

Villkor för gruppförsäkring

Återbetalningskydd för premiepensionssparande
via Sparbanken

Gäller från och med 1 januari 2011

Innehåll

1 Begreppsförklaringar	3
2 Gemensamma bestämmelser	4
3 Livförsäkring.	6
Livförsäkring med dödsfallskapital	6
Förmånstagarförordnande	6
4 Begränsningar i gruppförsäkringarnas giltighet	7
5 Om vi inte skulle komma överens	8

Försäkringsgivare

För försäkringen är Förenade Liv Gruppförsäkring AB (publ), organisationsnummer 516401–6569, (Förenade Liv) försäkringsgivare. Bolaget drivs enligt ömsesidighetsprincipen. Detta innebär att bolagets överskott, efter avsättning för konsolidering, överförs till försäkringstagarna. Förenade Livs verksamhet är gruppförsäkring. Verksamheten står under tillsyn av Finansinspektionen.

Adress

Förenade Liv har sitt säte i Stockholm. Adressuppgifter för Förenade Liv finns på sista sidan.

Avtal, villkor och tillämpliga lagar

Till grund för gruppförsäkringen ligger ett avtal (gruppavtal) mellan å ena sidan Förenade Liv och å andra sidan företrädare för de försäkringsberättigade. En förutsättning för den enskilda försäkringens giltighet är att gruppavtalet består.

Dessa villkor gäller från och med 1 januari 2011. Föregående villkor gällde från och med den 1 april 2010. Försäkringsfall regleras enligt de villkor som gäller när försäkringsfallet inträffar. För försäkringarna gäller dessutom vad som anges i gruppavtalet, i försäkringsavtalslagen (2005:104) och allmän svensk lag i övrigt. Bestämmelse i gruppavtalet har företräde framför bestämmelse i dessa villkor.

Förenade Livs marknadsföring följer svensk lag. Försäkringsvillkoren tillhandahålls på svenska och all kommunikation mellan den försäkrade och Förenade Liv sker på svenska.

Beskattning

Utbetalda försäkringsbelopp är fria från inkomstskatt.

1 Begreppsförklaringar

I dessa villkor avses med:

Fullt arbetsför

Fullt arbetsför innebär att den som ska försäkras:

- kan fullgöra sitt vanliga arbete utan inskränkningar
- inte tar emot eller har rätt till ersättning som har samband med egna sjukdomar, olycksfall och/eller funktionshinder, eller har vilande sådan ersättning.

Den för vilken vårdbidrag beviljats anses inte heller vara fullt arbetsför.

Försäkrad – den person på vars liv eller hälsa en försäkring gäller.

Försäkringsberättigad grupp – en bestämd grupp av personer som har ingått avtal om anvisning av premiepensionsfondandelar enligt särskilt avtal.

Försäkringsvillkor – för gruppförsäkringen finns försäkringsvillkor som innehåller information om försäkringens omfattning.

Försäkringsfall – som tidpunkt för försäkringsfallet anses den tidpunkt då den försäkrade avlidit.

Försäkringstid – den tid försäkrad omfattas av gruppförsäkring.

Gruppmedlem – den som tillhör den grupp som bestäms av gruppavtalet och är försäkrad enligt gruppavtalet.

Make – den som den försäkrade är gift med. I begreppet make ingår även den som den försäkrade är registrerad partner med.

Sambo – Person som enligt sambolagen (2003:376) stadigvarande bor tillsammans med en annan person i ett parförhållande och har gemensamt hushåll, under förutsättning att ingen av dem är gift eller registrerad partner.

2 Gemensamma bestämmelser

Gruppavtalet

Gruppavtalet innehåller bestämmelser om ikraftträdande, giltighetstid, automatisk förlängning och uppsägning. Enligt gruppavtalet kan premier och villkor ändras vid gruppavtalets årsförfallodag. Avtalet är ettårigt löpande med 3 månaders uppsägningstid.

