

## Förköpsinformation

# Swedbank Pensionsplan

Enligt villkor 0611 från och med 2017-12-01

Med Swedbank Pensionsplan kan företaget skapa ett tryggt pensionssparande för företagets ägare och anställda. Swedbank Pensionsplan kan omfatta pensionssparande i fonder, med eller utan efterlevandeskydd, trygghet vid långvarig sjukdom (premiebefrielse och sjukförsäkring), tjänstegrupplivförsäkring (TGL), olycksfalls- och sjukvårdsförsäkring samt individuell livförsäkring. Vi erbjuder också andra lösningar inom pension, som exempelvis löneväxling och engångsbetald försäkring.

Swedbank Pensionsplan finns i tre utformningar:

- Pensionsplan Företag
- Grundskydd Företagare
- Anpassad pensionsplan

# Kortfakta

Swedbank Pensionsplan erbjuder både pensionssparande och olika former av riskskydd.	
<b>Pris:</b>	Fast avgift 240 kr per år och förvaltningsform + 0,65 procent/år av försäkringens värde + förvaltningsavgift för vald fond. Därutöver tillkommer riskpremier för de olika riskförsäkringarna.
<b>Utbetalning:</b>	Görs tidigast från 55 år under minst 5 år och är inkomstskattepliktig.
<b>Viktiga begränsningar:</b>	Sjuk- och premiebefrielseförsäkring gäller inte för vissa sjukdomar och besvär under de första 18 månaderna från tecknandet (se punkt 13.2). Dessutom gäller inskränkningar vid utlandsvistelse, missbruk, särskilt riskfylld verksamhet, självmord, atomkärnreaktion, krig och politiska oroligheter. För sjukvårdsförsäkringen gäller även undantag för sjukdomar och besvär som funnits före tecknandet och som den försäkrade behandlats och vårdats för under två år närmast före försäkringsfallet.  Om något skydd är särskilt viktigt för dig bör du ta upp det med din rådgivare på banken och förvissa dig om att försäkringen ger dig det skydd du vill ha.
<b>Enkel administration:</b>	I internetbanken företag får ni en god överblick över er pensionsplan och kan göra de vanligaste ändringarna i planen. Blanketter och information finns på <a href="http://swedbank.se/hjalpredan">swedbank.se/hjalpredan</a>
<b>Försäkringsvillkor:</b>	Fullständiga försäkringsvillkor finns på <a href="http://swedbank.se/forsakringsvillkor">swedbank.se/forsakringsvillkor</a> eller på ditt lokala bankkontor.
<b>Försäkringstagare:</b>	Swedbank Pensionsplan kan tecknas av företag med fast driftställe i Sverige.
<b>Försäkringsgivare:</b>	Alla förmåner utom sjukvårds- och olycksfallsförsäkring: Swedbank Försäkring AB, 105 34 Stockholm. Org nr 516401-8292. Sjukvårdsförsäkring: Förenade Liv Grupp-försäkring AB, 106 60 Stockholm. Org nr 516401-6569. Olycksfallsförsäkring: Tre Kronor Försäkring AB, 106 60 Stockholm. Org nr 516406-0369.

Swedbank Pensionsplan erbjuder företagets medarbetare en värdefull förmån som kompletterar det allmänna pensions- och försäkringskyddet.

Denna sammanställning innehåller allmän och kortfattad information om de försäkringar som kan ingå i Swedbank Pensionsplan. Du har rätt att få informationen innan du bestämmer dig för att teckna försäkringen och det är viktigt att du läser den. I vilken utsträckning en enskild försäkrad omfattas av planens förmåner, är beroende av vad som överenskommit i försäkringsavtalet. Vill du ha en uttömmande beskrivning måste du ta del av de fullständiga försäkringsvillkoren. Dessa finns på Swedbanks hemsida [swedbank.se](http://swedbank.se). Du kan också få dem hemskickade om du kontaktar din rådgivare eller telefonbanken.

## Swedbank Pensionsplan

Swedbank Pensionsplan är en tjänstepensionslösning som erbjuder ett flexibelt pensionssparande för företagets ägare

och dess anställda. Förutom pensionssparande i fonder, med eller utan efterlevandeskydd, kan planen omfatta skydd vid långvarig sjukdom, dels i form av premiebefrielse, dels i form av en sjukförsäkring som kompletterar ersättningen från Försäkringskassan.

För den som har ett större pensionskapital att förvalta finns i Swedbank Pensionsplan möjlighet att kombinera fondsparandet med depåförvaltning.

Dessutom erbjuder Swedbank Försäkring ytterligare skydd i form av individuell livförsäkring (punkt 22), tjänstegrupplivförsäkring (punkt 21) samt olycksfalls- och sjukvårdsförsäkring (sidan 9 respektive 12).

## Tre olika utformningar

- Pensionsplan Företag
- Grundskydd Företagare
- Anpassad pensionsplan

**Pensionsplan Företag** riktar sig till små- och medelstora företag och är ett pensionspaket bestående av pensions-sparande, premiebefrielse vid sjukdom, sjukförsäkring, tjänstegruppliv, individuell livförsäkring, sjukvårdsförsäkring och olycksfallsförsäkring. Som tillval för den försäkrade finns ett garanterat efterlevandeskydd.

**Grundskydd Företagare** är ett pensionspaket för det lilla företaget utan andra anställda än ägarna själva. Den består av ett paket bestående av pensionssparande, premiebefrielse vid sjukdom, sjukförsäkring, tjänstegruppliv och olycksfallsförsäkring. Som tillval finns sjukvårdsförsäkring och individuell livförsäkring. Grundskydd Företagare är särskilt lämplig för nystartade företag och ger möjlighet att vänta med pensionssparandet upp till ett år efter tecknandet men ändå ha riskskydd från början.

**Anpassad pensionsplan** kan tecknas när det finns särskilda behov eller önskemål som inte kan tillgodoses i Pensionsplan Företag eller Grundskydd Företagare. Vi erbjuder också andra lösningar som exempelvis lönevaxling och engångsbetald försäkring.

## Tecknande

### Försäkrade kan vara

- Anställda
- Enskilda näringsidkare
- Verksamma delägare i handels- eller kommanditbolag

För anställda tecknas tjänstepensionsförsäkringar. När det gäller enskilda näringsidkare och delägare i handels- och kommanditbolag (nedan näringsidkare) som redovisar inkomst av aktiv näringsverksamhet, genererad av den egna arbetsinsatsen, tecknas i stället Swedbank Pensionsplan upp som en privat pensionsförsäkring.

För att teckna riskförsäkring inom Swedbank Pensionsplan krävs att den som ska vara försäkrad är medborgare i ett land inom norden eller har varit stadigvarande bosatt och folkbokförd i Sverige i minst två år före tidpunkten för ansökan. För att kunna teckna sjuk- och premiebefrielseförsäkring krävs dessutom en inkomst som uppgår till minst 8 000 kronor per månad.

# Pensionssparande, sjukförsäkring, tjänstegruppliv (TGL) och individuell livförsäkring

## 1. Hur går det till att spara?

Arbetsgivaren eller näringsidkaren bestämmer hur stort sparandet ska vara varje månad. Det går alltid att göra extra inbetalningar på försäkringen.

Varje månad får företaget en samlingsfaktura där alla försäkringar redovisas. Inbetalning görs över bankgiro eller genom kontodragning.

En gång per år får den försäkrade ett värdebesked där Swedbank Försäkring, utöver värdet, redovisar de uttag som gjorts för skatt och avgifter. Inbetalda premier redovisas årligen på premiesammanställning till företaget.

## 2. Vad menas med Företagare?

För Företagare gäller i vissa fall särskilda regler.

### Med Företagare avses

- i företag som inte är juridisk person – samtliga ägare,
- i handelsbolag och kommanditbolag – samtliga ägare, respektive delägare och komplementär i kommanditbolag,
- i aktiebolag – den som ensam eller tillsammans med make, sambo, förälder eller barn äger minst en tredjedel av aktierna i bolaget eller
- i företaget verksam make, sambo, förälder eller barn till Företagare.

## 3. Krävs hälsoprövning?

För att kunna teckna riskförsäkringar måste den försäkrade klara Swedbank Försäkrings hälsoprövning. Denna kan vara mer eller mindre omfattande. I vissa fall räcker det med ett intyg om att den anställde är fullt arbetsför och i andra fall krävs det en fullständig hälsoprövning.

## 4. När börjar försäkringsskyddet gälla?

### 4.1 Försäkringar tecknade mot intyg om full arbetsförhet

Försäkringsskyddet börjar gälla från och med dagen efter att ansökan skickats in. En förutsättning är att det av ansökan framgår vilka försäkringsförmåner som ska gälla, det vill säga vilken förmånsgrupp den försäkrade ska tillhöra.

