

Förköpsinformation Tjänstepension



nordnet

Bliwa

Förköpsinformation för Nordnet Tjänstepension (2013:2)

För fullständiga villkor, se Tjänstepensionsvillkor.

Roller

Försäkringsgivare för försäkringsavtalet avseende ålderspension och återbetalningsskydd är Nordnet Pensionsförsäkring AB, org. nr. 516406-0286 ("Nordnet Pension"). Försäkringsgivare avseende riskförsäkringar är Bliwa Livförsäkring ömsesidigt ("Bliwa"), org.nr. 502006-5329 (se Bliwas Förköpsinformation "Bliwas riskförsäkringar"). Med riskförsäkringar avses; sjukförsäkring, kompletterande sjukförsäkring, premiebefrielseförsäkring, efterlevandepension och dödsfallskapital. Försäkringstagare är den juridiska eller fysiska person som ingår försäkringsavtalet med Nordnet Pension. Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

Nordnet Pensionsförsäkring AB (Nordnet Pension) är ett vinstutdelande livförsäkringsaktiebolag som har rätt att dela ut vinst till ägarna. Nordnet Pensions huvudsakliga verksamhet är att bedriva effektiv livförsäkringsverksamhet genom att erbjuda enkla och flexibla pensionssparformer över Internet. Nordnet Pension är ett helägt dotterbolag till Nordnet AB (publ) som är noterat på OMX Nordic Exchange Stockholm AB (Stockhomsbörsen). Nordnet Pension har beviljats koncession enligt försäkringsrörelselagen och står under Finansinspektionens tillsyn.

Försäkringstagaren har inte rätt till del av den vinst som kan uppstå i Nordnet Pensions verksamhet. Försäkringstagarnas tillgångar är separerade från Nordnet Pensions verksamhet och kan aldrig komma i anspråk vid beräkning av Nordnet Pensions vinst och försäkringskapitalet kan inte tas i anspråk för täckande av Nordnet Pensions eventuella förluster.

Grunder

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

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

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

Lagar & Riktlinjer

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i den enskilda försäkringsbekräftelsen, Tjänstepensionsvillkoren, försäkringsavtalslagen (2005:104), försäkringsrörelselagen (2010:2043) och svensk lag i övrigt. För försäkringsavtalet tillämpas svensk lag. Vid upprättande och förvaltning av försäkringsavtalet följer Nordnet Pension de försäkringstekniska riktlinjer och det försäkringstekniska beräkningsunderlag, som beslutas av Nordnet Pension i enlighet med reglerna i försäkringsrörelselagen.

Försäkringsform

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

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

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

Försäkringens värde

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

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

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

Ikraftträdande av försäkringsavtalet

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

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

Kan försäkringen beviljas endast med förbehåll, träder försäkringen i kraft först dagen efter det att Nordnet Pension erbjudit försäkringen på dessa villkor och försäkringstagaren eller den försäkrade avsänt meddelande om att erbjudandet antas. Nordnet Pension har rätt att ta ut premie från och med den dag försäkringen träder i kraft, även om placering av premien i försäkringen sker senare.

Ändring av försäkringsavtalet

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

Ändringar i försäkringsavtalet skall göras skriftligen till Nordnet Pension på särskild blankett, se Nordnet Pensions hemsida. Den försäkrade har rätt att ändra pensionstidpunkt, utbetalningens längd, utbetalningens periodicitet, förmånstagarförordnandet samt lägga till eller ta bort återbetalningsskydd. Ändring av förmånstagar ändras via särskild blankett se Nordnet Pensions hemsida. Om försäkringsavtalet tillåter val av efterlevandepension och/eller dödsfallskapital kan försäkrad även ha rätt att lägga till eller ta bort dessa via en särskild blankett, se Nordnet Pensions hemsida. Ändring träder i kraft när den beviljats av Nordnet Pension, varpå uppgifterna uppdateras i den försäkrades webbaserade försäkringsbesked.

Uppsägning av försäkringsavtalet

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

Ändring av försäkringsvillkor

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

Återköp

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

Ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att första premieinbetalningen inkommit till Nordnet Pension. Anmälan om uppsägning av försäkringen ska ske skriftligen och vara Nordnet Pension tillhanda inom den angivna tiden. Nordnet Pension har rätt till ersättning för den avtalade tjänsten för den tid försäkringstagaren utnyttjat tjänsten

och för kostnader fram till dess ångerrätten utnyttjats. Återbetalning sker av inbetald premie med justering för eventuell värdeförändring och avdrag för eventuella övriga kostnader.

