efter insättning till dagen för uttaget. Ändring av räntesatserna får ske med omedelbar verkan i samband med kreditpolitiska beslut, ändring av depåförvaltarens upplägningskostnader eller andra kostnadsökningar för depåförvaltaren. Ändring av räntesatserna av annan anledning får ske tidigast från och med den dag då Försäkringsbolaget meddelat den försäkrade om ränteändringen.

#### 4.6 Avyttring av finansiella instrument

Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att avyttra finansiella instrument som inte är eller varit godkända för placering i försäkringsdepån om den försäkrade eller den placeringsberättigade inte gör detta efter uppmaning från Försäkringsbolaget. Icke godkända finansiella instrument kan komma att avyttras utan att den försäkrade först kontaktas. Likvid för avyttrade finansiella instrument i depåförsäkring placeras i försäkringsdepån som likvida medel. Likvid för avyttrad finansiella instrument i fondförsäkring placeras i fond som Försäkringsbolaget bestämmer. Försäkringsbolaget och depåförvaltaren förbehåller sig rätten att belasta och tillföra medel samt köpa eller avyttra finansiella instrument i depån utan att den försäkrade först kontaktas i bl.a. följande fall:

- När avyttring fordras för täckande av Försäkringsbolagets avgifter för försäkringen eller uttag för täckande av skatt;
- om villkor angående fördelning av värdepapper i försäkringsdepån inte efterlevs;
- vid den försäkrades död;
- om det i försäkringsdepån tillkommit finansiella instrument som av Nordnet Pension inte är godkända för placering i depå;
- om det i försäkringsdepån inte finns likvida medel för täckande av avgifter för depåförvaltning och courtage eller om det uppstår underskott i samband med köp eller försäljning av finansiella instrument;
- om försäkringsvärdet skulle vara lika med eller understiga ett prisbasbelopp;
- när korrigeringar krävs för att rätta till felaktiga transaktioner;
- när försäkringstagaren utnyttjar sin ångerrätt;
- vid utbetalning av försäkringsersättning;
- vid omvandling av försäkringen;
- vid utbetalning av fondförsäkring, samt;
- i övriga fall då detta framgår av lag eller de villkor som hör till försäkringsavtalet.

Försäkringsbolagets avyttring av finansiella instrument för försäkrads räkning enligt denna bestämmelse kommer att ske i den ordning Försäkringsbolaget finner lämpligt. Det innebär bl.a. att Försäkringsbolaget kan komma att sälja finansiella instrument till ett belopp som överstiger det belopp som krävs. Detta kan innehåra att hela poster måste säljas. Ytterligare bestämmelser om avyttring av finansiella instrument finns i punkt "Avyttring av finansiella instrument inför utbetalning". För det administrativa arbetet kan depåförvaltaren komma att belasta depån med en avgift. Försäkringstagaren har inte rätt till återbetalning av sådan avgift. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolagets prislista, se [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

### 5. Premieplacering

#### 5.1 Premieplacering

Försäkringstagaren eller den försäkrade har förfoganderätt till försäkringen och bestämmer således över inbetalda medels placering. Försäkringsbolaget lämnar inte råd avseende placeringen av kapitalet i försäkringen. Försäkringsbolaget svarar således inte för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren eller den försäkrade i samband med placering och omplacering av försäkringskapitalet som påkallats av försäkringstagaren, den försäkrade eller annan placeringsberättigad. Försäkringsbolaget åtar sig inte heller något ansvar

för depåförvaltarens placeringsåtgärder eller andra åtgärder vid depåförvaltningen som inte bestäms av Försäkringsbolaget. Detsamma gäller andra fel som har samband med förvaltningen och som inte orsakats av att Försäkringsbolaget brutit i normal aktsamhet. Ska annan än den försäkrade ha rätten att bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras ska den försäkrade meddela Försäkringsbolaget detta genom att tillsända Försäkringsbolaget en skriftlig fullmakt för den placeringsberättigade. Om den försäkrade genom fullmakt har gett någon annan rätt att

- (i) bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras, eller
- (ii) företräda den försäkrade beträffande dennes försäkringskydd i enlighet med Svenska försäkringsförmedlare förening (SFM) förmeldningsfullmakt, har fullmakts havaren även rätt att för den försäkrades räkning tillhandahålla Försäkringsbolaget de uppgifter om den försäkrade som Försäkringsbolaget vid var tid kräver för att Försäkringsbolaget ska uppnå sådan kundkännedom som krävs enligt tillämplig lag. Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att nära som helst upphöra att acceptera fullmakter kopplade till försäkringsdepån. Fullmakt kopplad till försäkringsdepån förfaller i och med att den försäkrade avlidit och Försäkringsbolaget fått kändedom om detta. Har placeringsberättigad utsetts ansvarar den försäkrade för den placeringsberättigades placeringar som om dessa gjorts av den försäkrade själv. Försäkrad eller placeringsberättigad är skyldiga att själv sätta sig in i tillämpliga regler avseende de värdepapper som väljs. Har den försäkrade avlidit och bestämmardrädden övergått till inträdande förmåntagare har förmåntagaren rätt att utse placeringsberättigad i enlighet med vad som anges ovan.

#### 5.2 Löpande placering

Försäkrings värde påverkas kontinuerligt av avdrag för täckande av drifts- och riskkostnader samt skatt. Dessutom påverkas innehavet av tillägg för utdelning och eventuell arvsvinst. Inlösenvärdet är det sammanlagda värdet av försäkringens innehav värderade efter inlösen- och stängningskurser. Försäkringsbolaget är ägare till de innehav som kopplas till varje enskild försäkring men ansvarar inte för innehavets värdeutveckling. Innehavet i försäkringsdepån kan inte flyttas ur försäkringsdepån.

#### 5.3 Omplacering

Den försäkrade äger rätt att disponera över premieplacering och de innehav som hör till försäkringen i enlighet med de regler som följer av punkt "Premieplacering" i dessa villkor. Rätten till omplacering begränsas enligt vad som följer nedan:

- om den försäkrade har avlidit och giltigt förmånstagarförordnande föreligger, övergår bestämmardrädden till inträdande förmåntagare. Om förmåntagare har insatts i ordningsföjd, tillkommer bestämmardrädden således den förmåntagare som är insatt i första hand eller – om denne förmåntagare avstår eller inte längre finns i livet – den förmåntagare som enligt förordnandet är berättigad därefter;
- om den försäkrade har avlidit och släktutredning med anledning av dödsfall pågår eller om den som gör anspråk på utbetalning av försäkringsbeloppet inte har styrkt sin rätt till beloppet, tillåts ingen omplacering förrän den som gör anspråk på försäkringsbeloppet har styrkt sin rätt till beloppet;
- under tid då omvandling av försäkring enligt punkt "Automatisk omvandling av depåförsäkring vid utbetalning" pågår;
- under tid då överlåtelse av försäkring handläggs enligt punkt "Överlåtelse"
- om så krävs för att rätta felaktiga transaktioner, eller
- i samband med sammanslagning av försäkringar.

Försäkringsbolaget ansvarar inte i något fall för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren eller den försäkrade på grund av ovan angivna begränsningar av förfoganderätten över tillgångarna i försäkringen.

#### 5.4 Kontrolluppgifter och rapportering

Försäkringsbolaget ska lämna sådana kontrolluppgifter till Skatteverket som enligt 6, 11 och 12 kap. Lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter ska lämnas om pensionsförsäkring.

#### 5.5 Kostnader, skatter och avgifter

Försäkringsavtalet belastas med avgifter för driftskostnader, riskkostnader samt skatt. Avgifterna bestäms i syfte att långsiktigt trygga Försäkringsbolagets finansiella ställning. De aktuella kostnadsuttagen framgår av vid var tid gällande prislista, se [www.nordnet.se/prislista](http://www.nordnet.se/prislista).

I Försäkringsbolagets avgifter för driftskostnader ingår Försäkringsbolagets fasta och rörliga avgifter för försäkringsavtalet och för förvaltning av försäkringsdepån. I Försäkringsbolagets avgifter för riskkostnader ingår Försäkringsbolagets kostnader för de riskförsäkringsmoment som ingår i eller kan välnas till försäkringsprodukten. Försäkringsbolaget tar bland annat ut en avgift för den risk Försäkringsbolaget står i händelse av utbetalning av återbetalningsskydd vid den försäkrades dödsfall. Riskavgiften baseras på den försäkrades ålder och depåvärdet.

Avgifterna kan bland annat användas för att täcka Försäkringsbolagets administrativa kostnader och Försäkringsbolagets kostnader för ersättning till förmedlare för försäkring som distribueras via förmedlare. De senare avgifterna kan skilja sig åt mellan olika försäkringar och försäkringstagare, eftersom Försäkringsbolagets kostnader för ersättning till olika försäkringsförmedlare kan variera. Detaljer kring de olika försäkringsavgifterna som tas ut från tid till annan finns i vid var tid gällande prislista på [www.nordnet.se/prislista](http://www.nordnet.se/prislista).

Vidare tillkommer avgifter för depåförvaltning och courtage samt fondförvaltarnas avgifter. Fondförvaltarnas avgifter tas ut av respektive fondbolag och inkluderas i kurssättningen. Extern förvaltningsavgift kan i förekommande fall debiteras

försäkringen genom Nordnets försorg i de fall försäkringstagaren avtalat om förvaltningstjänst med en extern kapitalförvaltare som har ett samarbete med Nordnet. Försäkringsbolaget har vidare rätt att ta ut avgift för ändring, flytt, avyttring, återköp av försäkring med mera. Aktuella avgifter framgår av Försäkringsbolagets vid var tid gällande prislista, se [www.nordnet.se/prislista](http://www.nordnet.se/prislista). Försäkringsbolaget är skattskyldigt för avkastningsskatt enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. Skatten beräknas årligen på försäkringsdepåns värde per den 1 januari. Avkastningsskatt tas även ut på inbetal men ej placerad premie som borde ha ingått i försäkringens värde den 1 januari. Om sista utbetalningstillfället sker i januari kommer avgift för avkastningsskatt att debiteras i samband med utbetalningen. Försäkringsbolaget tar den sista bankdagen i januari varje år ut en avgift ur försäkringen som ska täcka avkastningsskatten. Den försäkrade eller annan placeringberättigad ansvarar för att likvida medel finns tillgängliga på försäkringsdepån minst en bankdag före den sista bankdagen i januari. Har den försäkrade eller annan placeringberättigad inte i tid avyttrat finansiella instrument för att täcka avgiften har Försäkringsbolaget rätt att avyttra innehav på det sätt som Försäkringsbolaget finner lämpligt, se punkt "Uttag av avgifter". Vid återköp återbetalas inte debiterad skatt på försäkringen.

För det fall utdelning sker på utländska aktier dras en avgift för utländsk kupongskatt. Storleken på kupongskatten bestäms av det dubbelbeskattningsavtal som gäller mellan Sverige och emittentens hemland. Nordnet Pensionsförsäkring AB kan inte lämna någon garanti för hur försäkringen kommer att beskattas gällande utdelning på utländska värdepapper och/eller för eventuella konsekvenser av förändringar i skatte- eller annan lagstiftning. Den försäkrade svarar själv för skatter och andra avgifter som skall erläggas enligt svensk eller utländsk lag med avseende på värdepapper förtecknade i depån, t.ex. kupongskatt på utdelning.

#### 5.5.1 Uttag av avgifter

Avgifter för riskkostnader tas ut månadsvis. Avgifter för driftskostnader tas ut månadsvis eller kvartalsvis. Extern förvaltningsavgift kan i förekommende fall tas ut enligt instruktion från partner. Avgifterna tas ut genom reduktion av kapitalet i försäkringen, inlösen av placeringar, minskning av tilldelad utdelning, minskning av utbetalat belopp, uttag av likvida medel i försäkringsdepån eller försäljning av finansiella instrument i försäkringsdepån.

Avgifter för depåförvaltning och courtage i samband med köp eller försäljning av finansiella instrument tas i första hand från likvida medel som finns i försäkringsdepån eller genom minskning av köp eller försäljningslikvid. Den försäkrade eller annan placeringberättigad ska se till att likvida medel finns i försäkringsdepån som täcker gällande avgifter. Uttag av avgifter kan också ske genom försäljning av finansiella instrument i försäkringsdepån genom Försäkringsbolagets försorg. Vid försäljning av finansiella instrument i försäkringsdepån för täckande av avgifter avgor Försäkringsbolaget i vilken ordning olika slag av finansiella instrument ska avyttras och vilka finansiella instrument inom respektive slag av finansiella instrument som ska avyttras. Som huvudregel avyttras i första hand andelar i värdepappersfonder eller specialfonder eller utländska fonder/fondföretag. För depåförsäkring avyttras i andra hand aktier eller aktierelaterade värdepapper eller rättigheter noterade på utländska börsar och marknadsplatser. Inom respektive slag av finansiella instrument tas normalt de största fondandels- respektive aktieinnehaven i försäkringsdepån först i anspråk. Upplupna avgifterna uttas senast i samband med utbetalning av försäkringskapitalet varvid det belopp som ska utbetalas minskas med upplupen men inte debiterad avgift. Avgifterna kan under avtalstiden ändras av Försäkringsbolaget om Försäkringsbolaget av ekonomiska eller marknadsmässiga skäl finner detta nödvändigt. Försäkringsbolaget har rätt att ta ut avgift vid ändring av försäkring på sätt som Försäkringsbolaget finner nödvändigt eller önskvärt. Försäkringsbolaget äger även rätt att under avtalstiden ensidigt, utan föregående meddelande till försäkringstagaren eller den försäkrade, ändra sättet för debitering av avgifterna. Försäkringsbolaget har rätt att fastställa ett längsta avgiftsbelopp, som vid var tid ska belasta försäkringen, och på så sätt ackumulera avgifter som dras vid ett senare tillfälle. Premien till Nordnet Tjänstepension är till viss del avdragsgill i deklarationen för arbetsgivaren. Utfallande belopp till den försäkrade eller förmånstagare inkomstbeskattas. Byten av fonder eller andra finansiella instrument i Nordnet Tjänstepension utlöser inte någon kapitalvinstskatt.

#### 6. Utbetalning

Utbetalning sker månadsvis i efterskott. Om den försäkrade vid uppnådd avtalad pensionsålder inte själv gör något val av utbetalningstid eller utbetalningsperiodicitet, utbetalas försäkringen enligt den utbetalningstid som angivits i försäkringsavtalet.

För att säkerställa utbetalning måste försäkring, som är under utbetalning, ha minst 75 procent av försäkringens tillgångar placerade i värdepapper i vilka det sker daglig handel. För de fall utbetalningsbeloppet överstiger 75 procent av försäkringens tillgångar måste minst en andel av försäkringens tillgångar motsvarande utbetalningsbeloppet vara placerade i värdepapper i vilka det sker daglig handel. Försäkringsbolaget förbehåller sig rätt att avyttra innehav så att utbetalning kan ske.

Inför det sista utbetalningstillfället måste samtliga försäkringstillgångar vara placerade i värdepapper i vilka det sker daglig handel. Det är försäkringstagarens ansvar att säkerställa ovan nämnda tillgångsfördelning. För att säkerställa utbetalning av depåförsäkring måste det dessutom finnas likvida medel på försäkringsdepån; se punkten 6.4.

En förutsättning för att bevilja ändring enligt den försäkrades eller

förmånstagarens val är att det belopp som ska utbetalas efter ändringen uppgår till minst 5 procent av ett prisbasbelopp per år och förmånstagare, vid tidpunkten för ändringen. Vidare gäller, med undantag för ålderspension som enligt den försäkrade val ska utbetalas temporärt, att utbetalningen alltid ska upphöra senast den månad under vilken den försäkrade uppnår eller skulle ha uppnått 105 års ålder.

Försäkringsbolaget har rätt att avkorta utbetalningstidens längd, om det vid den tidpunkt då utbetalning ska påbörjas visar sig att beloppet som ska utbetalas per förmånstagare understiger 5 procent av ett prisbasbelopp per år. Avkortningen sker till den närmaste kortare utbetalningstid som är jämnt delbar med fem och som medför att beloppet som ska utbetalas uppgår till minst 5 procent av ett prisbasbelopp per år och förmånstagare. Kortast möjliga utbetalningstid är 5 år. Försäkringsbolaget har i dessa fall även rätt att ändra utbetalningsterminen till helår.

Utbetalning ska begäras senast 40 dagar före önskad pensionstidpunkt. I samband med begäran om utbetalning kan den försäkrade välja att behålla försäkringen som en depåförsäkring. Om begäran om utbetalning inte har gjorts senast 40 dagar innan önskad pensionstidpunkt, kommer Försäkringsbolaget att skjuta fram utbetalningen ett år. Utbetalning kan dock löpande påbörjas tidigast 30 dagar efter det att den försäkrade begärt utbetalning. För såväl depåförsäkring som fondförsäkring gäller följande: Vid uppnådd avtalad pensionsålder sker utbetalning till den försäkrade. Utbetalningarna kan påbörjas tidigast den tidpunkt som anges i inkomstskattelagen, vanligen den månad den försäkrade fyller 55 år. Utbetalning av försäkringsvärdet sker till den försäkrade fördelat över utbetalningstiden enligt den utbetalningsplan som den försäkrade väljer. Utbetalning görs under begränsad tid, dock minst under fem år såvida inte utbetalningen sker från 62 års ålder då den kan vara minst tre år. Uppgående försäkringsvärdet vid utbetalningarnas början till högst 30 procent av då gällande prisbasbelopp sker utbetalning i form av ett engångsbelopp. Om den försäkrade vid uppnådd avtalad pensionsålder inte själv gör något val utbetalas försäkringen enligt försäkringsavtalet. Pensionens storlek bestäms av försäkringsvärdet. Försäkringen saknar garanterat försäkringsvärd. För depåförsäkring utbetalas dock under de första fem åren ett fast belopp beräknat på försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. När detta utbetalningsbelopp är fastsatt, är det garanterat under de första fem åren.

Innan utbetalning har påbörjats kan den försäkrade:

- Skjuta upp pensionstidpunkten, dock längst till den tidpunkt då den försäkrade uppnått 100 års ålder. Efter det att pensionstidpunkten har skjutts upp har den försäkrade inte någon rätt att utan hälsoprövning komplettera försäkringen med återbetalningsskydd.
- För försäkring som gäller med återbetalningsskydd, eller utan återbetalningsskydd men med rätt att före avtalad pensionsålder utan hälsoprövning komplettera försäkringen med återbetalningsskydd, välja om försäkringen ska gälla med eller utan återbetalningsskydd under utbetalningstiden.
- Ändra utbetalningstidens längd mellan 5 och 50 år, dock längst till 105 års ålder. Efter det att utbetalning har påbörjats kan försäkringstagare:
- Avkorta utbetalningstiden så länge den totala utbetalningstiden efter ändring uppgår till lägst 5 år.

Efter det att utbetalningen har pågått i minst 5 års tid kan den försäkrade förlänga utbetalningstiden upp till en total utbetalningstid på 50 år, dock längst till 105 års ålder. Om det återstår mer än en utbetalning ur försäkringen och om de tillgångar som hör till försäkringen är fördelade på mer än ett tillgångsslag, tar Försäkringsbolaget i anspråk tillgångar. Här inget annat avtalats sker utbetalning månadsvis i efterskott. När den försäkrade avlidor upphör utbetalning av ålderspension till den avlidne. För det fall Försäkringsbolaget utbetalat försäkringsbelopp efter att den försäkrade avlidit äger Försäkringsbolaget rätt att återfå utbetalat belopp. Även i övriga fall då medel felaktigt har utbetalats har Försäkringsbolaget rätt att återkräva det felaktigt utbetalda beloppet. Efter att utbetalning från försäkringen påbörjats kan inte ytterligare premieinbetalningar göras.