### 4.2 Försäkringar tecknade mot hälsodeklaration

Från och med dagen efter att ansökan med hälsodeklaration lämnats till Swedbank Försäkring och under förutsättning att den som ska försäkras är fullt arbetsför, börjar ett interimistiskt skydd att gälla. Detta skydd gäller sökta förmåner utom sjukvårds- och olycksfallsförsäkring samt garanterat efterlevandeskydd. Händer det något under tiden ansökan bedöms, utgår full ersättning från sökta försäkringar oavsett resultatet av hälsoprövningen. Om din hälsa blir normalbedömd eller om du får avslag på din ansökan, upphör interimförsäkringen när du underrättas om bedömningen. Vid normalbedömning börjar då i stället det sökta försäkringsskyddet att gälla. Om du erbjuds försäkring med ett begränsat skydd, gäller interimsskyddet med dessa begränsningar under 14 dagar från det att du underrättades om bedömningen. Du har då tid att ta ställning till om du ska acceptera försäkringen samtidigt som du är skyddad om något händer.

Om inte tid för telefonintervju bokats eller skriftlig hälsodeklaration lämnats inom 30 dagar från ansökningstillfället, upphör det interimistiska skyddet. Skyddet kan förlängas om du följer bolagets anvisningar.

För förmåner som inte ingår i det interi-

mistiska skyddet, gäller försäkringsskyddet från och med dagen efter att ansökan gjordes om din hälsa blir normalbedömd. Om du beviljas försäkring med ett begränsat skydd gäller skyddet från och med att du accepterar försäkringen med de meddelade begränsningarna.

## 5. Komplettering med garanterat efterlevandeskydd

Inom 90 dagar från det att pensionsplanen tecknats kan du lägga till ett garanterat efterlevandeskydd om du är fortsatt fullt arbetsför. Det garanterade efterlevandeskyddet gäller fram till den avtalade pensionsåldern och aldrig längre än till din 75-årsdag.

## 6. Vad händer om anställningen upphör?

Om din anställning upphör så har du rätt att utan hälsoprövning teckna samma pensionsplan hos ny arbetsgivare. Motsvarande gäller om du övergår till att driva aktiv näringsverksamhet. Den ålderspension du sparar ihop till påverkas naturligtvis inte av att din anställning upphör eller att du upphör med din rörelse.

## 7. Hur förvaltas sparandet?

### 7.1 Fondförvaltning

En fondförsäkring är ett sparande där pengarna placeras i värdepappersfonder som du väljer. Fondförsäkringens värde styrs dels av hur mycket du betalar in, dels av fondandelarnas värdeutveckling. En risk med sparande i fonder är att värdet på ditt sparande går ner. Detta kan du påverka genom att välja fonder med olika riskprofil.

Du väljer fonder från ett brett fondutbud bestående av fonder från såväl Swedbank Robur som från ett antal andra fondbolag.

Du kan kostnadsfritt byta fonder via internetbanken, telefonbanken eller på bankkontoret.

## 7.2 Depåförvaltning

Vid sidan om det löpande pensionssparandet i fondförvaltning kan pensionskapital placeras i depåförvaltning. I depåförvaltning kan placeras engångspremier vid valfria tidpunkter eller flyttas pensionskapital från annan försäkring eller från annat försäkringsbolag. Depåförvaltning kan inte kombineras med några riskförsäkringar.

Första insättning eller inflyttat kapital måste uppgå till minst 500 000 kronor.

Vid depåförvaltning knyts en värdepappersdepå och ett konto till din försäkring. Depå och konto öppnas hos Swedbank eller sparbank och kommer att ägas av Swedbank Försäkring, men du har rätt att köpa och sälja värdepapper inom ramen för depån. Du kan välja mellan flertalet av de finansiella instrument Swedbank och sparbankerna erbjuder.

Värdet av tillgångarna i depån är inte garanterat till någon del. Swedbank Försäkring har inget ansvar för värdeutvecklingen på placeringarna.

### 8. Vad kostar det?

Swedbank Försäkring tar ut en avgift för administration av pensionssparandet. Avgifterna kan ändras under försäkringstiden och redovisas på det årliga värdebeskedet. Ändring av avgifterna meddelas dig och börjar gälla 30 dagar efter det att meddelandet skickats. De aktuella avgifterna framgår av kortfaktarutan på sidan 2. Avgifterna tas ut en gång per månad.

Vid fondförvaltning säljer Swedbank Försäkring varje månad fondandelar för att täcka avgifterna.

Vid depåförvaltning är du skyldig att ha tillräckligt med medel i form av fondandelar eller på konto för att avgiften ska kunna tas ut. I första hand tas fondandelar i anspråk, i andra hand medel på kontot. Saknas sådana medel avgör Swedbank Försäkring vilka finansiella instrument som ska tas i anspråk.

Fondförvaltaren tar ut avgifter för sin förvaltning av fonden. Den aktuella fondavgiften framgår av faktabladet för

respektive fond. Avgiften tas ut vid kurs-sättningen. Eventuell utdelning återinvesteras i den utdelande fonden.

För riskförsäkringar, det vill säga sjukförsäkring, premiebefrielseförsäkring, garanterat efterlevandeskydd, tjänstegrupplivförsäkring, sjukvårdsförsäkring, olycksfallsförsäkring och individuell livförsäkring tas riskpremier ut.

För handel i försäkringsdepån tar depåförvaltaren, dvs Swedbank eller sparbankerna, sedvanliga avgifter för handel i depå, t ex courtage och clearingavgift. Bankens aktuella avgifter för handel framgår av Bankens vid var tid gällande prislista. Bankernas avgifter tas ur pensionskapitalet.

### 9. Hur betalas pensionsförsäkringen ut?

Vid tecknandet bestäms när och hur länge pensionen ska betalas ut. Utbetalning kan göras tidigast från 55 års ålder, så länge den försäkrade lever eller under viss tid (5–20 år). En utbetalningstid på minst tre år är möjlig om utbetalningarna upphör vid 65 år. Den årliga pensionen blir högre vid kort utbetalningstid än vid lång. Pensionsålder och utbetalningstid kan ändras efter skriftlig begäran till Swedbank Försäkring.

Vid depåförvaltning måste tillgångarna i depån säljas före utbetalning och pensionskapitalet flyttas till fondförvaltning.

I god tid före den pensionsålder som bestämts vid tecknandet kommer du att underrättas av oss. Du erbjuds då möjlighet att starta utbetalningarna eller att skjuta upp dem. Vid depåförvaltning gäller att utbetalningarna skjuts upp ett år om du inte hör av dig och depåförvaltningen fortsätter. Önskar du påbörja utbetalningarna måste du se till att sälja värdepappren i depån och placera pensionskapitalet i fonder.

Pensionsbeloppet bestäms utifrån försäkringens värde vid varje tidpunkt. Det innebär att pensionsbeloppet kan variera från månad till månad. För att få en jämnare pensionsutbetalning kan det vara lämpligt att placera en större andel av pensionskapitalet i räntefonder.

### 10. Vad innebär återbetalningsskydd?

Vid dödsfall innan utbetalningarna påbörjats, betalas efterlevandepension ut till förmånstagarna under 5–20 år. Förmånstagarna bestämmer utbetalningstidens längd. Pensionsbeloppet bestäms utifrån fondandelsvärdet vid varje tidpunkt.

Vid depåförvaltning säljs alla tillgångar i depån vid dödsfallet och pensionskapitalet placeras i fondförvaltning. Placering sker i en lågriskfond hos Swedbank Robur Fonder. Förmånstagarna kan sedan välja andra fonder om de vill.

Vid dödsfall under utbetalningstiden fortsätter pensionsutbetalningarna till förmånstagarna. Hur länge beror på om den försäkrade valt temporär eller livsvarig utbetalning av sin ålderspension. Vid temporär utbetalning fortsätter utbetalningarna under den tid som är kvar av utbetalningstiden. Vid livsvarig utbetalning fortsätter utbetalningarna till dess det gått tjugo år från det att ålderspensionen började betalas ut. Förmånstagare kan dock välja en annan utbetalningstid mellan 5–20 år.

Återbetalningsskyddet kan alltid väljas bort. Det kan också väljas till vid giftermål/partnerskap/samboende/barnafödelse och omfattar då redan inbetalda premier förutsatt att anmälan görs inom tolv månader från familjeförändringen. Väljs återbetalningsskydd till utan att familjeförändring skett eller mer än tolv månader efter familjeförändring, krävs dock hälsoprövning. Återbetalningsskydd kan inte väljas till när pensionsutbetalningarna har påbörjats.