Flytträtt

Försäkringstagaren eller den försäkrade har rätt att flytta försäkringen till annat försäkringsbolag. Flytt av försäkringsavtalet kan endast avse samtliga tillgångar i försäkringsdepån. Flytt av försäkring från Nordnet Pension innebär därför att samtliga tillgångar på försäkringsdepån avyttras. Försäkringens värde överförs därefter till nytt försäkringsavtal hos vald försäkringsgivare och Nordnet Pension avslutar försäkringen. För detta har Nordnet Pension rätt att ta ut en avgift i enlighet med vad som anges i prislistan.

Överlåtelse

Försäkringstagaren kan överlåta försäkring till annan som har rätt att teckna försäkring hos Nordnet Pension. En enskild del av försäkringen kan inte överlåtas separat.

Försäkringens innehåll

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

Ålderspension

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

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet motsvarar det vid var tid gällande försäkringsvärdet. Avlider den försäkrade före den avtalade utbetalningstidpunkten sker utbetalning till förmånstagare under avtalad utbetalningstid. Avlider den försäkrade sedan utbetalningen påbörjats, utbetalas återbetalningsskyddet till förmånstagaren under den återstående avtalade utbetalningstiden. Har någon utbetalningstid inte avtalats fördelas utbetalningarna under 10 år från den försäkrades dödsfall. Utbetalning sker från och med påföljande avtalat utbetalningstillfälle.

Återbetalningsskyddet utbetalas till förmånstagare vid den försäkrades dödsfall, oavsett förmånstagarens ålder vid dödsfallet. Rätt till utbetalning av återbetalningsskyddet upphör vid förmånstagarens dödsfall. Finns flera tillåtna förmånstagare omfördelas återbetalningsskyddet till kvarvarande förmånstagare vid insatt förmånstagares dödsfall. Förmånstagare erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen vid den försäkrades död, såvida inte annat föreskrivits i förmånstagarförordnandet. Den försäkrade har rätt att aktivt välja bort återbetalningsskyddet genom att skriftligen anmäla detta till Nordnet Pension på särskild blankett, se Nordnet Pensions hemsida.

Förmånstagare

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

Tillåtna placeringar

Nordnet Pension har rätt att ändra begränsningarna för de finansiella instrument som får förvaltas i försäkringsdepån. De vid var tid tillåtna finansiella instrumenten framgår av Nordnet Pensions hemsida. Den försäkrade eller annan placeringsberättigad är skyldig att avyttra finansiella instrument som Nordnet Pension inte godkänner vid förvärvstillfället eller inte längre godkänner vid ett senare tillfälle.

För fondförsäkring

För fondförsäkring gäller att försäkrad kan placera i investeringsfonder d.v.s. värdepappersfonder och specialfonder enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder och utländska fonder/fondföretag enligt Nordnets fondutbud, se www.nordnet.se. Vid fondförsäkring ska minst 5 % av försäkringskapitalet alltid utgöras av dagligshandlade fondandelar (dock ej fondandelar som handlas i handelsposter). På hemsidan finns ytterligare information, faktablad och fondbestämmelser gällande Nordnets aktuella fondutbud. Genom att ta del av dessa får du information om fondens placeringsinriktning, förvaltningsavgift m.m. Utbudet av fonder kan komma att begränsas genom beslut av arbetsgivaren. I en fondförsäkring får depån innehålla likvider endast i samband med utbetalning.

För traditionell försäkring

För traditionell försäkring gäller att försäkringstagarens löpande premieinbetalningar kan ske mot konto eller mot vid var tid tillåtna finansiella instrument vilka framgår av Nordnet Pensions hemsida. Vid depåförvaltning ska minst 5 % av försäkringskapitalet alltid utgöras av likvida medel, daglighandlade fondandelar eller daglighandlade överlåtbara värdepapper (dock ej fondandelar eller värdepapper som handlas i handelsposter). Handel får ske bl.a. i investeringsfonder enligt lag (2004:46) om investeringsfonder, i aktier som handlas på en reglerad marknad eller MTF eller motsvarande marknadsplats utanför EU. Placeringar får inte göras i Nordnetaktien eller i derivatinstrument (såsom optioner, terminer eller warranter). Vidare är inte heller så kallad blankning (försäljning av lånade finansiella instrument) tillåtet.