#### 6.1 Omvandling av depåförsäkring vid utbetalning

I samband med begäran om utbetalning av depåförsäkring omvandlas försäkringen automatiskt till en fondförsäkring. Omvandling till fondförsäkring sker under en tidsperiod om 30 dagar före vald pensionstidpunkt. Vid omvandling av depåförsäkring till fondförsäkring ska den försäkrade (eller annan placeringberättigad) avyttra samtliga finansiella instrument i försäkringsdepån med undantag av innehav i daglighandla fonder. Samtliga likvider minskat med upplupna ej betalda avgifter, riskpremier och skatter används som engångspremie för förvärv av en av Försäkringsbolaget vid var tid gällande startfondsplacering. Någon investeringskostnad utgår inte. Överföring till fondförsäkring sker först när samtliga ej tillåtna finansiella instrument i försäkringsdepån avyttrats i enhet med vad som angivits i denna bestämmelse. Om avyttring ej skett enligt ovan vid omvandlingsstidpunkten kommer Försäkringsbolaget att skjuta upp utbetalningen ett år. Begär den försäkrade utbetalning under det året kan utbetalning påbörjas tidigast 30 dagar efter det att den försäkrade begärt utbetalning. Om den försäkrade önskar ha kvar depåförsäkring vid sådan utbetalning måste detta val göras senast 40 dagar innan vald utbetalningspunkt. I sådant fall gäller vad som sägs om utbetalning av depåförsäkring.

Försäkringsbolaget ansvarar inte i något fall för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren eller den försäkrade på grund av att försäkringen omvandlas till fondförsäkring eller att premien placeras i en av Försäkringsbolaget vid var tid gällande startfondsplacering.

## 6.2 Utbetalning av fondförsäkring

Vid utbetalning av fondförsäkring ska följande gälla avseende utbetalning. Utbetalningsbeloppen kommer under hela utbetalningstiden att variera med eventuella förändringar av värdet på tillgångarna i försäkringsdepån. Utbetalningens storlek är försäkringens värde genom antalet kvarvarande utbetalningar enligt vald utbetalningsplan.

När försäkringen inför utbetalning omvandlats till fondförsäkring omplaceras förekommande likvida medel till en av Försäkringsbolaget utvald fond. Fonden är en värdepappersfond som Försäkringsbolaget vid var tid väljer. Vilken fond som vid var tid är gällande för placering vid utbetalning framgår av [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se), där också fondens fondbestämmelser, faktablad och informationsbroschy finns tillgängliga. Försäkringsbolaget ansvarar inte i något fall för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren på grund av att Försäkringsbolaget, i enlighet med vad som sägs i dessa tjänstepensionsvillkor, placerat medel i en utvald fond.

## 6.3 Utbetalning av depåförsäkring

För utbetalning av depåförsäkring ska följande gälla avseende utbetalning. Enligt inkomstskattelagen måste utbetalningsbeloppen under de första fem åren vara lika eller stigande. Under de första fem åren utbetalas därför ett fast belopp beräknat på försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. Fr.o.m. det sjätte året betalas eventuellt överskjutande försäkringsvärde ut enligt vald utbetalningsplan. Har fem års utbetalning valts betalas eventuellt överskjutande försäkringsvärde ut som ett engångsbelopp vid sista utbetalningstillfället.

## 6.4 Avyttring av finansiella instrument inför utbetalning

Försäkrad eller annan placeringsberättigad ansvarar för att likvida medel finns tillgängliga på försäkringsdepån senast den 1:a dagen i den månad då utbetalning är aktuell. Om den 1:a dagen i månaden infaller en lördag, söndag eller annan helgdag ska likvida medel finnas tillgängliga dag före sådan helgdag. Har försäkrad eller annan placeringsberättigad inte i tid avyttrat finansiella instrument för att täcka utbetalningsbeloppet, eller har förmånstagare inte fått förfoganderätt till försäkringen, eller kan förmånstagare inte enas om avyttring eller sker inte avyttring av annan anledning, kommer Försäkringsbolaget efter den 1:a dagen i den månad då utbetalning är aktuell att avyttra innehav så att utbetalning kan ske.

Försäkringsbolaget har rätt att avyttra innehav på det sätt som Försäkringsbolaget finner lämpligt. Det innebär bl.a. att Försäkringsbolaget kan komma att sälja finansiella instrument till ett belopp som överstiger det belopp som krävs. Försäkringsbolaget avgör i vilken ordning olika slag av finansiella instrument ska avyttras och vilka finansiella instrument inom respektive slag av finansiella instrument som ska avyttras. Som huvudregel avyttras i första hand fonder. För depåförsäkring avyttras i andra hand aktier eller aktierelaterade värdepapper eller rättigheter noterade på utländska börsar och marknadsplatser. Inom respektive slag av finansiella instrument tas normalt de största fondandelsrespektive aktieinnehaven i försäkringsdepån först i anspråk. För det administrativa arbetet med att utföra försäljningen i försäkringstagares ställe kommer försäkringsdepån att belastas med en avgift. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolagets prislista, se [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se). För att den avslutande utbetalningen ska kunna ske måste samtliga finansiella instrument i försäkringsdepån vara avyttrade, varefter försäkringen kan avslutas.

## 6.5 Utbetalning av återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet motsvarar det vid var tid gällande försäkringsvärdet. Avliden den försäkrade innan utbetalning av ålderspension har påbörjats och försäkringen gällde med återbetalningsskydd utbetalas återbetalningsskyddet till förmånstagare. Om förmånstagare inte gör något val utbetalas återbetalningsskyddet i så många år som ålderspensionen skulle utbetalats.

Avliden den försäkrade efter det att utbetalning av ålderspension har påbörjats och försäkringen gällde med återbetalningsskydd, utbetalas återbetalningsskyddet till förmånstagaren under den återstående avtalade utbetalningstiden. Har någon utbetalningstid inte avtalats utbetalas återbetalningsskyddet i så många år som återstår för utbetalning av ålderspensionen.

Innan utbetalning har påbörjats kan förmånstagare:

- Skjuta upp eller tidigarelägga pensionstidpunkten.
- Ändra utbetalningstid, mellan 5 och 50 år, försäkringen skall dock vara slututbetalad senast då den försäkrade uppnått, eller skulle ha uppnått 105 års ålder.

Efter det att utbetalning har påbörjats kan förmånstagare:

- Avgöra utbetalningstiden så länge den återstående utbetalningstiden efter ändring uppgår till längst 5 år.

Efter det att utbetalning har pågått i minst 5 års tid kan förmånstagare:

- förlänga utbetalningstiden upp till en total utbetalningstid på 50 år, försäkringen skall dock vara slututbetalad senast då den försäkrade uppnått, eller skulle ha uppnått 105 års ålder.

Rätt till utbetalning av återbetalningsskyddet upphör vid förmånstagarens dödsfall. Finns flera tillätna förmånstagare omfördelas återbetalningsskyddet till kvarvarande förmånstagare vid insatt förmånstagares dödsfall. Förmånstagare erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen vid den försäkrades dödsfall.

Har den försäkrade avlidit säljer Försäkringsbolaget samtliga finansiella instrument i den försäkrades försäkringsdepå i väntan på att dödsfallsutredningen slutförts. Anmälan om försäkrads eller förmånstagares dödsfall ska göras skriftligen till Försäkringsbolaget snarast möjligt. Till anmälan ska bifogas dödsattest eller annan handling, som styrker dödsfallet. När anmälan utförs på angivet sätt och kommit Försäkringsbolaget tillhandा, anses Försäkringsbolaget ha fått

kännedom om dödsfallet. Rätt till utbetalning har då uppkommit. Det åligger inte Försäkringsbolaget att hålla sig informerad om inträffade dödsfall. Skulle Försäkringsbolaget på eget initiativ inhämta upplysning om inträffat dödsfall, anses Försäkringsbolaget ha fått kännedom om dödsfallet när Försäkringsbolaget inhämtat denna upplysning.

Den som begär utbetalning ur försäkringen ska styrka sin rätt. De handlingar samt övriga upplysningar som Försäkringsbolaget anser sig behöva för att bedöma skyldigheten att betala ut försäkringsbeloppet ska tillhandahållas av den som begär/har rätt till ersättning ur försäkringen utan kostnad för Försäkringsbolaget. Medgivande för Försäkringsbolaget att för bedömning av sitt ansvar inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, allmän Försäkringskassa eller försäkringsinrättning ska lämnas, om Försäkringsbolaget så begär.

Försäkringsbolaget är inte skyldigt att utbetalta försäkringskapitalet förrän Försäkringsbolaget erhållit de fullständiga handlingar och övriga upplysningar som Försäkringsbolaget begärt för att kunna bedöma ersättningsanspråket. Detta gäller även om Försäkringsbolaget begärt handlingar eller ytterligare uppgifter från annan än försäkringstagaren, den försäkrade eller annan som härsleder sin rätt ur försäkringsavtalet.

## 6.6 Förmånstagarens placeringsrätt

Förmånstagare har sedan den försäkrade avlidit rätt att göra omplaceringar i försäkringsdepån i samma utsträckning som den försäkrade, så snart Försäkringsbolaget gett förmånstagare behörighet därtill. Finns flera förmånstagare får varje förmånstagare en egen försäkring med sin andel.

## 6.7 Tidpunkt för utbetalning & Räntebestämmelser

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att rätt till utbetalning uppkom och den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne, förutsatt att premiereglering skett i enlighet med punkt 2. I en fondförsäkring placeras sådana medel i en av Försäkringsbolaget utvald fond, vilken framgår av Försäkringsbolagets hemsida. I en depåförsäkring kommer försäkringsbeloppet som förfallit till betalning på grund av dödsfall att, inom 10 bankdagar, av Försäkringsbolaget placeras som likvida medel i försäkringsdepån. Den försäkrade eller dennes rättsinnehavare äger rätt att tillgodogöra sig försäkringens inlösen-/förvärvsnämndes belopp utbetalningsdagen. Utbetalning sker inom en månad efter avslutad dödsfallsutredning. Utredning ska bedrivas med tillbörlig skyndsamhet. Sker utbetalning senare än vad som sagt ovan betalar Försäkringsbolaget dröjsmärsränta enligt räntelagen. Dröjsmärsränta betalas inte om den skulle understiga en halv procent av basbeloppet enligt lagen om allmän försäkring. Härutöver ansvarar Försäkringsbolaget inte för förlust som kan uppkomma om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs. Oavsett om dröjsmål föreligger med utbetalningen betalar Försäkringsbolaget ränta på engångsbeloppet som försäkringstekniskt förfallit till betalning, men som kvarstår i Försäkringsbolagets förvaltning. Ränta betalas från dagen en månad efter den dag då beloppet förfallit till betalning och så länge det kvarstår i Försäkringsbolagets förvaltning. Räntan utbetalas samtidigt som försäkringsbeloppet. Om den sammanlagda räntan som ska utbetalas är mindre än en halv procent av ett prisbasbelopp utbetalas dock ingen ränta. Vidare, beror dröjsmålet med utbetalningen på att likvida medel inte finns på försäkringsdepån vid utbetalningstillfället och beror detta förhållande inte på åtgärder från Försäkringsbolagets sida, föreligger ingen rätt till dröjsmärsränta.

Försäkringsbolaget har rätt att, om inget annat avtalas, fullgöra utbetalning genom att för mottagarens räkning öppna en depå hos depåförvaltaren för insättning av beloppet.

## 7. Ansvar & Ansvarsbegränsningar

### 7.1 Felaktiga uppgifter

Anspråk på Försäkringsbolaget kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från Försäkringsbolaget, om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse, såvida inte Försäkringsbolaget underläter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktig eller ofullständig uppgift i fråga som har betydelse för att bedöma försäkringsrisken gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen. Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättning nedräts eller uteblir helt. Har sådan oriktig uppgift lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om denne varit försäkringstagaren. Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffar, har Försäkringsbolaget rätt att säga upp försäkringen eller försäkringsmoment till upphörande tre månader efter avsändandet av skriftlig uppsägning.

Skulle Försäkringsbolaget, om sådana oriktiga eller ofullständiga uppgifter ej lämnats, ha meddelat försäkring mot högre premie eller i övrigt på andra villkor än som avtalats, har förmånstagaren rätt till fortsatt försäkring med det försäkringsbelopp som svarar mot den premie och de villkor i övrigt som avtalats. Begär om fortsatt försäkring ska framställas före uppsägningstidens utgång. På följden vid oriktig eller ofullständig uppgift gäller även gentemot förmånstagare, ny ägare eller annan som härsleder sin rätt till försäkringsavtalet. Om avtalet är ogiltig enligt försäkringsavtalslagen på grund av svikliga uppgifter eller på grund av uppgifter som det strider mot tro och heder att åberopar, är Försäkringsbolagets ansvar begränsad till ett belopp som motsvarar försäkringsavtalets återköpsvärd. Premier som har betalats under försäkringstiden återbetalas inte. Försäkringstagare eller, i förekommande fall, den försäkrade, ska omgående för Försäkringsbolaget påtala eventuella fel och brister som framgår av utsända handlingar. Försäkringsbolaget ansvarar inte för skada som skulle ha kunnat

undvikas om reklamation skett omgående. Om den oriktiga eller ofullständiga uppgiften har lämnats i god tro, följer Försäkringsbolagets ansvar av det träffade försäkringsavtalet. Om Försäkringsbolaget med kännedom om det rätta förhållandet skulle ha träffat försäkringsavtal med försäkringstagaren, men med en förhöjd premie eller någon form av förbehåll som inte tagits med i det faktiska försäkringsavtalet är Försäkringsbolagets ansvar begränsat till vad den avtalade premien motsvarar om detta beaktas och/eller om man tillämpar det förbehåll som skulle ha tagits med i försäkringsavtalet. Premier som har betalats under försäkringstiden återbetalas inte.

## 7.2 Force Majeure

Försäkringsbolaget ansvarar inte för en sådan skada som beror på lagbud, myndighets åtgärd, krigshändelse eller terrorhandling eller någon annan liknande omständighet. Försäkringsbolaget ansvarar heller inte för en skada som beror på strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet, även om Försäkringsbolaget själv vidtar eller är föremål för någon sådan konfliktåtgärd. Vad gäller transaktioner, innehav och åtkomst till Försäkringsbolagets tjänst via Internet hänvisar Försäkringsbolaget till depåvillkoren i Nordnet Bank AB, se [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se). Vid krigstillsstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning ifråga om Försäkringsbolagets ansvar och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie).

Försäkringsbolaget ansvarar heller inte för en sådan skada som uppstår i samband med köp och försäljning av tillgångar i försäkringsdepån och som beror på fel i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning, om Försäkringsbolaget har varit normalt aktksam. Försäkringsbolaget är inte skyldigt att i andra fall ersätta en skada som uppstår, om Försäkringsbolaget har varit normalt aktksam. Om försäkringen inte gäller enligt denna punkt, föreligger ändå rätt till försäkringens värde.

## 7.3 Meddelanden

Försäkringsbolaget äger rätt att tillhandahålla information till försäkringstagaren/försäkrad via e-post eller sms till av försäkringstagaren/försäkrad angivne e-postadress eller telefonnummer eller via annan elektronisk kommunikation när Försäkringsbolaget bedömer detta som lämpligt. Den försäkrade är skyldig att ta del av de meddelanden som skickas till försäkringsdepån.

Meddelande som avsänds av Försäkringsbolaget med rekommenderat brev eller vanligt brev skall anses ha nått försäkringstagaren/försäkrad senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som försäkringstagaren/försäkrad uppgett eller till folkbokföringsadress. Försäkringsbolaget uppdaterar månatligen namn- och adressuppgifter baserat på uppgifter från SPAR.

Meddelande genom Internet, telefax eller annan elektronisk kommunikation skall anses ha kommit försäkringstagaren/försäkrad tillhanda vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgett nummer, elektronisk adress eller via Bolagets meddelandecentral. Om ett sådant meddelande når försäkringstagaren/försäkrad på icke normal kontorstid skall meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag.

Försäkringsbolaget ansvarar inte för ett meddelande eller ett dokument som har fått felaktig lydelse om rättelse vidtas så snart felet upptäckts. Meddelande från den försäkrade eller annan berättigad anses ha inkommit till Försäkringsbolaget den dag meddelandet ankomststämplas eller på annat sätt daterats hos Försäkringsbolagets huvudkontors officiella post-/e-postadress eller motsvarande. Försäkringsbolaget är inte skyldig att beakta begärani om omplacering, ändring av placeringssprofil eller annan betalningstransaktion som framställts via telefax eller e-post.

## 7.4 Behandling av personuppgifter

Försäkringsbolaget behandlar i egenskap av personuppgiftsansvarig de personuppgifter som lämnas och inhämtas i samband med ansökan och avtal, eller som i övrigt registreras i samband med administrationen av förevarande produkter och tjänster. Ändamålen med behandlingen är att samla in, kontrollera och registrera personuppgifterna inför ett ingående av ett avtal samt att dokumentera, administrera och fullgöra ingångna avtal. Därutöver kan uppgifterna komma att behandlas för att uppfylla rättsliga förpliktelser, genomföra marknads-, affärs- och kundanalys (inbegripet profiling), bedriva marknadsföring samt förbättra, utveckla och kundanpassa de tjänster och produkter som erbjuds. Personuppgifterna kan även komma att behandlas för andra ändamål än för vilka de samlats in, i enlighet med tillämplig lag. Om direktreklampär har begärts kommer uppgifterna inte att behandlas för direktmarknadsföring. Fullständig information om behandlingen av personuppgifterna och registrerades rättigheter finns på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se). Genom att ingå förevarande avtal bekräftar du som registrerad att du tagit del av denna information.

För att minska Försäkringsbolagets kostnader för ersättning som baseras på oriktiga uppgifter använder sig Försäkringsbolaget av ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR). Registratet används endast i samband med skadereglering. Personuppgiftsansvarig för GSR är Försäkringsförbundet. När en skada anmäls till Försäkringsbolaget anmäls denna (skadetyp, skadedatum, skade-, organisations- och personnummer), genom Försäkringsbolagets återförsäkringsbolag, även för registrering i GSR. Det innebär att Försäkringsbolaget får reda på om det tidigare anmälts någon skada hos annat försäkringsbolag.

## 7.5 Uppdatering av personuppgifter

Försäkringsbolaget uppdaterar löpande den försäkrades adressuppgifter genom inhämtning från det statliga personaddressregistret (SPAR). För frågor rörande det

statliga personaddressregistret kan den försäkrade vända sig till Statens personaddressregisternämnd, 171 94 SOLNA.

Kommunikationen med försäkringstagaren och den försäkrade kommer till största del att ske över Internet. För försäkrings-depån gäller likaså att placeringar främst sker via Internet. En förutsättning för att försäkringen ska kunna beviljas är därfor att den försäkrade har tillgång till Internet och en personlig e-postadress. Det åligger den försäkrade att se till så att Försäkringsbolaget alltid har tillgång till en aktuell e-postadress för den försäkrade.

Försäkringstagaren och den försäkrade åtar sig att lämna uppgifter av betydelse för beskickning, tillämpning av lagregler om penningtvätt/finansiering av terrorism, uppgiftsskyldighet m.m. är riktiga och förbindar sig att utan dröjsmål till Nordnet Pensionsförsäkring AB skriftligen anmälta förändringar i detta avseende, t.ex. flyttning utomlands, namn, adressuppgifter, e-postadress och eventuell roll som politiskt utsatt ställning.

