



## Information om efterlevandepension i Allmänna Änke- och Pupillkassan i Sverige (Bolaget). Skatteklass P

Här nedan återfinns kortfattad information om:

- A. Försäkringsavtalet
- B. Vissa uppgifter om försäkringen
- C. Återbäring mm
- D. Avdragsregler och skatter
- E. Ytterligare villkor för försäkringsavtalet
- F. Vart vänder man sig vid klagomål
- G. Behandling av personuppgifter

### A. Försäkringsavtalet

Försäkringsgivare är Allmänna Änke- och Pupillkassan i Sverige, Munkbron 9, 2 tr, 111 28 Stockholm med organisationsnummer 502000-5202. Styrelsen har sitt säte i Stockholm.

För avtalet gäller:

- Ansökningshandlingarna
- Bolagets försäkringsvillkor för livförsäkring av år 2002
- Lagen om försäkringsavtal
- Försäkringsrörelselagen
- Svensk lag i övrigt
- Bolagets Försäkringstekniska riktlinjer och Försäkringstekniskt beräkningsunderlag
- Bolagsordning

Avtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat till Allmänna Änke- och Pupillkassan i Sverige.

### När börjar försäkringen att gälla vid nyteckning och ändring?

När Bolaget har godkänt försäkringsansökan samt under följande förutsättningar:

- Att Bolaget kan bevilja försäkringen med normal *premie* och utan förbehåll
- Att det inte av ansökningshandlingarna framgår att försäkringen skall träda i kraft senare
- Om Bolaget endast kan bevilja försäkringen mot förhöjd premie eller med särskilda villkor gäller försäkringen först när försäkringstagaren accepterat det skriftliga erbjudandet
- Om Bolaget enligt tillämpade regler skall återförsäkra viss del av försäkringen på grund av försäkringens storlek, gäller denna del dock först när återförsäkringen är klar

Bolaget har rätt att besluta om och på vilka villkor en ny försäkring eller ändring av försäkring skall beviljas.

### B. Vissa uppgifter om försäkringen

*Datering* är det datum från vilket försäkringen gäller.

*Försäkringsnummer* användes vid kontakter med Bolaget.

*Försäkringstagare* är den som ingår avtal med Bolaget. Försäkringstagaren är ägare till försäkringen.

*Försäkrad* är den på vars liv försäkringen gäller.

*Medförsäkrad* är den person eller det kollektiv, utöver den försäkrade, på vars liv försäkringen gäller. Möjliga medförsäkrade är maka/make/sambo/barn.

*Förmånstagare* är den som försäkringsbelopp skall utbetalas till. Förordnande –



eller ändring av förordnande - skall anmälas skriftligen till Bolaget.

#### *Särskilda villkor*

Om försäkringen fått särskilda villkor när den tecknades eller ändrades gäller dessa enligt särskild bilaga.

#### *Premie*

Vid premieberäkningen görs antaganden om dödlighet, sjuklighet, driftskostnader samt skatt.

*Första premien* – liksom engångspremie – skall betalas inom tio dagar från den dag då Bolaget avsänt avi om premien. Betalas premien inte inom denna tid träder försäkringen ur kraft. Den blir gällande på nytt från den tidpunkt då premien betalas, under förutsättning att betalningen sker inom en månad efter utgången av tiodagarsfristen och att den försäkrades hälsotillstånd inte har försämrats efter denna tiodagarsfrist.

*Förnyelsepremie* betalas senast inom en månad från förfallodagen, den s.k. respitmånaden. Om premien inte betalas före respitmånadens utgång gäller följande:

Om premie har betalats för minst två år bibehålls Bolagets ansvarighet vid dödsfall under 1 år (respitåret). Efter ett år från den obetalda försäkringens förfallodag gäller försäkringen för fribrevsbeloppet. Om fribrevsbelopp saknas träder försäkringen ur kraft vid respitårets utgång.

### C. Återbäring, avgifter och placeringspolicy

*Återbäring* uppstår genom att det verkliga utfallet beträffande ränta, risk- och driftskostnader skiljer sig från de gjorda antagandena vid premieberäkningen. Fördelning av återbäringen sker enligt den så kallade kontributionsmetoden vilken innebär att enskild försäkring tillförs den

andel av Bolagets resultat som den bidragit till.

Tilldelning av återbäring sker vid utbetalning av försäkringsbelopp eller när försäkringen upphör. Återbäring som inte tilldelats är inte garanterad och utgör del av Bolagets riskkapital.

*Driftskostnadsavgift* tas ut för att täcka Bolagets kostnader för försäljning och administration.

*Riskavgift* Vid dödsfall tillförs försäkringen en risksumma. Risksumman finansieras genom att alla försäkrade under försäkringstiden betalar en avgift för försäkringsskyddet.