Om återbetalningsskydd väljs bort blir ålderspensionen något större än den annars hade varit. Utan återbetalningsskydd upphör försäkringen i och med dödsfallet.

### 11. Vad innebär garanterat efterlevandeskydd?

Garanterat efterlevandeskydd ger familjen ett extra skydd vid dödsfall som inträffar innan utbetalningarna av ålderspensionen har börjat. Vid garanterat efterlevandeskydd bestäms ett försäkringsbelopp vid tecknandet. Detta försäkringsbelopp

ligger till grund för efterlevandepensionen om det är högre än försäkringens värde.

För vissa försäkringar gäller att försäkringsbeloppet utbetalas utöver försäkringens värde. Detta framgår i så fall av försäkringsbeskedet.

För att teckna garanterat efterlevandeskydd krävs normalt hälsoprövning.

## 12. Ersättning vid långvarig sjukdom

### 12.1 Premiebefrielse

#### 12.1.1 Vad innebär premiebefrielse?

Försäkringen kan tecknas med rätt till premiebefrielse vid långvarig arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall. Vid arbetsförmåga om minst 25 procent inträder Swedbank Försäkring som premiebetalare till ålderspension och eventuellt garanterat efterlevandeskydd efter en karenstid på 90 dagar. Premien betalas av Swedbank Försäkring i samma grad som arbetsförmågan är nedsatt. Premie betalas dock högst med försäkringsbeloppet för premiebefrielseförsäkringen.

#### 12.1.2 Kan försäkringsbeloppet höjas?

Den som är fullt arbetsför har rätt att höja försäkringsbeloppet med högst 10 procent per år om premien är ett fast belopp eller till den nivå som en lönehöjning/ inkomsthöjning om högst 15 procent (20 procent för anställd som inte är Företagare) ger upphov till varje tolv månadersperiod.

Rätt till premiebefrielse enligt reglerna ovan gäller också för premierna för sjuk- och premiebefrielseförsäkringarna.

#### 12.1.3 Är försäkringsbeloppet indexerat?

Ersättningen från premiebefrielseförsäkringen omräknas den 1 januari varje år med förändringarna av prisbasbeloppet, dock högst 5 procent.

#### 12.1.4 Vad kostar premiebefrielsen?

Premien för sjukförsäkringen bestäms ett år i taget enligt gällande premietariff. Premiens storlek är beroende av försäkringsbelopp samt ålder och kön (tjänstepension) av den försäkrade.

## 12.2 Sjukförsäkringen

### 12.2.1 Vad ger sjukförsäkringen för ersättning?

Sjukförsäkringen kompletterar skyddet från Försäkringskassan. Det högsta försäkringsbelopp som går att välja ger en total inkomst vid sjukdom på som högst cirka 90 procent av din ordinarie inkomst.

Näringsidkare eller anställda i eget aktiebolag som ensam eller tillsammans med make/sambo äger minst 20 procent av aktierna i bolaget har möjlighet att få en högre ersättning än 90 procent. Anledningen till detta är att Företagare ofta väljer att ta ut en lägre lön än vad rörelseresultatet medger för att konsolidera företaget. Om Företagaren insjuknar förlorar han inte bara lönen utan han går också miste om framtida värdestegring i företaget. Den lön som ska anges i ansökan är den som anmälts till Försäkringskassan eller skulle ha anmälts om det inte funnits ett inkomsttak för sjukpenningen.

### 12.2.2 När ger försäkringen rätt till ersättning?

Försäkringen betalar ut ersättning efter att sjukdomen varat viss tid, den så kallade karenstiden. Karenstiden är 90 dagar eller tiden fram till det att sjukpenning eller sjuk-/aktivitetsersättning beviljas av Försäkringskassan. I karenstiden får inräknas sjukperioder om minst 30 dagar under de senaste 360 dagarna. Arbetsförmågan ska dessutom uppgå till minst 25 procent. Ersättning betalas ut med så stor del av försäkringsbeloppet som graden av arbetsförmåga utgör. Vid 50 procent arbetsförmåga betalas alltså ersättning ut med 50 procent av försäkringsbeloppet.

Ersättning utbetalas så länge den som är försäkrad är sjuk, dock längst till 65 år.

Rätten till ersättning förutsätter att den försäkrade får sjukpenning eller sjuk-/aktivitetsersättning, såvida Swedbank Försäkring inte gör en annan bedömning av arbetsförmågan än Försäkringskassan.

### 12.2.3 Är ersättningsbeloppen indexerade?

Ersättningen från sjukförsäkringen omräknas den 1 januari varje år med förändringarna av prisbasbeloppet, dock högst 5 procent.

### 12.2.4 Kan man höja försäkringsbeloppet?

Vid inkomstförändringar har den som är fullt arbetsför rätt att höja försäkringsbeloppet så att detta svarar mot den nya inkomsten. Höjningen får dock vara högst 10 procent per år om försäkringsbeloppet är ett bestämt belopp eller till den nivå som en lönehöjning/inkomsthöjning om högst 15 procent (20 procent för anställd som inte är Företagare) ger upphov till varje tolv månadersperiod.

### 12.2.5 Vad kostar sjukförsäkringen?

Premien för sjukförsäkringen bestäms ett år i taget enligt gällande premietariff. Premiens storlek är beroende av försäkringsbelopp samt ålder och kön (tjänstepension) av den försäkrade.

## 13. Vilka inskränkningar och begränsningar gäller?

### 13.1 Allmän begränsning

För att du ska omfattas av sjuk- och premiebefrielseförsäkring måste du ha en sjukpenninggrundande inkomst enligt socialförsäkringsbalken som är genererad av den egna arbetsinsatsen i det företag som har tecknat pensionsplanen.

### 13.2 Begränsningar avseende vissa sjukdomar och besvär

Vid arbetsförmåga på grund av vissa sjukdomar och besvär gäller vissa inskränkningar i rätten till ersättning från premiebefrielse- och sjukförsäkringen.

#### Detta gäller

- utbrändhet, utmattningssyndrom, trötthetssyndrom eller asteni,
- rygg-, led- eller muskelbesvär som ej kan påvisas ha orsakats av olycksfallsskada,
- fibromyalgi eller kroniskt smärttillstånd samt
- psykiska sjukdomar och symtom på psykiska sjukdomar.

Inskränkningen gäller om sjukdomen påvisas av en läkare inom 18 månader från den tidpunkt då försäkringen trädde i kraft eller senare återupptogs. Den gäller även om försäkringsbeloppet höjs utöver vad som anges i punkten 12.2.4. I sådant fall tillämpas 18-månadersperioden på hela höjningsbeloppet från ändringsdagen. Vid sjukfall kan Swedbank Försäkring avräkna försäkringstid i annat bolag från 18-månaders karens om den försäkrade styrker detta i samband med att skadeanmälan görs.

### 13.3 Missbruk

Försäkringen omfattar inte arbetsförmåga som beror på

- missbruk av alkohol, andra berusningsmedel, sömnmedel eller narkotika,
- skada/arbetsförmåga framkallad genom egen uppsåtlig handling eller
- eget vållande av kroppsskada, eller kroppsskada som beror på grov oaktsamhet eller på att den försäkrade har begått brott.

### 13.4 Särskilt riskfylld verksamhet

Försäkringen gäller inte för arbetsförmåga eller dödsfall som drabbar den försäkrade under deltagande i sport och idrott, äventyrlig verksamhet, expeditioner, eller annan riskfylld sysselsättning som inte kan anses som motions- eller fritidssysselsättning av normal omfattning och intensitet.

Exempel på sysselsättningar som anses vara riskfylld sysselsättning

- Boxning/kampsport samt annan motsvarande sport med kroppskontakt.
- Fallskärmschoppning, drakflygning, glid- och skärmflygning, ballong- och segelflygning, bunge-jump eller liknande.
- Dykning (avser dykning på större djup än 30 meter, ensamdykning, dykning utan ytorganisation eller is-, vrak- eller grottdykning).
- Hästsport, motorsport, fotboll, amerikansk fotboll, rugby, bandy, innebandy, basketboll, handboll, ishockey eller skidsport om den försäkrade har inkomster på grund av utövandet.
- Expeditions- och äventyrsverksamhet.
- Stuntman, luftakrobat eller liknande.
- Klättring på berg, is, klippa eller glaciär.
- Livvakt eller liknande särskilt riskfylld verksamhet.
- Förare eller annan ombord vid militär flygning, avancerad flygning, provflygning eller motsvarande flygning.
- Arbete på oljeplattform.

