



Detta försäkringsvillkor omfattar följande produkter:

- Privat pensionsförsäkring
- Tjänstepensionsförsäkring (företagsägd och/eller privat-ägd)
- Kapitalförsäkring (företagsägd och/eller privatägd)

1. Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Svenska Fribrevsbolaget Försäkring AB, nedan kallat SFB. Styrelsen har sitt säte i Västerås.

Organisationsnummer: 559051-4906

Adress: Ingenjör Bååths Gata 41, 722 12 Västerås

Tel: 021-475 05 50

www.svenskafribrevsbolaget.se

SFB har tillstånd från och står under tillsyn av Finansinspektionen.

Finansinspektionen

Besöksadress: Sveavägen 44,

Postadress: Box 7821, 103 97 Stockholm,

Telefon: 08-408 980 00

E-post: finansinspektionen@fi.se

Webb: www.fi.se

Vidare står SFB under Konsumentverkets tillsyn avseende marknadsföring och reklam.

Konsumentverket

Besöksadress: Tage Erlandergatan 8A

Postadress: Box 48, 651 02 Karlstad

Telefon: 0771-525 525

E-post: konsumentverket@konsumentverket.se

Webb: www.konsumentverket.se

2. Målmarknad

SFB erbjuder endast fondförsäkringar varför SFB:s målmarknad endast omfattar Försäkringstagare/ Försäkrade som inte önskar en garantiförvaltning. SFB:s produkter passar inte den som vill placera andra finansiella instrument än fonder i försäkringen. För ytterligare information om Målmarknad, se SFB:s hemsida www.svenskafribrevsbolaget.se/malmarknad.

3. Försäkringsavtalet

Det är Försäkringstagaren som ingår avtal med SFB och det är därför Försäkringstagaren som äger försäkringen. Försäkrad är den person som har sitt liv försäkrat genom försäkringen. Om äganderätten till försäkringen förs över till någon annan blir denne i stället Försäkringstagare.

När Försäkringstagaren tecknar en fondförsäkring hos SFB ingås ett försäkringsavtal med SFB där Försäkringstagaren/Försäkrad väljer vilka fonder försäkringen ska innehålla. De fonder som kan väljas framgår av SFB:s hemsida.

SFB äger fondandelarna i försäkringen men det är Försäkringstagaren/Försäkrad som äger rätten till kapitalet och är därför berättigad till den avkastning som genereras. Försäkringstagaren/Försäkrad ansvarar också för en eventuell utebliven vinst eller ekonomisk förlust orsakad av fondernas utveckling. SFB ansvarar inte för en ekonomisk förlust som kan drabba Försäkringstagaren/Försäkrad eller någon annan som härleder sin rätt från Försäkringstagaren, när handel i en vald fond inte kan genomföras.

Försäkringsavtalet består av dessa försäkringsvillkor och en försäkringsbekaftelse. SFB kommer inte att utfärda något försäkringsbrev. Försäkringsbekaftelsen innehåller en sammanfattning av det avtal som ingåtts mellan Försäkringstagaren och SFB. Försäkringsbekaftelsen är inte någon värdehandling. Försäkringsavtalet följer ett antal lagar, bl.a. Försäkringsavtalslagen och Inkomstskattelagen.

Försäkringens ikraftträdande

Försäkringsavtalet börjar gälla dagen efter den dag då Försäkringstagaren avsänt fullständiga ansökningshandlingar under förutsättning att försäkring kan beviljas på normala villkor och utan förbehåll enligt gällande tecknings- och bedömningsregler. Ansökningshandlingarna ligger till grund för försäkringsavtalet. SFB:s ansvar inträder dock först när den första insättningen (premie) i försäkringen är genomförd enligt kap. 11 § 2 stycke 2 i Försäkringsavtalslagen.

I de flesta fall tar SFB, enligt försäkringsavtalet, ut en premieavgift. Normalt sker detta från och med den dag försäkringsavtalet träder i kraft, även om placering i fonder sker senare. I vissa fall tar SFB ut premieavgiften vid ett senare tillfälle om det behövs av administrativa skäl. I de fall SFB kräver att en hälsodeklaration ska lämnas, villken SFB kan godkänna utan förbehåll, träder försäkringsavtalet i kraft dagen efter SFB:s godkännande. Reglerna om ikraftträdande gäller även framtida ändringar av försäkringsavtalet.