När försäkringsgivarens ansvar inträder för försäkringarna

Ansvaret för en försäkring enligt ett gruppavtal inträder den dag Förenade Liv, eller någon som tar emot handlingar för Förenade Livs räkning, mottagit anmälan och sådana handlingar att försäkringen kan beviljas enligt de bestämmelser som gäller för gruppavtalet.

I gruppavtalet eller i ansökan till ett gruppavtal kan avtalas att ansvaret för försäkringen ska träda i kraft från annan tidpunkt.

Ansökan om grupp försäkring ska göras skriftligen, om inte annat har avtalats.

Hälsokrav

En förutsättning för att Förenade Livs ansvar för försäkringen enligt gruppavtalet ska inträda är att den sökande är fullt arbetsför

- vid tidpunkten då försäkringen söks och
- har varit fullt arbetsför de senaste 30 dagarna före inträdet i försäkringsavtalet, eller har senare varit fullt arbetsför under 30 dagar i följd någon gång efter inträdet i försäkringsavtalet.

Premie

Det företag eller den organisation som har slutit gruppavtalet ska utan kostnad för Förenade Liv göra premiebetalningarna i en post för alla de försäkrade, om inget annat är överenskommet.

Premien beräknas för 1 år i sänder.

När försäkringen upphör att gälla

Grupp försäkring gäller längst till dess gruppmedlemmen uppnår den slutålder som finns angiven i gruppavtalet, det vill säga utgången av månaden innan gruppmedlemmen fyller 65 år.

Försäkringen upphör dessförinnan att gälla vid utgången av den månad

- då gruppavtalet upphör
- då gruppmedlemmen inte längre tillhör (eller kan

tillhöra) den i gruppavtalet bestämda grupp av personer som kan försäkras.

Fortsättningsförsäkring

Fortsättningsförsäkring kan inte tecknas för denna försäkring.

Oriktig uppgift

Om oriktiga eller ofullständiga uppgifter har lämnats kan detta medföra att försäkringen blir ogiltig eller att Förenade Liv är fritt från ansvar enligt bestämmelserna i försäkringsavtalslagen och i allmän svensk lag i övrigt. Inbetald premie återbetalas inte i dessa fall.

Åtgärder för utbetalning

Dödsfall som kan ge rätt till ersättning ska snarast möjligt anmälas till Förenade Liv. Blanketter kan beställas från din Sparbank eller Indecap. De ska därefter sändas in via din Sparbank eller Indecap.

De handlingar och övriga upplysningar som Förenade Liv anser vara av betydelse för bedömningen av rätten till ersättning och Förenade Livs ansvarighet ska anskaffas och insändas utan kostnad för Förenade Liv.

Medgivande för Förenade Liv att för bedömning av sin ansvarighet inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning ska lämnas om Förenade Liv begär detta.

Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser

När rätt till ersättning uppkommit och den som begär utbetalning

- fullgjort de åtgärder som angetts för utbetalning
- lagt fram den utredning som skäligen kan begäras för att fastställa Förenade Livs betalningsskyldighet och till vem utbetalning ska göras, ska utbetalning ske senast 1 månad därefter.

Sker utbetalning senare, betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen. Utöver detta ansvarar Förenade Liv inte för förlust som kan uppstå om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs.

Dröjsmålsränta betalas inte om dröjsmålet beror på krig eller politiska oroligheter. Oavsett om dröjsmål föreligger, betalar Förenade Liv ränta på dödsfallskapital som har förfallit till betalning men kvarstår i Förenade Livs förvaltning. Ränta betalas för tid efter en månad efter det att försäkringsbeloppet förfallit till betalning men kvarstår i Förenade Livs förvaltning. Den räntefot som tillämpas

är referensräntan minskad med 2 procentenheter och i förekommande fall minskad med den på det förräntade beloppet belöpande avkastningsskatt Förenade Liv har att betala. Räntan avräknas i förekommande fall från dröjsmålsränta.

Ränta betalas inte om den är mindre än 0,5 procent av prisbasbeloppet det är utbetalning sker.