Dessutom finns inskränkningar i försäkringsskyddet för dödsfall och arbetsförmåga vid självmord, atomkärnreaktion, vid

krig och krigsliknande oroligheter samt vid långvarig vistelse utom Norden.

För samtliga begränsningar i försäkringsskyddet ber vi dig ta del av de fullständiga försäkringsvillkoren.

### 14. Är pensionsförsäkringen utmättningsfri?

En tjänstepensionsförsäkring som ägs av arbetsgivare kan inte mätas ut för arbetsgivarens skulder. Försäkring som inte börjat utbetalas, kan mätas ut för den försäkrades skulder, endast i den mån det under något av de senaste tio åren har betalats premier som överstiger dubbla genomsnittet av de premier som betalats under perioden eller den kortare tid som försäkringen gällt.

När det gäller pensionsbelopp som utbetalas till den försäkrade eller förmånstagare gäller ett begränsat skydd för utmätning som bland annat beror på mottagarens ekonomiska förhållanden. Belopp får inte utmätas för mottagarens skulder i den mån ersättningen behövs för mottagarens egen försörjning eller underhållsskyldighet

För belopp som enligt förmånstagarförordnande tillfaller den försäkrades make eller den försäkrades eller makens barn som vid dödsfallet inte fyllt 25 år, ska ett belopp som motsvarar sex prisbasbelopp alltid undantas från utmätning för varje sådan förmånstagare.

### 15. Kan pengarna tas ut under spartiden?

Utbetalning i förtid kan i undantagsfall göras genom så kallat återköp. Det innebär att försäkringen avslutas genom att fondandelsvärdet betalas ut med ett engångsbelopp. Återköp kan endast göras i den utsträckning detta är tillåtet enligt inkomstskattelagen. Försäkring utan återbetalningsskydd eller garanterat efterlevandeskydd kan inte återköpas. Försäkringen kan överlåtas endast vid äktenskapsskillnad eller utmätning samt, om den är en tjänstepensionsförsäkring, vid förändring av anställningsförhållande. Försäkringen kan inte pantsättas.

### 16. Vad menas med ägare, försäkringstagare, försäkrad och förmånstagare?

Ägare är den som tecknar försäkringen, det vill säga ingår försäkringsavtal med Swedbank Försäkring. Ett annat ord för ägare är försäkringstagare.

Försäkrad är den som har rätt till pensionen och på vars liv försäkringen gäller. Normalt är ägare och försäkrad samma person utom vid tjänstepensionsförsäkring, som oftast ägs av arbetsgivaren.

### Förmånstagare till pension som utbetalas om den försäkrade avlider

1. Make/sambo/registrerad partner
2. Barn

Barns avkomlingar får inte vara förmånstagare. Finns ingen förmånstagare anmäld till efterlevandepension, görs ingen utbetalning av pensionen.

### Förmånstagare till livförsäkringen är

1. Make/sambo/registrerad partner
2. Barn
3. Arvingar

Du kan ändra förmånstagare genom skriftlig anmälan till Swedbank Försäkring.

### 17. Vilka skatteregler gäller?

#### 17.1 Avdragsrätt

Premierna för ålderspension, premiebefrielse, sjukförsäkring och garanterat efterlevandeskydd är avdragsgilla som pensionsförsäkringspremier. Om pensionsplanen tecknats till förmån för anställd, det vill säga den utgör en tjänstepensionsförsäkring, är den avdragsgill för arbetsgivaren med upp till 35 procent av den anställdes lön, dock maximalt tio prisbasbelopp. Årets eller föregående räkenskapsårs lön får användas. Enligt en särskild kompletteringsregel kan högre avdrag medges till exempel för att förbättra ett bristfälligt pensionsskydd. I lönen får även skattepliktiga förmåner, till exempel bilförmån, inräknas.

Näringsidkaren som har inkomst av aktiv näringsverksamhet får göra avdrag för premien på sin privata pensionsförsäkring i näringsverksamheten med 35 procent av inkomsten av näringsverksamheten.



Avdraget får dock inte vara högre än 10 prisbasbelopp. Årets eller föregående års inkomst får användas som underlag.

Anställd som helt saknar pensionsrätt i anställning, kan göra avdrag med 35 % av anställningsinkomsten.

Premien för livförsäkringen är inte avdragsgill då denna är en så kallad kapitalförsäkring. Betalas premien för försäkrad anställd, ska den anställda förmånsbeskattas för premien.

### 17.2 Utbetalning

All utbetalning från pensionsförsäkring beskattas som inkomst av tjänst. Utbetalning från livförsäkringen beskattas inte.

### 17.3 Löneskatt

Arbetsgivare som gör avdrag för tjänstepensionsförsäkring och näringsidkare som gör avdrag för pensionspremier i näringsverksamheten, ska betala särskild löneskatt på premien. Löneskatten är avdragsgill.

### 17.4 Avkastningsskatt

Istället för skatt på kapital och utdelningar betalar Swedbank Försäkring en avkastningsskatt baserad på försäkringens värde vid beskattningsårets ingång. Skatteunderlaget multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan året före beskattningsåret, dock lägst 0,5 procent. Skatten på det framräknade värdet är 15 procent per år, vilken tas ut från försäkringen i januari månad.

### 18. Kan pensionskapitalet flyttas?

Under förutsättning att försäkringen innehåller återbetalningsskydd eller garanterat efterlevandeskydd och om övriga förutsättningar enligt villkoren och inkomstskattelagen är uppfyllda kan fondandelsvärdet flyttas till annat försäkringsbolag. Om återbetalningsskydd eller garanterat efterlevandeskydd saknas krävs hälsoprövning varefter Swedbank Försäkring beslutar om du får flytta kapitalet.

För att flytta pensionskapitalet tar Swedbank Försäkring ut en avgift vars storlek beror på hur gammal försäkringen är. Avgiften dras från pensionskapitalets värde före flytt.

### År efter tecknande Avgift

År 1	5 % av värdet + 500 kr
År 2	4 % av värdet + 500 kr
År 3	3 % av värdet + 500 kr
År 4	2 % av värdet + 500 kr
År 5–10	1 % av värdet + 500 kr
År 11–	500 kr

Med år avses försäkringsår, det vill säga varje 12-månadersperiod efter teckningsdatumet.

Begäran om flytt ska göras på särskild blankett från Swedbank Försäkring. Vid flytt av pensionskapitalet upphör försäkringens riskförmåner att gälla. Även eventuella tilläggsförsäkringar som ingår i försäkringen såsom tjänstegrupp-, sjukvårds-, olycksfalls- och individuell livförsäkring upphör att gälla i samband med flytten.

### 19. Kan jag ångra mig?

Swedbank Pensionsplan kan alltid sägas upp. Det innebär att riskförsäkringarna premiefrielse, sjukförsäkring och garanterat efterlevandeskydd upphör att gälla. Även eventuella tilläggsförsäkringar som ingår i försäkringen såsom tjänstegrupp-, sjukvårds-, olycksfalls- och individuell livförsäkring upphör att gälla. Pensionskapitalet kan dock inte utbetalas vid uppsägning utan får enligt lag inte utbetalas förrän tidigast vid 55 års ålder och då under minst fem år.

### 20. Om försäkringsavtalet

Till grund för försäkringsavtalet ligger en försäkringsansökan. Om oriktiga eller ofullständiga uppgifter har lämnats kan försäkringsskyddet utebli eller försäkringsbeloppet sättas ned i enlighet med bestämmelserna i försäkringsavtalslagen.

Försäkringens omfattning, tidpunkter för utbetalning och utbetalningstid, förmånstagare med mera framgår av ett försäkringsbesked som utfärdas vid tecknandet. För försäkringen gäller också försäkringsvillkor Swedbank Pensionsplan. Försäkringsbesked och försäkringsvillkor utgör tillsammans försäkringsavtalet. Försäkringsavtalet gäller så länge det finns ett sparande i försäkringen.

Swedbank Försäkring kan ändra försäkringsvillkoren om det är nödvändigt på grund av ändrad lagstiftning, föreskrifter från myndigheter, ändrad lagtillämpning eller andra särskilda skäl, till exempel av försäkringsteknisk art.

### 21. Tjänstegruppplivförsäkring (TGL)

För TGL gäller särskilda villkor.

TGL bygger på ett gruppavtal som ingås mellan Swedbank Försäkring och arbetsgivaren/näringsidkaren.

För att få teckna försäkringen måste den försäkrade omfattas av Swedbank Pensionsplan, vara minst 18 år och inte ha fyllt 65 år, arbeta minst 8 timmar i veckan och vara fullt arbetsför.

