

Villkor för Privat Pension

Gäller från 2010-01-01

Innehåll

1 Begrepp i försäkringsavtalet	2	5 Flytträtt	6
1.1 Försäkringstagare	2	5.1 Allmänt	6
1.2 Försäkrad	2	5.2 Flytt till Länsförsäkringar	6
1.3 Förmånstagare	2	5.3 Flytt från Länsförsäkringar	6
1.4 Prisbasbelopp	2	5.4 Flytt inom Länsförsäkringar	6
2 Försäkringsavtalet	2	5.5 Försäkringens värde vid flytt	7
2.1 Försäkringsgivare	2	5.6 Placering av försäkringskapital	7
2.2 Allmänt om försäkringsavtalet	2	6 Pensionsförmåner	7
2.3 När börjar försäkringen att gälla	3	6.1 Ålderspension	7
2.4 Oriktiga uppgifter	3	6.2 Återbetalningsskydd	7
3 Inbetalningar	3	7 Ändring av försäkring	7
3.1 Beräkning av inbetalningens storlek	3	7.1 Övergångsrätt (familjeoption)	7
3.2 Inbetalning	3	7.2 Ändring av pensionsålder	8
3.3 Placering av inbetalning	3	7.3 Återköp	8
3.4 Ofullständig betalningshandling	3	7.4 Pantsättning, lån och överlåtelse	8
4 Förvaltningsformer	3	8 Utbetalning av försäkring	8
4.1 Traditionell förvaltning	3	8.1 Allmänna bestämmelser	8
4.1.1 Garanterat värde och försäkringskapital	3	8.2 Utbetalningssätt	8
4.1.2 Återbäringsränta och återbäring	4	8.3 Åtgärder för utbetalning	8
4.1.3 Avgifter, riskkompensation och skatter	4	8.4 Preskriptionsregler	8
4.2 Nya Världen-förvaltning	4	8.5 Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser	9
4.2.1 Garanterat värde och försäkringskapital	4	9 Begränsningar i Länsförsäkringars ansvar	9
4.2.2 Avkastning och återbäring	4	10 Behandling av personuppgifter	9
4.2.3 Avgifter, riskkompensation och skatter	5	11 Gemensamt skadeanmälningsregister (GSR)	10
4.3 Fondförvaltning	5	12 Vart man kan vända sig om man är missnöjd	10
4.3.1 Regler för placering i fonder	5		
4.3.2 Försäkringskapital samt avgifter och skatter	6		

1 Begrepp i försäkringsavtalet

1.1 Försäkringstagare

Försäkringstagare är den som ingår avtalet med Länsförsäkringar och som är ägare till försäkringen. Övergår äganderätten till annan betraktas denne därefter som försäkringstagare.

1.2 Försäkrad

Försäkrad är den person på vars liv eller hälsa försäkringen gäller.

1.3 Förmånstagare

Allmänt

Förmånstagare är den som försäkringen ska utbetalas till, om försäkringstagaren gjort förordnande om detta. Förmånstagare är om ingen annat skriftligen anmäls till Länsförsäkringar, i första hand försäkringstagarens make/sambo och i andra hand försäkringstagarens arvsberättigade barn. Förordnande – eller ändring av förordnande – ska anmälas skriftligen till Länsförsäkringar och kan inte göras eller ändras genom testamente.

Om förmånstagare helt eller delvis avstår från sin rätt, inträder de som enligt förordnandet hade fått beloppen om den avstående varit avliden.

Om förmånstagare i andra hand anmäls och förstahandsförordnande omfattar flera personer ska, om inte annorlunda förordnats, förmånstagare i andra hand inträda i avliden förmånstagares ställe först när samtliga förmånstagare i första hand avlidit.

Om förmånstagare saknas görs ingen utbetalning efter den försäkrades död.

Begrepp i förmånstagarförordnandet

Make: Avser förmånstagare som den försäkrade är gift med. Med make avses även registrerad partner enligt lagen om registrerat partnerskap. Förordnande till make upphör att gälla då mål om äktenskapsskillnad pågår.

Sambo: Avser förmånstagare som den försäkrade sammanbor med på sådant sätt som avses i sambolagen.

Barn: Avser förmånstagare som är den försäkrades arvsberättigade barn. Barnbarn kan inte vara förmånstagare. Barn som inte är arvsberättigade måste namnges för att vara förmånstagare.

Förutom ovanstående personer kan enligt inkomstskattelagen följande personer insättas som förmånstagare men måste då namnges:

- Före detta make eller före detta sambo.
- Fosterbarn till den försäkrade.

- Barn, styvbarn eller fosterbarn till make, sambo, före detta make och före detta sambo.

1.4 Prisbasbelopp

Prisbasbeloppet regleras enligt lagen om allmän försäkring och fastställs av regeringen varje år.

2 Försäkringsavtalet

2.1 Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Länsförsäkringar Liv Försäkringsaktiebolag (publ), org nr 516401-6627, avseende traditionell förvaltning och Nya Världen-förvaltning samt Länsförsäkringar Fondliv Försäkringsaktiebolag (publ), org nr 516401-8219, avseende försäkringar med fondförvaltning. Styrelsens säte för båda bolagen är Stockholm. Försäkringsgivarna kallas Länsförsäkringar.