## 7.6 Vinstdelningsprincip

Försäkringstagaren har inte rätt till del av den vinst som kan uppstå i Försäkringsbolagets verksamhet. Försäkringskapitalet kan inte tas i anspråk för täckande av Försäkringsbolagets eventuella förluster.

## 7.7 Utmärningsfrihet/Konkurs

Tjänstepensionsförsäkringen som tecknats av arbetsgivare på en anställdes liv till förmån för den anställda. Försäkringen kan därfor normalt inte utmärtas för arbetsgivarens skulder.

## 8. Är du inte nöjd?

### 8.1 Klagomålshantering

#### 8.1.1 Kundlagomål

Om du har ett klagomål till Försäkringsbolaget ska du kontakta Försäkringsbolagets kundservice på [info@nordnet.se](mailto:info@nordnet.se), via meddelandecentralen eller genom att ringa in till Försäkringsbolaget, tel 010 583 30 00. Klagomålsansvarig är bolagets kommunikationschef. Ange att klagomålet rör Nordnet Pensionsförsäkring AB.

Klagomål ska behandlas effektivt och på ett omsorgsfullt sätt. Klagomål ska besvaras sakligt och korrekt, varvid svaret ska utformas på ett så tydligt sätt som möjligt så att klagande på ett enkelt sätt kan tillgodogöra sig uppgifterna. Klagomålet ska besvaras snarast.

Om klagomålet inte kan besvaras inom 14 dagar ska den klagande inom nämnda tid få ett skriftligt besked om handläggningen av klagomålet, anledningen till dröjsmålet samt när ett svar kan förväntas komma.

Om en tvist uppstår mellan dig och Försäkringsbolaget kan denna prövas av svensk allmän domstol. Mer information hittar du på domstol.se.

Nordnet Pensionsförsäkring AB,

Postadress: Box 30068, 104 25 Stockholm

Besöksadress: Alströmergatan 39, 112 47 Stockholm

Tel: 010 583 30 00 Org. nr 516406-0086

E-post: [info@nordnet.se](mailto:info@nordnet.se) [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se)

Du som är konsument kan alltid få råd och vägledning av Konsumenternas Försäkringsbyrå, [www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se), box 24215, 104 51 Stockholm, tel. 020-22 5800. Som konsument kan du även vända dig till Konsumentverket och deras tjänst för oberoende vägledning, Hallå konsument som du når på [www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se), 0771-525 525. Du kan även få vägledning av din kommunala konsumentvägledare. Om en tvist uppstår mellan dig och Försäkringsbolaget kan denna prövas av svensk allmän domstol. Kund som är konsument har också möjlighet att vända sig till Allmänna reklamationsnämnden, som är en nämnd för alternativ tvistlösning, på följande adress: Box 174, 101 23 Stockholm, [www.arn.se](http://www.arn.se). En anmälan måste vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bl.a. vissa värde- och tidsgränser.

#### 8.1.2 Kundlagomål gällande Nordnet Bank AB

Om du är missnöjd med det sätt som Nordnet Bank AB distribuerar en försäkringsprodukt till dig ska du i första hand kontakta Nordnets kundservice på [info@nordnet.se](mailto:info@nordnet.se), via meddelandecentralen eller genom att ringa in till Nordnet Bank AB, tel 010 583 30 00. Klagomålsansvarig är bolagets kommunikationschef. Ange att klagomålet rör Nordnet Bank AB.

Klagomål ska behandlas effektivt och på ett omsorgsfullt sätt. Klagomål ska besvaras sakligt och korrekt, varvid svaret ska utformas på ett så tydligt sätt som möjligt så att klagande på ett enkelt sätt kan tillgodogöra sig uppgifterna. Klagomålet ska besvaras snarast.

Om klagomålet inte kan besvaras inom 14 dagar ska den klagande inom nämnda tid få ett skriftligt besked om handläggningen av klagomålet, anledningen till dröjsmålet samt när ett svar kan förväntas komma.

Om en tvist uppstår mellan dig och Nordnet Bank AB kan denna prövas av svensk allmän domstol. Mer information hittar du på domstol.se.

Nordnet Bank AB

Postadress: Box 30099, 104 25 Stockholm

Besöksadress: Alströmergatan 39, 112 47 Stockholm

Tel: 010 583 30 00 Org. nr 516406-0021  
E-post: info@nordnet.se www.nordnet.se

Du som är konsument kan alltid få råd och vägledning av Konsumenternas Bank och finansbyrå, [www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se), box 24215, 104 51 Stockholm, tel. 0200-22 5800. Som konsument kan du även vända dig till Konsumentverket och deras tjänst för oberoende vägledning, Hallå konsument som du når på [www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se), 0771-525 525. Du kan även få vägledning av din kommunala konsumentvägledare. Om en tvist uppstår mellan dig och Nordnet Bank AB kan denna prövas av svensk allmän domstol. Kund som är konsument har också möjlighet att vända sig till Allmänna reklamationsnämnden, som är en nämnd för alternativ tvistlösning, på följande adress: Box 174, 101 23 Stockholm, [www.arn.se](http://www.arn.se). En anmälan måste vara skriftlig. För att nämnden ska prova ärendet finns bl.a. vissa värde- och tidsgränsar.

#### **8.1.3 Kundklagomål gällande försäkringsdistribution av annan part**

För kundklagomål gällande distribution av försäkring, av annan part än Försäkringsbolaget eller Nordnet Bank AB, ska kundklagomål riktas till ansvarig förmellare.

#### **8.2 Omprövning**

Den som är missnöjd med Försäkringsbolagets beslut i en fråga som rör försäkringen kan:

- begära omprövning av beslutet hos Försäkringsbolaget (se kontaktuppgifter ovan);
- väcka talan mot Försäkringsbolaget vid allmän domstol.

#### **8.3 Så överklagar du Försäkringsbolagets beslut**

Beslut i ett ärende kan prövas i Pensionsnämnden som ger råd och anvisningar i frågor om tolkning och tillämpning av kollektivavtalet. Pensionsnämnden består av ledamöter utsedda av kollektivavtalsparterna. Om ett ärende har behandlats i Pensionsnämnden kan en tvist om tolkning eller tillämpning av kollektivavtalet prövas av en skiljenämnd. Skiljenämnden består av ledamöter som utses i samma ordning som för Pensionsnämnden. Slutligen kan ett ärende prövas rättsligt i allmän domstol.

#### **8.4 Av dessa kan du få hjälp**

Konsumenternas Försäkringsbyrå  
Box 24215, 104 51 Stockholm. Telefon 08-22 58 00

Personförsäkringsnämnden  
Box 24067, 104 50 Stockholm. Telefon 08-522 787 20

Försäkringsförbundet  
Box 24043, 104 50 Stockholm. Telefon 08-522 785 00

Allmänna Reklamationsnämnden (ARN)  
Box 174, 101 23 Stockholm. Telefon 08-508 860 00  
Allmän domstol

#### **9. Så når du oss**

Vid frågor om din försäkring eller försäkringsvillkoren kan du alltid kontakta oss på telefon: 010 583 30 00 eller via e-post: [pension@nordnet.se](mailto:pension@nordnet.se).

#### **10. Ikratträданe**

Dessa Försäkringsvillkor börjar gälla from 1 maj 2022 och ersätter i samband med ikratträdet Tjänstepensionsvillkor (2020:1).

#### **11. Ordlista**

**Annulering** avslutad försäkring.

**Aktiefond** fond som huvudsakligen består av aktier (normalt är andelen aktier minst 75 procent).

**Arvsvinst** en extra insättning för de personer som saknar återbetalningsskydd. Man kan lite enkelt uttryckt kalla det för en extra ränta.

**Avgift för driftskostnader** avgift för försäkringsbolagets kostnader för administration och försäljning.

**Avkastning** det är den värdeökning som ditt pensionskapital växer med.

**Avkastningsskatt** skatt som försäkringsbolaget enligt lag ska betala på en schablonmässigt beräknad avkastning på de tillgångar som finns på den försäkrades depån. Skatten beräknas inte på den verkliga avkastningen på depån, utan på försäkringens värde den 1 januari multiplicerat med föregående års genomsnittliga statsläneränta.

**Avtalspension** tjänstepension som är knuten till ett anställningsförhållande och grundas på kollektivavtal mellan arbetsgivaren och en facklig organisation.

**Bankdag** dag då bankerna i Sverige är öppna. Vilket inte är lördag, söndag eller allmän helgdag.

**Basbelopp/ Inkomstbasbelopp/Prisbasbelopp** ett belopp i kronor som bestäms av regeringen varje år. Det används bland annat för att beräkna pensionsgrundande inkomster. Inkomstbasbeloppet speglar inkomstutvecklingen i samhället och det allmänna prisläget. Prisbasbelopp är ett belopp som används för att bl.a. beräkna grundavdrag och garantipension.

**Courtage** en avgift som banker och fondkommissionärer tar ut när de genomför ett köp eller en försäljning för sin kunds räkning.

**Depå** ett konto där man kan handla med värdepapper.

**Depåförvaltare** det värdepappersinstitut som förvaltar depån. Kan t.ex. vara en bank.

**Driftskostnad** avgift för försäkringsbolagets kostnad för administration och försäljning som belastar den enskilde individens försäkring.

**Dödsfallskapital** en livförsäkring som utbetalas som ett skattefritt engångsbelopp till förmånstagare om den försäkrade avlider under försäkringsperioden.

**Efterlevandepension** en försäkring som utbetalas till förmånstagare om den försäkrade avlider under försäkringsperioden. Utfallande belopp utbetalas månadsvis i minst 5 år och inkomstbeskrivs.

**Engångspremie** premie som betalas till försäkring vid enstaka tillfällen.

**Flyttavgift** avgift som tas ut i samband med flytt av försäkringskapital.

**Flyträtt** rätt att flytta kapitalet i en pensionsförsäkring till en annan försäkringsgivare. Detta innebär att hela försäkringskapitalet, minus eventuella flyttavgifter, flyttas till ett annat bolag.

**Fond** samling av värdepapper (portfölj) som ägs av andelsägare.

**Andelsägare** är de som satt in pengar i fonden. Fonder förvaltas av värdepappersbolag eller fondbolag, som ska ha Finansinspektionens eller motsvarande utländsk myndighets tillstånd för sin verksamhet. Bolaget är i sin förvaltning av fonden bunden till de fondbestämmelser som vid var tid gäller för fonden och som godkänts av Finansinspektionen.

**Fondandel** andel i värdepappers- eller investeringsfond.

**Fondavgift** avgift uttryckt i procent av en fonds värde, vilken fondbolagen eller värdepappersbolagen tar ut för att täcka kostnaderna för förvaltning.

**Fondvärde** summan av värdet av alla fondandelar.

**Fondförsäkring** livförsäkring som normalt saknar garanterat pensionsbelopp och för vilken försäkringstagaren eller den försäkrade själv bestämmer inriktringen på sitt sparande genom att välja en eller flera fonder som är valbara hos försäkringsbolaget. Den försäkrade tar själv den finansiella risken.

**Fondförvaltningsavgift** avgift uttryckt i procent av fondens värde, som fondbolagen tar ut för att täcka kostnaderna för förvaltning.

**Fondförvaltningsavgiften** innehåller oftast försäljningsersättning, marknadsföring, analysverksamhet, kundservice, information om fonderna samt administration.

**Förmånsgrupp** en av försäkringstagaren definierad grupp av anställda som skall omfattas av försäkring.

**Förmånstagare** den fysiska person som erhåller rätten till försäkringen vid den försäkrades dödsfall. Vem som är förmånstagare om den försäkrade dör regleras i ett förmånstagarförordnande. Möjliga förmånstagare till en pensionsförsäkring är, förutom den försäkrade själv, make/maka/registrerad partner/sambo eller dessas personers barn samt försäkrads barn. Även f.d. make/maka/partner/sambo eller barn till någon av dessa kan vara förmånstagare liksom styvbarn och fosterbarn. I tjänstepensionsförsäkring är oftast den försäkrade förmånstagare till ålderspensionen.

**Förmånstagarförordnande** en skriftlig handling som visar till vem/vilka rätten till försäkringen ska övergå eller betalas ut till.

**Försäkrad** den på vars liv försäkringen gäller.

**Försäkringsavtal** det avtal som gäller för varje enskild försäkring.

**Försäkringsdistribution** är verksamhet som består i att utföra förberedande arbete inför ingåendet av försäkringsavtal och att ge personliga rekommendationer och övrig information om försäkringsavtal samt att ingå försäkringsavtal och bistå vid förvaltning och fullgörande av försäkringsavtal.

**Försäkringsfall** en händelse som täcks av villkoren i gällande försäkringsavtal och som därfor normalt utlöser en utbetalning.

**Försäkringsgivare** det bolag som förbundit sig att utbetalta ersättning vid försäkringsfall.

**Försäkringskapital** de tillgångar som vid var tid finns på depån.

**Försäkringstagare** en fysisk eller juridisk person som ingått avtal om försäkring med försäkringsgivare. Försäkringstagaren äger försäkringen.

**Försäkringsvärde** det sammanlagda aktuella marknadsvärdet av de tillgångar som vid var tid finns i depån efter eventuell justering av upplupna räntor, avgifter och eventuella skatter.

**Förvaltare** det värdepappersinstitut som förvaltar kontot.

**Förvaltningsavgift** avgift som bolag tar ut för förvaltning och administration av försäkringen. Detta kan bestå av premieavgift, fast avgift och kapitalavgift.

**Hälsoprövning** en medicinsk bedömning av den försäkrades hälsotillstånd, oftast baserad på den försäkrades egena bedömning om sin hälsa och i vissa fall kompletteras det med en läkares utlåtande.

**Investeringsfond** en fond som omfattas av lag (2004:46) om värdepappersfonder och som bolaget anvisar för placering av försäkringsmedel.

**Likvida medel** inbetalda premier som ligger kontant i försäkringsdepån.

**Make/Maka** den person som den försäkrade är gift med vid tidpunkten för försäkringsfallet. Med maka/make jämförts registrerad partner enligt lagen om registrerat partnerskap. Detta anses förfallet när mål om äktenskapsskillnad inleds.

**Återkalleligt förmånstagarförordnande** ett förmånstagarförordnande som inte kan ändras av försäkringstagaren eller den försäkrade utan förmånstagarnas godkännande.

**Pensionsålder** ålder från vilken ålderspension enligt avtal ska börja betalas ut.

**Pensionstidpunkt** den månad så pensionsåldern uppnås och pensionen ska börja utbetalas.

**Placeringsberättigad** den som har rätt att placera de medel som finns på depån.

**Premie** inbetalning som sker pensionsförsäkring. När det gäller försäkringar med ett sparmoment, d.v.s de flesta pensionsförsäkringar, tillförs premien försäkringskapitalet efter eventuella avdrag för driftskostnader.

**Premiebefrielse** en tilläggsförsäkring till din tjänstepension och tecknas av arbetsgivaren. Premiebefrielse innebär att försäkringsbolaget tar över ansvaret för premieinbetalningen efter uppnådd karenstid, om den försäkrade inte kan arbeta på grund av långvarig sjukdom eller olycksfall.

**Riskförsäkring** försäkring som faller ut vid sjukdom eller dödsfall t.ex. sjukförsäkring, efterlevandepension eller dödsfallskapital.

**Riskkostnad** samlingsnamnet för de avgifter som är relaterade till tilläggsförsäkringarna inom tjänstepension såsom; sjukförsäkring, premiebefrielse och/eller familjeskydd.

**Sjukförsäkring** försäkring som faller ut vid långvarig sjukdom.

**Startfondsplacering** en eller flera utvalda fonder som inbetalda premier placeras i initialt.

**Tjänstepension** en pension som arbetsgivaren betalar in för den anställdes räkning.

**Depåförsäkring** en traditionellt förvaltad depåförsäkring hos Försäkringsbolaget innebär att du som försäkrad tillåts placera i fonder, aktier, aktieindexobligationer eller välja att ligga i likvid. Observera att detta skiljer sig en del från andra försäkringsbolag, där traditionell förvaltning innebär att försäkringsbolaget i de flesta fall förvaltar kapitalet åt dig som kund och ger dig en garanterad ränta.

**Utbetalningsplan** den plan som ska gälla för utbetalning av försäkringskapitalet. Den innehåller uppgift om starttidpunkt, utbetalningstid, frekvens och bankkontonummer.

**Utbetalningsperiodicitet** den periodicitet som försäkringskapitalet skall utbetalas med. Det kan ske månadsvis, kvartalsvis, halvårsvis eller årsvis.

**Utbetalningstidpunkt** den månad som utbetalningen görs.

**Utbetalningstid** den tidsperiod som pensionen utbetalas till den försäkrade eller förmånstagare.

**Värdepappersfond** fond som omfattas av lagen (1990:114) om värdepappersfonder och som bolaget anvisar för placering av försäkringsmedel.

**Äterbetalningsskydd** ett skydd som innebär att försäkringskapitalet betalas ut till förmånstagare vid den försäkrades död.

**Äterköp** hela eller delar av försäkringskapitalet som betalas ut innan försäkringstidens slut. Betalas hela försäkringskapitalet ut upphör försäkringen att gälla.

**Överlåtelse** ett byte av försäkringstagare som kan ske genom en skriftlig överlåtelsehandling.

FÖRSÄKRINGSVILLKOR • GÄLLER FRÅN 1 JANUARI 2024

# Bliwas riskförsäkrings- paket för tjänstepension T:1

# Bliwa

Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, Box 13076, 103 02 Stockholm  
Telefon: 08-696 22 80, kund@bliwa.se, bliwa.se

## FÖRSÄKRINGENS SYFTE

Bliwas riskförsäkringspaket för tjänstepension T:1 innehåller flera olika försäkringar som ger ett ekonomiskt skydd vid sjukdom och dödsfall på de sätt som närmare framgår nedan. Försäkringstagare är en juridisk person som i egenskap av arbetsgivare ingår försäkringsavtal med Bliwa med en anställd som försäkrad. Samtliga försäkringar inom Bliwas riskförsäkringspaket för tjänstepension T:1 är rena riskförsäkringar som saknar ekonomiskt värde om de upphör att gälla före ett försäkringsfall inträffat.

Bliwas riskförsäkringspaket för tjänstepension T:1 består av följande produkter, som närmare beskrivs i dessa villkor:

- Bliwas sjukförsäkring
- Bliwas kompletterande sjukförsäkring
- Bliwas premiebefrielseförsäkring
- Bliwas efterlevandepension
- Bliwas livförsäkring - dödsfallskapital

## FÖRSÄKRINGSGIVARE

Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, organisationsnummer 502006-6329, (nedan kallat Bliwa) är försäkringsgivare för försäkringarna. Bliwa är ett ömsesidigt försäkringsbolag, vilket innebär att bolaget ägs av försäkringstagarna. Det innebär i sin tur att försäkringstagarna har rätt till återbäring av det överskott som kan uppstå i Bliwas verksamhet. Se vidare punkt 2.17 nedan. Bliwas försäkringsverksamhet står under tillsyn av Finansinspektionen med postadress Box 7821, 103 97 Stockholm. Besöksadress: Brunnsgatan 3, Stockholm. E-postadress: finansinspektionen@fi.se. Telefonnummer 08-408 980 00. Webbadress: [www.fi.se](http://www.fi.se). Bliwas marknadsföring står under tillsyn av Konsumentverket med postadress Box 48, 651 02 Karlstad. Besöksadress: Tage Erlandersgatan 8A. E-postadress: konsumentverket@konsumentverket.se. Telefonnummer 0771-42 33 00. Webbadress: [www.ko.se](http://www.ko.se).