Försäkringsdepån

Försäkringsdepån och samtliga finansiella instrument som placeras i försäkringsdepån tillhör Nordnet Pension. Nordnet Pension innehar därmed alla rättigheter gentemot tredje part. Försäkringstagaren har en fordran på Nordnet Pension som motsvarar försäkringsvärdet. Finansiella instrument i försäkringsdepån kan inte av försäkringstagaren, den försäkrade eller annan placeringsberättigad flyttas ur försäkringsdepån. Nordnet Pension har lagt ut hela hanteringen av placeringar, depåjänster och kundservice som rör placeringar som Nordnet Pensions kunder kan utföra till Nordnet Bank AB.

Finansiell risk

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

Premie

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

Premiebetalning och premieplacering

Inbetald premie placeras på anvisad försäkringsdepå efter avdrag för aktuella avgifter enligt den försäkrades eller annan placeringsberättigads anvisningar som Nordnet Pension godkännt.

Har särskilda anvisningar inte lämnats beträffande premieplaceringen, placeras premien

- vid fondförsäkring, i en av Nordnet Pension eller av arbetsgivaren vald värdepappersfond (startfond) i försäkringsdepån, och
- vid traditionell försäkring i av Nordnet Pension eller av arbetsgivaren vald värdepappersfond (startfond) i försäkringsdepån..

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

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

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

Skatter & Avgifter

Inbetald premie är avdragsgill för försäkringstagaren. Utfallande belopp till den försäkrade eller förmånstagare inkomstbeskattas. Regler i skattelagstiftningen kan ändra förutsättningarna för försäkringen och dess omfattning. Nordnet Pension har då rätt att göra motsvarande ändringar i villkoren för försäkringen.

Försäkringsavtalet belastas med avgifter för driftskostnader, riskkostnader samt skatt. Nordnet Pension hänvisar till vid var tid gällande prislista, se Nordnet Pensions hemsida.

I Nordnet Pensions avgifter för driftskostnader ingår Nordnet Pensions fasta och rörliga avgifter för försäkringsavtalet och för förvaltning av försäkringsdepån. Vidare tillkommer avgifter för depåförvaltning och courtage samt fondförvaltarnas avgifter. Fondförvaltarnas avgifter tas ut av respektive fondbolag och inkluderas i kurssättningen.

Utbetalning

Utbetalning sker månadsvis i efterskott. Ålderspension utbetalas från avtalad pensionsålder, dock tidigast från 55 års ålder. Kortaste utbetalningstid är fem år. Under de första fem utbetalningsåren kan utbetalningstiden inte förlängas.

För såväl traditionell försäkring som fondförsäkring gäller följande:

Vid uppnådd avtalad pensionsålder sker utbetalning till den försäkrade. Utbetalningarna kan påbörjas tidigast den tidpunkt som anges i inkomstskattelagen, vanligen den månad den försäkrade fyller 55 år. Utbetalning av försäkringsvärdet sker till den försäkrade fördelat över utbetalningstiden enligt den utbetalningsplan som den försäkrade väljer. Utbetalning görs under begränsad tid, dock minst under fem år såvida inte utbetalningen sker från 62 års ålder då den kan vara minst tre år. Uppgår försäkringsvärdet vid utbetalningarnas början till högst 30 procent av då gällande prisbasbelopp sker utbetalning i form av ett engångsbelopp. Om den försäkrade vid uppnådd avtalad pensionsålder inte själv gör något val utbetalas försäkringen enligt försäkringsavtalet. Pensionens storlek bestäms av försäkringsvärdet. Försäkringen saknar garanterat försäkringsvärde.

För fondförsäkring kommer utbetalningsbeloppen att variera med eventuella förändringar av värdet på tillgångarna i försäkringsdepån under hela utbetalningstiden. Utbetalningens storlek är försäkringens värde genom antalet kvarvarande utbetalningar enligt vald utbetalningsplan.

För traditionell försäkring utbetalas dock under de första fem åren ett fast belopp beräknat på försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. När detta utbetalningsbelopp är fastsatt, är det garanterat under de första fem åren.

Begränsningar i försäkringsskyddet

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

Till grund för varje försäkringsmoment ligger de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat till Nordnet Pension. Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktig eller ofullständig uppgift i fråga som har betydelse för att bedöma försäkringsrisken gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen. Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättning nedsätts eller uteblir helt. Avsiktlig skada och brottslig handling - Försäkringen gäller inte för arbetsoförmåga orsakad av avsiktlig skada eller vid arbetsoförmåga eller dödsfall orsakad av den försäkrades brottsliga handling.