2.2 Allmänt om försäkringsavtalet

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i dessa villkor, i försäkringsbeskedet och i tillhörande handlingar, i lagen om försäkringsavtal, i försäkringsrörelselagen och i allmän lag i övrigt. Svensk lag gäller för försäkringsavtalet.

Försäkringen enligt dessa villkor uppfyller inkomstskattelagens regler för pensionsförsäkring. Detta innebär bland annat att kontrolluppgift kommer att lämnas i enlighet med lagen om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

Länsförsäkringar har rätt att under försäkringstiden ändra dessa försäkringsvillkor och försäkringsavtalet i övrigt om detta är nödvändigt på grund av ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad rättstillämpning. Länsförsäkringar har även rätt att ändra försäkringsvillkoren om ändringen behövs med hänsyn till försäkringens art eller annan särskild omständighet. En ändring kan inte försämma de garanterade åtagandena som följer av försäkringsavtalet.

En ändring av försäkringsvillkoren träder i kraft en månad efter det att Länsförsäkringar informerat om ändringen eller vid den tidpunkt som följer av lag. En ändring som kan ses som obetydlig eller kan anses vara till fördel för försäkringstagarna kan genomföras utan särskild information.

Om ett försäkringsavtal medför särskilda kostnader för Länsförsäkringar vid utbetalning via utbetalningskort eller utbetalning till utlandet, har Länsförsäkringar rätt att ta ut en avgift.

När försäkringen tecknas kan försäkringstagaren ångra sig inom 30 dagar från det att försäkringsbeskedet har utfärdats. Genom att ringa eller skriva till Länsförsäkringar kan försäkringen sägas upp. Det belopp som

utbetalas är det lägsta av gjorda inbetalningar och försäkringskapitalet. Länsförsäkringar har rätt att ta ut en avgift för administration.

Särskilda bestämmelser om ångerrätt finns även i distans- och hemförsäljningslagen.

2.3 När börjar försäkringen att gälla?

Försäkringen börjar gälla den dag första inbetalningen görs till Länsförsäkringar.

2.4 Oriktiga uppgifter

Avtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och/eller den försäkrade skriftligen lämnar till Länsförsäkringar. Har oriktiga eller ofullständiga uppgifter lämnats kan det medföra att försäkringen helt eller delvis inte gäller. Försäkringsavtalet kan förklaras ogiltigt eller försäkringsskyddet kan minskas till den nivå och omfattning det skulle ha haft med hänsyn till gjorda inbetalningar, om riktiga och fullständiga uppgifter lämnats.

3 Inbetalningar

3.1 Beräkning av inbetalningens storlek

Privat Pension omfattar ålderspension men kan också gälla med återbetalningsskydd. Underlag för beräkning av inbetalningens storlek är Länsförsäkringars erfarenhet om livslängden bland de försäkrade.

Vid försäkringens tecknande och löpande under försäkringstiden har Länsförsäkringar driftskostnader, till vilka hänsyn tas vid beräkningen av kommande inbetalningar. Nämnade underlag ligger till grund för vid tecknandet antagna driftskostnader samt antagen riskkompensation.

I Privat Pension ingår sparmoment som för traditionell och Nya Världen-förvaltning innebär att ett ränteantagande tillämpas vid beräkningen. För försäkring med traditionell och Nya Världen-förvaltning är priset garanterat hela försäkringstiden gentemot i avtalet angivna försäkringsförmåner.

För försäkring med fondförvaltning får uttag för risk- och driftskostnader inte överstiga en vid försäkringens tecknande fastställd ram.

3.2 Inbetalning

Försäkringen betalas med valfritt belopp vid valfri tidpunkt. Länsförsäkringar har rätt att bestämma ett visst minsta belopp för inbetalning. Betalning kan ske via automatisk dragning från bankkonto eller genom egna inbetalningar.

Autogiro

För försäkring tecknad med löpande inbetalning ska beloppet finnas tillgängligt på av kunden angivet konto den dag Länsförsäkringar via autogiro gör uttagsförsök från kontot.

För försäkring tecknad med engångsinbetalning ska inbetalning göras så snart som möjligt eftersom försäkringen börjar gälla tidigast den dag inbetalningen görs.

3.3 Placering av inbetalning

Inbetalningar placeras senast fyra bankdagar efter det att den kommit Länsförsäkringar tillhanda. Om det är oklart hur någon inbetalning ska placeras, görs placering inom fyra bankdagar efter det att det står fullständigt klart för Länsförsäkringar hur den ska placeras.

3.4 Ofullständig betalningshandling

All inbetalning ska ske med angivande av försäkringsnummer. Om det saknas försäkringsnummer på betalningshandlingen, eller om numret är felaktigt eller oläsligt eller om betalningen av andra orsaker inte kan hänföras till rätt försäkring och om felet inte beror på Länsförsäkringar, sker placering i anvisad fond/förvaltningsform när betalningen identifierats. Länsförsäkringar ansvarar i sådant fall inte för eventuell värdeförändring under tiden fram till det att placering kan verkställas.

4 Förvaltningsformer

För Privat Pension finns tre förvaltningsformer: traditionell förvaltning, Nya Världen-förvaltning och fondförvaltning. Traditionell förvaltning kan inte kombineras med Nya Världen-förvaltning. Om försäkringstagaren vill att inbetalning ska placeras i ny förvaltningsform, ska detta anmälas skriftligen till Länsförsäkringar senast fem bankdagar före förfallodagen för inbetalningen.