Upplyningsplikt

Både den som är Försäkringstagare och den som är Försäkrad måste lämna upplysningar till SFB, om SFB begär det, som kan ha betydelse för om en försäkring ska få tecknas, ändras eller förnyas. Under försäkringstiden ska även upplysningar om ekonomiska förhållanden som är av betydelse för försäkringens utformning lämnas till SFB om SFB begär det. Alla upplysningar som Försäkringstagare eller Försäkrad lämnar till SFB måste vara korrekta och fullständiga.

Kundkännedom

Som ett led i att det finns omfattande regler rörande åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism måste SFB kontrollera identiteten hos sina kunder. Det innebär att både Försäkringstagare och Försäkrad måste kunna styrka sin identitet på det sätt som SFB anvisar vid var tid. SFB kräver att Försäkringstagare och/eller Försäkrad har ett svenskt personnummer och ett svenskt bankkonto. Om Försäkringstagaren är ett företag ska detta ha sitt säte eller filial i Sverige samt ha ett svenskt organisationsnummer och ett svenskt bankkonto.

Ångerrätt

Enligt lagen (2005:59) om distansavtal och avtal utanför affärslokaler har Försäkringstagaren rätt att ångra ingånget avtal. Om Försäkringstagaren vill utnyttja sådan ångerrätt ska denne muntligen eller skriftligen meddela detta till SFB inom 30 dagar från det att Försäkringstagaren fått kännedom om att försäkringsavtalet kommit till stånd. Återbetalning sker då av det lägsta av, å ena sidan, gjord inbetalning på försäkringen eller, å andra sidan, aktuellt värde på försäkringsavtalet. Avdrag görs för eventuella kostnader för försäkringsskydd och avkastningsskatt, kostnader för den tid som försäkringen varit gällande samt kostnader hänförliga till avtalets ingående. Om premie redan placerats i fonder avyttras dessa och Försäkringstagaren bär den finansiella risken under ångerrättstiden.



Ändring av avtal

Försäkringstagaren kan när som helst ändra omfattningen på försäkringen inom ramen för det gällande försäkringsavtalet. I vissa fall har även Försäkrad rätt att göra ändringar och denna rätt framgår, i förekommande fall, av försäkringsavtalet. Eventuell ändring träder i kraft när SFB beviljat den. Vid ändringar som begärts av Försäkringstagaren/ Försäkrad förbehåller sig SFB, i förekommande fall, rätten att ta ut en avgift som framgår av den vid var tid gällande prislista som finns på SFB:s hemsida. För pensionsförsäkring utan återbetalningsskydd kan vissa typer av ändringar, exempelvis tidigare lagd eller förkortad utbetalning, förutsätta en av SFB godkänd hälsoprövning av Försäkringstagaren/Försäkrad.

Ändring av villkor

SFB har rätt att under försäkringstiden ändra försäkringsvillkoren och försäkringsavtalet i övrigt om det är nödvändigt på grund av ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad rättstillämpning under försäkringstiden. Detsamma gäller om en ändring i försäkringsvillkoren behövs av försäkringstekniska skäl, på grund av försäkringens art eller om ändring i försäkringsvillkoren är nödvändig på grund av någon annan särskild omständighet. En ändring av försäkringsvillkoren träder i kraft en månad efter det att SFB avsänt meddelande om ändringen eller vid den tidpunkt som följer av lag eller myndighetsföreskrift. En ändring som generellt kan anses vara obetydlig för Försäkringstagaren/Försäkrad får genomföras utan att Försäkringstagaren/Försäkrad informerats om detta särskilt.

Utmätning

Försäkringen kan normalt inte utmätas, se kap. 15 i Försäkringsavtalslagen. För att försäkringen ska vara utmätningsfri under försäkringstiden krävs dock att premieinbetalningen är någorlunda jämnt fördelad under försäkringstiden.

Inskränkningar i försäkringens giltighet

Om försäkringens återbetalningsskydd inte gäller enligt nedanstående bestämmelser (oriktiga uppgifter eller självmord), föreligger ändå rätt till försäkringens värde.