Så hanteras dina personuppgifter

Personuppgiftslagen (1998:204) syftar till att skydda enskilda personer mot att deras integritet kränks när personuppgifter behandlas. Personuppgift som försäkringstagaren eller den försäkrade lämnar i samband med försäkringsansökan eller som registreras i övrigt i samband med försäkringsavtalet behandlas hos Nordnet Pension, hos andra bolag inom Nordnetkoncernen samt av andra företag som Nordnet Pension arbetar med för administration och fullgörande av ingångna avtal. Försäkringstagaren samtycker, genom att insända ansökningshandlingar till Nordnet Pension eller genom att registrera uppgifter i Nordnet Pension webbaserade administrativa system, till att försäkringstagarens och den försäkrades personuppgifter även behandlas enligt följande. Personuppgifterna utgör underlag för marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt riskhantering. Hälsouppgifter behandlas för att riskbedöma avtalet samt vid skadereglering. Dessa uppgifter kan också i vissa fall lämnas till samarbetspartners som utför försäkringshantering för Nordnet Pensions räkning. Personuppgifter används också för direkt marknadsföring av Nordnet Pension, andra bolag inom Nordnet koncernen och av företag som koncernen samarbetar med. Efter förfrågan har den försäkrade rätt att en gång per år erhålla registerutdrag av Nordnet Pension avseende personuppgifter som rör den försäkrade. Begäran om rättelse av felaktig eller missvisande personuppgift kan också ske hos Nordnet Pension. För att minska Nordnet Pensions kostnader för ersättning som baseras på oriktiga uppgifter använder sig Nordnet Pension av ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR). Registret används endast i samband med skadereglering. Personuppgiftsansvarig för GSR är Försäkringsförbundet. När en skada anmäls till Nordnet Pension anmäls denna (skadetyper, skadedatum, skade-, organisations- och personnummer), genom Nordnet Pensions återförsäkringsbolag, även för registrering i GSR. Det innebär att Nordnet Pension får reda på om det tidigare anmälts någon skada hos annat försäkringsbolag.

Inskränkningar i förfoganderätten

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

Utmätning

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

Så hanterar vi kundklagomål

Missförstånd och andra oklarheter kan uppstå, men kan i de allra flesta fall klaras upp genom att du personligen kontaktar oss på telefon 08-506 33 000. Kvarstår ditt missnöje skickar du ett skriftligt kundklagomål till:

Nordnet Pensionsförsäkring AB

Kundklagomålsansvarig

Box 14095, 167 14 Bromma

eller via e-post till adressen: reklamation.pension@nordnet.se.

Omprövning

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

- begära omprövning av beslutet hos Nordnet Pension (se kontaktuppgifter ovan);

- väcka talan mot Nordnet Pension vid allmän domstol.

Så överklagar du Nordnet Pensions beslut

Beslut i ett ärende kan prövas i Pensionsnämnden som ger råd och anvisningar i frågor om tolkning och tillämpning av kollektivavtalet. Pensionsnämnden består av ledarmöter utsedda av kollektivavtalsparterna.

Om ett ärende har behandlats i Pensionsnämnden kan en tvist om tolkning eller tillämpning av kollektivavtalet prövas av en skiljenämnd. Skiljenämnden består av ledamöter som utses i samma ordning som för Pensionsnämnden.

Slutligen kan ett ärende prövas rättsligt i allmän domstol.

Av dessa kan du få hjälp

Konsumenternas Försäkringsbyrå

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

Personförsäkringsnämnden

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

Försäkringsförbundet

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

Allmänna Reklamationsnämnden (ARN)

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

Allmän domstol

Ytterligare information

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

Så når du oss

Vid frågor om din försäkring eller försäkringsvillkoren kan du alltid kontakta oss på telefon: 08-506 330 00 eller via e-post: pension@nordnet.se

Nordnet Pensionsförsäkring AB, Box 140 95, 167 14 Stockholm

Besöksadress: Gustavslundsvägen 141

Telefon: 08-506 330 00, Telefax: 08-506 330 67

E-post: pension@nordnet.se, Hemsida: www.nordnet.se

Bankgiro: 5420-9267

Org nr: 516406-0286, Styrelsens säte: Stockholm

Ytterligare information om Nordnetkoncernen finns på www.nordnet.se.

Finansiella rapporter finns på www.nordnet.se under Om nordnet/Investor relations/Rapporter.

FÖRKÖPSINFORMATION • GÄLLER FRÅN 1 JANUARI 2014

Bliwas riskförsäkringar



DÖDSFALL



SJUKDOM

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

Allmänt om försäkringarna

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

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

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

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

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

Produkterna beskrivs närmare nedan.