*Skatteavgiften* svarar mot den avkastningsskatt Bolaget betalar på ditt kapital.

Enligt Bolagets nu gällande *placeringspolicy* gäller följande:

För placering av medel som används till skuldtäckning av summan av försäkringarnas garanterade värden, ska normalt 75 % av skulden täckas av svenska statspapper. Resterande 25 % får täckas av strukturerade instrument eller värdepapper utfärdade av ett svenskt bostadsinstitut.

För placering av övriga tillgångar som inte behövs för skuldtäckning får svenska obligationer/certifikat utgöra 0 – 50 %, strukturerade instrument 0 – 50 % samt aktier/aktiefonder 50 – 90 %. Av aktier/aktiefonder får utländska aktiefonder utgöra 0 – 50 %.

### D. Avdragsregler och skatter

Försäkringen är ur skattesynpunkt en pensionsförsäkring. I enlighet med gällande skatteregler är premien avdragsgill, förutsatt att den ryms inom tillåtet avdragsutrymme.



För försäkring som är tagen i samband med tjänst gäller särskilda regler samt att

arbetsgivare måste betala särskild löneskatt.

Pensionsbelopp som utbetalas beskattas som inkomst av tjänst. Värdet av försäkringen skall inte tas upp till förmögenhetsbeskattning och ingen arvsbeskattning sker vid utbetalning på grund av dödsfall.

### E. Ytterligare villkor för försäkringsavtalet

Vid självmord, flygning, krig och politiska oroligheter gäller särskilda regler enligt försäkringsvillkoren.

Inskränkning i försäkringens giltighet hävs, om särskilt avtal härom träffas.

#### *Ändring*

En efterlevandepensionsförsäkring kan ändras på olika sätt. I vissa fall krävs prövning och godkännande av den försäkrades hälsotillstånd.

#### *Återköp, belåning av försäkringar samt fribrev*

Försäkringarna i Bolaget kan inte återköpas eller belånas. Återköp kan ske i undantagsfall om fribrevsbeloppet enligt nedan blir ringa eller försäkringen har ett negativt värde. Försäkringstagaren har inte rätt att flytta sin försäkring till annan försäkringsgivare.

#### *Åtgärder för utbetalning*

Anmälan om dödsfall skall göras till Bolaget snarast möjligt. De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och Bolagets ansvarighet skall anskaffas och insändas utan kostnad för Bolaget. För utbetalning på grund av försäkringen skall

försäkringsbrevet insändas till Bolaget. Den som gör anspråk på utbetalning skall, om han inte är försäkringstagaren, styrka sin rätt till beloppet.

#### *Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser*

Utbetalning av försäkringsbelopp skall ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger honom enligt ovan angivna villkor beträffande åtgärder för utbetalning. Sker utbetalning senare än vad som sagts ovan betalar Bolaget dröjsmålsränta enligt räntelagen. Dröjsmålsränta betalas inte om den är mindre än en halv procent av prisbasbeloppet – enligt lagen om allmän försäkring – för januari månad det år då utbetalningen sker.

#### *Force majeure*

Bolaget är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs på grund av krig eller politiska oroligheter eller på grund av lagbud, myndighets åtgärd eller stridsåtgärd i arbetslivet.

### F. Hur man överklagar Bolagets beslut

Om du är missnöjd med Bolagets beslut i frågor som rör försäkringen kan du:

- begära omprövning hos Bolaget,
- vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm, tfn 08-783 17 00, besöksadress: Klarabergsgatan 35,
- begära att Bolaget inhämtar utlåtande från Livförsäkringens Villkorsnämnd om saken rör tolkning av försäkringsvillkoren eller
- väcka talan mot Bolaget vid allmän domstol.

Upplysningar i försäkringsfrågor lämnas av Konsumenternas Försäkringsbyrå, Klara



Norra Kyrkogata 33, 111 22 Stockholm,  
tfn 08-22 58 00.

### G. Behandling av personuppgifter enligt personuppgiftslagen (PuL)

För att kunna fullgöra försäkringsavtalet får Bolaget i enlighet med 10 § PuL registrera de försäkrade med namn, adress, premie och försäkringsbelopp.

Bolaget är också skyldigt att lämna vissa uppgifter till skattemyndigheten såsom inbetald premie och utbetald försäkringsersättning varför Bolaget även registrerar personnummer i enlighet med 22 § PuL i försäkringsregistret.

Registrerade uppgifter får inte användas för något annat ändamål som är oförenligt med Bolagets försäkringsverksamhet.

**Värdebeskedet ger dig årlig information om din försäkring.**

**Kontakta Allmänna Änke- och Pupillkassan i Sverige för ytterligare information. Vårt telefonnummer är 08-10 60 00, faxnumret är 08-21 20 60.**