Oriktiga uppgifter

Enligt Försäkringsavtalslagen ska Försäkringstagaren och/eller den Försäkrade lämna riktiga och fullständiga svar till SFB när SFB begär upplysningar för att kunna meddela, utvidga eller förnya försäkring. Om försäkringen tecknats med återbetalningsskydd kan en oriktig eller ofullständig uppgift till SFB leda till att utfallande belopp, hänförligt till återbetalningsskyddet, sätts ned eller helt uteblir. Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall har inträffat har SFB rätt att säga upp försäkringen eller försäkringsmomentet att upphöra tre (3) månader efter att en skriftlig uppsägning sänts av SFB till Försäkringstagaren. Detsamma gäller om oriktiga uppgifter har lämnats av Förmånstagare, ny ägare, panthavare eller annan som härleder sin rätt ur försäkringsavtalet. Om försäkringsavtalet upphör enligt ovan är SFB:s ansvar begränsat till ett belopp som motsvarar försäkringsavtalets återköpsvärde.

Fel i dokument och handlingar som SFB tillhandahållit

Om SFB tillhandahållit handlingar som, till följd av misstag, fått felaktig lydelse måste Försäkringstagaren/Försäkrad omgående påtala detta för SFB. SFB är inte ansvarigt för skada till följd av misstaget som skulle ha kunnat undvikas om Försäkringstagaren/ Försäkrad omgående påtalat felet för SFB.

Ansvarsbegränsning

SFB utger inte dröjsmålsränta och ansvarar inte heller för förlust som kan uppstå om fondtransaktion, utredning eller utbetalning fördröjs beroende på pandemi, svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, terroristattacker, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet, tekniskt fel eller hinder som legat utanför SFB:s kontroll. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller dock även om SFB självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd efter att SFB gjort vad som skäligen kan begäras för att undvika skador för Försäkringstagare, Försäkrad och andra ersättningsberättigade.

4. Premie

Premieinbetalning

Den första premien ska betalas inom 14 dagar från den dag SFB skickat premieavi, om inget annat framgår av avin. Vid autogiro ska likvider vara tillgängliga på betalningsdagen. Om inte dragningen genomförts på grund av att likvider saknas, ska premien betalas senast inom 1 månad från den dag SFB skickat påminnelse eller nytt försök till dragning genomförts. Har en första premie inte inkommit avslutas försäkringen. Upphör inbetalning av löpande premie fribrevsläggs försäkringen. Försäkringen blir gällande på nytt från den tidpunkt då premien betalas.

Avseende premie som ska inkomma via försäkringsflytt från annat svenskt försäkringsbolag är denna beroende av avlämnande försäkringsbolags rutiner, vilket innebär att SFB:s ansvar inträder när premien mottagits av SFB. Om avlämnande försäkringsbolag, i förekommande fall, anger att försäkringsflytt inte kan genomföras kan försäkringen hos SFB komma att avslutas och Försäkringstagare/Försäkrad informeras. Uppsägning/ avslutande av försäkring ska, i förekommande fall, göras skriftligen av SFB och får verkan 14 dagar efter den dag då den avsåndes. Minsta insättning i fondförsäkring framgår av SFB:s prislista.

Identifikation

Vid premieinbetalning ska försäkringsnummer anges. Om premien saknar identifikation eller om identifikationen är oläslig eller felaktig eller premien av annan anledning inte kan hänföras till rätt försäkring och felet inte beror på SFB, sker placering i försäkringen så snart premien har identifierats. Under tiden fram till att premien kan placeras i försäkringen, ansvarar inte SFB för eventuell värdeförändring och/eller alternativförlust till följd av utebliven placering.

Premieplacering och fondutbud

Inbetald premie placeras, efter eventuellt avdrag för överenskomna avgifter, i de fonder som Försäkringstagaren/Försäkrad anvisat och som finns i SFB:s fondutbud som framgår på hemsidan.

Fonder kan läggas till eller tas bort ur sortimentet och fondutbudet kan därför variera över tid. Om fondval inte har genomförts på teckningsansökan läggs premierna per automatik i fond (ickevalsalternativ) som framgår av teckningsansökan till dess att Försäkringstagaren/ Försäkrad gör ett aktivt fondval. Om en fond tas bort ur sortimentet har SFB rätt att, för Försäkringstagaren/ Försäkrad som har tillgodohavanden i aktuell fond, sälja andelarna och flytta kapitalet till annan fond i sortimentet. Innan en sådan förändring genomförs ska Försäkringstagare/Försäkrad alltid informeras om möjliga val. Byten av fonder utlöser inte någon kapitalvinstskatt.