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

Försäkringsgivare

Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, organisationsnummer 502006-6329 (Bliwa) är försäkringsgivare för försäkringarna. Bliwa är ett ömsesidigt försäkringsbolag, vilket innebär att bolaget ägs av sina försäkringstagare. Det innebär i sin tur att försäkringstagarna har rätt till återbäring av det överskott som eventuellt uppstår i Bliwas verksamhet, se vidare nedan. Bliwa står under Finansinspektionens tillsyn och har sitt säte i Stockholm. Information om Bliwas ekonomiska ställning kan erhållas genom Bliwas senast fastställda årsredovisning. Årsredovisningen finns tillgänglig på Bliwas hemsida www.bliwa.se och kan

också beställas från Bliwa. Bliwas kontaktuppgifter finns på folderns baksida.

Försäkringsavtalet

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

Ansökan om försäkring

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

Hälsokrav

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

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

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

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

Försäkringstagare

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

Försäkrad

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

Registrerat partnerskap

I denna förköpsinformation jämföras registrerad partner med make/maka och registrerat partnerskap med äktenskap.

Premien

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

Särskilt om de olika försäkringarna

SJUKFÖRSÄKRING

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

Ersättningsbeloppet beräknas som ett procenttal av din pensionsmedförande lön, nedan kallad lön. Din lön bestäms på det sätt som närmare beskrivs i försäkringsvillkoren. Lönen anges omräknad i basbelopp. Bliwa betalar ut ett försäkringsbelopp som motsvarar graden av din

arbetsförmåga. Är du exempelvis arbetsförmögen till 50 procent betalas halva försäkringsbeloppet ut. Tabellerna nedan visar hur stor del av din lön som du får i ersättning vid hel arbetsförmåga.

Den totala ersättningen från Försäkringskassan, annan sjukförsäkring eller avtalsförsäkring och sjukförsäkringen kan högst ge dig kompensation med 90 procent av din lön om inte annat har avtalats och framgår i kundavtalet eller av ansökningshandlingarna. Har du redan nått upp till den nivån genom socialförsäkringen och andra försäkringar betalas ingen ytterligare ersättning ut från sjukförsäkringen. Du kan få ersättning längst till och med månaden före den månad du uppnår ordinarie avtalad pensionsålder eller fyller 65 år.

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

Ersättning under tid då sjukpenning betalas ut

Andel av lönen, angiven i basbelopp/år	Ersättning, från och med sjukdag 91 (om sjukpenning betalas ut av Försäkringskassan)	Ersättning, från och med sjukdag 361 (om sjukpenning betalas ut av Försäkringskassan)
0 – 7,5 prisbasbelopp	10 %	0 %
7,5 prisbasbelopp – 20 inkomstbasbelopp	65 %	65 %
20 – 30 inkomstbasbelopp	32,5 %	32,5 %

Under den tid då sjukpenning betalas ut och efter en karenstid på 90 dagar är ersättningen från Bliwa 10 procent av din lön upp till 7,5 prisbasbelopp. Utbetalning sker längst till och med sjukdag 360. Om du har högre lön får du dessutom 65 procent av löneintervallet mellan 7,5 prisbasbelopp och 20 inkomstbasbelopp och 32,5 procent av löneintervallet mellan 20 och 30 inkomstbasbelopp. Ingen ersättning betalas ut för den del av lönen som överstiger 30 inkomstbasbelopp.

Ersättning under tid då sjuk- eller aktivitetsersättning betalas ut

Andel av lönen, angiven i basbelopp/år	Ersättning, från och med den tidpunkt då Försäkringskassan påbörjat utbetalning av sjukersättning eller aktivitetsersättning
0 – 7,5 prisbasbelopp	15 %
7,5 prisbasbelopp – 20 inkomstbasbelopp	65 %
20 – 30 inkomstbasbelopp	32,5 %

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

Ändring av försäkringsbelopp

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

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

KOMPLETTERANDE SJUKFÖRSÄKRING

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

Du kan få ersättning längst till och med månaden före den

månad du uppnår ordinarie avtalad pensionsålder eller fyller 65 år, dock kan annan slutålder och utbetalningstid kan ha avtalats. I förekommande fall framgår det av kundavtalet eller ansökningshandlingarna och det försäkringsbesked som utfärdas när försäkringen tecknats eller ändrats.