4.1 Traditionell förvaltning

4.1.1 Garanterat värde och försäkringskapital

Försäkringar med traditionell förvaltning har ett garanterat värde och ett försäkringskapital. Garanterat värde består av gjorda inbetalningar med tillägg av antagen garanterad ränta på tre procent och antagen riskkompensation samt avdrag för vid tecknandet antagna driftskostnader och antagen avkastningsskatt. Dessa antaganden fastställs vid försäkringsavtalets ingående och förändras inte under försäkringstiden. Det garanterade värdet kan vid dödsfall öka eller minska beroende på försäkringsskyddets omfattning. Under utbetalningstiden minskas

det garanterade värdet med den del av utbetalningen som är garanterad.

Försäkringskapitalet består av värdet av vid varje tidpunkt gjorda inbetalningar ökade med eventuell återbäring, ökade med riskkompensation samt minskat med gjorda utbetalningar, administrativa avgifter och de skatter som enligt vid varje tidpunkt gällande lagstiftning ska tas ut. Försäkringskapitalet kan vid dödsfall öka eller minska beroende på försäkringskyddets omfattning.

4.1.2 Återbäringsränta och återbäring

Den verkliga avkastningen, inklusive värdeförändringarna på tillgångarna, fördelas via återbäringsräntan på de enskilda försäkringarna i förhållande till deras bidrag till avkastningen. Återbäringsräntans storlek beror på verklig avkastning utjämnad över tiden.

När försäkringskapitalet är större än det garanterade värdet har det uppstått återbäring på försäkringen och återbäringsdelen är då försäkringskapitalet minus det garanterade värdet. Återbäringsdelen är försäkringens del i det överskott som uppstår om resultatet sammantaget blir gynnsammare än vad som motsvaras av vid försäkringens tecknande gjorda antaganden beträffande ränta, riskkompensation samt driftskostnader och avkastningsskatt. Försäkringens återbäringsdel utgör ett riskkapital. Återbäringen är inte garanterad utan tilldelas först i samband med varje utbetalningstillfälle.

4.1.3 Avgifter, riskkompensation och skatter

Administrativa avgifter tas ut löpande på försäkringen under hela försäkringstiden i form av en procentsats på inbetalningen (insättningsavgift), en procentsats på försäkringskapitalet (kapitalavgift) och en årlig fast avgift (årsavgift). Länsförsäkringar har rätt att under försäkringstiden ändra storleken på avgifterna samt sättet att ta ut avgifterna.

Riskkompensation fördelas till försäkringen löpande under försäkringstiden. Riskkompensationen samt sättet att beräkna och fördela denna kan ändras under försäkringstiden. När riskkompensation fördelas görs avdrag för avgift för riskadministration.

Storleken på riskkompensationen beräknas utifrån den försäkrades ålder, kön, försäkringskyddets omfattning, försäkringskapitalets storlek samt Länsförsäkringars erfarenhet om sjukligheten och livslängden bland de försäkrade.

Uttag för att täcka skatter som enligt vid varje tidpunkt gällande lagstiftning ska tas ut på försäkringen

görs löpande under hela försäkringstiden. Länsförsäkringar har rätt att under försäkringstiden ändra sättet att täcka kostnader för skatter.

4.2 Nya Världen-förvaltning

4.2.1 Garanterat värde och försäkringskapital

Försäkringar med Nya Världen-förvaltning har ett garanterat värde och ett försäkringskapital. För att garantin ska gälla fordras att försäkringstiden för förvaltningsformen pågått i minst fem år. Garantin gäller dock alltid vid den försäkrades dödsfall.

Garanterat värde består av gjorda inbetalningar med tillägg av en antagen garanterad ränta om noll procent och antagen riskkompensation samt med avdrag för vid tecknandet antagna driftskostnader, antagen kostnad för garantin och antagen avkastningsskatt. Dessa antaganden fastställs vid försäkringsavtalets ingående och förändras inte under försäkringstiden. Det garanterade värdet kan vid dödsfall öka eller minska beroende på försäkringskyddets omfattning. Under utbetalningstiden minskas det garanterade värdet med den del av utbetalningen som är garanterad.

Försäkringskapitalet består av värdet av vid varje tidpunkt gjorda inbetalningar med tillägg av försäkringens andel av avkastningen för försäkringar med Nya Världen-förvaltning och riskkompensation samt med avdrag för gjorda utbetalningar, administrativa avgifter, avgift för garantin och de skatter som enligt vid varje tidpunkt gällande lagstiftning ska tas ut. Försäkringskapitalet är angivet som ett visst antal andelar av marknadsvärdet inom Nya Världen-förvaltning. Försäkringskapitalet kan vid dödsfall öka eller minska beroende på försäkringskyddets omfattning.

4.2.2 Avkastning och återbäring

För Nya Världen-förvaltning beräknas och fördelas återbäring enligt följande: Den verkliga avkastningen, inklusive värdeförändringarna i försäkringen, fördelas på de enskilda försäkringarna i förhållande till deras bidrag till avkastningen.