Fördelningen mellan fonder gäller för framtida premier intill dess att Försäkringstagaren anmäler att fördelningen ska ändras. Fördelningen ska anges i hela procent.

Om särskilda anvisningar inte lämnats beträffande premieplaceringen, placeras ny premie på samma sätt som närmast föregående. Det är möjligt för Försäkringstagare/Försäkrad att, när som helst under försäkringstiden, ändra inriktning på sparandet genom att anvisa nya fonder. Om SFB upphör att tillhandahålla eller anvisa en viss fond, ska SFB kontakta Försäkringstagaren/Försäkrad för att få en anvisning om hur medlen ska omplaceras. Om Försäkringstagaren/Försäkrad inte lämnar någon sådan anvisning har SFB rätt att omplacera medlen till någon annan fond med liknande inriktning.

Placering i fondandelar sker inom fem (5) bankdagar efter det att korrekt premie mottagits samt försäkringen trätt i kraft, om inte annat är överenskommet med Försäkringstagare/Försäkrad. Detsamma gäller när Försäkringstagare/Försäkrad begär omallokering av fondandelar inom en befintlig försäkring. Om fondvalet är oklart, gäller att SFB placerar premien först inom fem (5) bankdagar efter att det står klart för SFB vilket fondval som gäller. För det fall en placering i fondandelar inte har kunnat genomföras på grund av ett tekniskt fel eller incident i orderläggningen har SFB rätt till skäligt utrymme för utredning av felet eller incidenten innan placering i fondandelar genomförs, som mest ytterligare fem (5) bankdagar efter att felet eller incidenten upptäcktes.

Om placering i mer än en fond begärts och hinder för genomförande av viss begärd placering finns, har SFB rätt att invänta genomförandet av de övriga av fondvalen till dess att hindret undanröjts eller Försäkringstagaren/Försäkrad beretts tillfälle att ompröva sitt fondval. Om önskad fördelning av inbetald premie ändras i samband med pågående handel enligt tidigare instruktion, ansvarar SFB inte för avvikande fördelning orsakad av påbörjad handel. SFB ansvarar inte för ekonomisk förlust som kan drabba Försäkringstagaren/Försäkrad när handel i berörd fond inte kan genomföras inom bestämd tid på grund av föreskrifter i fondförvaltarens fondbestämmelser.

Återbetalning av premier

Vid avtalad slutålder, livsfall

Återbetalning ska göras av SFB av premie som inbetalats för tid efter utbetalningsmånaden. Om den återbetalda premien har påverkat försäkringsbeloppet korrigeras försäkringsbeloppet innan nästa utbetalning sker.

Vid dödsfall

Om inbetalning av premie sker för dödsfallsmånaden anses den inbetalningen som inbetald premie och ska inte betalas tillbaka. Om inbetalning av premie sker för tid efter dödsfallsmånaden anses den inbetalningen inte som premie och ska betalas tillbaka till dödsboet. Om återbetalning ska göras från SFB och inbetalningen påverkat försäkringen ska SFB återbetala premien innan eventuell utbetalning till efterlevande och försäkringsbeloppet korrigeras innan nästa utbetalning sker.

Vid felaktig inbetalning

Det är Försäkringstagarens ansvar att säkerställa korrekt premieinbetalning. Om en premieinbetalning som inte var avsedd att genomföras ändå genomförs, exempelvis om en löpande premieinbetalning till en tjänstepensionsförsäkring fortlöper efter det att anställning upphört, återbetalar SFB som mest tre månader av sådan

felaktigt inbetald premie. Återbetalning sker efter avdrag för eventuell värdenedgång på insatta premier. Eventuell värdeökning på felaktigt insatta premier tillfaller den Försäkrade.

5. Uppsägning, flytträtt och återköp

Uppsägning

Försäkringstagarens rätt att säga upp försäkringen

Försäkringstagaren har rätt att när som helst säga upp försäkringen i sin helhet. Uppsägningen ska ske skriftligen till SFB. Om en Privat pensionsförsäkring eller Tjänstepensionsförsäkring som är tecknad med återbetalningsskydd sägs upp får uppsägningen verkan dagen efter den dag då den kom fram till SFB. Uppsägning av Kapitalförsäkring tecknad med återbetalningsskydd kan endast ske genom ett helt återköp av försäkringen.

