

EFTERLEVANDEPENSION

- Försäkringsvillkoren gäller för Efterlevandepension med och utan Premiebefrielse.

- 1 Försäkringsavtalet
- 2 Vanliga begrepp
- 3 Teckningsregler
- 4 Efterlevandepension
- 5 Garanterad pension och återbäring
- 6 Premiebefrielse
- 7 Premien
- 8 Utbetalning
- 9 Inskränkningar i giltigheten
- 10 Förfoganden över försäkringen
- 11 Pris
- 12 Ändring av villkoren
- 13 Skatteregler
- 14 Ånger
- 15 Begränsning av ansvar
- 16 Behandling av personuppgifter
- 17 Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism
- 18 Skaderegistrering
- 19 Tvist

1 Försäkringsavtalet

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) med organisationsnummer 516401- 8508 och säte i Stockholm. I dessa villkor kallat Nordea Liv.

För försäkringsavtalet gäller försäkringsbrev, försäkringsvillkor, Försäkringsavtalslagen (2005:104) och allmän svensk lag i övrigt. Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat Nordea Liv. Enskild försäkrings omfattning framgår av försäkringsbrevet.

1.1 Ikraftträdande

Försäkringsavtalet börjar gälla från och med tredje dagen före den dag Nordea Liv mottog fullständigt ifylld ansökningshandling, om det inte av ansökningshandlingen framgår att avtalet ska träda i kraft vid senare tidpunkt.

Försäkringsavtalet börjar gälla förutsatt att försäkringen enligt Nordea Livs riskbedömningsregler kan beviljas på normala villkor. Om försäkringen inte kan beviljas på normala villkor gäller försäkringen först sedan försäkringstagaren accepterat de nya villkoren.

Ska Nordea Liv enligt tillämpade regler återförsäkra viss del av försäkring-

en på grund av försäkringens storlek, inträder ansvaret för denna del först när återförsäkringen beviljats. Samma bestämmelser gäller höjning av försäkringsbeloppet eller annan utökning av försäkringsskyddet.

2 Vanliga begrepp

Förmånstagare – Den som enligt förmånstagarförordnandet ska erhålla utfallande belopp.

Försäkrad – Den på vars liv, ålder eller hälsa försäkringen gäller.

Försäkringsbelopp – Det belopp försäkringstagaren valt ska utfalla till förmånstagare.

Försäkringstagare – Den som ingått försäkringsavtalet och/eller är ägare av de i försäkringsavtalet ingående försäkringarna.

Försäkringstid – En försäkrings sammanlagda avtalstid bestående av premiebetalningstid och utbetalningstid.

Huvudförfalldag – Försäkringens huvudförfalldag inträffar antingen vid ingången av nytt kalenderår eller vid ingången av nytt försäkringsår.

Premieperiod – Tiden mellan två huvudförfalldagar.

Prisbasbelopp – Ett värdeindex som fastställs varje år enligt Lag (1962:381) allmän försäkring.

Prislista – De priser och avgifter som vid var tid gäller för Nordea Livs försäkringar. I prislistan angivna priser gäller även för befintliga avtal.

Utbetalningstid – Den del av försäkringstiden då utbetalning pågår.

Utbetalningstidpunkt – Den tidpunkt då utbetalningar från försäkringen påbörjas.

3 Teckningsregler

Efterlevandepension kan tecknas av den som har fyllt 16 år men inte 65 år.

3.1 Hälsokrav

Vid teckningstidpunkten, höjning av försäkringsbelopp eller annan utökning av försäkringsskyddet krävs godkänd hälsoprövning. Är hälsotillståndet

inte normalt kan premien bli förhöjd eller ansökan avslås. Hälsoprövning sker enligt vid var tid gällande riskprövningsregler.

3.2 Bedömning av arbetsförmåga

Den försäkrades arbetsförmåga bedöms efter de kriterier som ligger till grund för Försäkringskassans bedömning om nedsättning av arbetsförmågan på grund av sjukdom eller olycksfall. Nordea Liv förbehåller sig dock rätten att själv genomföra en bedömning i de fall där detta bedöms som motiverat.