TGL ger skydd vid dödsfall. Ett försäkringsbelopp på sex prisbasbelopp (grundbelopp) betalas ut vid den försäkrades död före 55 års ålder. Efter 55 år trappas försäkringsbeloppet ner så att det vid 65 år är ett prisbasbelopp. Finns barn under 17 år vid dödsfall före 65 år utbetalas dock alltid sex prisbasbelopp. Försäkringen upphör vid pensionstidpunkten, det vill säga normalt vid 65 år, men kan vid fortsatt anställning gälla till 70 år.

Har den försäkrade barn under 20 år betalas även ett barntillägg ut. Detta är 2 prisbasbelopp för varje barn under 17 år, 1,5 prisbasbelopp för varje barn mellan 17 och 19 år och 1 prisbasbelopp för varje barn mellan 19 och 20 år.

Utöver grundbelopp och eventuella barntillägg betalas alltid ett halvt prisbasbelopp ut till dödsboet som begravningshjälp.

Förmånstagare till grundbeloppet är, om den försäkrade inte skriftligen anmält annat till Swedbank Försäkring, den försäkrades make/sambo/registerade partner eller, om sådan saknas, barn. Saknas förmånstagare görs utbetalning till dödsboet. Barntillägg utbetalas alltid till barnet.

## Försäkringen upphör om

- den försäkrade arbetar mindre än 8 tim/vecka i genomsnitt under en månad,
- den försäkrade inte längre är anställd hos försäkringstagaren,
- företagare som är försäkrad upphör att driva näringsverksamheten,
- gruppavtalet upphör att gälla,
- en uppsägning på grund av dröjsmål med premien har fått verkan,
- den försäkrade fyllt 70 år eller
- sparandet till ålderspension inom Swedbank Pensionsplan upphör eller flyttas till annan försäkringsgivare

Upphör försäkringen före 65 år finns möjlighet för den försäkrade att utan hälsoprövning teckna fortsättningsförsäkring på ett försäkringsbelopp motsvarande grundbeloppet. Ett efterskydd gäller på tre månader efter det att försäkringen upphört. Både rätten till fortsättningsförsäkring och efterskydd förutsätter att den försäkrade inte redan fått eller kan få motsvarande skydd på annat håll.

Premien betalas av arbetsgivaren och är avdragsgill som personalkostnad. Försäkringsförmånen är skattefria för den anställde. Motsvarande gäller för försäkrad som är enskild näringsidkare. Avdragsrätt och skattefrihet förutsätter att den försäkrade inte omfattas av annan TGL-försäkring.

Vid långvarig arbetsoförmåga om minst 90 dagar och en arbetsoförmåga om minst 25 procent är försäkringstagaren befriad från att betala premien.

Premien för TGL uppgår för närvarande till 50 kronor/månad.

## 22. Individuell livförsäkring

För livförsäkringen gäller särskilda villkor för Individuell livförsäkring.

Livförsäkringen utbetalas med ett engångsbelopp vid dödsfall. Försäkringsbeloppet bestäms vid tecknandet.

Försäkringen tecknas normalt med den försäkrade som ägare. Om denne är anställd betalas premien av arbetsgivaren. För denna förmån beskattas den anställde. Vid dödsfall utbetalas försäkringen till de förmånstagare som den försäkrade valt eller, om så inte gjorts, enligt villkorens standardförordnande, se punkten 21.

Försäkringen kan även tecknas med företaget som ägare. Försäkringen fungerar då som en så kallad nyckelmannaförsäkring. Då utbetalas försäkringsbeloppet till företaget vid dödsfall.

Premien för livförsäkringen bestäms för ett år i taget enligt gällande premietariff. Premiens storlek är beroende av försäkringsbelopp samt ålder på den försäkrade.

## 23. Vart vänder jag mig?

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

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

**Skriv till:** Swedbank Försäkring AB, Klagomålsansvarig, 105 34 Stockholm

## Fler instanser att vända sig till

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

## Rådgivning

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

## Konsumenternas Försäkringsbyrå

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

## Kommunal konsumentvägledare

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

## Konsumentverket (KO)/Hallå konsument

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

## Konsumentverket

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

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

## Hallå konsument

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

## 24. Tvistelösning

### Allmänna reklamationsnämnden, ARN

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

### Allmänna reklamationsnämnden

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



### Personförsäkringsnämnden

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

### Svensk Försäkrings Nämnder,

#### Personförsäkringsnämnden

Box 24067, 104 50 Stockholm

Telefon: 08-522 787 20

www.forsakringsnamnder.se

### Allmän domstol

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

### Domstolsverket

551 81 Jönköping

Telefon:036-15 53 00

www.domstol.se

## 25. Hur behandlas mina personuppgifter?

Swedbank Försäkring behandlar personuppgifter som lämnas i samband med ansökan, intresseanmälan och när avtal träffas eller som registreras i övrigt i samband med förberedelse för eller administration av ett uppdrag (till exempel kreditupplysning eller affärsbedömning). Vid ärenden som utförs via telefon behandlas personuppgifter även genom inspelning av telefonsamtal. Personuppgifter behandlas också inom ramen för de tjänster som tillhandahålls i internet- och mobilbanken. Uppgifterna kan inhämtas direkt från den registrerade eller från arbetsgivare. För att hålla personuppgifterna aktuella kan de komma att uppdateras och kompletteras med uppgifter från offentliga och privata register, till exempel uppdatering av adressuppgifter via statens person- och adressregister, SPAR.

Swedbank Försäkring behandlar personuppgifterna för administration och fullgörande av ingångna avtal samt för åtgärder som har begärts innan och efter att avtal har träffats. Behandling av personuppgifter sker även för att Swedbank Försäkring ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt lag. Personuppgifterna kan dessutom fungera som underlag för finansiell rådgivning, marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt statistik och riskhantering. Om inte direktreklamspärr har begärts kan Swedbank Försäkring också använda uppgifterna för marknadsföring. Swedbank Försäkring kan även komma att kontakta kunder via e-post om inte kunden uttryckligen har tackat nej till det.

Personuppgifter kan för angivna ändamål, med beaktande av banksekretessen, komma att lämnas ut till och behandlas av företag inom Swedbankkoncernen och andra företag som Swedbank Försäkring samarbetar med, till exempel kreditupplysningsföretag och företag som hanterar betalningskrav. I vissa fall är Swedbank Försäkring också skyldig att lämna uppgifter till myndighet, till exempel till Skatteverket och Finansinspektionen.

Om du vill veta vilka uppgifter Swedbank Försäkring behandlar om dig, kan du lämna eller skicka en skriftlig – av dig undertecknad – begäran om det till Swedbank Försäkring på den adress som du finner under avsnittet "Vart vänder jag mig om jag vill veta mer". Till samma adress kan du anmäla om du inte vill ha direktreklam från Swedbank Försäkring eller begära rättelse av felaktig eller ofullständig personuppgift.

## 26. Registrering av anmälda skador i gemensamt skadeanmälningsregister – GSR

För att minska försäkringsbolagens kostnader för ersättning som baseras på oriktiga uppgifter använder sig Swedbank Försäkring av ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR). Registret innehåller vissa uppgifter om skadan samt uppgift om vem som begärt ersättning och används endast i samband med skadereglering. Det innebär att bolaget får reda på om du tidigare anmält någon skada hos annat försäkringsbolag.

Personuppgiftsansvarig för GSR är GSR AB, Box 24171, 104 51 Stockholm.

# Gruppförsäkring

## Olycksfallsförsäkring Företag

Olyckor är inget man förväntar sig ska hända, ändå inträffar de varje dag. En olycksfallsförsäkring kan inte förhindra olyckan men minska de ekonomiska följderna av den.

Detta är en kortfattad information om din försäkring. För fullständiga försäkringsvillkor ber vi dig kontakta ditt lokala bankkontor eller Tre Kronor Försäkring AB.

### Försäkringens omfattning

Olycksfallsförsäkringen gäller dygnet runt vid olycksfallsskada som inträffar under försäkringstiden.

En olycksfallsskada är en kroppsskada som du drabbas av vid en plötslig, yttre och ofrivillig händelse som uppstår vid en identifierbar tidpunkt och plats.

Olycksfallsförsäkringen gäller i hela världen. Ersättning lämnas endast för kostnader och konsultationer som uppkommer i Sverige samt akutbehandling i Norden.

### Försäkringen kan till följd av olycksfall ge ersättning för

- läkekostnader,
- behandling av tandskador,
- resekostnader,
- merkostnader,
- rehabiliterings- och hjälpmedelskostnader,
- psykologtjänster (krismomentet),
- medicinsk invaliditet inklusive ärr,
- ekonomisk invaliditet och
- dödsfall.