Försäkringens upphörande vid lågt värde

Om försäkringskapitalet är fribrevslagt och understiger 10 procent av vid var tid gällande prisbasbeloppet har SFB rätt att säga upp försäkringen. SFB:s ansvar kvarstår oförändrat intill dess att 14 dagar har förflutit från det att SFB meddelat försäkringstagaren att ytterligare premie måste betalas för att försäkringen inte ska sägas upp av SFB. Om inte premie har betalats in under denna tid betalas försäkringens kvarvarande värde ut till den ersättningsberättigade. SFB är därefter fritt från vidare ansvar och försäkringen upphör. SFB har rätt att ta ut en återköpsavgift som framgår av den vid var tid gällande prislista som finns på SFB:s hemsida.

Flytträtt av Privat pensionsförsäkring och Tjänstepensionsförsäkring

Försäkringstagaren har rätt att flytta SFB:s pensionsförsäkring med eller utan återbetalningsskydd till annat försäkringsbolag som bedriver försäkringsrörelse från ett fast driftställe inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES), under förutsättning att det nya försäkringsavtalet uppfyller den skatterättsliga definitionen för pensionsförsäkring och i den mån tillämplig lagstiftning medger det. För pensionsförsäkring utan återbetalningsskydd kan SFB kräva hälsoprövning och har rätt att neka flytt till annat försäkringsbolag om Försäkringstagaren/Försäkrad inte uppfyller SFB:s kriterier.

SFB har ensidigt rätt att besluta om eventuell flyttavgift, se vid var tid gällande prislista på SFB:s hemsida. En flytt kan endast avse hela försäkringskapitalet. Vid flytt avyttras samtliga fonder och eventuellt pågående utbetalning upphör. SFB:s ansvar upphör kl. 24.00 den dag försäkringsvärdet överförs till ny försäkringsgivare. Då försäkringsvillkoren kan variera mellan olika försäkringsgivare kan en flytt av försäkringen medföra att Försäkringstagarens/Försäkrads rätt att själv välja placering av försäkringsvärdet förändras eller upphör. Försäkringens värde överförs därefter till nytt försäkringsavtal hos vald försäkringsgivare och SFB avslutar försäkringen.

Återköp

Återköp innebär att SFB köper försäkringsavtalet innan det löpt ut. Försäkringen upphör då att gälla och SFB:s ansvar upphör vid den tidpunkt då en begäran om återköp kommer SFB tillhanda. SFB utbetalar försäkringens värde efter avdrag av upplupna avgifter och skatter till Försäkringstagaren och avslutar försäkringen. Den som begär återköp ska kunna styrka sin rätt. Begäran om återköp ska göras genom meddelande till SFB som ska kontrollera att försäkringen får återköpas. Om försäkringen ska delåterköpas sker återköpet proportionellt genom försäljning av andelar i respektive fond om inte

annat begärs. Försäljningen sker i samband med att begäran om återköp mottagits och godkänts av SFB. Om någon av fonderna som omfattas av återköpet endast kan handlas vid en specifik tidpunkt har SFB rätt att samordna försäljningen så att all handel sker vid samma tillfälle. Om återköp godkänns av SFB sker utbetalning av försäkringskapitalet, efter avdrag för skatter och eventuella avgifter, med ett engångsbelopp. SFB har rätt att fastställa ett lägsta kvarvarande försäkringskapital vid delåterköp, vilket motsvarar 10 procent av vid vad tid gällande prisbasbelopp.

För Privat pensionsförsäkring och/eller Tjänstepensionsförsäkring är huvudregeln att de inte kan återköpas för att få pensionssparandet utbetalt i förtid. Vissa undantag gäller dock enligt följande. Återköp av tjänstepension och privat pensionsförsäkring är enbart möjligt om kraven i 58 kap. 18 § inkomstskattelagen är uppfyllda. Från den 1:a januari 2016 gäller att en pensionsförsäkring som har ett tekniskt återköpsvärde på högst ett, vid var tid gällande, prisbasbelopp får återköpas utan att Skatteverket behöver lämna något medgivande. Det krävs dock att SFB godkänner återköpet. Om pensionssparbeloppet i Privat pensionsförsäkring och/eller Tjänstepensionsförsäkring är högre än ett, vid var tid gällande, prisbasbelopp kan Försäkringstagare/Försäkrad bara få ut pensionssparandet i förtid efter medgivande från Skatteverket. Det krävs dock även i detta fall att SFB godkänner återköpet. Reglerna gäller för både nytecknade och gamla pensionsförsäkringar.