4 Efterlevandepension

4.1 Försäkringsbelopp

Försäkringsbeloppet höjs varje år vid försäkringens huvudförfalldag under förutsättning att prisbasbeloppet ökat. Höjningen av försäkringsbeloppet blir i procent densamma som prisbasbeloppets förändring sedan föregående år, dock högst 10 procent. Höjningen görs sista gången det år då den försäkrade fyller 59 år. Höjning på grund av prisbasbeloppets förändring görs inte efter den försäkrades död. Detta gäller inte försäkringar som har högre premie på grund av den försäkrades hälsotillstånd.

För försäkring med fixerad premie gäller istället att försäkringsbeloppet sjunker varje år med prisbasbeloppets förändring.

4.2 Förmånstagare

Upprättande, ändring samt återkallelse av förmånstagarförordnande ska skriftligen inges till Nordea Liv. Saknas förmånstagarförordnande gäller försäkringen med förmånstagarförordnandet:

- 1) Make/sambo
- 2) Barn

Förmånstagare kan vara make/sambo, tidigare make/sambo samt barn till den försäkrade eller dennes make/sambo eller tidigare make/sambo.

Med "make" avses person som vederbörande är gift eller registrerad part-

ner med. Förordnandet upphör att gälla då ansökan om äktenskapsskillnad respektive upplösning av registrerat partnerskap ingivits och mål pågår.

Med "sambo" avses person som vederbörande sammanbor med enligt Sambolag (2003:376).

Med "barn" avses vederbörandes biologiska barn och adoptivbarn (ej barns bröstarvinge). Även fosterbarn och bortadopterade barn kan vara förmanstagare. Omfattar förordnandet annan person är det i den delen utan verkan.

Förmanstagare får förfoganderätt till försäkringen om inte annat angivits. Förmanstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Om inget annat angivits inträder i avliden eller avstående förmanstagares ställe den förmanstagare som är närmast i tur enligt förordnandet eller som omfattas av något samlat förmanstagarbegrepp.

5 Garanterad pension och återbäring

Försäkringstagarnas tillgångar förvaltas gemensamt i Livfonden. Vad som av Livfonden inte behövs för att täcka garanterat belopp är villkorad återbäring.

5.1 Garanti

Varje inbetalad premie ger upphov till en garanterad pensionsförmån beräknad med vid premiebetalningstillfället gällande antaganden om ränta, livslängd, driftskostnader och skatt. Dessa antaganden kan komma att ändras under avtalstiden för kommande premier.

5.2 Återbäring

Försäkringsavtalet berättigar till andel i villkorad återbäring. Återbäring utbetalas som tillägg till det garanterade beloppet. Från och med utbetalningstidens början utbetalas årligen eventuell återbäring vilken bestäms som försäkringsavtalets värde dividerat med ett delningstal. Belopp som utbetalas kan inte vara lägre än det garanterade beloppet och kan sänkas med högst 5% per år.

5.3 Vinstdelning

Om totalavkastningen i Livfonden är större än 3,5% för ett räkenskapsår tillfaller 95% av totalavkastningen Livfonden. Är istället totalavkastningen lägre än 3,5% för ett räkenskapsår tillfaller 100% av totalavkastningen Livfonden. Totalavkastning är summan av direktavkastning och Livfondens

förändring i marknadsvärdet minskat med kapitalförvaltningskostnader.

5.4 Försäkringsavtalets värde

Försäkringsavtalets värde bestäms av antalet andelar i Livfonden multiplicerat med andelsvärdet. Vid premiebetalning köps andelar i livfonden till gällande andelskurs. Vid utbetalning säljs andelar på samma sätt.

5.5 Andelsvärde

Andelsvärdet bestäms som Livfondens marknadsvärde delat med totalt antal andelar.

5.6 Delningstal

Delningstalet är kapitalvärdet av återstående utbetalningar enligt försäkringsavtalet för en krona. Det bestäms med antaganden om framtida avkastning, avgifter, skatt och riskavgifter.