Information om Bliwas ekonomiska ställning kan erhållas genom Bliwas senast fastställda årsredovisning. Årsredovisningen finns tillgänglig på Bliwas hemsida [www.bliwa.se](http://www.bliwa.se) och kan också beställas efter annan kontakt med Bliwa. Bliwas kontaktuppgifter finns längst bak i dessa villkor.

Bliwa tillhandahåller försäkringsvillkor och all annan information på svenska. Tvist med anledning av dessa villkor eller av försäkringarna i övrigt ska ske i Sverige med tillämpning av svensk lag.

## OM DE VILLKOR MED MERA SOM GÄLLER FÖR FÖRSÄKRINGARNA

Dessa försäkringsvillkor gäller från den 1 januari 2023. Detta innebär att villkoren gäller för försäkringar som tecknas eller förnyas den 1 januari 2023 eller senare samt att dessa villkor gäller för försäkringsfall som inträffar den 1 januari 2023 eller senare. För försäkringarna gäller dessutom vad som avtalats i respektive ansökningsförfarande och, i förekommande fall i kundavtal mellan Bliwa och försäkringstagande arbetsgivare. Vidare gäller, i förhållande till den försäkrade, uppgifterna i det försäkringsbesked som utfärdas efter att en försäkring tecknats eller ändrats i någon större utsträckning, se vidare under definitionen för Försäkringsbesked.

För försäkringen gäller också försäkringsrörelselagen (2010:2043), försäkringsavtalslagen (2005:104) och svensk lag i övrigt. En bestämmelse som avtalats särskilt inom ramen för ansökningsförfarandet eller i ett kundavtal gäller alltid med företräde framför dessa villkor.

## SKATTEREGLER

I anslutning till den närmare beskrivningen av varje försäkring nedan anges särskilt till vilken skattekategori respektive försäkring tillhör. Bliwa lämnar kontrolluppgift enligt lag (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter i enlighet med den uppgiftsskyldighet som åligger försäkringsgivare.

# Innehåll

1. DEFINITIONER .....	5
2. GEMENSAMMA BESTÄMMELSER .....	5
2.1 Om ansökningsförfarandet.....	5
2.2 Om försäkringsvillkoren och det enskilda försäkringsavtalet.....	6
2.3 Försäkringarnas giltighetstid .....	6
2.4 När försäkringen träder i kraft.....	6
2.5 Hälsovkrav .....	6
2.6 Premie.....	7
2.7 Premiebefriad tid .....	7
2.8 Bedömning av arbetsförmåga .....	8
2.9 När försäkringarna upphör .....	8
2.10 Efterskydd.....	8
2.11 Fortsättningsförsäkring .....	8
2.12 Åtgärder för utbetalning .....	9
2.13 Tidpunkt för utbetalning.....	9
2.14 Ränta på sent utbetalad ersättning .....	9
2.15 Preskription.....	9
2.16 För foganden över försäkringarna .....	9
2.17 Regler för fördelning av överskott respektive förlusstäckning .....	9
2.18 Ändring av försäkringsvillkoren .....	10
2.19 Representationssystem .....	10
3. SJUKFÖRSÄKRING .....	10
3.1 Försäkringsfall och rätt till ersättning .....	10
3.2 Försäkringsbeloppets storlek .....	10
3.3 Ändring av försäkringsbelopp .....	11
3.4 Karens.....	11
3.5 Utbetalningstid .....	12
3.6 Värdesäkring av utbetalningen .....	12
3.7 Bliwas utbetalning.....	12
3.8 Överförsäkring .....	12
3.9 Skatteregler .....	12
4. KOMPLETTERANDE SJUKFÖRSÄKRING .....	12
4.1 Försäkringsfall och rätt till ersättning .....	13
4.2 Försäkringsbeloppets storlek .....	13
4.3 Ändring av försäkringsbelopp .....	14
4.4 Karens.....	14
4.5 Utbetalningstid .....	14
4.6 Värdesäkring av utbetalningen .....	15
4.7 Bliwas utbetalning.....	15

4.8 Överförsäkring .....	15
4.9 Skatteregler .....	15
5. PREMIEBEFRIELSEFÖRSÄKRING .....	15
5.1 Försäkringsfall och rätt till ersättning .....	15
5.2 Försäkringsbeloppets storlek .....	16
5.3 Ändring av försäkringsbelopp .....	16
5.4 Karens .....	16
5.5 Utbetalningstid .....	16
5.6 Värdesäkring av utbetalningen .....	17
5.7 Bliwas utbetalning .....	17
5.8 Skatteregler .....	17
6. EFTERLEVANDEPENSION .....	17
6.1 Försäkringsfall .....	17
6.2 Försäkringsbeloppets storlek .....	17
6.3 Ändring av försäkringsbelopp .....	17
6.4 Utbetalningstid .....	18
6.5 Ändring av utbetalningstiden .....	18
6.6 Värdesäkring under utbetalningstiden .....	18
6.7 Bliwas utbetalning .....	18
6.8 Förmånstagarförordnande för efterlevandepension .....	18
6.9 Rätt att avstå från efterlevandepensionen .....	19
6.10 Skatteregler .....	19
7. LIVFÖRSÄKRING - DÖDSFALLSKAPITAL .....	19
7.1 Försäkringsbelopp .....	19
7.2 Förmånstagare .....	19
7.3 Livförsäkring - dödsfallskapital barn .....	19
7.4 Skatteregler .....	20
8. BEGRÄNSNINGAR I BLIWAS ANSVAR .....	20
8.1 Upplysningsplikt .....	20
8.2 Följden av oriktiga uppgifter .....	20
8.3 Försäkringarnas giltighet vid utlandsvisstelse .....	20
8.4 Försäkringarnas giltighet vid krigstillstånd och politiska oroligheter .....	20
8.5 Skador orsakade av atomkärnreaktion samt biologiska, kemiska och nukleära substanser .....	21
8.6 Riskfylld verksamhet .....	21
8.7 Framkallande av försäkringsfall .....	21
8.8 Force majeure .....	21
8.9 Juridiskt ombud .....	21
8.10 Gemensamt skadeanmälningsregister .....	22
9. BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER .....	22
10. OM BLIWAS FÖRSÄKRINGSdistribution .....	22
11. OM VI INTE ÄR ÖVERENS .....	22

## 1. Definitioner

### **Arbetsoförmåga**

Med arbetsoförmåga menas att en person på grund av sjukdom eller olycksfallsskada har en nedslatt arbetsförmåga till minst 25 procent enligt beslut av försäkringskassan, om inte annat särskilt anges i dessa försäkringsvillkor.

### **Fullt arbetsför**

Se nedan under punkt 2.5.2 för vad som krävs för att anses som fullt arbetsför enligt dessa försäkringsvillkor.

### **Försäkringstagare**

Försäkringstagare är den arbetsgivare som har ingett försäkringsavtal med Bliwa.

### **Försäkrad**

Den person på vars liv eller hälsa en försäkring gäller är försäkrad. När det gäller rätten att göra förmånstagarförordnande, förhållandet till borgenärer och rätten till försäkringsersättning i övrigt anses dock varje försäkrad som försäkringstagare, om försäkringen gäller på hans/hennes liv eller hälsa till förmån för honom/henne själv eller hans/hennes rättsinnehavare.

### **Försäkringsbesked**

När en försäkring har meddelats utfärdas ett försäkringsbesked med upplysningar om de väsentliga rättigheter och skyldigheter som följer av försäkringen samt om viktiga begränsningar av försäkringsskyddet. Försäkringsbesked utfärdas också när försäkringen har ändrats eller förnyats, om förändringen är väsentlig eller om de nya försäkringsvillkoren innebär en begränsning av försäkringsskyddet.

### **Förmånstagare**

Den som på grund av ett förmånstagarförordnande har rätt att få ersättning som utfaller från en försäkring.

### **Försäkringstid**

Den tid försäkringen gäller, det vill säga försäkringens löptid. Försäkringen gäller för 1 år i taget. Se nedan under punkt 2.3. Försäkringarnas giltighetstid.

### **Huvudförfallodag**

Med huvudförfallodag avses den dag då försäkringarna normalt upphör att gälla. Huvudförfallodag är den 31 december respektive år. Försäkringarna kan sägas upp, ändras eller gälla med ny premie från och med dagen efter huvudförfallodagen.

### **Inkomstbasbelopp**

Det inkomstbasbelopp som fastställs varje år enligt 58 kap 27 § socialförsäkringsbalken (2010:110).

### **ITP-avtalet**

Det mellan Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK gällande avtalet om ITP och TGL.

### **Karenstid**

Den tid en sjukperiod ska pågå innan den ersättningsberättigade kan ha rätt till försäkringsersättning.

### **Klausul**

Den särskilda undantagsbestämmelse för viss sjukdom eller visst symtom som Bliwa kan ha meddelat att gälla för en viss försäkrad eller en viss försäkring och som i förekommande fall meddelats i särskilt brev till den försäkrade, och som utgör en del av den försäkrades försäkringsbesked.

### **Lön**

Med lön avses en anställdes pensionsmedförande års-lön bestämd på det sätt som anges i den anställdes arbetsgivares pensionspolicy eller pensionsplan.

### **Make/maka**

Med make/maka avses i dessa försäkringsvillkor även registrerad partner.

### **Premieperiod**

Premie för försäkringarna ska betalas månadvis, om inte annat överenskommits mellan Bliwa och försäkringstagaren.

### **Prisbasbelopp**

Det prisbasbelopp som fastställs varje år enligt 2 kap 7 § socialförsäkringsbalken (2010:110).

### **Sjukperiod**

Den tid då den försäkrade är arbetsoförmögen.

### **Äktenskap**

Med äktenskap avses i dessa försäkringsvillkor även registrerat partnerskap.

## 2. Gemensamma bestämmelser

### **2.1 OM ANSÖKNINGSFÖRFARANDET**

Försäkringsavtalet ingås alltid mellan Bliwa och en arbetsgivare. I vissa fall ingår Bliwa och försäkringstagaren även ett kundavtal i vilket bland annat bestäms vilka försäkringar som ingår, försäkringarnas omfattning, vilka som kan omfattas av försäkringarna, det tidigaste ikraftträdet av försäkringarna och bestämmelser om hur försäkringarna ska administreras. I många fall har Bliwa ett samarbetsavtal med en annan försäkringsgivare, som meddelar försäkring med sparandemoment. I dessa fall kan förekomma att ovan nämnda faktorer istället endast bestäms i samarbetsavtalet mellan Bliwa och den andra försäkringsgivaren. I dessa fall framgår det för arbetsgivaren och den som ska försäkras av själva

ansökningsförfarandet vilka försäkringar och försäkringsbelopp som ingår, vilka hälsokrav som gäller för att en anställd ska kunna beviljas visst försäkringsskydd med mera.

## 2.2 OM FÖRSÄKRINGSVILLKOREN OCH DET ENSKILDA FÖRSÄKRINGSAVTALET

För varje enskild försäkring som ingås gäller dessa försäkringsvillkor. I den mån någon avvikelse från dessa försäkringsvillkor avtalats gäller en sådan avvikelse framför dessa villkor. Vidare gäller för varje enskild försäkring de i förekommande fall tillämpliga ansökningshandlingarna, intyg om hälsa samt utfärdat försäkringsbesked.

## 2.3 FÖRSÄKRINGARNAS GILTIGHETSTID

Om inte annat avtalats gäller försäkringarna för högst 1 år i taget. Vid nyteckning löper den första försäkringstiden till årets slut, det vill säga till och med den 31 december det är försäkringen tecknades. Försäkringstiden löper därefter med 1 kalenderår i taget, från den 1 januari till den 31 december varje år. Om inte försäkringarna sägs upp vid försäkringstidens slut förnyas försäkringarna årsvis. Bliwa har då rätt att tillämpa nya försäkringsvillkor att gälla för försäkringarna. Se vidare nedan under rubriken Ändring av försäkringsvillkoren. Förnyelse sker som längst till och med den dag den försäkrade uppnår slutåldern för försäkringarna.

## 2.4 NÄR FÖRSÄKRINGEN TRÄDER I KRAFT

En försäkring träder i kraft den dag som anges i ansökan, dock tidigast dagen efter den dag Bliwa, eller den som fått uppdrag att göra detta för Bliwas räkning, har mottagit ansökan och de övriga handlingar som krävs för att försäkringarna ska kunna beviljas. Vilka handlingar som, utöver ansökan, krävs för att Bliwa ska kunna bevilja försäkringen framgår av dessa försäkringsvillkor och Bliwas vid var tid gällande hälsokrav, se punkt 2.5. Om försäkring endast kan beviljas mot klausul eller förhöjd premie, se nedan under punkt 2.5.5, träder försäkringen i kraft först sedan arbetsgivaren och/eller den anställda erbjuds och accepterat försäkringsskydd på dessa villkor och den första premien för försäkringen betalats.

För utökning av försäkringsskyddet gäller samma bestämmelser.

## 2.5 HÄLSOKRAV

För att pröva om försäkring kan beviljas gör Bliwa normalt en hälsoprövning av den som ska försäkras. För de försäkringar som ingår i Bliwas riskförsäkringspaket för tjänstepension T:1 gäller att hälsokraven varierar beroende på det totala försäkringsskyddet som söks för en anställd. Det är med andra ord det totala årliga försäkrade beloppet som är utgångspunkten för vilket hälsokrav som gäller för att en viss

anställd ska kunna beviljas ansökt försäkringsskydd. I samband med att ansökan görs framgår de hälsokrav som gäller för att Bliwa ska kunna bevilja respektive försäkring.

### 2.5.1 Sammanslagen risksumma avgör hälsokrav

För varje enskild person som ska försäkras beräknas och sammanläggs det totala årliga försäkringsbeloppet, för samtliga de produkter som ingår i Bliwas riskförsäkringspaket för tjänstepension T:1, dock med undantag för Bliwas efterlevandepensionsförsäkring samt livförsäkring - dödsfallskapital, som beräknas för sig. Därefter avgörs vilket av nedanstående hälsoprövningshandlingar som gäller i det aktuella fallet:

- intyg om full arbetsförhet
- individuell hälsodeklaration
- att läkarutlåtande inklusive HIV-test lämnas för den anställd.

Bliwa bedömer därefter om ansökan om försäkring kan beviljas.

Det längsta hälsokrav som Bliwa tillämpar är alltså intyg om full arbetsförhet. I samband med ansökan framgår alltid vilka hälsoregler som gäller för de anställda som kan försäkras.

### 2.5.2 Kravet på full arbetsförhet

Kravet på full arbetsförhet innebär att den som ska försäkras ska kunna fullgöra sitt vanliga arbete utan inskränkningar och inte till någon del har sjuklön från sin arbetsgivare eller ersättning från Försäkringskassan i form av sjukpenning, rehabiliteringspenning, sjukersättning, aktivitetsersättning, annan ersättning på grund av arbetsoförmåga eller uppår minst halv arbetsskadelivränta. Om den som ska försäkras har vilande aktivitetsersättning, vilande tidsbegränsad sjukersättning eller vilande arbetsskadelivränta, anses denne inte vara fullt arbetsför under den tid som ersättningen eller arbetsskadelivräntan förklarats vilande.

För att kravet på full arbetsförhet ska anses uppfyllt får den som ska försäkras inte ha varit arbetsoförmögen i mer än 15 dagar i följd under de närmaste 3 månaderna före tidpunkten för intyget.

I vissa fall kan annat krav på full arbetsförhet gälla och anges i förekommande fall i kundavtalet eller i ett av Bliwa vid var tid tillämpat riskregelverk för ändamålet.

### 2.5.3 Övriga hälsokrav

För de övriga hälsokraven (hälsodeklaration, läkarutlåtande och HIV-test samt utökat läkarutlåtande och HIV-test) gäller de blanketter och den information som Bliwa vid var tid tillämpar för dessa ändamål.

Även för höjning av försäkringsbelopp och för annan utökning av försäkringsskyddet gäller oftast att Bliwa ställer krav på intyg om hälsa. Vilka kraven är varierar med vilken produkt höjningen eller utökningen gäller och framgår i samband med att ansökan om försäkring görs.

#### 2.5.4 Inhämtande av information

Om det är nödvändigt för att Bliwa ska kunna bedöma rätten till försäkring, utökning av försäkringsskydd eller höjning av försäkringsbelopp måste en anställd som ska försäkras lämna fullmakt som ger Bliwa rätt att inhämta den information och de handlingar som krävs från dennes arbetsgivare, läkare, sjukgymnast, naprapat, kiropraktor, psykolog, psychoterapeut, sjukhus, annan vårdinrättning, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning samt myndigheter i övrigt. Om Bliwa inte får tillgång till sådana handlingar kan Bliwa inte bedöma försäkringsrisken. Resultatet av detta kan bli att Bliwa måste avslå en ansökan om försäkring eller om utökning/höjning. Den anställda måste även medge rätt för Bliwa att vidarebefordra nu nämnd information till läkare för medicinsk bedömning och till det återförsäkringsbolag som Bliwa anlitar.

#### 2.5.5 Klausuler och premieförhöjning

Om Bliwa får information om den anställdes hälsa som innebär att Bliwa bedömer att det finns en förhöjd risk för att den anställda drabbas av framtida ohälsa kan Bliwa komma att meddela den sökande att försäkring endast kan beviljas mot klausul eller mot viss premieförhöjning. Att försäkringen beviljas mot klausul innebär att den aktuella försäkringen gäller, men med undantag för sådan skadeorsak, arbetsoförmåga eller ohälsa som har sin grund i den skada, symptom eller sjukdom som undantas. Den anställda kan i ett fall då Bliwa meddelar att försäkringen endast kan beviljas mot klausul eller med viss premieförhöjning välja mellan att få försäkringen beviljad med sådan klausul eller premiehöjning eller att avstå helt från försäkringsskyddet.

#### 2.5.6 Den som får avslag på försäkring kan ansöka igen senare

Den som inte är fullt arbetsför eller inte uppfyller de andra hälsokrav som Bliwa tillämpar och på grund av detta inte kan beviljas försäkring, höjning eller utökning, kan beviljas försäkring, höjning eller utökning, när denne åter är fullt arbetsför och arbetsgivaren eller den anställda intygar detta eller uppfyller de andra hälsokrav som Bliwa tillämpar.

### 2.6 PREMIE

Priset för försäkringarna, premien, beräknas och fastställs av Bliwa för 1 år i taget och kan vid förnyelse enligt punkt 2.3 justeras i samband med försäkringstidens utgång, det vill säga från och med huvudförfallodagen.

#### 2.6.1 Premiebetalning

Det är arbetsgivaren som är betalningsansvarig gentemot Bliwa för samtliga försäkringspremier för tjänstepension T:1. För vissa produkter kan dock gälla att det är den anställda som vidkänns kostnaden, även om denne inte har något betalningsansvar. Så är fallet när premiekostnaden belastar premien för den anställdes ålderspensionsförsäkring, så att premien för sjuk- och efterlevandepensionsförsäkringarna dras av före arbetsgivaren gör avsättning till den anställdes ålderspension. Vad som gäller varierar med arbetsgivarens pensions- och försäkringspolicy. Information som anpassats för respektive grupp av anställda och som utvisar vem som bär kostnaden för försäkringsskyddet kan normalt lämnas av den anställdes arbetsgivare, eller av dennes anlitade rådgivare.