Preskription

Rätten till utbetalning av försäkringsersättning preskriberas i enlighet med försäkringsavtalslagen (2005:104) vilket innebär att rätten till ersättning upphör om anspråk på ersättning inte görs inom tre år från det att någon som är berättigad att framställa anspråket fick kännedom om de omständigheter som anspråket grundas på. Om anspråk på ersättning inte görs inom tio år från det att det tidigast hade kunnat ske, faller rätten till ersättning bort under alla förhållanden. Har den som vill kräva ut försäkringsersättning anmält skadan till försäkringsbolaget inom tid som angetts i första stycket, har han/hon alltid sex månader på sig att väcka talan sedan försäkringsbolaget har förklarat att slutlig ställning har tagits i ersättningsfrågan.

Om rätt till flera ersättningsbelopp uppkommit, gäller ovanstående för varje sådant belopp var för sig.

Juridiskt ombud

Kostnad för juridiskt ombud ersätts inte av försäkringen.

Behandling av personuppgifter

Huvudansvarig för behandling av personuppgifterna är Förenade Liv Gruppförsäkring AB som har tecknat försäkringsavtalet. Uppgifterna används för förvaltning av avtalet och för ändamål som är nödvändiga för försäkringsverksamheten – såsom premieberäkning, skadereglering och statistik. Uppgifterna behandlas med sekretess, i enlighet med Förenade Livs etiska regler. Adressuppgifter och uppgifter om försäkringsavtalet hanteras i ett försäkringsregister för rationell administration, information och viss marknadsföring.

Vid felaktigheter i registrerade uppgifter kontakta kundtjänst. Vid beställning av utdrag ur Förenade Livs register skriv till: Registerutdrag, Förenade Liv, H49, 106 60 Stockholm.

3 Livförsäkring

Livförsäkring med dödsfallskapital

Dödsfallskapital utbetalas om den försäkrade avlider under försäkringstiden.

Dödsfallskapitalet utgörs av försäkringsbeloppet för livförsäkring i form av ett återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet utgör fondandelarnas värde på dödsdagen.

Förmånstagarförordnande

Nedanstående förmånstagarförordnande gäller för livförsäkringen. Den försäkrade kan skriftligen anmäla annat förmånstagarförordnande till Förenade Liv.

- a) make/maka eller sambo.
- b) arvingar.

Om förmånstagare avlidit eller helt eller delvis avstår från sin rätt inträder den eller de som enligt förordnandet därefter är berättigade i den avstående ställe.

Med make avses den med vilken den försäkrade vid sin död var gift. Förordnande till förmån för make upphör att gälla när ansökan om äktenskapsskillnad inkommit till domstol.

Vid förordnande till arvingar fördelas försäkringsbeloppet enligt arvsrättens regler.

Blankett för ändrat förmånstagarförordnande kan beställas från Förenade Liv. Blanketten finns också på forenadeliv.se/formanstagare. Ändrat förmånstagarförordnande förfaller vid byte av grupptillhörighet.

Förmånstagarförordnandet kan inte ändras genom ett testamente.

4 Begränsningar i gruppförsäkringens giltighet

Vid vistelse utomlands som inte berörs av begränsningar vid krigsförhållande och politiska oroligheter

Försäkringen gäller även om den försäkrade avlider utomlands oavsett hur länge utlandsvistelsen varat.

Vid krigstillstånd i Sverige

Med krigstillstånd i Sverige menas krig eller förhållande för vilket gäller särskild lagstiftning.

Särskild lagstiftning gäller i fråga om Förenade Livs ansvarighet och rätt att ta ut krigspremie.

Vid deltagande i politiska oroligheter eller krig utanför Sverige

Deltagande i av EU upprättade Nordic Battlegroup och deltagande i Isafs uppdrag i Afghanistan räknas som deltagande i krig eller politiska oroligheter. Detsamma gäller vid deltagande i därmed jämförlig trupp som utsänts med syfte att delta i krig eller politiska oroligheter.

Deltagande i militär fredsbevarande verksamhet i FN:s regi, deltagande i SFOR (avseende f d Jugoslavien) eller enligt beslut av OSSE (Organisationen för säkerhet och samarbete i Europa) räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter. I stället gäller vad som sägs om vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter, andra stycket (se nedan).