Försäkringsbeloppet kan vara 30, 40 eller 50 prisbasbelopp. Det reduceras från och med 46 års ålder med 2,5 procentenheter per år vid medicinsk invaliditet och med 5 procentenheter per år vid ekonomisk invaliditet.

### Begränsningar i försäkringen

#### Exempel på vad försäkringen inte omfattar

- Ryggbesvär som inte kan påvisas genom objektiva medicinska fynd.
- Sjukdom eller olycksfall som orsakats av att den försäkrade använt prestationshöjande medel.
- Olycksfallsskada till följd av idrottsutövning som inbringar en inkomst/sponsring med mer än 0,5 pbb per år.
- Olycksfallsskador till följd av krig och politiska oroligheter.
- Skada på grund av olycksfall som den försäkrade uppsåtligt framkallat.

#### Exempel på särskilt riskfylld verksamhet

#### Försäkringen gäller inte för olycksfallsskada på grund av att den försäkrade har deltagit i

- särskild riskfylld verksamhet, såsom livvakt, stuntman, luftakrobat eller liknande verksamhet, arbete på oljeplattform,
- klättring på berg, is, klippa, glaciär eller jämförbar utövning,
- kampsport med kroppskontakt eller
- dykning på större djup än 30 meter, ensamdykning, vrak-, is- eller grottdykning.

För samtliga begränsningar i försäkringen ber vi dig ta del av de fullständiga försäkringsvillkoren.

### Vem kan teckna försäkringen

#### Du som ansöker om försäkring ska

- vara kund i banken eller vara anställd hos arbetsgivare som är kund i banken,
- ha fyllt 16 men inte 64 år,
- vara folkbokförd och bosatt i Sverige,

- vara försäkrad för sjukpenning i Försäkringskassan,
- vara medborgare i land inom Norden eller ha varit bosatt i Sverige i minst två år före tidpunkten för ansökan och
- vara fullt arbetsför.

Har försäkringen tecknats av ett företag måste anställd/Företagare, för att kunna försäkras, arbeta i företaget i genomsnitt minst åtta timmar/vecka.

### Vad innebär det att vara fullt arbetsför

Fullt arbetsför innebär att du utan inskränkning kan fullgöra ditt vanliga arbete på arbetsplatsen, att sjuklön från arbetsgivaren, ersättning från Försäkringskassan, sjukpenning, aktivitetsersättning (även vilande), sjukersättning (även vilande eller tidsbegränsad), rehabiliteringsersättning, handikappersättning eller annan likartad ersättning, arbetsskadelivränta inte utbetalas eller att lönebidragsanställning inte är beviljad. Du får inte ha anpassat arbete av hälsoskäl. Du får inte ha varit sjukskriven mer än 30 dagar i följd under 360 dagar närmast före dagen för intygandet av försäkringen om fullt arbetsförhet.

### När försäkringen börjar gälla

Försäkringen börjar gälla från och med dagen efter att fullständig ansökan om försäkring skickas till Banken/Tre Kronor om det av ansökan inte framgår att försäkringen ska börja gälla vid ett senare tillfälle. En förutsättning är att försäkringen kan beviljas med normala villkor enligt försäkringens hälsoprövningsregler.

### När försäkringen upphör att gälla

Olycksfallsförsäkringen gäller längst till och med månaden innan du fyller 65 år.

### Olycksfallsförsäkringen upphör dessförinnan att gälla om

- gruppavtalet upphör,
- gruppmedlem eller Tre Kronor säger upp försäkringen,
- försäkrad lämnar den försäkringsberättigade gruppen,
- försäkringsavtalet har sagts upp på grund av att premien inte har betalats i rätt tid eller
- sparandet till ålderspension inom Swedbank Pensionsplan upphör eller flyttas till annan försäkringsgivare.

## Allmän information

### Gruppavtal och försäkringsavtal

Gruppavtalet om olycksfallsförsäkring ingås mellan Swedbank Försäkring AB och Tre Kronor Försäkring AB. Avtalet innehåller bland annat bestämmelser om gruppens sammansättning, försäkringens omfattning och uppsägning av gruppavtalet.

För den enskilde gruppmedlemmens försäkringsavtal gäller vad som anges i denna förköpsinformation, ansökningshandling, försäkringsbesked med tillhörande information som Tre Kronor utfärdar för grupp-försäkringen och i försäkringsvillkoren.

Försäkringsavtalet löper på ett år. Om inte uppsägning sker förlängs försäkringstiden, på de villkor som Tre Kronor anger, med ett år i taget. Tre Kronor har rätt att under försäkringstiden ändra försäkringsvillkoren. Vid en sådan ändring tillämpas de förändrade villkoren vid närmast följande förfallodag. Om ett försäkringsfall sker regleras detta enligt de villkor som gäller när försäkringsfall inträffar.

### Försäkringsgivare

Tre Kronor Försäkring AB (Tre Kronor) org. nr. 516406-0369 är försäkringsgivare för olycksfallsförsäkringen.

Administration av försäkringen handläggs av Swedbank AB, företag som ingår i samma koncern som Swedbank AB, företag som är en med Swedbank AB samverkande sparbank eller annan bank som tillhandahåller denna försäkring. Dessa benämns gemensamt Banken.

Skadereglering och övrig försäkringsadministration handläggs även av Tre Kronor.

### Premie

Premie bestäms för ett år i sänder och beräknas för att täcka omkostnader och förväntade skadekostnader. Betalas inte premien i rätt tid har Tre Kronor rätt att säga upp försäkringen.

### Vid skada

Skaderegleringen handläggs av Tre Kronor. För att anmäla en skada ska Tre Kronor kontaktas på telefon 0771-23 33 33.

### Skatteregler

Försäkringstagare är alltid den försäkrade. Om premien betalas av arbetsgivare (eller om den anställde betalar premien genom bruttolöneavdrag) får arbetsgivaren avdrag för denna kostnad som för en personalkostnad. Arbetsgivaravgifter tillkommer på beloppet och den anställde ska förmånsbeskattas för hela beloppet. I de fall den anställde betalar premien genom nettolöneavdrag uppkommer ingen skattepliktig förmån.

Enskild näringsidkares premie för egen försäkring är inte avdragsgill.

Utbetalningar från olycksfallsförsäkringen är skattefria.

### Ångerrätt

Är du inte nöjd med ditt köp av försäkringen har du rätt att ångra dig. Om du meddelar Swedbank Försäkring inom 30 dagar från den dag du fått bekräftelse på att försäkringen börjat gälla upphör försäkringen och du får tillbaka inbetald premie.

### Behandling av personuppgifter

Personuppgifter som lämnas till Tre Kronor, annat bolag inom den koncern Tre Kronor tillhör eller samarbetspartners kan komma att behandlas av Tre Kronor och/eller övriga bolag för att bolagen ska kunna fullgöra begärda åtgärder och ingångna avtal avseende tecknade försäkringar med stöd av detta villkor eller skyldigheter som följer av lag eller annan författning. Tre Kronor är personuppgiftsansvarig.

Vissa känsliga personuppgifter, såsom sjukdomsinformation och uppgifter om hälsotillstånd, kan komma att inhämtas och behandlas i samband med riskbedömning och skadereglering. Uppgifter kan också komma att inhämtas och behandlas för att förhindra bedrägeri, penningtvätt och terrorismfinansiering. Försäkringstagaren/försäkrad är införstådd med att sådana uppgifter kan vara nödvändiga att inhämta och behandla för att Tre Kronors skyldigheter ska kunna fullgöras.

Personuppgifter kan även komma att behandlas för marknads- och kundanalyser, statistik, affärs-, produkt- och metodutveckling. Personuppgifter kan komma att samköras i syfte att uppdatera registren. Vidare kan uppgifterna även komma att behandlas för informations- och marknadsföringsändamål.

Personuppgifter kan för nu angivna ändamål komma att lämnas ut till bolag inom den koncern Tre Kronor tillhör och till andra bolag, såväl inom som utom EU- och EES-området, som Tre Kronor samarbetar med.

Tre Kronor kan komma att spela in eller på annat sätt dokumentera den enskildes telekommunikation med bolaget.

All behandling av personuppgifter kommer att ske med stor försiktighet för att skydda den enskildes personliga integritet. Personuppgifter kommer därför endast att vara tillgängliga för person som behöver ha tillgång till uppgifterna för att kunna utföra sitt arbete. Uppgifter kommer vidare endast att göras tillgängliga i den utsträckning som behövs för ovanstående ändamål.

Försäkringstagare/försäkrad som önskar information om behandling av sina personuppgifter, eller vill få till stånd rättelse av sådana uppgifter, ska vända sig till Tre Kronor. Försäkringstagaren/försäkrad kan också till Tre Kronor skriftligen anmäla att han eller hon inte önskar erhålla direkt marknadsföring avseende nya försäkringsprodukter och tjänster.