När försäkringskapitalet är större än det garanterade värdet har det uppstått återbäring på försäkringen och återbäringsdelen är då försäkringskapitalet minus det garanterade värdet. Återbäringsdelen är försäkringens del i det överskott som uppstår om resultatet sammantaget blir gynnsammare än vad som motsvaras av vid försäkringens tecknande gjorda antaganden beträffande ränta, riskkompensation samt driftskostnader och avkastnings-

skatt. Försäkringens återbäringsdel utgör ett riskkapital. Återbäringen är inte garanterad utan tilldelas först i samband med varje utbetalningstillfälle.

4.2.3 Avgifter, riskkompensation och skatter

Administrativa avgifter tas ut löpande på försäkringen under hela försäkringstiden i form av en procentsats på inbetalningen (insättningsavgift), en procentsats på försäkringskapitalet (kapitalavgift) och en årlig fast avgift (årsavgift). Länsförsäkringar har rätt att under försäkringstiden ändra storleken på avgifterna samt sättet att ta ut avgifterna.

Avgift för garantin tas ut löpande på försäkringen under hela försäkringstiden. Länsförsäkringar har rätt att under försäkringstiden ändra sättet att ta ut avgiften för garantin samt storleken på avgiften.

Riskkompensation fördelas till försäkringen löpande under försäkringstiden. Riskkompensation samt sättet att beräkna och fördela denna kan ändras under försäkringstiden. När riskkompensation fördelas görs avdrag för avgift för riskadministration.

Storleken på riskkompensationen beräknas utifrån den försäkrades ålder, kön, försäkringsskyddets omfattning, försäkringskapitalets storlek samt Länsförsäkringars erfarenhet om sjukligheten och livslängden bland de försäkrade.

Uttag för att täcka skatter som enligt vid varje tidpunkt gällande lagstiftning ska tas ut på försäkringen görs löpande under hela försäkringstiden. Länsförsäkringar har rätt att under försäkringstiden ändra sättet att täcka kostnader för skatter.

4.3 Fondförvaltning

Försäkringstagaren ska i försäkringsansökan ange i vilken eller vilka av de investeringsfonder Länsförsäkringar tillhandahåller som inbetalningar ska placeras. Dessa kallas fortsättningsvis fonder.

Länsförsäkringar åtar sig inget ansvar för värdeutvecklingen i fondsparande.

Efter den försäkrades död har förmånstagarna rätt att bestämma över sparandets placering i fonder. Om flera förmånstagare finns krävs att de alla är överens om ändringen.

Länsförsäkringar har rätt att:

- Begränsa antalet fonder i vilka inbetalningar kan placeras.
- Bestämma visst minsta belopp för placering.

4.3.1 Regler för placering i fonder

Köp- och säljkurs för fondandelar fastställs varje bankdag. Länsförsäkringar har rätt att tillämpa säljkurs för inbetalning och köpkurs för utbetalning.

Om Länsförsäkringar vid beräkningstidpunkt inte har tillgång till gällande offentlig notering av försäljningspris för fondandel eller inte har möjlighet att förvärva fondandel till noterat försäljningspris för fondandel, har Länsförsäkringar rätt att tillämpa försäljningspris för fondandel som Länsförsäkringar på objektiv grund bestämmer.

Om Länsförsäkringar vid beräkningstidpunkt inte har tillgång till gällande offentlig notering av inlösenpris för fondandel eller inte har möjlighet att lösa in fondandel till noterat inlösenpris för fondandel, har Länsförsäkringar rätt att tillämpa inlösenpris för fondandel som Länsförsäkringar på objektiv grund bestämmer.

Inbetalning placeras i de flesta fall bankdagen efter det att inbetalningen inkom till Länsförsäkringar, dock senast inom fyra bankdagar. Om det är oklart hur inbetalningen ska placeras görs placeringen inom fyra bankdagar efter det att det står fullständigt klart för Länsförsäkringar hur inbetalningen ska placeras.

Om försäkringstagaren vill ändra fördelning av inbetalningen mellan olika fonder, ska detta skriftligen anmälas till Länsförsäkringar eller anmälas via våra internetjänster senast fyra bankdagar före inbetalningens förfallodag.

Omplacering av fondandelar görs senast fyra bankdagar efter det att skriftlig begäran eller begäran via vår internetjänst inkommit till Länsförsäkringar. Om fondbytesbegäran är oklar görs omplacering inom fyra bankdagar efter det att det står fullständigt klart för Länsförsäkringar vad fondbytesbegäran avser.

Utdelning från investeringsfond används till köp av nya fondandelar i samma fond. För investeringsfonder gäller de stadgar för respektive fond som fastställs av Finansinspektionen samt lagen om investeringsfonder.

Vid utbetalning säljer Länsförsäkringar andelar tidigast sju bankdagar före utbetalningsdagen.

Länsförsäkringar har rätt att upphöra med viss fond för placering av inbetalning och sparande samt för omplacering av fondandelar. Detta gäller även befintligt sparande. Inbetalning och sparande ska då placeras i annan, av försäkringstagaren, anvisad fond. Om försäkringstagaren inte lämnar sådan anvisning har Länsförsäkringar rätt att omplacera sparandet i en av Länsförsäkringar tillhandahållen lågriskfond, i avvaktan på att försäkringstagaren lämnar sådan anvisning.