Avgifterna är de som gäller för försäkringsavtalet. Den framtida avkastningen är den som gäller för nytecknade försäkringar vid omräkningstillfället. För riskavgifter används samma antaganden som nyttjas vid beräkning av delningstal vid ombildningstillfället. Riskavgiften kan ändras i framtiden men de försäkringstagare som berörs av en sådan ändring har rätt att under tre månader från ändringsdagen flytta sitt pensionskapital till annan försäkringsgivare utan andra kostnader än den administrativa flyttavgiften.

5.7 Slutåterbäring

Under- eller överskott när försäkringsavtalet upphör tillfaller eller belastar Livfonden.

5.8 Gällande avtal den 1 januari 2006

Befintliga återbäringsmedel i bolaget som avser försäkringsgrenen den 31 december 2005 gottskrivs försäkringstagarna som villkorad återbäring den 1 januari 2006. Gällande försäkringsavtal samma dag erhåller andel i tillgångar svarande mot villkorad återbäring och livförsäkringsavsättning. Antalet andelar sätts till pensionskapitalet. Andelsvärdet bestäms som kvoten mellan Livfondens marknadsvärde och summan av pensionskapitalen. Pensionskapitalet samma dag är beräknat enligt regler i det försäkrings tekniska beräkningsunderlaget som gäller fram till den 31 december 2005.

För försäkringar som är under utbetalning den 31 december 2005 omräknas tilläggsbeloppen vid nästkommande förfalldag.

6 Premiebefrielse

Rätt till Premiebefrielse föreligger under tid som den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada beviljas sjukersättning eller aktivitetsersättning enligt Lag (1962:381) om allmän försäkring.

Rätt till premiebefrielse föreligger inte då den försäkrade beviljats vilande aktivitetsersättning eller vilande sjukersättning från Försäkringskassan

Är sjukersättningen eller aktivitetsersättningen mindre än hel men minst halv nedsätts premien i motsvarande grad. Premiebefrielse motsvarar endast så stor del som den försäkrade beviljats sjukersättning eller aktivitetsersättning.

Premiebefrielse omfattar inte den del av premien som avser höjningar av pensionen på grund av prisbasbeloppets förändring efter det att sjukersättning eller aktivitetsersättning beviljats. Premiebefrielse gäller fram till den försäkrades 65-årsdag. Premiebefrielse medges endast om sjukersättning eller aktivitetsersättning beviljats före det år den försäkrade fyller 60 år.

7 Premien

7.1 Premien storlek

Premiens storlek beror normalt på den försäkrades ålder, kön och valt försäkringsbelopp. Premien omräknas varje år vid försäkringens huvudförfalldag med hänsyn till höjningen av prisbasbeloppet och den försäkrades ålder och kön. (Detta gäller inte försäkring med fixerad premie.) Beroende av Nordea Livs rörelseresultat kan Nordea Liv också ändra premienivån vid huvudförfalldagen.

7.2 Premiebetalning

Avtalad premie betalas årsvis eller månadsvis i förskott via Autogirobetalning eller hämtning från konto i Nordea. Även kontantbetalning kan ske. Rätt till premieuppskov föreligger inte.

7.3 Bristande premiebetalning

Saknas täckning för premien vid ordinarie hämtningstillfälle, hämtas obetald premie vid nästkommande ordinarie hämtningstillfälle.

Ordinarie hämtningstillfälle – Påminnelse sänds vid obetald premie.

Nästkommande hämtningstillfälle – Ingen påminnelse sänds ut vid obetald premie. Försäkringen träder ur kraft, men kan tas i kraft på nytt om det på

hämtningskontot finns täckning för samtliga obetalda premier vid nästkommande hämtningsstillfälle.

Nästkommande hämtningsstillfälle – Påminnelse sänds ut vid obetald premie.

Nästkommande hämtningsstillfälle – Försäkringen annulleras. Annullationsbrev sänds ut. Medgivande om Autogirobetalning upphör.

Vid kontant betalning av premie skickas påminnelse en månad efter ordinarie förfallodag. Ytterligare påminnelse skickas tre månader efter ordinarie förfallodag. Därefter annulleras försäkringen.