#### Prövning av beslut i försäkringsärende

##### Vänd dig först till Tre Kronor

Om du har frågor om eller ifrågasätter något i vårt beslut, ta i första hand kontakt med din handläggare. Då har du möjlighet att få förklaringar och kompletterande upplysningar. Om du skulle vilja gå vidare med ditt ärende, finns även följande omprövningsmöjligheter.

##### Kundombudsmannen Tre Kronor

Kundombudsmannen Tre Kronor, som är fristående från Tre Kronor, prövar de flesta ärenden och kan rekommendera Tre Kronor att ändra sitt beslut. Prövningen är kost-

nadsfri. Anmälan till Kundombudsmannen måste göras inom ett år efter det att Tre Kronor lämnat slutligt besked.

##### Kundombudsmannen Tre Kronor

106 60 Stockholm

Telefon 020-65 52 53, 08-772 84 30

Om den försäkrade inte är nöjd efter att Tre Kronor har tagit slutlig ställning i frågan finns det fler möjligheter att få beslutet överprövat.

##### Allmänna Reklamationsnämnden (ARN)

ARN har en särskild avdelning för försäkringsfrågor som lämnar rekommendationer om hur tvister bör lösas. Nämnden provar inte alla ärenden, t ex gör ARN inga medicinska bedömningar när det gäller sjuk- och olycksfallsförsäkringar.

##### Allmänna Reklamationsnämnden

Box 174, 101 23 Stockholm

Telefon 08-508 860 00

##### Personförsäkringsnämnden

Om den försäkrades fråga avser medicinska bedömningar vid liv-, sjuk- eller olycksfallsförsäkringar kan den tas upp i Personförsäkringsnämnden. Nämndens yttrande är rådgivande inom ramen för lag och gällande försäkringsvillkor i tvister utom rättegång mellan den försäkrade eller annan försäkringsberättigad och försäkringsbolag. Prövningen begärs av den försäkrade.

##### Personförsäkringsnämnden

Svensk Försäkring

Box 24067, 104 50 Stockholm

Telefon 08-522 787 20

##### Konsumenternas Försäkringsbyrå

Konsumenternas Försäkringsbyrå är en självständig och opartisk rådgivningsbyrå som kan ge allmänna råd och anvisningar i olika försäkringsfrågor bl a vid inträffad skada.

##### Konsumenternas Försäkringsbyrå

Karlavägen 108, Box 24215,

104 51 Stockholm

##### Allmän domstol

Försäkringsärendet kan också prövas i svensk domstol, i första hand vid tingsrätt. Oftast sker detta först efter att prövningen skett hos ARN.

##### Vid frågor om försäkringen

Vid frågor om försäkringen kontaktas närmaste Swedbank- eller Sparbankskontor, telefonbanken 0771-22 11 22 eller kontor i annan bank som tillhandahållit försäkringen.

Vid frågor om skadereglering kontaktas Tre Kronor.

Telefon 0771-23 33 33.

Tre Kronor Försäkring AB

106 60 Stockholm

# Gruppförsäkring

## Sjukvårdsförsäkring Företag

Om du blir sjuk eller drabbas av olycksfall kan det kännas tryggt att vara garanterad snabb och effektiv vård. Köerna inom vården är fortfarande långa och det kan ta tid att få den vård du behöver.

Observera att detta är en kortfattad information om din försäkring. För fullständiga försäkringsvillkor ber vi dig kontakta ditt lokala bankkontor eller Förenade Liv.

Vi ber dig särskilt uppmärksamma de begränsningar som finns i försäkrings-skyddet under avsnittet "Begränsningar i försäkringen".

### Försäkringens omfattning

Försäkringen gäller för vård i Sverige samt för kostnader för akutbehandling inom Norden. Försäkringen gäller för fortsatt vård och behandling inom Sverige oavsett var vårdbehovet uppstår.

Observera att innan behandling sker eller innan andra kostnader uppstår ska Förenade Liv kontaktas och godkänna kostnaderna.

### Försäkringen kan ge ersättning för

- läkarvård,
- operation och sjukhusvård,
- eftervård,
- resor,
- logi,
- hjälpmedel,
- psykologbehandling och
- tandvård.

Försäkringen innehåller också en vårdgaranti som kan ge ersättning om Förenade Liv inte kan erbjuda vård inom utlovad tid.

Annan sjukvårdande behandling kan ersättas om behandlingen utförs av legitimerade vårdgivare som står under Socialstyrelsens tillsyn och om den behandlingsform som används är medicinskt motiverad samt remitterad av läkare.

Behandling hos naprapat eller kiropraktor är exempel på behandlingsformer som kan ersättas. Behandling hos osteopat ersätts inte.

Ansvarstiden är obegränsad fram till utgången av månaden innan den försäkrade fyller 65 år. Annat kan ha avtalats och framgår då av gruppavtal och försäkringsbesked. Försäkringen gäller dock längst till gruppavtalets slutålder.

Då den försäkrade uppnått försäkringens slutålder är ansvarstiden högst 12 månader för ett försäkringsfall som inträffat under försäkringstiden. Om försäkringen upphör eller lämnas obetald under försäkringstiden upphör dock ansvarstiden.

Försäkringen har en självrisk på 500 kronor per försäkringsfall.

### Begränsningar i försäkringen

För samtliga begränsningar i försäkringen ber vi dig ta del av de fullständiga försäkringsvillkoren.

### Sjukdom och besvär före tecknandet

Försäkringen gäller inte för sjukdomar och olycksfall som har debuterat eller inträffat innan Förenade Livs ansvarighet inträdde och som den försäkrade haft symtom av eller vårdats eller behandlats för under två år närmast före försäkringsfallet.

### Exempel på vad försäkringen inte omfattar

- Sjukdom eller olycksfall som har orsakats av alkohol, narkotika, sömnmedel eller andra berusningsmedel.
- Behandling av övervikt.
- Transplantation.
- Förebyggande vård eller behandling.

Försäkringen ger ingen ersättning om läkarvården eller behandlingen inte finns att tillgå i privat regi. Det kan till exempel gälla patienter med en komplex sjukdomsbild, viss cancerform eller njursjukdom.

### Exempel på särskilt riskfylld verksamhet

Försäkringen gäller inte för sjukdom eller olycksfallsskada på grund av att du har deltagit i

- särskilt riskfylld verksamhet, såsom livvakt, stuntman, luftakrobat eller liknande verksamhet, arbete på oljeplattform,
- klättring på berg, is, klippa, glaciär eller jämförbar utövning,
- kampsport med kroppskontakt eller
- dykning på större djup än 30 meter, ensamdykning, vrak-, is- eller grottdykning.

### Vem kan teckna försäkringen

#### Du som anställd/Företagare ska

- uppfylla kraven på att vara en gruppmedlem,
- ha fyllt 16 men inte 64 år,
- vara folkbokförd och bosatt i Sverige,
- vara försäkrad för sjukpenning i Försäkringskassan,
- vara medborgare i land inom Norden eller ha varit bosatt i Sverige i minst två år före anslutningen,
- uppfylla hälsoprövningsreglerna och
- arbeta i företaget i genomsnitt minst 8 timmar/vecka.

### Fullt arbetsför

Fullt arbetsför innebär att du kan fullgöra ditt vanliga arbete utan inskränkningar och att du inte tar emot eller har rätt till ersättning som har samband med egen sjukdom, olycksfall och/eller funktionshinder eller har vilande sådan ersättning. Du får vidare inte ha anpassat arbete av hälsoskäl eller vara beviljad lönebidragsanställning.

Du får inte heller ha varit sjukskriven mer än 30 dagar i följd under 360 dagar närmast före dagen för intygandet av försäkringen om fullt arbetsförhet.



## Allmän information

### När försäkringen börjar gälla

Försäkringen börjar gälla från och med dagen efter att fullständig ansökan om försäkring avsändes till Banken/Förenade Liv om det av ansökan inte framgår att försäkringen ska börja gälla vid ett senare tillfälle. En förutsättning för att försäkringen ska gälla är att den försäkrade uppfyller anslutnings- och hälsokraven.

### När försäkringen upphör att gälla

Försäkringen gäller längst till och med utgången av månaden innan du fyller 65 år.

### Försäkringen upphör dessförinnan att gälla om

- gruppavtalet upphör,
- gruppmedlem eller Förenade Liv säger upp försäkringen,
- försäkrad lämnar den försäkringsberättigade gruppen,
- försäkringsavtalet har sagts upp på grund av att premien inte har betalats i rätt tid eller
- sparandet till ålderspension inom Swedbank Pensionsplan upphör eller flyttas till annan försäkringsgivare

### Vid skada

För sjukvårdsupplysning och vårdplanering kontaktas Förenade Livs vårdplanering (öppen alla dagar i veckan) på telefon 0771 - 90 64 70.