4.3.2 Försäkringskapital samt avgifter och skatter

Försäkringskapitalet utgörs av andelar i fonderna.

Administrativa avgifter tas ut löpande på försäkringen under hela försäkringstiden i form av en procentsats av inbetalning (insättningsavgift), en procentsats av försäkringskapitalet (kapitalavgift) och en årlig fast avgift (årsavgift). Länsförsäkringar har rätt att under försäkringstiden ändra storleken på dessa avgifter men de får inte överstiga en vid försäkringens tecknande fastställd ram.

Riskkompensation fördelas till försäkringen genom att nya andelar löpande tillförs försäkringen under försäkringstiden. När riskkompensation fördelas görs avdrag för avgift för riskadministration.

Riskkompensationen beräknas utifrån den försäkrades ålder, kön, återbetalningsskyddets omfattning och storleken på försäkringskapitalet. Riskkompensationen samt sättet att beräkna och fördela denna kan ändras under försäkringstiden. Vid beräkning av riskkompensation får antaganden om den försäkrades livslängd inte överstiga en vid försäkringens tecknande fastställd ram.

Uttag av administrativa avgifter samt uttag för att täcka de skatter som enligt vid var tidpunkt gällande lagstiftning ska tas ut görs löpande under hela försäkringstiden genom försäljning av andelar. Länsförsäkringar har rätt att under försäkringstiden ändra sättet att ta ut administrativa avgifter och för att täcka kostnader för skatter. Länsförsäkringar har rätt att ta ut en avgift vid omplacering av fondandelar och vid ändring av fondval.

5 Flytträtt

5.1 Allmänt

Försäkringstagaren har möjlighet att överföra försäkringskapitalet till en annan pensionsförsäkring i ett annat försäkringsbolag eller till ett annat försäkringsavtal hos Länsförsäkringar, så kallad flytträtt. För att Länsförsäkringar ska medge flytt, krävs att såväl den försäkring som försäkringskapitalet ska flyttas från som den försäkring som försäkringskapitalet ska flyttas till, uppfyller inkomstskattelagens kvalitativa regler för pensionsförsäkring. Om försäkringen har ett oåterkalleligt förmånstagarförordnande krävs samtycke från förmånstagare. Länsförsäkringar har rätt att bestämma lägsta belopp för in- och utflytt av försäkringskapital.

För flytt krävs att en ny pensionsförsäkring finns tecknad. Försäkrad och försäkringstagare till pensionsförsäkring får inte ändras med anledning av flytt.

Länsförsäkringar har rätt att under försäkringstiden, utan föregående meddelande till försäkringstagaren, ändra reglerna för flytträtt. Vid flytt av försäkringskapital tas

avgifter och kostnader samt eventuella skatter ut enligt en vid varje tidpunkt gällande prislista.

Flytt genomförs endast om åtgärden bedöms stå i överensstämmelse med inkomstskattelagens regler.

5.2 Flytt till Länsförsäkringar

Länsförsäkringars ansvar vid försäkringsfall för det inflyttade försäkringskapitalet inträder när det avgivande bolagets ansvar upphör under förutsättning att försäkringskapitalet inkommer till Länsförsäkringar inom en månad därefter.

5.3 Flytt från Länsförsäkringar

Försäkringskapitalet får tidigast efter ett års försäkringstid hos Länsförsäkringar flyttas till annan pensionsförsäkring. Försäkringskapitalet kan inte flyttas efter den försäkrades dödsfall eller under de första fem åren av utbetalningstiden för ålderspensionen. Vid flytt av försäkringskapital har Länsförsäkringar rätt att kräva hälsoprövning. Om hälsoprövningen medför att flytt inte kan godkännas kvarstår försäkringsavtalet oförändrat. För traditionell förvaltning eller om traditionell förvaltning ingår sker flytt av försäkringskapitalet senast tre månader efter den dag då fullständiga handlingar inkommit till Länsförsäkringar. För fondförvaltning och Nya Världen-förvaltning sker flytt senast inom en månad efter det att fullständiga handlingar har inkommit och eventuell hälsoprövning är klar. Med fullständiga handlingar avses skriftlig begäran om utflytt och bekräftelse på att nytt försäkringsavtal finns samt godkänd hälsoprövning enligt de regler som gäller vid varje tidpunkt hos Länsförsäkringar. Försäkringsavtalet upphör när utbetalning av försäkringskapitalet sker till den nya försäkringsgivaren.

5.4 Flytt inom Länsförsäkringar

Försäkringskapitalet kan flyttas till annan pensionsförsäkring hos Länsförsäkringar. Försäkringskapitalet kan inte flyttas efter den försäkrades dödsfall eller under de första fem åren av utbetalningstiden för ålderspensionen. Vid flytt av försäkringskapital till annan pensionsförsäkring har Länsförsäkringar rätt att kräva hälsoprövning. Om hälsoprövningen medför att flytt inte kan godkännas kvarstår försäkringsavtalet oförändrat. För traditionell förvaltning eller om traditionell förvaltning ingår sker flytt av försäkringskapitalet senast tre månader efter den dag då fullständiga handlingar inkommit till Länsförsäkringar. För fondförvaltning och Nya Världen-förvaltning sker flytt senast inom en månad efter det att fullständiga handlingar har inkommit och eventuell hälsoprövning är

klar. Med fullständiga handlingar avses skriftlig begäran om flytt samt godkänd hälsoprövning enligt de regler som gäller vid varje tidpunkt hos Länsförsäkringar. Försäkringsavtalet upphör när utbetalning av försäkringskapitalet sker till den nya försäkringen.