6. Återbetalningsskydd

Ålderspension med återbetalningsskydd

Privat pensionsförsäkring eller Tjänstepension

Återbetalningsskydd ingår alltid om detta inte aktivt väljs bort vid ansökan. Återbetalningsskyddet kan tas bort när som helst genom en skriftlig underrättelse till SFB. Om den Försäkrade avlider före den avtalade utbetalningstidpunkten sker utbetalning till Förmånstagare under avtalad utbetalningstid oavsett Förmånstagarnas ålder. Om den Försäkrade avlider sedan utbetalning påbörjats, utbetalas återbetalningsskyddet till Förmånstagare enligt avtalad utbetalningsplan under den tid som återstår av den avtalade utbetalningstiden. Utbetalning sker från och med påföljande avtalat utbetalningstillfälle. Finns flera tillåtna Förmånstagare fördelas återbetalningsskyddet lika mellan dessa. Rätt till utbetalning upphör när den sista Förmånstagaren avlider.

Kapitalförsäkring

Kapitalförsäkring omfattas alltid av återbetalningsskydd. Om den Försäkrade avlider före den avtalade utbetalningstidpunkten sker utbetalning till Förmånstagare under avtalad utbetalningstid oavsett Förmånstagarnas ålder. Vid dödsfall tillförs försäkringen ett belopp motsvarande 1 procent av försäkringskapitalet i form av dödsfallsersättning och utbetalas under avtalad tid till insatta Förmånstagare eller, om det saknas förmånstagare, till den Försäkrades dödsbo. Är försäkringen en företagsägd kapitalförsäkring utbetalas kapitalet till företaget. SFB tar ut en riskpremie för återbetalningsskyddet. Den beräknas med hänsyn till riskens storlek och sannolikheten för dödsfall, som i sin tur är beroende av den Försäkrades ålder, se prislista på SFB:s hemsida. Företagsägd Kapitalförsäkring tecknas alltid utan Förmånstagare och vid den Försäkrades död tillfaller pengarna Försäkringstagaren. SFB har rätt att begära in hälsodeklaration av den Försäkrade vid teckning av kapitalförsäkring. Om den Försäkrade inte uppfyller hälsokraven har SFB rätt att neka tecknande av försäkring.

Ålderspension utan återbetalningsskydd

Privat pensionsförsäkring och Tjänstepensionsförsäkring

Väljs återbetalningsskydd bort vid Privat pensionsförsäkring eller Tjänstepensionsförsäkring tilldelas försäkringen löpande en riskkompensation som bidrar till att öka pensionskapitalet. Storleken på riskkompensationen beror på försäkringskapitalets storlek och den försäkrades ålder. Riskkompensationen fungerar som en kompensation till den Försäkrade för att denne riskerar att hela försäkringskapitalet tillfaller SFB i händelse av att den försäkrade avlider. En Privat pensionsförsäkring eller Tjänstepensionsförsäkring utan återbetalningsskydd innebär därmed att det inte sker någon utbetalning till efterlevande vid den försäkrades dödsfall.

Den försäkrade har rätt att före 55 års ålder ändra försäkringen till ålderspension med återbetalningsskydd om den Försäkrade ingår äktenskap, registrerat partnerskap, inleder samboförhållande eller om den Försäkrade får arvsberättigade barn. Ändringen måste göras inom ett år från det någon av de nämnda händelserna inträffade. En förutsättning är dock att samboförhållandet, äktenskapet eller partnerskapet inte förelåg vid försäkringens tecknande och att äktenskapet eller partnerskapet inte ingåtts med person som den försäkrade vid tecknandet hade ett samboförhållande med. Öriktiga uppgifter innebär att Förmånstagarnas rätt till återbetalningsskydd kan falla bort. Vid tillägg av återbetalningsskydd i andra fall än ovan kan hälsoprövning komma att krävas. Om den försäkrade inte uppfyller hälsokraven har SFB rätt att neka tecknande av försäkring.