Försäkringen gäller inte för dödsfall som inträffar då den försäkrade deltar i krig (vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige) eller i politiska oroligheter utanför Sverige. Försäkringen gäller inte heller för dödsfall som inträffar inom 1 år efter sådant deltagande och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna.

Vid vistelse utanför Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

Om den försäkrade vistas utanför Sverige i område där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder – men utan att själv delta – gäller följande.

Om försäkringen tecknades i samband med utresan till eller under vistelsen i området och kriget eller oroligheterna redan då pågick eller uppenbar krigsfara förelåg, gäller försäkringen inte för dödsfall som inträffar under vistelsen i området eller inom 1 år efter vistelsens slut och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

Skador orsakade av atomkärnreaktion samt biologiska, kemiska och nukleära substanser

Försäkringen gäller inte för försäkringsfall vars uppkomst eller omfattning har direkt eller indirekt samband med atomkärnreaktion.

Försäkringen gäller inte heller för försäkringsfall genom spridande av biologiska, kemiska eller nukleära substanser i samband med terrorhandling. Med terrorhandling avses en skadebringande handling som är straffbelagd där den begås eller där försäkringsfallet inträffar och som framstår att vara utförd i syfte att allvarligt skrämja en befolkning, otillbörligt tvinga offentliga organ eller internationell organisation att genomföra eller avstå från att genomföra viss åtgärd eller allvarligt destabilisera eller förstöra de grundläggande politiska, konstitutionella ekonomiska eller sociala strukturerna i ett land eller i en internationell organisation.

Force majeure

Försäkringsgivaren är inte ansvarig 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.

5 Om vi inte skulle komma överens

Missförstånd eller oenigheter kan ofta klaras upp på ett enkelt sätt. Ta därför först kontakt med den som handlagt ärendet eller handläggarens närmaste chef.

Om vi ändå inte skulle komma överens, finns följande instanser att vända sig till.

Kundombudsmannen Förenade Liv

Kundombudsmannen gör en opartisk bedömning av ditt ärende och kan rekommendera Förenade Liv att ändra sitt beslut. Anmälan till Kundombudsmannen måste göras inom 1 år från det att Förenade Liv lämnat sitt slutliga beslut.

Adress: Kundombudsmannen Förenade Liv, 106 60 Stockholm.
Telefon 08-772 84 30 eller 020-65 52 53, fax 08-772 72 17.

Förenade Livs Försäkringsnämnd

Slutligt beslut i ett försäkringsärende kan prövas av Förenade Livs Försäkringsnämnd (H49, 106 60 Stockholm) efter att ärendet först har prövats av Kundombudsmannen Förenade Liv.

Personförsäkringsnämnden

Samtliga typer av försäkringsärenden där det rör medicinska bedömningar kan prövas i Personförsäkringsnämnden (Box 24067, 104 50 Stockholm, besöksadress Karlavägen 108, telefon 08-522 787 20).

Allmänna reklamationsnämnden

Allmänna reklamationsnämnden (Box 174, 101 23 Stockholm, telefon 08-508 860 00) har en särskild avdelning för försäkringsfrågor. Nämnden prövar samtliga typer av försäkringsärenden, dock inte ärenden som rör medicinsk bedömning eller tvister där värdet av vad som yrkas understiger 2 000 kronor.

Konsumenternas Försäkringsbyrå

Konsumenternas Försäkringsbyrå (Box 24215, 104 51 Stockholm, besöksadress Karlavägen 108, telefon 08-22 58 00) kan lämna upplysningar i försäkringsfrågor.

Kommunal konsumentvägledning

I en del kommuner finns kommunal konsumentvägledning som ger råd och hjälpi försäkringsärenden. Adress och telefonnummer finns i telefonkatalogen.

Allmän domstol

Försäkringsärendet kan också prövas i domstol – i första hand vid tingsrätt.

Rättsskyddsförsäkring kan som regel tas i anspråk vid tvist med försäkringsgivaren.