#### 2.6.2 Uppsägning på grund av obetald premie

Den första premien ska betalas inom 14 dagar från den dag Bliwa, eller den Bliwa anlitar för detta, avsände krav om premiebetalning. Premien för en senare premieperiod och första premien för en försäkring som har förnyats enligt punkt 2.3 (förnyelsepremie) ska betalas senast på periodens första dag. Om premien avser en längre period än 1 månad ska premien betalas senast 1 månad från den dag Bliwa, eller den Bliwa anlitar för detta, avsände krav om premiebetalning. Om premien inte betalas i rätt tid och om dröjsmålet inte är ringa har Bliwa rätt att säga upp försäkringen.

Uppsägningen får verkan 14 dagar efter att den avsänts, om inte premien betalas inom denna tid.

#### 2.6.3 Återupplivning av försäkring

Har en uppsägning skett och fått verkan i enlighet med punkt 2.6.2 ovan och avser dröjsmålet med premiebetalningen inte den första premien för försäkringen, återupplivas en försäkring till sin tidigare omfattning, om det utestående premiebeloppet betalas inom 3 månader från det att uppsägningen fick verkan enligt punkt 2.6.2 andra stycket. Om återupplivning sker ansvarar Bliwa från och med dagen efter den dag då premiebeloppet betalandes.

Bliwa ansvar inte för försäkringsfall som inträffat eller har sin grund i händelse som inträffat under den tid försäkringen inte har gällt.

### 2.7 PREMIEBEFRIAD TID

Om den försäkrade under försäkringstiden drabbas av arbetsoförmåga till minst en fjärdedel på grund av sjukdom eller olycksfall, blir arbetsgivaren befriad från sin skyldighet att erlägga premie för samtliga försäkringar T:1, med undantag för livförsäkring – dödsfallskapital, under den tid arbetsoförmågan varar. Rätten till premiebefrielse gäller i proportion till graden av den försäkrades arbetsoförmåga.

Rätt till premiebefriad tid förutsätter att Försäkringskassan har godkänt att den försäkrade är arbetsförmögen till följd av sjukdom eller olycksfall och att han eller hon har vidkänts en inkomstförlust som har sin grund i denna arbetsförmåga. Om Försäkringskassan har beviljat den försäkrade sjukersättning eller aktivitetsersättning har arbetsgivaren normalt rätt till premiebefrielse från samma tidpunkt.

Den premiebefriade tiden inträder först efter en karenstid om 90 dagar, räknat från den försäkrades första sjukdag. Om den försäkrade åter blir arbetsförmögen till minst en fjärdedel inom 12 månader från en tidigare sjukperiods slut, förkortas karenstiden för den nya sjukperioden med den sammanlagda tiden av de sjukperioder som pågått mer än 15 dagar i följd och som helt eller delvis ligger inom de senaste 12 månaderna. Endast tid då den försäkrade omfattats av någon av försäkringarna i Bliwas riskförsäkringspaket för tjänstepension T:1 kan tillgodosättas den försäkrade.

Arbetsgivaren befrias från sin skyldighet att betala premie från och med det första månadsskifte som följer efter den dag då rätt till premiebefriad tid har inträtt och under den tid den försäkrades arbetsförmåga består. Under premiebefriad tid gäller försäkringarna som om premie hade erlagts. Premiebefriad tid gäller som längst till och med utgången av månaden före den då den försäkrade fyller 65 år. Annan slutålder och utbetalningstid kan förekomma och anges i förekommande fall i kundavtalet eller i ansökningshandlingen och i det försäkringsbesked som utfärdas när försäkringen har beviljats.

När den försäkrade åter blir fullt arbetsför eller når graden av arbetsförmåga ändras ska arbetsgivaren snarast möjligt meddela Bliwa detta. Om sådant meddelande inte lämnas och premiebefriad tid därfor pågått under längre tid än villkoren medger, är arbetsgivaren skyldig att erlägga premierna retroaktivt.

## 2.8 BEDÖMNING AV ARBETSOFÖRMÅGA

Bliwa följer normalt Försäkringskassans bedömning av den försäkrades arbetsförmåga och dess beslut om sjukpenning, rehabiliteringspenning, aktivitetsersättning, sjukersättning eller liknande ersättning. Om särskilda skäl föreligger kan dock Bliwa välja att göra en egen bedömning av den försäkrades arbetsförmåga.

## 2.9 NÄR FÖRSÄKRINGARNA UPPHÖR

Försäkringarna gäller längst till och med utgången av månaden före den månad då den försäkrade fyller 65 år. Om den försäkrade uppnår ordinarie avtalad pensionsålder innan dess upphör försäkringarna den månad den försäkrade går i pension. Annan slutålder kan förekomma och anges i förekommande fall i kundavtalet eller i ansökningshandlingen och i det försäkringsbesked som utfärdas när försäkringen har beviljats. Försäkringarna kan upphöra

dessförinnan till följd av uppsägning av försäkringstagaren. Försäkringstagaren kan säga upp försäkring för en försäkrad t.ex. till följd av att denne inte längre är anställd hos försäkringstagaren och därmed inte längre är berättigad till försäkringsskydd bekostat av denne. Vidare gäller att försäkringarna upphör att gälla vid utgången av försäkringstiden om försäkringstagaren eller Bliwa säger upp försäkringarna.

## 2.10 EFTERSKYDD

Om en försäkrad har omfattats av någon av försäkringarna i Bliwas riskförsäkringspaket för tjänstepension T:1 i minst 6 månader och den försäkringen upphör till exempel på grund av att arbetsgivaren sagt upp försäkringen när den försäkrade slutar sin anställning, av någon annan orsak än att han eller hon gått i pension, gäller ett förlängt försäkringsskydd (efterskydd) i 3 månader. Efterskydd gäller dock inte om arbetsgivaren sagt upp samtliga försäkringar i Bliwa eller om den försäkrade själv har valt att säga upp försäkringen men har kvar samma anställning. Rätten till efterskydd gäller inte heller om den försäkrade på annat sätt har fått eller uppenbarligen kan få försäkringsskydd av samma slag som tidigare.

Om ett försäkringsfall inträffar under efterskyddstiden men innan den försäkrade har uppnått slutåldern i försäkringen, bedöms den försäkrades rätt till ersättning enligt de villkor som gällde direkt före efterskyddstiden.

## 2.11 FORTSÄTTNINGSFÖRSÄKRING

Om inte annat har avtalats i kundavtalet gäller följande. Om en försäkring upphör på grund av arbetsgivarens eller Bliwas uppsägning eller om en försäkrad lämnar sin anställning, har den försäkrade rätt att utan hälsoprövning teckna ett likvärdigt skydd genom fortsättningsförsäkring i Bliwa. Detta gäller dock inte Bliwas premiebefrielseförsäkring. Bliwa informerar om rätten till fortsättningsförsäkring i anslutning till att försäkringen sagt upp. Ansökan om fortsättningsförsäkring ska göras inom 3 månader från det att försäkringen upphörde. Rätt till fortsättningsförsäkring gäller dock inte för den som varit försäkrad i respektive försäkring kortare tid än 6 månader. Inte heller gäller rätt till fortsättningsförsäkring om den försäkrade på annat sätt har fått, eller uppenbarligen kan få, försäkringsskydd av samma slag som tidigare.

Fortsättningsförsäkring gäller längst till utgången av månaden före den månad då den försäkrade fyller 65 år.

Fortsättningsförsäkringen tecknas som kapitalförsäkring och gäller med andra premier, försäkringsvillkor och försäkringsbelopp.

## **2.12 ÅTGÄRDER FÖR UTBETALNING**

Anmälan av försäkringsfall och begäran om utbetalning ska, vad gäller Bliwas premiebefrielseförsäkring samt premiebefriad tid, ske av försäkringstagaren. När det gäller övriga försäkringar i dessa villkor ska anmälan av försäkringsfall och begäran av utbetalning ske av den försäkrade, på blankett som tillhandahålls av Bliwa. De handlingar och övriga upplysningar som Bliwa anser är av betydelse för bedömningen av rätten till försäkringsersättning ska lämnas till Bliwa utan kostnad för Bliwa. Om det krävs för att Bliwa ska kunna fastställa rätten till försäkringsersättning och om Bliwa begär det, ska medgivande lämnas så att Bliwa kan inhämta upplysningar från försäkringstagaren, den försäkrade, läkare, sjukhus, annan vårdinrättning, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning. Bliwa ska också medges rätt att vidarebefordra sådana upplysningar till det återförsäkringsbolag Bliwa anlitar. Om sådant medgivande inte lämnas på grund av försummelse av försäkringstagaren eller den försäkrade kan rätten till försäkringsersättning sättas ned efter en skälighetsbedömning, om försummelsen inte är av ringa betydelse och den medfört skada för Bliwa. Bliwa behandlar inhämtade upplysningar enligt personuppgiftslagen, se vidare nedan.

Bliwa är inte skyldigt att utbetalा försäkringsersättning förrän försäkringstagaren eller den försäkrade har fullgjort de åtgärder som anges ovan för utbetalning och lagt fram eller bidragit till sådan utredning som skäligen kan begäras för att Bliwa ska kunna fastställa sin betalningsskyldighet.

## **2.13 TIDPUNKT FÖR UTBETALNING**

När Bliwa har konstaterat att det föreligger ett försäkringsfall och de åtgärder som anges ovan har fullgjorts, regleras försäkringsfallet skyndsamt genom att Bliwa utbetalar ersättning till den försäkrade eller till den som annars har rätt till ersättning.

## **2.14 RÄNTA PÅ SENT UTBETALD ERSÄTTNING**

Bliwa betalar ränta enligt 6 § räntelagen (1975:635) på försäkringsbelopp som inte betalats ut i rätt tid enligt dessa försäkringsvillkor. Rätten till ränta gäller om dröjsmålet med utbetalning varat längre än 30 dagar. Bliwa ansvarar inte för andra förluster som kan uppstå om utredningen av försäkringsfallet eller utbetalningen av försäkringsersättningen födröjs. Dröjsmålsränta betalas inte om dröjsmålet beror på force majeure-liknande händelse, se punkt 8.8.

Oavsett om dröjsmål föreligger betalar Bliwa ränta på dödsfallskapital som kvarstår i Bliwas förvaltning 1 månad efter det att försäkringsbeloppet har förfallit till betalning. Den räntefot som då tillämpas är referensräntan minskad med 2 procentenheter och i förekommende fall minskad med den avkastningsskatt som Bliwa ska betala på det förräntade beloppet.

Räntan räknas i förekommende fall av från dröjsmålsräntan. Ränta betalas inte ut om det sammanlagda räntebeleppet för försäkringsbelopp som hänför sig till samma försäkringsfall understiger 0,5 procent av prisbasbeloppet för det år försäkringsbeloppet betalas ut.

## **2.15 PRESKRIPTION**

Den som vill ha försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd måste väcka talan mot Bliwa inom 10 år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till sådant skydd inträdde.

Om den som vill ha försäkringsskydd har framställt anspråket till Bliwa inom den tid som anges i första stycket, är fristen att väcka talan alltid minst 6 månader från det att Bliwa har meddelat sitt slutliga ställningstagande till anspråket.

Om talan inte väcks enligt denna punkt, går rätten till försäkringsskydd förlorad.

## **2.16 FÖRFOGANDEN ÖVER FÖRSÄKRINGARNA**

Ingen av försäkringarna i Bliwas riskförsäkringspaket för tjänstepension T:1 får överlätas eller pantsättas. Inte heller får pensionsförsäkringarna ändras så att de upphör att utgöra pensionsförsäkringar enligt inkomstskattelagen.

## **2.17 REGLER FÖR FÖRDELNING AV ÖVERSKOTT RESPEKTIVE FÖRLUSTTÄCKNING**

Om det uppstår överskott i Bliwas försäkringsverksamhet ska årsvinsten avsättas till en så kallad konsolideringsfond (se nedan för dess användning). Allt överskott måste dock inte avsättas till konsolidering utan kan fördelas ut på försäkringstagarna. Överskott fördelas i sådant fall genom återbäring, som sker i form av framtida premiesänkningar. Om ett underskott skulle uppstå i verksamheten kan uttag ur Bliwas konsolideringsfond ske för att täcka förlusten.

Beslut om uttag ur konsolideringsfonden för förlusttäckning, eller för återbäring av överskott fattas av Bliwas bolagsstämma i enlighet med Bliwas bolagsordning samt Bliwas vid var tid gällande försäkrings-tekniska riktlinjer och försäkringstekniskt beräkningsunderlag. Såväl Bliwas bolagsordning som de försäkringstekniska riktlinjerna och beräkningsunderlaget kan komma att ändras i framtiden när det gäller rätten till överskott.

### **Konsolideringsfondens användning**

Enligt Bliwas bolagsordning kan bolagets konsolideringsfond användas för förlusttäckning, för tilldelning av återbäring till försäkringstagarna eller för att lämna gåvor till allmännytta eller därmed jämförliga

ändamål. Bolagsordningen kan komma att ändras i framtiden när det gäller konsolideringsfondens användning.

## 2.18 ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGSVILLKOREN

Bliwa förbehåller sig rätten att ändra dessa försäkringsvillkor i samband med slutet av en premieperiod, se definitionen för premieperiod ovan. Detta gäller om ändringen behövs på grund av försäkringarnas art eller av någon annan särskild omständighet, såsom ändrad lag, lagtillämpning eller myndighets föreskrift. En ändring som kan komma att behövas på grund av försäkringarnas art kan till exempel avse ändring i ett kollektivavtal som ligger till grund för försäkringarna. En ändring som beror på ändrad lag, lagtillämpning eller myndighets föreskrift börjar gälla 1 månad efter att Bliwa avsänt meddelande om ändringen. Övriga ändringar kan endast ske i samband med att försäkringen förnyas, se punkt 2.3.

## 2.19 REPRESENTATIONSSYSTEM

Bliwa Livförsäkring är ett ömsesidigt försäkringsbolag. Det innebär att bolaget ägs av sina försäkringstagare och att det normalt är försäkringstagarna som beslutar om bolagets angelägenheter. Bliwa har ett representationssystem som innebär att beslutanderrätten utövas av särskilt utsedda fullmäktigeledamöter på Bliwas bolagsstämma. Enligt Bliwas bolagsordning utses hälften av fullmäktigeledamöterna genom direktval av försäkringstagarna i Bliwa samt av ett fåtal namngivna organisationer, som har rätt att utse varsin fullmäktigeledamot. Den andra hälften av fullmäktigeledamöterna utses av de kunder i Bliwa som erlagt högst premie under närmast föregående räkenskapsår.

Mer information om representationssystemet, val till fullmäktige och bolagsstämma finns på [www.bliwa.se](http://www.bliwa.se).

## 3. Sjukförsäkring

Bliwas sjukförsäkring ger rätt till en tidsbegränsad ersättning som utbetalas månatligen till den försäkrade om denne drabbas av långvarig arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall. Detta gäller dock bara om Försäkringskassan har beviljat den försäkrade sjukpenning, sjukersättning eller aktivitetsersättning. Bliwas sjukförsäkring ger rätt till utbetalning som kan pågå längst till och med utgången av månaden före den då den försäkrade uppnår 65 års ålder. Annan slutålder och utbetalningstid kan förekomma och anges i förekommende fall i kundavtalet eller i ansökningshandlingen och i det försäkringsbesked som utfärdas när försäkringen har beviljats. Försäkringsersättningens storlek är beroende av vilken lön som arbetsgivaren anmält till Bliwa för den försäkrade vid tidpunkten för försäkringsfallet. Ersättningen från Bliwas sjukförsäkring utgör ett komplement till rätten till ersättning från socialförsäkringen vid arbetsoförmåga på grund av sjukdom

eller olycksfall, det vill säga ersättning från Försäkringskassan.

Ersättningen från sjukförsäkringen ska kompensera den inkomstförlust den försäkrade gör till följd av arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall genom en månatlig ersättning. Det är den försäkrade själv som ska ansöka om ersättning från försäkringen. Det innebär att om den försäkrade har avlidit, kan inte de efterlevande ansöka om ersättning från sjukförsäkringen.

### 3.1 FÖRSÄKRINGSFALL OCH RÄTT TILL ERSÄTTNING

Försäkringsfall i sjukförsäkringen inträffar när den försäkrade drabbas av arbetsoförmåga, om detta sker under försäkringstiden och om arbetsoförmågan är nedsatt med minst en fjärdedel på grund av sjukdom eller olycksfallsskada.

Ersättning utbetalas tidigast efter den karenstid som anges i punkt 3.4 och under den tid sjukperioden varar, dock som längst under den tid som anges i punkt 3.5.

Bliwa betalar endast ut ersättning från sjukförsäkringen om den försäkrade har drabbats av en inkomstförlust som har sin grund i arbetsoförmåga till följd av sjukdom eller olycksfallsskada. Vidare krävs att Försäkringskassan har beviljat den försäkrade sjukpenning (eller motsvarande ersättning) till följd av arbetsoförmåga.

### 3.2 FÖRSÄKRINGSBELOPPETS STORLEK

Försäkringstagaren, det vill säga den försäkrades arbetsgivare, ska meddela Bliwa den försäkrades aktuella lön, i enlighet med den definition av lön som anges ovan i punkt 1. Arbetsgivaren ska lämna meddelande till Bliwa om lön, såväl då försäkringen först tecknas som vid den försäkrades samtliga löneförändringar.

Försäkringsbeloppet beräknas utifrån den meddelade lönen. Detta gäller dock endast för löner som inte överstiger 30 inkomstbasbelopp per år. Ersättningsbeloppet beräknas vid hel arbetsoförmåga som nedan angivna procenttal av den försäkrades meddelade lön.

#### Ersättning under tid då sjukpenning betalas ut

Andel av lönen, angiven i bas-belopp per år	Ersättning, från och med sjukdag 91 (om sjuk-penning betalas ut av Försäkringskassan)	Ersättning, från och med sjukdag 361 (om sjukpenning betalas ut av Försäkrings-kassan)
0 – 10*	10 %	0 %
10* - 20**	65 %	65 %
20** - 30**	32,5 %	32,5 %
30** -	0 %	0 %

#### Ersättning under tid då sjuk- eller aktivitetsersättning betalas ut

Andel av lönen, angiven i basbelopp per år	Ersättning från och med den tidpunkt då Försäkringskassan påbörjat utbetalning av sjukersättning eller aktivitetserättning
0 – 7,5*	15 %
7,5* - 20**	65 %
20** - 30**	32,5 %
30** -	0 %

\* prisbasbelopp

\*\* inkomstbasbelopp

Bliwa medger inte rätt för den försäkrade att få en högre ersättning till följd av arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall än högst motsvarande sin faktiska lön. Vid en sådan beräkning medräknas ersättning från Försäkringskassan på grund av sjukdom, livränta från arbetsskadeförsäkring samt annan ersättning från sjukförsäkring eller ersättning i övrigt (privat eller genom arbetsgivaren). Bliwa utbetalar därefter ett belopp som innebär att den totala ersättningen blir högst i nivå med den faktiska lönern. Bliwa får inhämta uppgift om ersättning vid sjukdom eller olycksfall från Försäkringskassan. Den försäkrade är dock skyldig att till Bliwa lämna uppgift om förekomsten av livränta från arbetsskadeförsäkring och eventuell annan sjukförsäkring samt annan ersättning från försäkring eller direkt från arbetsgivaren. Se vidare under punkt 3.8. Ersättningsbeloppets storlek är beroende av den försäkrades grad av arbetsförmåga. Om den försäkrade har helt nedslitt arbetsförmåga utbetalas ett helt försäkringsbelopp. Vid 50 procents arbetsförmåga utbetalas ett halvt försäkringsbelopp och så vidare.