Kapitalförsäkring

Kapitalförsäkring kan inte tecknas utan återbetalningsskydd.

7. Utbetalning

Utbetalning vid avtalad slutålder, livsfall

SFB börjar betala ut försäkringen till Försäkrad vid den avtalade slutåldern. Om Försäkrad inte gjort ett aktivt val avseende pensionsålder i försäkringsavtalet anses avtalad slutålder vara den förvalda ålder som framgått på försäkringens ansökningshandling. Om Försäkrad vid uppnådd avtalad slutålder inte själv gör något val av utbetalningstid eller utbetalningsperiodicitet, utbetalas försäkringen enligt den utbetalningstid som angivits i försäkringsavtalet. Försäkrad kan ändra tidpunkt för utbetalning och utbetalningslängd enligt de begränsningar som följer av dessa villkor och inkomstskattelagen.

Utbetalning vid dödsfall

Vid Försäkrads eller Förmånstagares dödsfall ska skriftlig anmälan göras till SFB snarast möjligt. Till anmälan ska dödsfallsintyg med släktutredning och andra av SFB begärda handlingar bifogas. SFB har rätt att, för dödsbetsräkning, inhämta dödsfallsintyget direkt från Skatteverket. När anmälan utförts på angivet sätt och kommit SFB tillhanda, anses SFB ha fått kännedom om dödsfallet. Rätt till utbetalning har då uppkommit. Det åligger inte SFB att hålla sig informerad om inträffade dödsfall. Om SFB på eget initiativ inhämtar upplysning om inträffat dödsfall anses SFB ha fått kännedom om dödsfallet när denna upplysning inhämtats.

När försäkringen omfattas av återbetalningsskydd börjar SFB normalt betala ut försäkringen till Förmånstagare från och med månaden efter att SFB har fått kännedom om dödsfallet, förutsatt att den som gör anspråk på be-



loppet fullgjort vad som krävs för utbetalning. Utbetalning sker normalt till insatta Förmånstagare. Vid företagsägd Kapitalförsäkring sker utbetalning till företaget.

Om Förmånstagare saknas för en Privatägd kapitalförsäkring utbetalas kapitalet till Försäkringstagarens dödsbo. För Företagsägd kapitalförsäkring med återbetalningsskydd sker utbetalning till företaget. Om Förmånstagare saknas för en Privat pensionsförsäkring eller en Tjänstepensionsförsäkring med återbetalningsskydd tillfaller beloppet SFB. Är den Privata Pensionsförsäkringen eller Tjänstepensionsförsäkringen tecknad utan återbetalningsskydd omvandlas värdet i försäkringen till arvsvinst. Efter den Försäkrades dödsfall har Förmånstagaren normalt förfoganderätt till försäkringen. Förmånstagaren kan därmed göra samma ändringar som försäkringstagaren kunnat. Om en Försäkringstagare inte vill att förfoganderätt ska gälla, måste detta anmälas till SFB.

I de fall Förmånstagare inte har förfoganderätt görs utbetalning i enlighet med vad Försäkringstagaren skrivit. Den som gör anspråk på utbetalning ska, om annan än Försäkringstagaren, styrka sin rätt till beloppet.

Åtgärder vid utbetalning

Utbetalning sker månadsvis om inte något annat är avtalat. Om enskild utbetalning understiger två procent av vid var tid gällande prisbasbelopp äger SFB rätt att ändra utbetalningstermin till den termin som krävs för att utbetalningsbeloppet ska överstiga denna gräns, dock längst till helår. SFB kommer snarast efter angiven dag för utbetalning att avyttra innehav så att utbetalning kan ske. SFB har rätt att avyttra innehav på det sätt som SFB finner lämpligt. Utbetalning görs endast till bankkonto hos banker som har rätt att bedriva verksamhet i Sverige. Om den som ska motta utbetalning är omyndig och utbetalningen överstiger 1 prisbasbelopp krävs det, i enlighet med 16 kap. 11 § föräldrabalken, att kontot är överförmyndarspärmat för att utbetalning ska kunna genomföras.