8 Utbetalning

8.1 Mottagare

Försäkringsbeloppet utbetalas till insatt förmånstagare.

8.2 Utbetalningstidpunkt och utbetalningstid

Försäkringsbeloppet utbetalas i händelse av försäkrads dödsfall. Utbetalningstidpunkt och utbetalningstid framgår av försäkringsbeskedet. Utbetalningen sker månadsvis och påbörjas samma månad den försäkrade avlider.

8.3 Utfallande belopp

Vid utbetalningstidpunkten påbörjas utbetalning av valt försäkringsbelopp. Varje utbetalning sker under förutsättning att insatt förmånstagare finns.

8.4 Utbetalning av Premiebefrielse

Vid utbetalning av Premiebefrielse ska den försäkrade stå under fortlöpande läkarkontroll, iaktta läkares föreskrifter samt följa de anvisningar som Nordea Liv lämnar i samråd med läkare. Nordea Liv kan begära att den försäkrade genomgår undersökning hos särskilt anvisad läkare.

8.5 Fullgörande av utbetalning

Försäkringsbeloppet utbetalas senast en månad efter det att Nordea Liv mottagit nödvändiga handlingar. Nordea Liv har rätt att bestämma på vilket sätt utbetalning ska ske. Normalt sker utbetalning till konto i Nordea. Nordea Liv har rätt att fullgöra utbetalningskyldighet genom att för mottagarens räkning öppna ett bankkonto i Nordea. Nordea Liv har rätt till ersättning för försäkringsutbetalning som medför särskilda avgifter eller kostnader be-

tingade av betalningsmottagarens önskemål.

8.6 Anmälan, ingivande av handlingar, medgivande

Vid försäkringsfall ska skriftlig anmälan snarast göras till Nordea Liv. Den som gör anspråk på utbetalning ska kunna styrka sin rätt till beloppet. Handlingar och övriga upplysningar av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och rätten till försäkringsbeloppet ska insändas utan kostnad för Nordea Liv. Medgivande att inhämta upplysningar från läkare, annan sjukvårdspersonal, sjukhus, annan sjukvårdsinrättning, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning ska lämnas på begäran. Inkommer inte efterfrågade handlingar sker ingen utbetalning.

8.7 Räntebestämmelser

Utbetalning sker senast en månad efter det att Nordea Liv mottagit fullständigt underlag för utbetalningen. Sker utbetalning vid ett senare tillfälle utgår dröjsmålsränta enligt räntelagen. Ränta utgår även på belopp som har förfallit till betalning, men sedan mer än en månad kvarstår i Nordea Livs förvaltning. Räntan motsvarar Riksbankens referensränta + 0,5 % per år och avräknas i förekommande fall från dröjsmålsränta. Dröjsmålsränta eller annan räntegottgörelse understigande 0,5 % av prisbasbeloppet enligt Lag (1962:381) om allmän försäkring utbetalas inte.

8.8 Återkrav

Om utbetalning har gjorts under felaktiga förutsättningar är mottagaren skyldig att återbetala beloppet till Nordea Liv.

9 Inskränkningar i giltigheten

I denna bestämmelse ska den försäkrade eller annan som härleder sin rätt enligt försäkringsavtalet, jämföras med försäkringstagaren. Inskränkning i giltigheten kan upphävas genom särskilt avtal.

9.1 Framkallande av försäkringsfall, missbruk o eller kriminell handling

Rätt till ersättning föreligger inte vid eget vållande av kroppsskada samt kroppsskada uppkommen på grund av grov oaktsamhet eller kriminell handling. Innan tre år förflutit från det försäkringen trädde i kraft eller senast återupplivades gäller försäkringen vid självmord endast om det måste antas,

att den tagits eller återupplivats utan tanke på självmordet och att den försäkrade skulle ha företagit handlingen, även om försäkringen inte funnits. Rätt till ersättning föreligger inte om förhållandet beror på missbruk av alkohol, andra berusningsmedel, sömnmedel eller narkotiska medel eller felaktig användning av läkemedel.