När den försäkrade åter blir fullt arbetsför eller om den försäkrades grad av arbetsförmåga förändras, ska denne eller försäkringstagaren snarast möjligt meddela Bliwa detta. Om sådant meddelande inte lämnas kan Bliwa komma att kräva återbetalning för försäkringsersättning som utbetalats felaktigt till följd av de uteblivna eller felaktiga upplysningarna, om uppgifterna lämnats eller förtigits uppsåtligen eller av grov vårdslöshet.

Försäkringsbeloppet eller ersättningsnivån kan aldrig höjas i tiden efter att försäkringen upphört att gälla. Istället gäller då att rätten till ersättning under hela ersättningstiden högst grundas på det försäkringsbelopp och den grad av arbetsförmåga som den försäkrade hade vid tidpunkten för försäkringens upphörande. Bliwa kan dock komma att sänka ersättningen om den försäkrades arbetsförmåga ökar.

### 3.3 ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGSBELOPP

Som anges ovan under punkt 3.2 ska försäkringstagaren, det vill säga den försäkrades arbetsgivare, meddela Bliwa den försäkrades eventuella löneförändring (höjning eller sänkning av lönen) snarast efter att ändringen trätt i kraft. En försäkrad har normalt rätt att få sitt försäkringsbelopp höjt motsvarande lönehöjningen, under förutsättning att han eller hon är fullt arbetsför vid lönehöjningen. Särskilda regler gäller för vd, ägare/delägare och kan även gälla för grupper som saknar kollektivavtal och som har färre än 5 försäkringsberättigade personer. Dessa regler framgår i ett av Bliwa vid var tid tillämpat riskregelverk för ändamålet.

Bliwa kan endast höja ett försäkringsbelopp med 12 månaders retroaktiv verkan. Detta innebär att en löneförhöjning som meddelas senare än 12 månader efter att den trätt i kraft inte kan beaktas längre tillbaka i tiden än de senaste 12 månaderna.

Om den försäkrade får en lönehöjning efter att en sjukperiod påbörjats och om lönehöjningen avser tid efter att sjukperioden påbörjades, tillåter inte Bliwa någon höjning av försäkringsbeloppet motsvarande lönehöjningen. Inte heller tillåter Bliwa någon höjning av försäkringsbeloppet under tid med efterskydd eller sedan fortsättningsförsäkring meddelats. Utöver dessa regler om ändring av försäkringsbeloppet kan särskilda hälsoprövningsregler gälla och anges i förekommande fall i kundavtalet eller i ett av Bliwa vid var tid tillämpat riskregelverk för ändamålet.

### 3.4 KARENS

#### 3.4.1 Karenstid

Karenstiden är 90 dagar räknat från den första sjukdagen.

### **3.4.2 Karenförförkortning**

Om den försäkrade åter blir arbetsförmögen till minst en fjärdedel inom 12 månader från en tidigare sjukperiods slut, förförkortas karenstiden för den nya sjukperioden med den sammanlagda tiden av de sjukperioder som pågått mer än 15 dagar och som helt eller delvis ligger inom de senaste 12 månaderna. En förutsättning är att den nya sjukperioden varar minst 15 dagar.

Den försäkrade kan endast tillgodoräkna sig tid för karenförförkortning för sjukperioder som uppkommit under den tid då den försäkrade omfattats av denna sjukförsäkring i Bliwa.

### **3.4.3 Rörlig karens**

Om den försäkrade har beviljats sjukersättning eller aktivitetsersättning av Försäkringskassan har den försäkrade rätt till ersättning från Bliwas sjukförsäkring från samma tidpunkt, om övriga krav för att få ersättning är uppfyllda.

## **3.5 UTBETALNINGSTID**

Efter karenstidens slut utbetalas Bliwa ersättning från sjukförsäkringen under den tid som den försäkrade får ersättning från Försäkringskassan, dock längst till och med månaden före den månad då den försäkrade fyller 65 år. Annan slutålder och utbetalningstid kan förekomma och anges i förekommande fall i kundavtalet eller i ansökningshandlingen och i det försäkringsbesked som utfärdas när försäkringen har beviljats. En ersättningsperiod kan dock utgöras av flera olika sjukperioder. Detta innebär att om en sjukperiod avbryts före ersättningsperiodens slut och den försäkrade drabbas av en ny sjukperiod har den försäkrade rätt att, efter eventuell karenstid, se ovan punkt 3.4, få ytterligare försäkringsersättning från försäkringen. Om karenstiden har uppnåtts betalas dock ingen ersättning ut under sådan tid då sjuklön enligt gällande lag (för närvanande 15 dagar) utges till den försäkrade. Om den försäkrade avlider och ersättning från sjukförsäkringen är under pågående utbetalning gäller rätt till ersättning till och med den månad då den försäkrade avlidit, det vill säga kalendermånaden ut.

## **3.6 VÄRDESÄKRING AV UTBETALNINGEN**

Under utbetalningstiden värdesäkras försäkringsbeloppens storlek genom att beloppen anpassas till en eventuell höjning av prisbasbeloppet. Sådan anpassning under utbetalningstiden sker dock med högst 5 procent årligen. Anpassning till höjning av prisbasbeloppet sker snarast möjligt efter den i lag beslutade förändringen av prisbasbeloppet.

## **3.7 BLIWAS UTBETALNING**

När ett försäkringsfall har inträffat och anmälts till Bliwa påbörjar Bliwa utbetalning av ersättning från sjukförsäkringen snarast efter det att Bliwa utrett att det föreligger rätt till ersättning och med vilket

belopp ersättning ska utges. Bliwa utbetalar ett månatligt belopp som motsvarar en tolftedel av det årliga försäkringsbeloppet. Rätten till ersättning inträder normalt från den 91:a dagen i sjukperioden, se ovan under punkt 3.4.1. Om karenstiden löpt ut och det är fråga om upprepad arbetsförmåga, se punkt 3.4.2 ovan, kan dock utbetalning ske som tidigast från och med den 16:e dagen i sjukperioden. Eftersom Bliwas utredning av försäkringsfallet kan ta viss tid, kan den första utbetalningen komma att bli något försenad. Detta innebär att den första utbetalningen kan avse flera månader. Ersättningen utbetalas därefter månadsvis i efterskott. En månad jämsättas med 30 dagar vid beräkning av ersättning. Om den försäkrades arbetsförmåga ökar under pågående utbetalningstid kommer Bliwa att sänka utbetalade belopp motsvarande den ökade arbetsförmågan.

## **3.8 ÖVERFÖRSÄKRING**

Om den försäkrade redan får ersättning på grund av arbetsförmåga från socialförsäkringen och andra försäkringar med ett belopp som överstiger nivån för den försäkrades faktiska lön utbetalas ingen ersättning från Bliwas sjukförsäkring. På motsvarande sätt betalar Bliwa högst ut ett belopp som innebär att den försäkrade totalt kompenseras med en nivå som motsvarar sin faktiska lön om inte annat har avtalats och framgår i kundavtalet eller av ansökningshandlingarna samti i försäkringsbeskedet.

## **3.9 SKATTEREGLER**

Under förutsättning att arbetsgivaren åtagit sig att betala samtliga premier för Bliwas sjukförsäkring anses försäkringen vara en tjänstepensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229). Arbetsgivaren har då avdragsrätt för inbetalda premier upp till viss nivå. Utfallande belopp beskattas som inkomst av tjänst hos mottagaren.

## **4. Kompletterande sjukförsäkring**

Bliwas kompletterande sjukförsäkring ger rätt till en tidsbegränsad ersättning som utbetalas månatligen till den försäkrade, om denne drabbas av långvarig arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall. Detta gäller dock bara om Försäkringskassan har beviljat den försäkrade sjukpenning, sjukersättning eller aktivitetsersättning. Bliwas kompletterande sjukförsäkring ger rätt till utbetalning som längst till och med utgången av månaden före den försäkrade fyller 65 år. Annan slutålder och utbetalningstid kan förekomma och anges i förekommande fall i kundavtalet eller i ansökningshandlingen och i det försäkringsbesked som utfärdas när försäkringen har beviljats. Försäkringsersättningens storlek är beroende av den lön försäkringsstagaren anmält till Bliwa för den försäkrade vid tidpunkten för försäkringsfallet. Ersättningen från Bliwas kompletterande sjukförsäkring utgör ett komplement till rätten till ersättning från

socialförsäkringen vid arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall, det vill säga ersättning från Försäkringskassan, samt sådan rätt till ersättning vid sjukdom som gäller enligt kollektivavtal som den försäkrades arbetsgivare är bunden av (i första hand ITP-avtalet och ITP-liktande kollektivavtal), eller enligt försäkringstagarens icke kollektivavtalade pensionsutfästelse.

Ersättningen från den kompletterande sjukförsäkringen ska kompensera den inkomstförlust den försäkrade gör till följd av arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall genom en månatlig ersättning. Det är den försäkrade själv som ska ansöka om ersättning från försäkringen. Det innebär att om den försäkrade har avlidit, kan inte de efterlevande ansöka om ersättning från den kompletterande sjukförsäkringen.

## 4.1 FÖRSÄKRINGSFALL OCH RÄTT TILL ERSÄTTNING

Försäkringsfall i sjukförsäkringen inträffar när den försäkrade drabbas av arbetsförmåga om detta sker under försäkringstiden och om arbetsförmågan är nedsatt med minst en fjärdedel på grund av sjukdom eller olycksfallsskada.

Ersättning utbetalas tidigast efter den karenstid som anges i punkt 4.4 och under den tid sjukperioden varar, dock längst under den tid som anges i punkt 4.5.

Bliwa betalar endast ut ersättning från sjukförsäkringen om den försäkrade drabbats av en inkomstförlust som har sin grund i arbetsförmåga till följd av sjukdom eller olycksfallsskada. Vidare krävs att Försäkringskassan har beviljat den försäkrade sjukpenning (eller motsvarande ersättning) till följd av arbetsförmåga.

## 4.2 FÖRSÄKRINGSBELOPPETS STORLEK

Försäkringstagaren, det vill säga den försäkrades arbetsgivare, ska meddela Bliwa den försäkrades aktuella lön, i enlighet med den definition av lön som anges ovan under punkt 1. Arbetsgivaren ska lämna meddelande till Bliwa om den försäkrades lön såväl då försäkringen först tecknas som vid samtliga eventuella löneförändringar.

Försäkringsbeloppet beräknas utifrån den meddelade lönen. Detta gäller dock endast för löner som inte överstiger 30 inkomstbasbelopp per år. Ersättningsbeloppet beräknas vid hel arbetsförmåga som nedan angivna procenttal av den försäkrades meddelade lön. Andra ersättningsnivåer kan ha avtalats och framgår i kundavtalet eller av ansökningshandlingarna samt i försäkringsbeskedet.

### Ersättning under tid då sjukpenning betalas ut

Andel av lönen, angiven i bas-belopp per år	Ersättning, från och med sjukdag 91 (om sjuk-penning betalas ut av Försäkringskassan)	Ersättning, från och med sjukdag 361 (om sjuk-penning betalas ut av Försäkrings-kassan)
0 – 10*	0 %	10 %
10* - 20**	25 %	25 %
20** - 30**	37,5 %	37,5 %
30** -	0 %	0 %

### Ersättning under tid då sjuk- eller aktivitetsersättning betalas ut

Andel av lönen, angiven i bas-belopp per år	Ersättning från och med den tidpunkt då Försäkringskassan påbörjat utbetalning av sjukersättning eller aktivitetsersättning
0 – 7,5*	11 %
7,5* - 20**	25 %
20** - 30**	37,5 %
30** -	0 %

\*prisbasbelopp

\*\*inkomstbasbelopp

Bliwa medger inte rätt för den försäkrade att få en högre ersättning på grund av sjukdom än högst motsvarande sin faktiska lön. Vid en sådan beräkning medräknas, förutom ersättning från Bliwas kompletterande sjukförsäkring, ersättning från Försäkringskassan på grund av sjukdom, livränta från arbetskädeförsäkring samt ersättning från annan sjukförsäkring. Detta innebär att även ersättning som utbetalas med anledning av en kollektivavtalad formål eller en annan formål från arbetsgivaren, inkluderas i beräkningen. Bliwa får uppgift om ersättning vid sjukdom eller olycksfall från Försäkringskassan samt från försäkringstagaren, den försäkrades arbetsgivare, om ersättning på grund av kollektivavtal eller annan formål från arbetsgivaren. Den försäkrade är dock skyldig att till Bliwa lämna uppgift om förekomsten av livränta från arbetskädeförsäkring och eventuell annan privat sjukförsäkring. Se vidare under punkt 4.8.

Ersättningsbeloppets storlek är beroende av den försäkrades grad av arbetsoförmåga. Om den försäkrade har helt nedsatt arbetsförmåga utbetalas ett fullt försäkringsbelopp. Vid 50 procents arbetsoförmåga utbetalas ett halvt försäkringsbelopp och så vidare.

När den försäkrade åter blir fullt arbetsför eller om den försäkrades grad av arbetsoförmåga förändras ska denne eller försäkringstagaren snarast möjligt meddela Bliwa detta. Om sådant meddelande inte lämnas kan Bliwa komma att kräva återbetalning för försäkringsersättning som utbetalats felaktigt till följd av de uteblivna eller felaktiga upplysningarna, om uppgifterna lämnats eller förtigts uppsåtligen eller av grov vårdslöshet.

Försäkringsbeloppet eller ersättningsnivån kan aldrig höjas i tiden efter att försäkringen upphört att gälla. Istället gäller då att rätten till ersättning under hela ersättningstiden högst grundas på det försäkringsbelopp och den grad av arbetsoförmåga som den försäkrade hade vid tidpunkten för försäkringens upphörande. Bliwa kan dock komma att sänka ersättningen om den försäkrades arbetsförmåga ökar.

### 4.3 ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGSBELOPP

Som anges ovan under punkt 4.2 ska försäkringstagaren, det vill säga den försäkrades arbetsgivare, meddela Bliwa den försäkrades eventuella löneförändring (höjning eller sänkning av lönerna) snarast efter att ändringen trätt i kraft. En försäkrad har normalt rätt att få sitt försäkringsbelopp höjt motsvarande lönehöjningen, under förutsättning att han eller hon är fullt arbetsför vid lönehöjningen. Särskilda regler gäller för vd, ägare/delägare och kan även gälla för grupper som saknar kollektivavtal och som har färre än 5 försäkringsberättigade personer. Dessa regler framgår i ett av Bliwa vid var tid tillämpat riskregelverk för ändamålet.

Bliwa kan endast höja ett försäkringsbelopp med 12 månaders retroaktiv verkan. Detta innebär att en löneförhöjning som meddelas senare än 12 månader efter att den trätt i kraft inte kan beaktas längre tillbaka i tiden än de senaste 12 månaderna.

Om den försäkrade får en lönehöjning efter att en sjukperiod påbörjats och om lönehöjningen avser tid efter att sjukperioden påbörjades, tillåter inte Bliwa någon höjning av försäkringsbeloppet motsvarande lönehöjningen. Inte heller tillåter Bliwa någon höjning av försäkringsbeloppet under tid med efterskydd eller sedan fortsättningsförsäkring meddelats.

Utöver dessa regler om ändring av försäkringsbeloppet kan särskilda hälsoprövningsregler gälla och anges i förekommande fall i kundavtalet eller i ett av Bliwa vid var tid tillämpat riskregelverk för ändamålet.

## 4.4 KARENS

### 4.4.1 Karenstid

Karenstiden är 90 dagar räknat från den första sjukdagen, vilket i Bliwas kompletterande sjukförsäkring innebär att ersättning från försäkringen utbetalas från och med dag 91 i sjukperioden för den del av den försäkrades lön som överstiger 10 prisbasbelopp. Om den försäkrades lön är under 10 prisbasbelopp betalas ersättning från försäkringen ut från och med dag 361 i sjukperioden, se den första tabellen under punkt 4.2.

### 4.4.2 Karenförförkortning

Om den försäkrade åter blir arbetsoförmögen till minst en fjärdedel inom 12 månader från en tidigare sjukperiods slut, förkortas karenstiden för den nya sjukperioden med den sammanlagda tiden av de sjukperioder som pågått mer än 15 dagar och som helt eller delvis ligger inom de senaste 12 månaderna. En förutsättning är att den nya sjukperioden varar minst 15 dagar. Detta innebär att en försäkrad med en lön över 10 prisbasbelopp kan ha rätt till ersättning tidigast från dag 16 i sjukperioden, efter 90 dagars karenstid. En försäkrad som har en lön under 10 prisbasbelopp kan tidigast få ersättning från försäkringen från och med dag 361 i sin sjukperiod.

Den försäkrade kan endast tillgodoräkna sig tid för karenförförkortning för sjukperioder som uppkommit under den tid då den försäkrade omfattats av denna sjukförsäkring i Bliwa.

### 4.4.3 Rörlig karens

Om den försäkrade har beviljats sjukersättning eller aktivitetsersättning av Försäkringskassan har den försäkrade rätt till ersättning från Bliwas sjukförsäkring från samma tidpunkt, om övriga krav för att få ersättning är uppfyllda.

## 4.5 UTBETALNINGSTID

Efter karenstidens slut betalar Bliwa ut ersättning från sjukförsäkringen under den tid som den försäkrade får ersättning från Försäkringskassan, dock längst till och med utgången av månaden före den försäkrade fyller 65 år. Annan slutålder och utbetalningstid kan förekomma och anges i förekommande fall i kundavtalet eller i ansökningshandlingen och i det försäkringsbesked som utfärdas när försäkringen har beviljats. En ersättningsperiod kan dock utgöras av flera olika sjukperioder. Detta innebär att om en sjukperiod avbryts före ersättningsperiodens slut och den försäkrade drabbas av en ny sjukperiod, har den försäkrade, efter eventuell karenstid, se ovan punkt 4.4, rätt att få ytterligare försäkringsersättning från försäkringen. Annan slutålder och utbetalningstid kan förekomma och anges i förekommande fall i kundavtalet eller i ansökningshandlingarna och i försäkringsbeskedet. Om karenstiden har uppnåtts betalas ingen ersättning ut under sådan tid

då sjuklön enligt gällande lag (för närvarande 15 dagar) utges till den försäkrade. Om den försäkrade avlider och ersättning från sjukförsäkringen är under pågående utbetalning gäller rätt till ersättning till och med den månad då den försäkrade avlidit, det vill säga kalendermånaden ut.

#### **4.6 VÄRDESÄKRING AV UTBETALNINGEN**

Under utbetalningstiden värdesäkras försäkringsbeloppens storlek genom anpassning av beloppen till en eventuell höjning av prisbasbeloppet. Sådan anpassning under utbetalningstiden sker dock med högst 5 procent årligen. Anpassning till höjning av prisbasbeloppet sker snarast möjligt efter den i lag beslutade förändringen av prisbasbeloppet.

#### **4.7 BLIWAS UTBETALNING**

När ett försäkringsfall har inträffat och anmälts till Bliwa påbörjar Bliwa utbetalning av ersättning från den kompletterande sjukförsäkringen snarast efter det att Bliwa utrett att det föreligger rätt till ersättning och med vilket belopp ersättning ska utges. Bliwa betalar ut ett månatligt belopp som motsvarar en tolftedel av det årliga försäkringsbeloppet. Rätten till ersättning inträder normalt från den 91:a dagen i sjukperioden, se ovan under punkt 4.4.1. Om karens-tiden löpt ut och det är fråga om upprepad arbetsoförmåga, se punkt 4.4.2 ovan, kan dock utbetalning ske som tidigast från och med den 16:e dagen i sjuk-perioden. Eftersom Bliwas utredning av försäkrings-fallet kan ta viss tid, kan den första utbetalningen ske med viss fördröjning. Detta innebär att den första utbetalningen kan avse flera månader. Ersättning utbetalas därefter månadsvis i efterskott. En månad jämställs med 30 dagar vid beräkning av ersättning. Om den försäkrades arbetsförmåga ökar under pågående utbetalningstid sänker Bliwa utbetalningarna motsvarande den ökade arbetsförmågan.