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

Andel av lönen, angiven i basbelopp/år	Ersättning, från och med sjukdag 91 (om sjukpenning betalas ut av Försäkringskassan)	Ersättning, från och med sjukdag 361 (om sjukpenning betalas ut av Försäkringskassan)
0 – 7,5 prisbasbelopp	0 %	10 %
7,5 prisbasbelopp – 20 inkomstbasbelopp	25 %	25 %
20 – 30 inkomstbasbelopp	37,5 %	37,5 %

Under den tid då sjukpenning beviljats och efter en karenstid på 360 dagar är försäkringsbeloppet 10 procent av den pensionsmedförande lönen upp till 7,5 prisbasbelopp. För dig som har en pensionsmedförande lön som överstiger 7,5 prisbasbelopp är försäkringsbeloppet 25 procent av lönedelar mellan 7,5 prisbasbelopp och 20 inkomstbasbelopp. För dig som har en pensionsmedförande lön som överstiger 20 inkomstbasbelopp är försäkringsbeloppet 37,5 procent av lönedelar mellan 20 och 30 inkomstbasbelopp. Karenstiden är i dessa fall 90 dagar. Ingen ersättning betalas ut för en pensionsmedförande lönedelar som överstiger 30 inkomstbasbelopp.

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

Andel av lönen, angiven i basbelopp/år	Ersättning, från och med den tidpunkt då Försäkringskassan påbörjat utbetalning av sjukersättning eller aktivitetsersättning
0 – 7,5 prisbasbelopp	11 %
7,5 prisbasbelopp – 20 inkomstbasbelopp	25 %
20 – 30 inkomstbasbelopp	37,5 %

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

Ändring av försäkringsbelopp

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

PREMIEBEFRIELSEFÖRSÄKRING

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

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

Försäkringsbeloppets storlek

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

Ändring av försäkringsbelopp

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

Utbetalningstid

Efter karenstidens slut betalar Bliwa ut försäkringsersättning till din ålderspensionsförsäkring. Utbetalning pågår under den tid som du får ersättning från Försäkringskassan, dock längst till och med utgången av månaden före du fyller 65 år.

EFTERLEVANDEPENSION

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

Försäkringsbelopp

Vilka försäkringsbelopp som kan tecknas framgår av försäkringsvillkoren. En förutsättning för att kunna teckna försäkringen är att du uppfyller Bliwas hälsokrav. Bliwas hälsokrav varierar beroende på vilket försäkringsbelopp som söks. Det är Bliwas vid var tid gällande hälsokrav som gäller, se ovan under rubriken hälsokrav samt i ansökningshandlingarna och försäkringsvillkoren.

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

Ändring av försäkringsbelopp

Ett försäkringsbelopp kan höjas eller sänkas efter ansökan om detta. Hälsokraven för att höja försäkringsbeloppet är beroende av vilket belopp som söks. För sänkning av försäkringsbeloppet behövs inget intyg om hälsa. Om du inte har fyllt 55 år kan en ansökan om efterlevandepension eller en höjning av försäkringsbeloppet beviljas, utan hälsoprövning, om ansökan sker inom 1 år från en så kallad familjehändelse. Med familjehändelse menas att du ingått äktenskap, blivit sambo eller blivit förälder. Dock gäller att Bliwa beviljar högst ett försäkringsbelopp om 60 prisbasbelopp vid sådan familjehändelse.

Försäkringsfall

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

Utbetalning

Efterlevandepension betalas ut till dina förmånstagare månatligen i det antal år som du valt som utbetalningstid

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

Förmånstagarförordnande

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

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

Du kan också skriva ett eget, så kallat särskilt förmånstagarförordnande som du skickar in till Bliwa. Bliwa tillhandahåller särskild blankett för särskilt förmånstagarförordnande. På grund av regler i inkomstskattelagen för pensionsförsäkring är det inte möjligt att ha andra förmånstagare än någon/några av följande:

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

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

LIVFÖRSÄKRING – DÖDSFALLSKAPITAL

Bliwas livförsäkring - dödsfallskapital innebär att ett försäkringsbelopp betalas ut till dina förmånstagare om du som är försäkrad avlider före utgången av månaden före du fyller 65 år.

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

Försäkringsbelopp

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

Förmånstagarförordnande

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

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

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

Ett förmånstagarförordnande kan ändras eller återkallas när som helst. Ett förmånstagarförordnande kan inte änd-

ras genom testamente. Blankett för särskilt förmånstagarförordnande finns på Bliwas hemsida www.bliwa.se.