5.5 Försäkringens värde vid flytt

Traditionell förvaltning: Försäkringens värde vid flytt motsvaras av försäkringskapitalet. Från detta värde görs avdrag för avgifter och kostnader samt eventuella skatter som tas ut vid flytten.

Dessutom har Länsförsäkringar rätt att minska försäkringskapitalet om:

- Länsförsäkringars konsolideringsnivå vid tidpunkten för flytt understiger det vid varje tidpunkt gällande nedre riktmärket för konsolideringsnivån och/eller
- Länsförsäkringars kapitalbas vid tidpunkten för flytt inte motsvarar vid var tidpunkt gällande krav på solvensmarginal.

Nya Världen-förvaltning: De första fem försäkringsåren i förvaltningsformen motsvaras försäkringens värde vid flytt av andelarnas värde. Efter fem år motsvaras försäkringens värde av det högsta av det garanterade värdet och andelarnas värde vid försäljning av Nya Världen. Från detta värde görs avdrag för avgifter och kostnader samt eventuella skatter som tas ut vid flytten.

Fondförvaltning: Försäkringens värde vid flytt motsvaras av fondandelarnas värde vid försäljning. Från detta värde görs avdrag för avgifter och kostnader samt eventuella skatter som tas ut vid flytten. Länsförsäkringar har rätt att ändra sättet att beräkna försäkringens värde vid flytt under försäkringstiden utan föregående meddelande till försäkringstagaren och den försäkrade.

5.6 Placering av försäkringskapital

Försäkringskapitalet placeras inom fem bankdagar efter flytt till Länsförsäkringar eller till annan pensionsförsäkring inom Länsförsäkringar. Om det är oklart hur försäkringskapital ska placeras görs placering inom fem bankdagar efter det står klart för Länsförsäkringar hur kapitalet ska placeras.

Traditionell förvaltning: Försäkringskapitalet delas procentuellt upp i garanterat värde och återbäringsdel. Länsförsäkringar bestämmer minst en gång per år vilken procentuell fördelning som ska gälla vid placering.

Nya Världen-förvaltning: Försäkringskapitalet delas procentuellt upp i garanterat värde och återbäringsdel. Länsförsäkringar bestämmer varje månad vilken procentuell

fördelning som ska gälla vid placering.

Fondförvaltning: Försäkringskapitalet placeras i valda fonder.

6 Pensionsförmåner

6.1 Ålderspension

Ålderspensionen utbetalas vid den försäkrades pensionsålder, men tidigast från 55 år. Utbetalningstiden kan vara 5 till 20 år. Utbetalningarna upphör om den försäkrade avlider.

Ålderspension med traditionell förvaltning: Kortaste försäkringstid, inklusive utbetalningstid, är tio år. Till grund för utbetalning de första fem åren efter förvaltningsformen startades ligger försäkringskapitalet och därefter det högsta av det garanterade värdet och försäkringskapitalet.

Ålderspension med Nya Världen-förvaltning: Till grund för utbetalning de första fem åren efter förvaltningsformen startades ligger försäkringskapitalet och därefter det högsta av det garanterade värdet och försäkringskapitalet.

Ålderspension med fondförvaltning: Till grund för utbetalning ligger försäkringskapitalet.

6.2 Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd utbetalas när den försäkrade avlider. Vid den försäkrades dödsfall innan ålderspensionen har börjat utbetalas sker utbetalning av återbetalningsskyddet till förmånstagarna under den tid som avtalats, minst 5 år och längst 20 år. Om dödsfall inträffar efter ålderspensionen har börjat utbetalas sker utbetalning till förmånstagare under den tid som återstår sedan utbetalningstiden för ålderspensionen avräknats.

Återbetalningsskydd med traditionell förvaltning: Till grund för utbetalning ligger det högsta av det garanterade värdet och försäkringskapitalet.

Återbetalningsskydd med Nya Världen-förvaltning: Till grund för utbetalning ligger det högsta av det garanterade värdet och försäkringskapitalet.

Återbetalningsskydd med fondförvaltning: Till grund för utbetalning ligger försäkringskapitalet.

7 Ändring av försäkring

Vid ändring har Länsförsäkringar rätt att ta ut en avgift med anledning av ändringen.

7.1 Övergångsrätt (familjeoption)

Övergångsrätt gäller endast om försäkrad och försäkringstagare är samma person. Försäkringstagaren kan när

som helst före 55 års ålder utan hälsoprövning komplettera ålderspensionen med återbetalningsskydd om den försäkrade:

- Gifter sig.
- Ingår partnerskap.
- Blir sammanboende på sådant sätt som avses i sambolagen.
- Får arvsberättigat barn.

Övergångsrätten får inte utnyttjas på grund av:

- Äktenskap som förelåg vid försäkringens tecknande.
- Partnerskap som förelåg vid försäkringens tecknande.
- Samboförhållande som förelåg vid försäkringens tecknande.