9.2 Oriktiga eller ofullständiga uppgifter

Oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan medföra att försäkringen blir ogiltig. Detta gäller oavsett om uppgiften lämnats av försäkringstagaren eller den försäkrade. Inbetalda premier återbetalas inte.

9.3 Flygning

Försäkringen gäller vid alla slag av flygning om den försäkrade är passagerare. Den gäller också om den försäkrade är förare eller har annan funktion ombord, dock med undantag för dödsfall som, innan tre år förflutit från det försäkringen trädde i kraft, inträffar till följd av militär flygning, avancerad flygning, yrkesmässig provflygning, eller utom Europa bruks-, skol- eller privatflygning.

9.4 Riskfylld verksamhet

Försäkringen gäller inte för arbetsoförmåga eller dödsfall som inträffar när den försäkrade deltar i sport, idrotts-, äventyrs-, expeditions- eller annan riskfylld sysselsättning, som inte kan anses som motions- eller fritids-sysselsättning i normal omfattning. Exempel på undantagna sysselsättningar:

- Såsom stuntman, luftakrobat eller i liknande verksamhet oavsett om ersättning för detta utgått.
- Såsom besättningsmedlem eller i övrigt tjänstgörande ombord vid flygning eller yrkesmässig provflygning.
- Såsom utövare av privat avancerad flygning, konstflygning eller liknande.
- I fordonstävlingar på bana eller träning härför om försäkringstagaren direkt eller indirekt uppbär inkomst eller annan ersättning för detta.
- Såsom utövare av någon idrotts förbund ingår i Riksidrottsförbundet om försäkringstagaren direkt eller indirekt har inkomst eller annan ersättning för detta.
- Såsom utövare av annan liknande riskfylld verksamhet om försäkringstagaren direkt eller indirekt har inkomst eller annan ersättning för detta.

9.5 Krig eller krigstillstånd i Sverige

Befinner sig Sverige i krig eller i ett förhållande som av regeringen jämställs med krig, gäller särskild lagstiftning i fråga om Nordea Livs ansvarighet och rätt att ta ut krigspremie. Medan krigstillstånd råder, gäller inte försäkringen vid arbetsoförmåga som kan anses bero på krigstillståndet. Detsamma gäller vid sådan arbetsoförmåga som inträffar inom ett år efter det att krigstillståndet upphört och som beror på kriget eller krigstillståndet.

9.6 Deltagande i krig eller politiska oroligheter utom Sverige

Försäkringen gäller inte för arbetsoförmåga som inträffar då försäkrad deltar i krig, som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller politiska oroligheter utom Sverige. Försäkringen gäller inte heller vid arbetsoförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

9.7 Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

Om försäkrad vistas i ett land utanför Sverige, där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder utan att själv delta, gäller följande:

Innan försäkringen varit i kraft i tre år gäller försäkringen inte vid dödsfall eller arbetsoförmåga som kan anses bero på kriget eller oroligheterna. Under dessa tre år gäller försäkringen inte heller vid dödsfall eller arbetsoförmåga, som inträffar inom ett år efter sådan vistelse och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna. Innan försäkringen varit i kraft i tre år gäller försäkringen under de tre första månaderna om kriget eller oroligheterna bryter ut medan försäkrad vistas i området.

10 Förfoganden över försäkringen

Förfogande över en försäkring kan ske i enlighet med avtalet och försäkringsvillkoren. Rätten att förfoga över en enskild försäkring tillkommer försäkringstagaren och efter dennes död förmånstagare med förfoganderätt. Samtliga förmånstagare måste vara överens. Ett förfogande kan inte ske retroaktivt. Alla förfoganden ska meddelas Nordea Liv & Pension. Vissa ändringar kräver godkänd hälsoprövning. En försäkring får inte ändras på

sådant sätt att den inte längre uppfyller villkoren för pensionsförsäkring enligt Inkomstskattelag (1999:1229).

11 Pris

Avgifter för driftkostnader efter aktualisering är 0,75 % av försäkringens värde årligen.