Gemensamma bestämmelser för samtliga försäkringar

NÄR FÖRSÄKRINGARNA UPPHÖR

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

EFTERSKYDD OCH FORTSÄTTNINGSFÖRSÄKRING

Om du har omfattats av någon av de försäkringar som beskrivs ovan i mer än 6 månader och den försäkringen upphör till följd av att du inte längre tillhör den försäkringsberättigade gruppen, av någon annan orsak än att du uppnått pensionsåldern eller 65 år, gäller ett förlängt försäkringsskydd, efterskydd, i 3 månader. Detta gäller dock inte om arbetsgivaren sagt upp samtliga försäkringar i Bliwa eller om du själv har sagt upp försäkringen. Inte heller gäller rätt till efterskydd om du har fått eller uppenbarligen kan få samma slags försäkringsskydd på annat håll.

Om en försäkring upphör på grund av arbetsgivarens eller Bliwas uppsägning eller om du lämnar din anställning, har du rätt att utan hälsoprövning teckna ett likvärdigt skydd genom fortsättningsförsäkring i Bliwa. Detta gäller dock inte för premiebefrielseförsäkringen. Bliwa informerar om rätten till fortsättningsförsäkring i anslutning till att försäkringen upphör att gälla. Ansökan om fortsättningsförsäkring måste göras inom 3 månader från den dag då din försäkring upphörde. Rätt till fortsättningsförsäkring gäller inte för den som varit försäkrad i respektive försäkring kortare tid än 6 månader. Inte heller gäller rätt till fortsättningsförsäkring om du på annat sätt har fått eller uppenbarligen kan få samma slags försäkringsskydd på annat håll. Fortsättningsförsäkringen kan ha delvis andra försäkringsvillkor, försäkringsbelopp och premier. Fortsättningsförsäkringen börjar gälla från och med den dag då efterskyddet i försäkringen löper ut och gäller längst till utgången av månaden före du fyller 65 år.

BEGRÄNSNINGAR I BLIWAS ANSVAR

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

Andra begränsningar i giltigheten

- Vid en längre tids vistelse och tjänstgöring utomlands gäller vissa begränsningar i försäkringarnas giltighet. Detsamma gäller om du lämnar Norden under en pågående sjukskrivningsperiod. Se försäkringsvillkoren för fullständig information.

- Försäkringarna gäller inte vid skada som drabbar dig under deltagande i viss riskfylld verksamhet, såsom sport-, idrotts-, äventyrs-, expeditions- eller annan riskfylld aktivitet som inte kan anses som motions- eller fritidsaktivitet av normal omfattning och intensitet. Vilka verksamheter som räknas som särskilt riskfyllda kan du läsa i försäkringsvillkoren.
- Om du genom grov vårdslöshet eller uppsåtligen framkallat ett försäkringsfall eller förvärrat dess följder kan ersättningen sättas ned. Läs mer i försäkringsvillkoren.
- Om du eller din arbetsgivare vid fullgörandet av er upplysningsplikt förfarit svikligt eller i strid mot tro och heder kan försäkringsavtalet vara ogiltigt eller ersättningen sättas ned. Läs mer i försäkringsvillkoren.
- Vid krigstillstånd, atomkärnreaktioner, terrorhandlingar och andra situationer av force majeurekaraktär är Bliwas ansvar begränsat på det sätt som närmare anges i försäkringsvillkoren.

Förfoganden över försäkringarna

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

SKATTEREGLER

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

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

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

FÖRDELNING AV ÖVERSKOTT SAMT FÖRLUSTTÄCKNING

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

ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGSVILLKOR

Bliwa har rätt att ändra försäkringsvillkoren under försäkringstiden. Detta gäller dock bara om ändringen

behövs på grund av försäkringens art eller av någon annan särskild omständighet som ändrad lag, lagtillämpning eller myndighets föreskrift. Se vidare vad som anges i försäkringsvillkoren. Bliwa har också rätt att meddela nya försäkringsvillkor i samband med att försäkringen förnyas, se ovan under Försäkringsavtalet.

BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

Personuppgifter som Bliwa får av dig, din arbetsgivare eller en organisation som du tillhör, eller som Bliwa på annat sätt hämtar in, behandlas för att Bliwa ska kunna fullgöra och administrera sina skyldigheter enligt ett kund- eller försäkringsavtal eller för att Bliwa ska kunna ge dig bra service. Personuppgifter kan även komma att användas för att Bliwa ska kunna uppfylla rättsliga skyldigheter så som krav enligt författning eller myndighetsbeslut.