#### **4.8 ÖVERFÖRSÄKRING**

Om den försäkrade redan får ersättning på grund av arbetsoförmåga, från socialförsäkringen, andra försäkringar eller annan ersättning från arbetsgivare eller i övrigt, med ett belopp som överstiger nivån för den försäkrades faktiska lön utbetalas ingen ersättning från Bliwas kompletterande sjukförsäkring. På motsvarande sätt utbetalas Bliwa högst ett belopp som innebär att den försäkrade totalt kompenseras med en nivå som motsvarar sin faktiska lön om inte annat har avtalats och framgår i kundavtalet eller av ansökningshandlingarna.

#### **4.9 SKATTEREGLER**

Under förutsättning att arbetsgivaren åtagit sig att betala samtliga premier för Bliwas kompletterande sjukförsäkring anses försäkringen vara en tjänste-pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229). Arbetsgivaren har då avdragsrätt för

inbetalda premier upp till viss nivå. Utfallande be-lopp beskattas som inkomst av tjänst hos motta-garen.

### **5. Premiebefrielseförsäkring**

Bliwas premiebefrielseförsäkring innebär att försäkringstagaren befrias från sin skyldighet att betala premier till en annan försäkring – en ålderspens-i-onsförsäkring – som denne tecknat med en anställd som försäkrad. Sådan premiebefrielse gäller för ar-betsgivare som har ansökt och beviljats försäkringen, antingen på grundval av en ansökan eller en-ligt ett gällande kundavtal med Bliwa. Rätten till pre-miebefrielse inträder när den försäkrade är långva-rigt arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall. Arbetsgivarens skyldighet att betala pre-mierna till ålderspensionsförsäkringen övertas då helt eller delvis av Bliwa. Försäkringen är en ren riskförsäkring som saknar ekonomiskt värde om den upphör att gälla före den utbetalats. Vid försäkrings-fall utbetalas ersättningen till den ålderspensionsförsäkring som arbetsgivaren tecknat för den anställdes räkning. Ersättningen kan inte betalas ut till försäkringstagaren/ arbetsgivaren eller till den försäkrade/ den anställda.

#### **5.1 FÖRSÄKRINGSFALL OCH RÄTT TILL ERSÄTTNING**

Försäkringsfall inträffar när den försäkrade drabbas av arbetsoförmåga, om sådan arbetsoförmåga drab-bar denne under försäkringstiden och om den inne-bär att den försäkrades arbetsförmåga är nedsatt med minst en fjärdedel, på grund av sjukdom eller olycksfallsskada. Försäkringsfall innebär att Bliwa övertar försäkringstagarens skyldighet att betala pre-mier till den ålderspensionsförsäkring som försäkringstagaren meddelat Bliwa att denne har tecknat med den anställda som försäkrad. En förutsättning för rätt till ersättning från premiebefrielseförsäkringen är att försäkringstagaren har betalat premien för den försäkrades ålderspensionsförsäkring fram till den tidpunkt då försäkringsfall i premiebefrielseförsäkringen har inträffat. Bliwas utbetalning pågår under samma tid som arbetsoförmågan varar, dock med de begränsningar som framgår nedan.

Ersättning betalas tidigast ut efter den karenstid som anges i punkt 5.4 och under den tid sjukperi-oden varar, dock som längst under den tid som anges i punkt 5.5. Se även under punkt 5.7 för när ut-betalning påbörjas.

Bliwa betalar endast ut ersättning från premiebefrielseförsäkringen om det har uppkommit en inkomst-förlust för den försäkrade som har sin grund i arbets-oförmåga till följd av sjukdom eller olycksfallsskada. Försäkringskassan ska även ha beviljat sjukpenning (eller motsvarande ersättning) till följd av arbetsförmåga.

## 5.2 FÖRSÄKRINGSBELOPPETS STORLEK

Försäkringsbeloppet uppgår till det aktuella premiebelopp som försäkringstagaren har meddelat Bliwa ska gälla för den försäkrade, med avräkning för de premier som gäller för de riskförsäkringar som den försäkrade omfattas av (sjukförsäkring, kompletterande sjukförsäkring och efterlevandepension). Bliwa har rätt att kontrollera att den meddelade ålderspensionspremien stämmer överens med den verkliga premiebetalningen till den försäkrades ålderspensionsförsäkring. Bliwa beräknar försäkringsbeloppet utifrån den meddelade ålderspensionspremien. Försäkringsbeloppet kan högst uppgå till 35 procent av den försäkrades lön. Den högsta lön som kan ligga till grund för beräkning av försäkringsbelopp i premiebefrielseförsäkringen är 50 inkomstbasbelopp. Rätten till ersättning från premiebefrielseförsäkringen gäller i förhållande till den försäkrades arbetsförmåga. Om den försäkrade har helt nedslatt arbetsförmåga utbetalas ett fullt försäkringsbelopp. Vid 50 procent arbetsförmåga betalas således ett halvt försäkringsbelopp ut.

När den försäkrade åter blir fullt arbetsför eller när graden av arbetsförmåga ändras ska arbetsgivaren snarast möjligt meddela Bliwa detta. Om sådant meddelande inte lämnas kan Bliwa komma att kräva återbetalning för försäkringsersättning som utbetalats felaktigt till följd av arbetsgivarens uteblivna upplysningar.

Försäkringsbeloppet kan aldrig höjas i tiden efter att ett försäkringsfall inträffat. Istället grundas rätten till ersättning under hela ersättningstiden högst på det belopp som var försäkrat vid tidpunkten för försäkringsfallet.

## 5.3 ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGSBELOPP

Som anges ovan under punkt 5.2 ska försäkringstagaren meddela Bliwa den aktuella ålderspensionspremiens storlek. Om ålderspensionspremien ändras kan också försäkringsbeloppet ändras. Om en försäkrad får en ökning av sin ålderspensionspremie till följd av löneökning krävs normalt, för att Bliwa ska höja försäkringsbeloppet motsvarande höjningen, att den försäkrade är fullt arbetsför. Om den försäkrades ålderspensionspremie höjs av annan orsak höjs även försäkringsbeloppet i motsvarande mån, utan annat krav än att den försäkrade är fullt arbetsför, dock med högst 20 procent under de senaste 12 månaderna. En högre höjning än 20 procent kan endast göras mot hälsodeklaration som Bliwa godkänner efter riskbedömning. Särskilda regler gäller för vd, ägare/delägare och kan även gälla för grupper som saknar kollektivavtal och som har färre än 5 försäkringsberättigade personer. Dessa regler framgår i ett av Bliwa vid var tid tillämpat riskregelverk för ändamålet.

Bliwa kan endast höja ett försäkringsbelopp med 12 månaders retroaktiv verkan. Detta innebär att en

premieökning som meddelas senare än 12 månader efter att den trätt i kraft inte kan beaktas längre tillbaka i tiden än de senaste 12 månaderna.

Om den försäkrade får en lönehöjning efter att en sjukperiod påbörjats och om lönehöjningen avser tid efter sjukperioden påbörjades, tillåter inte Bliwa någon höjning av försäkringsbeloppet motsvarande lönehöjningen.

Utöver dessa regler om ändring av försäkringsbeloppet kan särskilda hälsoprövningsregler gälla och anges då i kundavtalet eller i ett av Bliwa vid var tid tillämpat riskregelverk för ändamålet.

## 5.4 KARENS

### 5.4.1 Karenstid

Karenstiden är 90 dagar räknat från den första sjukdagen.

### 5.4.2 Karenförförkortning

Om den försäkrade åter blir arbetsförmögen till minst en fjärdedel inom 12 månader från en tidigare sjukperiods slut, förkortas karenstiden för den nya sjukperioden med den sammanlagda tiden av de sjukperioder som pågått mer än 15 dagar och som helt eller delvis ligger inom de senaste 12 månaderna. En förutsättning är att den nya sjukperioden varar minst 15 dagar.

Den försäkrade kan endast tillgodoräkna sig tid för karenförförkortning för sjukperioder som uppkommit under den tid då den försäkrade omfattats av premiebefrielseförsäkring i Bliwa.

### 5.4.3 Rörlig karens

Om den försäkrade har beviljats sjukersättning eller aktivitetsersättning av Försäkringskassan har försäkringstagaren rätt till ersättning från Bliwas premiebefrielseförsäkring från samma tidpunkt, om övriga krav för att få ersättning är uppfyllda.

## 5.5 UTBETALNINGSTID

Efter karenstidens slut utbetalas Bliwa försäkringsersättningen till den försäkrades ålderspensionsförsäkring. Utbetalningstiden pågår från den dag då rätt till premiebefrielse inträdde och under den tid som försäkringstagaren är skyldig att erlägga premie för ålderspensionsförsäkringen samt den försäkrades arbetsförmåga består och Försäkringskassan utbetalar ersättning. Utbetalning sker dock som längst till och med utgången av månaden före den försäkrade fyller 65 år. Annan slutålder och utbetalningstid kan förekomma och anges i förekommande fall i kundavtalet eller i ansökningshandlingen och i det försäkringsbesked som utfärdas när försäkringen har beviljats.

Ersättning kan utbetalas för flera olika sjukperioder. Detta innebär att om en sjukperiod avbryts före

ersättningsperiodens slut och den försäkrade drabbas av en ny sjukperiod, inträder Bliwa, efter eventuell karenstid, se ovan punkt 5.4, åter som betalare till den försäkrades ålderspensionsförsäkring. Om karenstiden har uppnåtts betalas dock ingen ersättning ut under sådan tid då sjuklön enligt gällande lag, för närvarande 15 dagar, utges till den försäkrade. Om den försäkrade avlider och ersättning från sjukförsäkringen är under pågående utbetalning gäller rätt till ersättning till och med dagen före dödsfallet.

När ersättning har betalats ut under den tid som anges i dessa försäkringsvillkor (ersättningstiden) upphör premiebefrielseförsäkringen för ålderspensionsförsäkringen att gälla. Vid beräkning av ersättningen motsvarar en månad alltid 30 kalenderdagar.

## 5.6 VÄRDESÄKRING AV UTBETALNINGEN

Under utbetalningstiden värdesäkras försäkringsbeloppens storlek genom att beloppet anpassas till en eventuell höjning av prisbasbeloppet. Sådan anpassning under utbetalningstiden sker dock med högst 5 procent årligen. Anpassning till höjning av prisbasbeloppet sker snarast möjligt efter den i lag beslutade förändringen av prisbasbeloppet.

## 5.7 BLIWAS UTBETALNING

När ett försäkringsfall inträffat och anmälts ska Bliwa påbörja utbetalning från premiebefrielseförsäkringen snarast efter att Bliwa utrett att det föreligger rätt till ersättning och med vilket belopp ersättning ska utges. Rätten till ersättning inträder normalt från den 91:a dagen i sjukperioden. Dock kan, vid uppnådd karens och vid upprepad arbetsoförmåga, se punkt 5.4 ovan, utbetalning som tidigast ske från och med den 16:e dagen i sjukperioden. Då Bliwas utredning av försäkringsfallet kan ta viss tid, kan den första utbetalningen ske med viss fördröjning. Detta innebär att den första utbetalningen kan avse flera månader. Ersättningen utbetalas därefter månadsvis i efterskott.

## 5.8 SKATTEREGLER

En premiebefrielseförsäkring anses i skattehänseende tillhöra samma slag av försäkring som huvudförsäkringen. Bliwas premiebefrielseförsäkring kan endast tecknas av arbetsgivare och premiebefriar en ålderspensionsförsäkring som arbetsgivaren tecknat hos annan försäkringsgivare, med en anställd som försäkrad. Således är även denna premiebefrielseförsäkring, som alltid utbetalas till nyss nämnda ålderspensionsförsäkring, att anse som en ålderspensionsförsäkring. Detta gäller dock under förutsättning att arbetsgivaren åtagit sig att betala samtliga premier för premiebefrielseförsäkringen. Arbetsgivaren har då avdragsrätt för inbetalda premier upp till viss nivå.

## 6. EFTERLEVANDEPENSION

Bliwas efterlevandepension är en försäkring som ger den försäkrades förmånstagare rätt till en månatlig efterlevandepension under en temporär utbetalningstid (5-20 år) om den försäkrade avlider under försäkringstiden.

### 6.1 FÖRSÄKRINGSFALL

Försäkringsfall i Bliwas efterlevandepension inträffar om den försäkrade avlider under försäkringstiden och före utgången av månaden före denne fyller 65 år. Annan slutålder kan förekomma och anges i förekommende fall i kundavtalet eller i ansökningshandlingen och i det försäkringsbesked som utfärdas när försäkringen har beviljats. Då försäkringsfall inträffat ska Bliwa, snarast efter att försäkringsfallet anmänts och Bliwa utrett vem eller vilka som har rätt till försäkringsersättningen, se punkt 6.7 och 6.8, påbörja utbetalning av efterlevandepension till den försäkrades förmånstagare.

Försäkringsfallet innebär att förmånstagare har rätt till efterlevandepension. Rätten gäller från och med månaden efter den försäkrade avlidit. Utredningen av försäkringsfallet kan innebära att den första utbetalningen dröjer något längre, varför den första utbetalningen kan avse flera månader.

### 6.2 FÖRSÄKRINGSBELOPPETS STORLEK

Försäkringstagaren eller, om försäkringstagaren medger detta, den som ska försäkras, kan i viss mån välja försäkringsbeloppets storlek. Vilka valmöjligheter som finns framgår av ansökan om försäkringen. Bliwa tillämpar delvis olika krav på intyg om den anställdes hälsa för att bevilja försäkringen beroende på vilket försäkringsbelopp som söks, se ovan under punkt 2.5. Bliwa beviljar högst ett försäkringsbelopp som motsvarar 6 gånger den anställdes lön vid ansökningsstillfället, om ansökan avser ett försäkringsbelopp som överstiger 60 prisbasbelopp. Högre försäkringsbelopp kan inte beviljas. Bliwa beviljar normalt högst ett försäkringsbelopp motsvarande 100 prisbasbelopp. Vilket försäkringsbelopp som gäller för en försäkrad framgår alltid av senast utfärdat försäkringsbesked.

Det är det prisbasbelopp som gäller vid den försäkrades dödsfall som utgör grund för försäkringsbeloppets storlek.

### 6.3 ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGSBELOPP

Det är möjligt att ansöka om ändring av försäkringsbeloppet. För att en höjning av försäkringsbeloppets storlek ska kunna beviljas gäller samma krav på intyg om den försäkrades hälsa som anges i punkt 6.2 och 2.5. För sänkning av försäkringsbeloppets storlek behövs inte något intyg om hälsa.

För en försäkrad som inte fyllt 55 år kan en ansökan om efterlevandepension eller höjning av

försäkringsbelopp beviljas inom 1 år från en så kallad familjehändelse utan att någon hälsoprövning måste ske. Med familjehändelse avses att den försäkrade ingått äktenskap, blivit sambo eller blivit förälder (till biologiska barn eller adoptivbarn). Bliwa beviljar högst ett försäkringsbelopp om 60 prisbasbelopp vid sådan familjehändelse.

Vilket försäkringsbelopp som gäller framgår alltid av senast utfärdat försäkringsbesked.

#### **6.4 UTBETALNINGSTID**

Försäkringstagaren eller, om försäkringstagaren medger det, den som ska försäkras, kan i viss mån välja utbetalningstidens längd. Vilka valmöjligheter som finns framgår av ansökan om försäkringen. Normalt gäller att utbetalningstiden kan vara 5, 10, 15 eller 20 år. Utbetalning sker månatligen i efterskott i det antal år som valts. Med ett belopp som motsvarar en tolftedel av det totala försäkringsbeloppet, delat med det antal år som utgör vald utbetalningstid.

#### **6.5 ÄNDRING AV UTBETALNINGSTIDEN**

Det är möjligt att ansöka om ändring av utbetalningstidens längd. Något krav på intyg om hälsa gäller inte för att Bliwa skall bevilja sådan begäran om ändring. Även en förmånstagare kan, om det sker före Bliwa gjort den första pensionsutbetalningen, begära att få efterlevandepensionen utbetalad under annan utbetalningstid än den som den försäkrade valt. Det är dock endast möjligt att välja mellan 5, 10, 15 eller 20 års utbetalningstid.

#### **6.6 VÄRDESÄKRING UNDER UTBETALNINGSTIDEN**

Under utbetalningstiden värdesäkras försäkringsbeloppens storlek genom att beloppen anpassas till en eventuell höjning av prisbasbeloppet. Sådan anpassning sker dock med högst 5 procent årligen. Anpassning till höjning av prisbasbeloppet sker snarast möjligt efter den i lag beslutade förändringen av prisbasbeloppet.

#### **6.7 BLIWAS UTBETALNING**

Bliwa betalar ut efterlevandepensionen till den försäkrade förmånstagare. Nedan under punkt 6.8 framgår vem/vilka som kan vara förmånstagare till efterlevandepension. Om det inte finns några förmånstagare sker ingen utbetalning. Om en förmånstagare avlider under utbetalningstiden avbryts utbetalningarna. Om det då finns någon annan förmånstagare efter den försäkrade träder denne in i den avlidne förmånstagarens ställe. En utbetalning som avser den månad en förmånstagare avlidit tillfaller dock förmånstagarens dödsbo.

En förmånstagare kan begära att Bliwa skjuter upp utbetalningen av efterlevandepension. En begäran

om uppskjutet uttag ska ske skriftligen till Bliwa före det att första utbetalningen skett. Utbetalningarna kan som längst skjutas upp 60 månader (5 år) från försäkringstagarens dödsfall. Om utbetalningar till en förmånstagare har påbörjats och denne avlidit, fortsätter utbetalningarna till annan förmånstagare efter den försäkrade, om sådan finns. En sådan förmånstagare har inte rätt att skjuta upp utbetalningarna.

### **6.8 FÖRMÅNSTAGARFÖRORDNANDE FÖR EFTERLEVANDEPENSION**

#### **6.8.1 Generellt förmånstagarförordnande**

Förmånstagare till samtliga utbetalningar av efterlevandepensionen är, om inte annat förordnande skriftligen anmälts till Bliwa, i första hand den försäkrades make/maka eller sambo, och i andra hand, det vill säga om inte make/maka eller sambo finns, den försäkrades samtliga arvsberättigade barn. Om det finns flera barn som är förmånstagare fördelas efterlevandepensionen i lika delar dem emellan.

I det generella förmånstagarförordnandet har följande beteckningar följande betydelser:

- Make/maka – den som är gift med den försäkrade när förordnandet tillämpas. Förordnande till förmån för make/maka alternativt registrerad partner upphör att gälla när ansökan om äktenskapsskillnad alternativt ansökan om upplösning av partnerskap inkommit till domstol.
- Sambo – den som är sambo med den försäkrade när förordnandet tillämpas.
- Barn – försäkringstagarens arvsberättigade barn i första led.