Avgiften för skatt är bolagets skattekostnad för försäkringsavtalet.

Aktuella avgifter finns på www.nordealivochpension.se.

12 Ändring av villkoren

Försäkringsvillkor kan ändras under avtalstiden om detta är nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad rättstillämpning. Ändringar kan även göras av annan anledning, om ändringen generellt sett inte kan anses innebära en betydande nackdel för försäkringstagarna eller andra berättigade. En villkorsändring träder i kraft vid den nya premieperiod som inträder närmast efter ändringen.

13 Skatteregler

Försäkringen utgör en pensionsförsäkring enligt Inkomstskattelag (1999:1229).

14 Ånger

Försäkringstagaren kan ångra ingången försäkringsavtal inom 30 dagar från det att försäkringstagaren mottagit försäkringsbrevet. Anmälan om ånger ska ske till Nordea Liv.

15 Begränsning av ansvar

Nordea Liv kan inte ställas till ansvar för ett meddelande eller ett dokument som fått felaktig lydelse, om rättelse vidtas så snart felet upptäckts. Meddelande anses ha inkommit till Nordea Liv den dag det ankomststämpels eller på annat sätt daterats hos Nordea Livs huvudkontor under dess officiella adress. Nordea Liv är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå vid fördröjning av utredning rörande försäkringsfall på grund av krig, terrorattack, politiska oroligheter eller annan katastrofhändelse eller på grund av lagbud, myndighets åtgärd eller stridsåtgärd i arbetslivet. Förbehållet om stridsåtgärd i arbetslivet gäller även om Nordea Liv självt är föremål för eller vidtar sådan stridsåtgärd.

16 Behandling av personuppgifter

Nordea Liv kommer att behandla lämnade personuppgifter i den utsträckning som krävs för fullgörande av detta avtal och förvaltningsåtgärder hänförliga till detta avtal och för fullgörande av Nordea Livs rättsliga skyldigheter. Nordea Liv äger rätt att behandla försäkringstagares och försäkrads personuppgifter för information till dem om regel- och villkorsändringar och annat som kan ha anknytning till detta avtal. Behandling av personuppgifter i marknadsförings-, produktutvecklings- och affärsutvecklingssyfte kan komma att ske. Hälsouppgifter lämnade av den försäkrade behandlas endast i den utsträckning riskbedömning och skadereglering så kräver.

17 Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism

Nordea-koncernen följer ett strikt regelverk för att förhindra att Nordea, dess produkter och/eller tjänster utnyttjas för finansiell brottslighet. Försäkringstagare, försäkrad och/eller andra personer relaterade till försäkringsavtalet är skyldiga att förse Nordea med all nödvändig information och/eller dokumentation med anledning av tillämplig lagstiftning.

Nordea Liv & Pension har rätt att inte upprätta en ny eller att begränsa befintlig affärsförbindelse, om förutsättningarna i första stycket inte är uppfyllda eller i de fall misstanke om penningtvätt och/eller finansiering av terrorism föreligger.

Nordea Liv & Pension har rätt att avsluta hela affärsförbindelsen om det på skälig grund kan misstänkas att Nordeas produkter eller tjänster utgör led i penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Nordea Liv och Pension har rätt att dela information till andra bolag inom Nordea-koncernen i syfte att motverka penningtvätt och/eller finansiering av terrorism.

18 Skaderegistrering

Nordea Liv äger rätt att i ett försäkringsbranschens gemensamt skadeanmälningsregister (GSR) registrera anmälda skador med anledning av denna försäkring.

19 Tvist

Nordea Liv tar inte ställning vid tvist i fråga om tolkning av ett förmånstagarförordnande eller dess omfattning i övrigt, såvida inte ett anspråk framstår som uppenbart ogrundat. Vid tvist kan Nordea Liv förränta förfallet belopp med den räntesats som Nordea Liv vid varje tillfälle tillämpar. Nordea Liv kan även fullgöra betalning genom nedsättning av belopp enligt Lag (1927:56) om nedsättning av pengar hos myndighet.