Övergångsrätten får inte heller utnyttjas med hänvisning till:

- Arvsberättigat barn som fanns vid tecknandet.
- Äktenskap eller partnerskap med person som var sammanboende med den försäkrade vid tecknandet.

Övergångsrätten får utnyttjas inom ett år från ovan angiven händelse. Försäkringstagaren ska skriftligen meddela Länsförsäkringar vilken händelse som inträffat och anmäla förmånstagare.

Om ålderspensionen ska kompletteras med återbetalningsskydd efter 55 års ålder eller om övergångsrätten inte kan utnyttjas krävs hälsoprövning.

7.2 Ändring av pensionsålder

Lägsta pensionsålder är 55 år och högsta normalt 80 år. Ändring av utbetalningstiden kan kräva hälsoprövning. Kortaste utbetalningstid är fem år.

I övrigt kan försäkringen ändras enligt de regler som Länsförsäkringar tillämpar. Hälsoprövning kan då krävas. Om ändring begärs av förmånstagare och utbetalning sker till flera förmånstagare krävs att alla är överens om ändringen.

7.3 Återköp

Återköp av försäkringen kan av försäkringstekniska skäl inte göras om rätten till utbetalning enbart är beroende av att den försäkrade lever. Dessutom gäller särskilda inskränkningar i rätten att återköpa pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen.

7.4 Pantsättning, lån och överlåtelse

Försäkringen får inte pantsättas, belånas och inte heller ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller inkomstskattelagens föreskrifter för pensionsförsäkring. Med de undantag som anges i inkomstskattelagen får försäkringen inte heller överlåtas.

8 Utbetalning av försäkring

8.1 Allmänna bestämmelser

Utbetalning kan göras per månad, kvartal, halvår eller år. Utbetalningsdag är den sista bankdagen i månaden. Länsförsäkringar har rätt att ändra utbetalningsdag. Det belopp som ska utbetalas fastställs genom omräkning som bygger på aktuell prognos över försäkringskapitalets framtida utveckling med hänsyn till ränta, riskkompensation, administrativa avgifter och avkastningsskatt. Prognosantagandena uppdateras löpande och kan variera mellan förvaltningsformerna. Om det belopp som ska utbetalas vid utbetalningarnas början är lägre än två procent av gällande prisbasbelopp per månad, har Länsförsäkringar rätt att betala beloppet i efterskott kvartalsvis, halvårsvis eller årsvis. Om försäkringskapitalet understiger 30 procent av gällande prisbasbelopp, har Länsförsäkringar rätt att säga upp försäkringen och betala ut ett engångsbelopp. Om årsbelopp eller försäkringskapital understiger de minimigränser Länsförsäkringar vid varje tillfälle tillämpar, har Länsförsäkringar rätt att betala ut hela försäkringskapitalet.

8.2 Utbetalningssätt

Länsförsäkringar har rätt att bestämma på vilket sätt utbetalning kan ske. Utbetalning görs normalt till konto i Länsförsäkringar.

8.3 Åtgärder för utbetalning

Anmälan om dödsfall ska göras till Länsförsäkringar snarast möjligt. De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och Länsförsäkringars ansvar, ska skickas in och bekostas av den som begär ersättningen. Om särskilt läkarintyg krävs bekostar Länsförsäkringar detta.

Den försäkrade eller dennes rättsinnehavare ska godkänna att Länsförsäkringar får begära upplysningar från läkare eller annan sjukvårdspersonal, sjukhus eller annan sjukvårdsinrättning, sjukgymnast, naprapat, kiropraktor, psykolog eller psykoterapeut samt allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning.

Länsförsäkringar är inte skyldigt att göra utbetalningar från försäkringen om den försäkrade eller dennes rättsinnehavare inte medverkar vid utredningen.

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

8.4 Preskriptionsregler

Den som har anspråk på försäkringsersättning förlorar sin rätt om han inte väcker talan mot Länsförsäkringar inom tre

är från det han fick kännedom om att anspråk kunde göras gällande och i varje fall inom tio år från det att anspråk tidigast kunde göras gällande. Har anspråk framställts till Länsförsäkringar inom ovan angiven tid är fristen enligt ovan minst sex månader räknat från dagen då Länsförsäkringar förklarat sig tagit slutlig ställning till anspråket.

8.5 Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser

Utbetalning ska göras senast en månad efter det att Länsförsäkringar mottagit fullständiga handlingar.

När utbetalning begärs kan Länsförsäkringar utreda om någon uppgift är oriktig eller ofullständig. Utbetalning behöver då inte göras förrän en månad efter det att utredningen är avslutad.

Länsförsäkringar betalar dröjsmålsränta enligt räntelagen om utbetalning görs senare än en månad efter fullständiga handlingar inkommit eller efter avslutad utredning.

Vid traditionell förvaltning gäller dessutom följande: Även om Länsförsäkringar inte är i dröjsmål betalas ränta på belopp som förfallit till betalning men kvarstår i Länsförsäkringars förvaltning. Ränta beräknas enligt en räntesats som svarar mot avkastningen på värdehandlingarna i vilka belopp kan placeras minskad med skäliga driftskostnader. Räntesatsen anmäls till Finansinspektionen. Om rätt till dröjsmålsränta föreligger enligt räntelagen och räntesatsen är högre än ovannämnda ska denna högre räntesats tillämpas för den tid dröjsmålsränta ska utgå. Dröjsmålsränta betalas inte ut om den är mindre än en halv procent av prisbasbeloppet det år när utbetalning sker.