#### **6.8.2 Särskilt förmånstagarförordnande**

Den försäkrade kan genom ett egenhändigt undertecknat skriftligt meddelande till Bliwa anmäla ett annat förmånstagarförordnande än det generella som anges ovan. Ett sådant förordnande kan, på grund av regler i inkomstskattelagen (1999:1229) för efterlevandepension, endast omfatta någon av följande personer:

- a) Make/maka eller tidigare make/maka
- b) Sambo eller tidigare sambo
- c) Arvsberättigat barn i första led/styvbarn/fosterbarn till försäkringstagaren eller till någon person enligt a) och b).

Omfattar förordnandet annan person, är förordnandet i den delen utan verkan.

Blankett för särskilt förmånstagarförordnande kan erhållas från Bliwa. Ett särskilt förmånstagarförordnande förfaller om försäkringen upphör att gälla. Ett

förmånstagarförordnande kan inte ändras genom testamente.

## 6.9 RÄTT ATT AVSTÅ FRÅN EFTERLEVANDEPENSIONEN

En förmånstagare kan skriftligen till Bliwa förklara sig avstå från sin rätt som förmånstagare till efterlevandepension. Ett avstående kan göras såväl innan förmånstagaren mottagit någon utbetalning av efterlevandepension som efter det att förmånstagaren mottagit en eller flera utbetalningar. Avståendet innebär att en eller flera andra förmånstagare inträder i den avstående förmånstagarens rätt. Ett avstående kan inte villkoras och avser alla framtida utbetalningar av pension. Om en förmånstagare har gjort ett avstående och det senare saknas andra förmånstagare, återinträder dock den som avstått som förmånstagare.

## 6.10 SKATTEREGLER

Under förutsättning att arbetsgivaren åtagit sig att betala samtliga premier för denna försäkring anses den vara en tjänstepensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229). Arbetsgivaren har då avdragsrätt för inbetalda premier upp till viss nivå. Utfallande belopp beskattas som inkomst av tjänst hos mottagaren.

## 7. Livförsäkring - dödsfallskapital

Bliwas livförsäkring - dödsfallskapital innebär att om den försäkrade avlider under försäkringstiden betalas ett belopp ut till den försäkrades förmånstagare. I livförsäkringen ingår alltid en livförsäkring för barn, se punkt 7.4. Försäkringens exakta omfattning framgår av ansökningshandlingarna och av det försäkringsbesked som utfärdas efter att försäkringen tecknats.

### 7.1 FÖRSÄKRINGSBELOPP

Försäkringsbeloppet anges i ansökningshandlingar och i det försäkringsbesked den försäkrade erhåller. Bliwa beviljar normalt högst ett försäkringsbelopp motsvarande 100 prisbasbelopp. Vilket försäkringsbelopp som gäller för en försäkrad framgår alltid av senast utfärdat försäkringsbesked. Ersättningsbeloppet kan minska från och med en viss ålder (så kallad reduktion) om detta har avtalats särskilt. Om reduktion gäller framgår detta i kundavtalet eller i ansökningshandlingarna samt i försäkringsbeskedet. Reduktion sker aldrig om den försäkrade har arvsberättigat barn som är yngre än 17 år vid tidpunkten för dödsfallet.

Försäkringsfall inträffar då den försäkrade avlider, om detta sker under försäkringstiden.

## 7.2 FÖRMÅNSTAGARE

### 7.2.1 Generellt förmånstagarförordnande

Förmånstagare till livförsäkringen är, om inte annat förordnande skriftligen har anmänts till Bliwa, i första hand den försäkrades make/maka eller sambo, och i andra hand, det vill säga om inte make/maka eller sambo finns, är den försäkrades samtliga arvsberättigade barn förmånstagare. Finns varken make/maka, sambo eller barn är den försäkrades arvingar förmånstagare.

Med följande beteckningar avses följande betydelser:

- Make/maka – den som är gift med den försäkrade när förordnandet tillämpas. Om det pågår mål om äktenskapsskillnad mellan makarna eller mål om upplösning av partnerskap gäller inte förordnandet.
- Sambo – den som är sambo med den försäkrade när förordnandet tillämpas.

Ett förordnande till arvingar innebär att försäkringsbeloppet fördelas enligt ärvdabalken.

### 7.2.2 Särskilt förmånstagarförordnande

Den försäkrade kan genom ett egenhändigt undertecknat skriftligt meddelande till Bliwa anmäla ett annat förmånstagarförordnande (särskilt förmånstagarförordnande) än det generella som anges ovan. Blankett för särskilt förmånstagarförordnande kan beställas av Bliwa. Ett särskilt förmånstagarförordnande förfaller om försäkringen upphör att gälla, till exempel vid övergång till fortsättningsförsäkring. Ett förmånstagarförordnande kan inte ändras genom testamente eller annan liknande viljeyttring.

## 7.3 LIVFÖRSÄKRING – DÖDSFALLSKAPITAL BARN

Försäkringen livförsäkring - dödsfallskapital barn ingår som en del av den försäkrades livförsäkring. Den försäkrades samtliga arvsberättigade barn är försäkrade. Dödfött barn som har avlidit efter utgången av den 22:a havandeskapsveckan jämställs med arvsberättigat barn.

Försäkringen innebär att om ett försäkrat barn under 20 år avlider under försäkringstiden betalas försäkringsbeloppet ut till barnets dödsbo. I det fall ersättning ska utbetalas efter ett dödfött barn utbetalas dock försäkringsbeloppet till den försäkrade.

Försäkringsbeloppet är 1 prisbasbelopp. Det är det prisbasbelopp som gällde vid tidpunkten för barnets dödsfalls som utgör försäkringsbelopp. Ersättning betalas ut en gång per barn och avtal.

Försäkringen gäller längst till och med den månad då barnet fyller 20 år (försäkringens slutålder). Om den försäkrades egen livförsäkring upphör

dessförinnan, slutar också livförsäkring – dödsfallskapital barn att gälla.

## 7.4 SKATTEREGLER

Såväl livförsäkringen som livförsäkringen – dödsfallskapital barn är kapitalförsäkringar enligt inkomstskattelagen (1999:1229). Detta innebär bland annat att ersättning från livförsäkringen är befriad från inkomstskatt.

# 8. Begränsningar i Bliwas ansvar

## 8.1 UPPLYSNINGSPLIKT

På Bliwas begäran är försäkringstagaren och den försäkrade skyldiga att lämna upplysningar om sådant som kan ha betydelse för frågan om försäkring ska meddelas, ändras eller handläggas i övrigt. Försäkringstagaren och den försäkrade ska lämna fullständiga och korrekta svar på de frågor Bliwa kan komma att ställa. Bliwa kan komma att kräva återbetalning för försäkringsersättning som utbetalats felaktigt till följd av att försäkringstagaren/den försäkrade uppsättsligen eller av grov vårdslöshet underläter att lämna upplysningar eller lämnar felaktiga upplysningar.

Om den försäkrade anmänts vara arbetsoförmögen och senare åter blir arbetsförmögen ska försäkringstagaren, det vill säga arbetsgivaren, omgående meddela Bliwa detta. Om sådant meddelande inte lämnas och premiebefriad tid därfor pågått under längre tid än villkoren medger är försäkringstagaren skyldig att erlägga premier retroaktivt.

Den försäkrade är också skyldig att omgående meddela Bliwa om ersättning från Försäkringskassan börjar betalas ut, ändras eller upphör. Den försäkrade ska också lämna uppgifter till Bliwa om andra förhållanden som kan påverka rätten till ersättning från någon av försäkringarna.

## 8.2 FÖLJDEN AV ORIKTIGA UPPGIFTER

Om försäkringstagaren vid fullgörande av sin upplysningsplikt enligt punkt 8.1 ovan, har förfarit svikligt eller i strid mot tro och heder kan försäkringsavtalet vara ogiltigt och Bliwa fritt från ansvar för försäkringsfall som inträffar därefter. Bliwa får i ett sådant fall behålla inbetalda premie som betalats för förfluten tid.

Om försäkringstagaren eller den försäkrade uppsättsligen eller av oaktsamhet som inte är ringa, lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter som varit av betydelse för Bliwas riskbedömning, kan Bliwas ansvar begränsas till det ansvar som gällt om riktiga och fullständiga uppgifter hade lämnats. Detta kan innebära att Bliwa är fritt från ansvar för ett inträffat försäkringsfall. Denna bestämmelse gäller dock inte om den skulle leda till ett resultat som är oskäligt mot

försäkringstagaren, den försäkrade eller någon av dessas rättsinnehavare.

Om Bliwa får kännedom om att upplysningsplikten åsidosatts på det sätt som anges ovan får Bliwa säga upp försäkringarna för upphörande eller ändring. Uppsägningen görs skriftligen och med 3 månaders uppsägningstid. Om Bliwa skulle ha meddelat försäkring på andra villkor med kännedom om de rätta uppgifterna, har försäkringstagaren rätt till fortsatt försäkring med det försäkringsbelopp som svarar mot den premie och de villkor i övrigt som avtalats. Försäkringstagaren ska i detta fall framställa begäran om fortsatt försäkring före uppsägningstidens utgång.

## 8.3 FÖRSÄKRINGARNAS GILTIGHET VID UTLANDSVISTELSE

Rätten till ersättning på grundval av dessa försäkringsvillkor gäller för arbetsoförmåga som den försäkrade drabbas av vid vistelse utomlands, under förutsättning att vistelsen inte varat längre tid än 360 dagar och att den försäkrade kvarstår i svensk socialförsäkring. Vid längre vistelse utomlands gäller inte någon rätt till ersättning.

Lämnar den försäkrade Norden under pågående sjukskrivningsperiod lämnas endast ersättning i den mån den försäkrade före avresan gör en läkarundersökning som ger underlag för bedömning av den fortsatta arbetsoförmågan.

Vistelse utanför Norden anses inte avbruten genom tillfälliga uppehåll i Norden för läkarbesök, sjukhusvård, affärer, semester eller liknande.

Om den försäkrade tjänstgör utomlands gäller försäkringarna under förutsättning att den försäkrade är utsänd av sin arbetsgivare. Med utsänd menas att den försäkrade sänds utomlands för att arbeta för den utsändande arbetsgivaren samt kvarstår i svensk socialförsäkring. Försäkringarna gäller dock som längst i 360 dagar vid utlandstjänstgöring.

Livförsäkringen gäller även om den försäkrade avlider utomlands, oavsett hur länge utlandsvistelsen varat.

## 8.4 FÖRSÄKRINGARNAS GILTIGHET VID KRIGSTILLSTÅND OCH POLITISKA OROLIGHETER

### Vid krigstillstånd i Sverige

Med krigstillstånd i Sverige menas krig eller förhållande för vilket särskild lagstiftning gäller. Särskild lagstiftning gäller i dessa fall för frågor om försäkringsgivarens ansvarighet och rätt att ta ut krigspremie (Lag (1999:890) om försäkringsverksamhet under krig eller krigsfara m.m.).

#### **Vid deltagande i främmande krig eller i politiska oroligheter utanför Sverige**

Försäkringarna gäller inte för försäkringsfall som drabbar den försäkrade som inträffar då den denne deltar i ett krig eller i politiska oroligheter utanför Sverige. Försäkringarna gäller inte heller för försäkringsfall som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

#### **Vid vistelse utanför Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter**

Om den försäkrade vistas utanför Sverige i område där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder - men utan att själv delta - gäller följande:

Om försäkringarna tecknats i samband med utresan till eller under vistelsen i området, och kriget eller oroligheterna redan då pågick eller uppenbar krigsfara förelåg, gäller försäkringarna inte för försäkringsfall som drabbar den försäkrade under vistelsen i området. Försäkringarna gäller inte heller för försäkringsfall som inträffar inom ett år efter vistelsens slut och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

### **8.5 SKADOR ORSAKADE AV ATOMKÄRNREAKTION SAMT BIOLOGISKA, KEMiska OCH NUKLEÄRA SUBSTANSER**

Försäkringarna gäller inte för försäkringsfall vars uppkomst eller omfattning har direkt eller indirekt samband med atomkärnreaktion.

Försäkringarna gäller inte heller för försäkringsfall som uppkommit genom spridande av biologiska, kemiska eller nukleära substanser i samband med terrorhandling. Med terrorhandling avses en skadebringande handling som är straffbelagd där den begås eller där försäkringsfallet inträffar och som framstår att vara utförd i syfte att:

- allvarligt skrämma befolkningen
- otillbörligt tvinga offentliga organ eller internationell organisation att genomföra eller avstå från att genomföra viss åtgärd eller allvarligt destabilisera eller förstöra de grundläggande politiska, konstitutionella, ekonomiska eller sociala strukturerna i ett land eller i en internationell organisation.

### **8.6 RISKFYLLD VERKSAMHET**

Rätt till ersättning föreligger inte vid försäkringsfall som drabbar den försäkrade till följd av att han eller hon deltagit i sport-, idrotts-, äventyrs-, expeditions- eller annan riskfylld sysselsättning som inte kan anses som motions- eller fritidssysselsättning i normal omfattning och intensitet.

Som särskild riskfylld verksamhet räknas:

- Stunttrick, akrobatövningar i luften, bergsklättring, dykning, kampsport

- Luftsporter, till exempel fallskärmshoppning, glid och skärmflygning, ballong och segelflygning

- Professionell motorfordonstävling eller träning inför sådan

- Deltagande i lagidrott i de två högsta divisionerna inom sporterna fotboll, amerikansk fotboll, rugby, bandy, innebandy, basket, handboll eller ishockey.

Denna inskränkning gäller inte om försäkringsfallet inte sammanhänger med den särskilt riskfyllda verksamheten.

### **8.7 FRAMKALLANDE AV FÖRSÄKRINGSFALL**

Om den försäkrade genom grov vårdslöshet eller uppsåtligen framkallat ett försäkringsfall eller förvärrat dess följer kan ersättningen sättas ned eller rätt till ersättning helt bortfalla. Detsamma gäller om den försäkrade annars måste antas ha handlat eller underlåtit att handla i vetskap om att detta innebär en betydande risk för att skadan skulle inträffa. Rätt till ersättning föreligger därför inte för skada som till exempel beror på missbruk av alkohol eller narkotiska medel. Ovanstående gäller dock endast om den försäkrade ej var under femton år eller allvarligt psykiskt störd.

Har den försäkrade begått självmord är Bliwa ansvarigt om det gått mer än ett år från det att försäkringen tecknades eller det måste antas att försäkringen tecknades utan tanke på självmordet.

### **8.8 FORCE MAJEURE**

Bliwa är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå om handläggningen av ansökan om försäkring, utredning av försäkringsfall, utbetalning eller liknande förpliktelse för Bliwa, fördröjs på grund av en händelse som ligger utanför Bliwas kontroll. Bliwa ska även ha vidtagit de åtgärder som skäligen kan begäras av Bliwa för att begränsa följderna av en sådan händelse. Exempel på händelser som kan medföra ansvarsfrihet enligt ovan är krig, krigsliknande förhållanden eller politiska oroligheter, naturkatastrof, inskränkningar i den allmänna samväldeseln eller energiförsörjningen, riksudsbeslut, av myndighet vidtagen eller underlåten åtgärd, konflikt på arbetsmarknaden, blockad, brand, översvämning, sjukdom eller olyckshändelse av större omfattning eller omfattande förlust eller förstörelse av egendom. Förbehållet om konflikt på arbetsmarknaden och blockad gäller även om Bliwa själv är föremål för eller självt vidtar sådan åtgärd.

### **8.9 JURIDISKT OMBUD**

Kostnader för att anlita juridiskt ombud ersätts inte av försäkringarna.

## **8.10 GEMENSAMT**

### **SKADEANMÄLNINGSREGISTER**

Bliwa har rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningssregister (GSR) registrera anmälda skadeuppgifter i anledning av denna försäkring. GSR AB är personuppgiftsansvarig för behandling av personuppgifter i GSR-registret.

## **9. Behandling av personuppgifter**

Bliwa värnar om din personliga integritet. All behandling av personuppgifter sker utifrån gällande lagstiftning, branschgemensamma rekommendationer och Bliwas interna regler.

På [www.bliwa.se/personuppgifter](http://www.bliwa.se/personuppgifter) kan du läsa mer om hur Bliwa behandlar dina personuppgifter. Där kan du även läsa om vilka rättigheter du har gentemot oss. Om du heller vill ha informationen hemskickad till dig ber vi dig kontakta Bliwa.

## **10. Om Bliwas försäkringsdistribution**

Bliwas försäkringar kan distribueras av Bliwa eller en annan distributör som Bliwa anlitat för att sköta distributionen. Den som distribuerar försäkringen ska lämna information om distributionen till kunden. Nedanstående information gäller därför i de fall Bliwa är distributör av försäkring.

#### *Namn på anställd som deltagit i distributionen*

Distribution av försäkring till fysiska personer sker normalt digitalt eller via blankett, det vill säga utan direkt biträde av en anställd. Distribution av försäkring till juridiska personer kan ske digitalt, via blankett eller genom kontakt med en anställd på Bliwa. Namnet på en sådan anställd framgår i förekommande fall av försäkringsavtalet eller meddelas separat i samband med avtalets ingående.

#### *Rådgivning*

Bliwa tillhandahåller inte rådgivning till enskilda individer avseende försäkring.

#### *Information om ersättning*

Ersättning utgår inte till Bliwas anställda till följd av distribution av enskilda försäkringsavtal.

## **11. Om vi inte är överens**

### **Bliwa omprövar**

Om du är missnöjd med ett beslut från Bliwa vill vi att du i första hand kontaktar din handläggare på Bliwa, för en omprövning av beslutet. Begäran om omprövning måste framställas till Bliwa inom 6 månader från den dag Bliwa förklarat sig ha tagit slutlig ställning till ärendet. Denna frist för att begära omprövning gäller dock inte i ett fall då nya omständigheter, som bedöms kunna inverka på ärendets bedömning, har inträffat. Om du inte blir nöjd med handläggarens omprövning kan du kontakta Bliwas klagomålsansvarig. Om du är inte nöjd med Bliwas distribution kan du också kontakta klagomålsansvarig eller någon annan instans för tvistlösning enligt nedan.

För kostnadsfri omprövning hos Bliwas klagomålsansvarig skriv till: Bliwa Livförsäkring, Klagomålsansvarig, Box 13076, 103 02 Stockholm eller skicka e-post till: [klagomalsansvarig@bliwa.se](mailto:klagomalsansvarig@bliwa.se).

### **Konsumenternas försäkringsbyrå**

Allmänna upplysningar och vägledning i försäkringsfrågor kan lämnas av Konsumenternas försäkringsbyrå. Adress: Konsumenternas försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm. Telefon: 0200-22 58 00.

### **Kommunal konsumentvägledare**

Konsumentvägledaren i kommunen hjälper konsumenter med allmänna råd och upplysningar.

### **Personförsäkringsnämnden**

Personförsäkringsnämnden prövar endast ärenden som innehåller försäkringsmedicinska frågor och där nämnden därför behöver stöd av rådgivande läkare. Ärenden i personförsäkringsnämnden kan därför normalt sett endast avse Bliwas sjuk-, olycksfalls- eller livförsäkring. Adress: Personförsäkringsnämnden, Box 24067, 104 50 Stockholm. Telefon: 08-522 787 20.

### **Allmänna reklamationsnämnden**

ARN är en statlig myndighet som kostnadsfritt prövar tvister mellan privatpersoner och näringsidkare. Nämnden prövar inte tvister som rör lägre belopp än 2 000 kronor och gör inga medicinska bedömningar. Adress: Allmänna reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm. Telefon: 08-508 860 00.

### **Domstolsprövning**

En försäkringstvist kan också prövas i allmän domstol. Första instans är tingsrätt.