### Gruppavtalet/Försäkringsavtalet

Gruppavtalet om sjukvårdsförsäkring ingås mellan arbetsgivaren och Förenade Liv och utgör även försäkringsavtal. Dessa villkor utgör innehåll i gruppavtalet/försäkringsavtalet. I och med beviljandet av gruppförsäkring anses gruppavtal/försäkringsavtal ingånget.

Arbetsgivaren definierar i ansökan om försäkring vilka som utgör den grupp som kan anslutas till försäkringen. Gruppavtalet/försäkringsavtalet innebär att de anställda som av arbetsgivaren har definierats i ansökan om försäkring kan anslutas till försäkringen om de uppfyller hälsokraven.

### Gruppföreträdaren ska

- rapportera erforderliga uppgifter om de försäkrade vid var tid,
- vidarebefordra information rörande försäkringen mellan Förenade Liv/Banken och de försäkrade samt
- betala försäkringspremier till Förenade Liv/Banken.

Vid ingåendet av Gruppavtalet/Försäkringsavtalet löper försäkringstiden fram till närmast följande kalenderårsskifte. Därefter förnyas Gruppavtalet/Försäkringsavtalet för en tid av ett år om inget annat har avtalats. Förenade Liv har rätt att ändra försäkringsvillkoren och premien vid närmast följande kalenderårsskifte. Förenade Liv ska informera gruppföreträdaren om ändringen senast då fakturan med förnyelsepremierna sänds ut. Om ett försäkringsfall sker regleras detta enligt de villkor som gäller när försäkringsfall inträffar.

Den försäkrade kan när som helst meddela att han/hon inte vill vara ansluten till försäkringen.

### Försäkringsgivare

Förenade Liv Gruppförsäkring AB (publ), (Förenade Liv) org nr 516401-6569 är försäkringsgivare för sjukvårdsförsäkringen.

Administration av försäkring inom Swedbank Pensionsplan handläggs av Swedbank AB, företag som ingår i samma koncern som Swedbank AB, företag som är en med Swedbank AB samverkande sparbank eller annan bank som tillhandahåller denna försäkring. Dessa benämns gemensamt Banken.

Skadereglering och övrig försäkringsadministration handläggs av Förenade Liv.

### Premie

Premie bestäms för ett år i sänder och beräknas för att täcka omkostnader och förväntade skadekostnader.

Premien ändras dessutom varje kalenderårsskifte i relation till inkomstprisbasbeloppets årliga förändring.

Betalas inte premien i rätt tid har Förenade Liv rätt att säga upp försäkringen.

### Skatteregler

Om arbetsgivare betalar premie för sjukvårdsförsäkring (eller om den anställda betalar premien genom bruttolöneavdrag) är 3 procent av premien skattepliktig förmån för den anställda. Arbetsgivaren ska betala arbetsgivaravgifter på det skattepliktiga beloppet.

Förmånsskattepliktiga belopp är avdragsgilla för arbetsgivaren som lönekostnad. Övrig del av premien är inte avdragsgill och är heller inte skattepliktig förmån för den anställda. I de fall den anställda betalar premien genom nettolöneavdrag uppkommer ingen skattepliktig förmån.

Enskild näringsidkares premie för egen försäkring är inte avdragsgill.

Utnyttjande av försäkringen efter skadefall utlöser ingen beskattning.

### Ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt att ångra köpet av försäkring. Om Swedbank Försäkring meddelas inom 30 dagar från den dag tecknandet av försäkringen bekräftats upphör försäkringen och inbetald premie återbetalas till premiebetalaren.

### Behandling av personuppgifter

Personuppgifter som lämnas till Förenade Liv, annat bolag inom den koncern Förenade Liv tillhör eller samarbetspartners kan komma att behandlas av Förenade Liv och/eller övriga bolag för att bolagen ska kunna fullgöra begärda åtgärder och ingångna avtal avseende tecknade försäkringar med stöd av dessa villkor eller skyldigheter som följer av lag eller annan författning. Förenade Liv är personuppgiftsansvarig.

Vissa känsliga personuppgifter, såsom sjukdomsinformation och uppgifter om hälsotillstånd, kan komma att inhämtas och behandlas i samband med riskbedömning och skadereglering. Uppgifter kan också komma att inhämtas och behandlas för att förhindra bedrägeri, penningtvätt och terrorismfinansiering. Försäkringstagaren/försäkrad är införstådd med att sådana uppgifter kan vara nödvändiga att inhämta och behandla för att Förenade Livs skyldigheter ska kunna fullgöras.

Personuppgifter kan även komma att behandlas för marknads- och kundanalyser, statistik, affärs-, produkt- och metodutveckling. Personuppgifter kan komma att samköras i syfte att uppdatera registren. Vidare kan uppgifterna även komma att behandlas för informations- och marknadsföringsändamål.

Personuppgifter kan för nu angivna ändamål komma att lämnas ut till bolag inom den koncern Förenade Liv tillhör och till andra bolag som Förenade Liv samarbetar med.

Förenade Liv kan komma att spela in eller på annat sätt dokumentera den enskildes telekommunikation med bolaget.

All behandling av personuppgifter kommer att ske med stor försiktighet för att skydda den enskildes personliga integritet. Personuppgifter kommer därför endast att vara tillgängliga för person som behöver ha tillgång till uppgifterna för att kunna utföra sitt arbete. Uppgifter kommer vidare endast att göras tillgängliga i den utsträckning som behövs för ovanstående ändamål.

Försäkringstagare/försäkrad som önskar information om behandling av sina personuppgifter, eller vill få till stånd rättelse av sådana uppgifter, ska vända sig till Förenade Liv. Försäkringstagaren/försäkrad kan också till Förenade Liv skriftligen anmäla att han eller hon inte önskar erhålla direkt marknadsföring avseende nya försäkringsprodukter och tjänster.

### Prövning av beslut i försäkringsärende

Missförstånd eller oenigheter kan ofta klaras upp på ett enkelt sätt. Om du inte är nöjd med ett beslut i ett skadeärende ta först kontakt med den som handlagt ärendet eller handläggarens närmaste chef. Om du ändå inte är nöjd med beslutet finns följande instanser att vända sig till.

#### Kundombudsmannen Förenade Liv

Kundombudsmannen gör en opartisk bedömning av ärendet och kan rekommendera Förenade Liv att ändra sitt beslut.

#### Kundombudsmannen Förenade Liv

106 60 Stockholm  
Telefon 08-772 84 30

Om du inte är nöjd efter att Förenade Liv har tagit slutlig ställning i frågan finns det fler möjligheter att få beslutet överprövat.

#### Personförsäkringsnämnden

Avger på begäran rådgivande yttrande inom ramen för lag och gällande försäkringsvillkor inom sjuk-, olycksfalls- och livförsäkring.

#### Personförsäkringsnämnden

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

#### Allmänna Reklamationsnämnden

Har en särskild avdelning för försäkringsfrågor. Nämnden lämnar rekommendationer om hur tvister bör lösas.

#### Allmänna Reklamationsnämnden

Box 174, 101 23 Stockholm  
Telefon 08-508 860 00

#### Allmän domstol

Försäkringsärendet kan också prövas i svensk domstol, i första hand vid tingsrätt.

### Rådgivning

#### Konsumenternas Försäkringsbyrå

Opartisk rådgivningsbyrå som kan ge allmänna råd i försäkringsfrågor.

#### Konsumenternas Försäkringsbyrå

Karlavägen 108,  
Box 24215, 104 51 Stockholm  
Telefon 08-22 58 00

### Har du frågor eller synpunkter?

Förenade Liv arbetar ständigt med att förbättra sin verksamhet så att du ska bli nöjd med ditt val av försäkring. Förenade Liv är därför mycket mån om att få ta del av dina frågor och synpunkter. Du är alltid välkommen att kontakta Förenade Liv och lämna förslag på hur Förenade Liv kan utveckla och förbättra sina försäkringsprodukter och sin service.

Vid frågor om försäkringen kontakta närmaste Swedbank- eller sparbankskontor, telefonbanken 0771-22 11 22 eller kontor i annan bank som försäkringen tecknats genom. Vid frågor om skadereglering kontaktas Förenade Livs kundtjänst på telefon 08-700 42 70.

#### Förenade Liv Gruppörsäkring AB

106 60 Stockholm

E-post:

[sjukvardsforsakring@forenadeliv.se](mailto:sjukvardsforsakring@forenadeliv.se)