9 Begränsningar i Länsförsäkringars ansvar

Länsförsäkringar är inte ansvarigt för skada som kan uppstå på grund av omständighet som ligger utanför Länsförsäkringars kontroll och som inte skäligen kunnat förutses. Sådan force majeure händelse är exempelvis myndighets åtgärd, krig, krigsliknande händelser, politiska oroligheter, terrorhandling, naturkatastrof och brand. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, lockout eller annan liknande omständighet gäller även om Länsförsäkringar självt vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd. Länsförsäkringar är inte heller ansvarigt för skada som förorsakas på grund av fel i telefonnät eller annan teknisk utrustning som inte tillhör Länsförsäkringar.

Länsförsäkringar ansvarar inte i något fall för indirekt skada, om inte skadan har orsakats av Länsförsäkringars grova vårdslöshet.

10 Behandling av personuppgifter

De personuppgifter som lämnas till något bolag inom länsförsäkringsgruppen behandlas i enlighet med personuppgiftslagens bestämmelser. Uppgifterna inhämtas normalt direkt från den registrerade själv eller från annat bolag inom länsförsäkringsgruppen men i vissa situationer kan uppgifter inhämtas från arbetsgivare eller annan. Telefonsamtal som sker med kund kan komma att spelas in för dokumentation av lämnade uppgifter.

Länsförsäkringar kommer att behandla vissa personuppgifter om kunden samt om till exempel försäkrade, medförsäkrade, inbetalare, förmånstagare eller panthavare, såsom namn- och adressuppgifter, personnummer och i vissa fall även uppgifter om yrke och medborgarskap, vissa ekonomiska förhållanden och hälsotillstånd. Uppgifterna kan komma att uppdateras genom externa register, till exempel SPAR.

Uppgifterna behandlas för att ge en helhetsbild av kundens engagemang inom länsförsäkringsgruppen samt för att Länsförsäkringar ska kunna teckna och fullgöra avtal och rättsliga skyldigheter samt framställa rättsliga anspråk, ge en god service, marknadsföring, statistik, marknads- och kundanalyser samt i övrigt kunna uppfylla de krav som ställs på verksamheten. Uppgifterna är avsedda att i första hand användas inom länsförsäkringsgruppen men kan komma att lämnas ut till andra företag, föreningar, organisationer som länsförsäkringsgruppen samarbetar med, exempelvis återförsäkringsgivare. Uppgifter kan också komma att lämnas ut till myndigheter i fall skyldighet föreligger enligt lag.

Personuppgiftsansvarig är Länsförsäkringar Liv Försäkringsaktiebolag (publ). Fysisk person har rätt att en gång om året kostnadsfritt få besked om vilka personuppgifter vi behandlar som rör personen. Ansökan om sådant besked ska vara skriftlig och undertecknad av personen själv. Den registrerade har även rätt att skriftligen anmäla att personuppgifterna inte får behandlas för direkt marknadsföring. Ansökan eller anmälan skickas till Länsförsäkringar Liv, att: personuppgiftsansvarig, 106 50 Stockholm. På begäran av den registrerade är Länsförsäkringar skyldigt att vidta rättelse ifråga om sådana personuppgifter som rör den registrerade och som inte har behandlats i enlighet med personuppgiftslagens bestämmelser.

11 Gemensamt skadeanmälningssystem (GSR)

För att minska försäkringsbolagens kostnader för ersättning som baseras på oriktiga uppgifter använder sig försäkringsbolagen av ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningssystem. Registret används i samband med skadereglering.

Personuppgiftsansvarig för GSR är Sveriges Försäkringsförbund. När en skada anmäls till försäkringsbolaget, anmäls denna (skadetyper, skadedatum, skade-, organisations- och personnummer) även för registrering i GSR. Det innebär att Länsförsäkringar får reda på om någon skada tidigare anmälts hos annat försäkringsbolag.

12 Vart man kan vända sig om man är missnöjd med Länsförsäkringars bedömning

Den som är missnöjd med Länsförsäkringar Livs beslut i frågor som rör försäkringen kan:

- Begära omprövning av beslutet. Har nya omständigheter framkommit kan vi vara beredda att ompröva vårt beslut. Begäran sänds till den handläggaren som beslutat i ärendet.
- Vända sig till Allmänna reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm, telefonnummer 08-508 860 00. Besöksadress: Teknologgatan 8 C. Allmänna reklamationsnämnden prövar inte ärenden som rör rent medicinska frågor, där särskild medicinsk kunskap krävs (till exempel bedömning av invaliditetsgraden). Sådana ärenden prövas i stället av: Personförsäkringsnämnden, Box 24067, 104 50 Stockholm, telefonnummer 08-522 787 20
- Väcka talan mot Länsförsäkringar vid allmän domstol. Särskild klagomålsansvarig är anmäld till Finansinspektionen.

Upplysningar i försäkringsfrågor lämnas dessutom av: Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm, telefonnummer 08-22 58 00.

Rättsskyddsförsäkring kan gälla även vid tvist med försäkringsbolaget.