Bliwa kan också komma att använda personuppgifter för statistiska ändamål, för utveckling och analys av Bliwas verksamhet eller för att lämna dig information om Bliwas produkter och tjänster samt i samband med val av fullmäktige i Bliwa. Alla de tre bolag inom Bliwas koncern (Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, Bliwa Skadeförsäkring AB och Bliwa Försäkringstjänst AB) kan komma att använda personuppgifterna för dessa ändamål. För samma ändamål kan Bliwa komma att lämna ut personuppgifterna till sådana bolag som vi samarbetar med, som till exempel återförsäkringsbolag, Posten med flera, och till sådana myndigheter som vi är skyldiga att lämna uppgifterna till.

Om du har lämnat hälsouppgifter till oss, eller om Bliwa på annat sätt har hämtat in sådana uppgifter, används dessa uppgifter enbart för att bedöma ditt försäkringskydd och din rätt till försäkringsersättning.

Personuppgiftsansvarig är det bolag inom Bliwas koncern som du har lämnat uppgifterna till. Du har rätt att en gång om året, efter skriftlig begäran, kostnadsfritt få information om vilka personuppgifter Bliwa har om dig. Du har också rätt att begära rättelse av felaktiga personuppgifter och att skriftligen meddela Bliwa att dina personuppgifter inte får användas för direkt marknadsföring. Oavsett ärende kan du kontakta Bliwas kundtjänst, 08-696 22 80. För att beställa information om dina personuppgifter, skriv till: Personuppgifter, Bliwa, Box 5125, 102 43 Stockholm. Du måste underteckna en sådan begäran.

TILLÄMPLIG LAG MED MERA

För försäkringen gäller försäkringsrörelselagen (2010:2043), försäkringsavtalslagen (2005:104) och svensk lag i övrigt. Bliwa tillhandahåller försäkringsvillkor och all annan information på svenska. Tvist med anledning av dessa villkor eller av försäkringen i övrigt ska ske i Sverige med tillämpning av svensk lag.

OM VI INTE ÄR ÖVERENS

- Om du är missnöjd med ett beslut från Bliwa vill vi att du i första hand kontaktar din handläggare på Bliwa, för en omprövning av beslutet. Begäran om omprövning måste framställas till Bliwa inom 6 månader från den dag Bliwa förklarat sig ha tagit slutlig ställning till ärendet. Denna frist för att begära omprövning gäller dock inte i ett fall då nya omständigheter, som bedöms kunna inverka på ärendets bedömning, har inträffat. Om du inte blir nöjd med handläggarens omprövning kan du kontakta Bliwas klagomålsansvarige. Skriv då till Bliwa Livförsäkring, Klagomålsansvarig, Box 5125, 102 43 Stockholm eller skicka e-post till: klagomalsansvarig@bliwa.se.
- Om du efter omprövning av Bliwa ändå inte är nöjd kan ärendet prövas av Bliwas Försäkringsnämnd. Nämnden är inte behörig att avgöra tvister som rör kollektivavtalad försäkring eller sådan försäkring som uttryckligen följer kollektivavtalad försäkring. Nämnden är inte heller behörig att bedöma skatterättsliga frågor eller göra medicinska bedömningar. Adress: Bliwa Livförsäkrings Försäkringsnämnd, Box 5125, 102 43 Stockholm
- Du kan få allmänna upplysningar och vägledning i försäkringsfrågor av Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm. Telefon: 0200-22 58 00.
- Konsumentvägledaren i din kommun kan hjälpa dig med allmänna råd och upplysningar i ärenden som gäller dig som konsument.
- Personförsäkringsnämnden prövar endast ärenden som innehåller försäkringsmedicinska frågor och där nämnden därför behöver stöd av rådgivande läkare. Ärenden i personförsäkringsnämnden kan därför normalt endast avse Bliwas sjuk-, olycksfalls- eller livförsäkring. Personförsäkringsnämnden har adress Box 24067, 104 50 Stockholm. Telefon: 08-522 787 20.
- Allmänna reklamationsnämnden (ARN) är en statlig myndighet som kostnadsfritt prövar tvister som rör privatpersoner. Nämnden prövar inte tvister som rör lägre belopp än 2 000 kr och gör inga medicinska bedömningar. Adress: Allmänna Reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm. Telefon: 08-508 860 00.
- En försäkringstvist kan också prövas i allmän domstol. Första instans är tingsrätt.



Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt
Box 5125, 102 43 Stockholm
Telefon: 08-696 22 80, fax: 08-696 22 92
E-post: kund@bliwa.se
Webbplats: www.bliwa.se