För det administrativa arbetet med att utföra försäljningen i försäkringstagarens ställe har SFB rätt att belasta försäkringen med en avgift. Avgiftens storlek framgår av vid var tid gällande prislista på SFB:s hemsida. Om en utbetalning begärs och det finns anledning att utreda om rätt till ersättning finns eller om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver SFB inte göra utbetalningen förrän 1 månad efter att utredningen har avslutats. Innan utbetalning påbörjats kan Försäkringstagaren/Försäkrad ändra utbetalningsplanen senast 30 dagar före önskad start för utbetalning.

För *Privat pensionsförsäkring* samt *Tjänstepensionsförsäkring* gäller inkomstskattelagen (1999:1229). Detta innebär att utbetalningarna kan påbörjas tidigast den månad den Försäkrade fyller 55 år och att utbetalningstiden normalt inte får vara kortare än fem år. Undantag finns om slutålder för försäkringen ska vara när den Försäkrade fyller 65 år som innebär att pensionen får betalas ut under kortare tid än fem år, dock minst tre år. Försäkrad har under de första fem utbetalningsåren rätt att pausa utbetalning och förlänga utbetalningstiden inom ramen för vad inkomstskattelagen medger. Vid pausad utbetalning behöver nytt startdatum anges, och om inte annat meddelas återupptas utbetalning vid 90 års ålder. Förmånstagare med förfoganderätt har samma rätt att pausa och förlänga utbetalningstiden som Försäkrad

skulle ha haft. Om det finns flera Förmånstagare måste de gemensamt enas om önskad åtgärd.

Vid *Kapitalförsäkring* är lägsta ålder för utbetalning obegränsad. Försäkringen ska vara helt utbetald när den Försäkrade fyller 95 år. SFB förbehåller sig därmed rätten att återköpa försäkringen och betala ut kvarvarande försäkringskapital till den Försäkrade när den Försäkrade fyller 95 år. Utbetalning under de första fem försäkringsåren kan medföra återköpsavgift.

Ändringar avseende utbetalning måste vara SFB tillhanda senast 30 dagar innan ändringen ska träda i kraft.

8. Förmånstagarförordnande

Privat pensionsförsäkring eller Tjänstepensionsförsäkring med återbetalningsskydd

Vid försäkring med återbetalningsskydd sker utbetalning till Förmånstagare efter den Försäkrades död. Där inget särskilt förmånstagarförordnande finns sker utbetalning i första hand till den Försäkrades Make/Maka/Sambo och i andra hand till den Försäkrades arvsberättigade barn (oavsett ålder) till lika delar.

Förmånstagarförordnande kan skriftligen ändras och kan då endast vara följande personer:

1. Make/Maka/Sambo
2. Barn till den Försäkrade eller barn till den Försäkrades Make/Maka/Sambo eller tidigare Make/Maka/Sambo
3. Tidigare Make/Maka/Sambo

Med Make/Maka/Sambo avses även registrerad partner. Som Barn räknas såväl biologiskt barn som adoptivbarn, styvbarn och/eller fosterbarn. Som Sambo avses den person med vilken den Försäkrade sammanbodde vid tidpunkten för dödsfallet enligt definitionen i 1 § sambolagen. Finns inga Förmånstagare enligt den begränsade förmånstagarbegränsningen för pensionsförsäkring i inkomstskattelagen, tillfaller försäkringsvärdet SFB och därmed sker ingen utbetalning.

Vid Kapitalförsäkring

Utbetalning sker till Förmånstagare efter den Försäkrades död. Vid Företagsägd Kapitalförsäkring sker utbetalning till företaget.

Generellt förmånstagarförordnande gäller i angiven ordning:

1. Försäkringstagarens Make/Maka/Sambo
2. Barn
3. Försäkringstagarens arvsberättigade släktingar

Ovanstående generella förordnande gäller vid den Försäkrades dödsfall om inte Försäkringstagaren/Försäkrad skriftligen anmält annat förordnande. Förmånstagarförordnandet gäller från och med den dag anmälan inkommer till SFB. Saknas förmånstagare vid försäkringstagarens död, tillfaller försäkringsbeloppet eller försäkringen dödsboet. För Kapitalförsäkring finns inga begränsningar för vem eller vilka som kan vara Förmånstagare. Företagsägda Kapitalförsäkringar tecknas alltid utan Förmånstagare och försäkringsvärdet tillfaller försäkringstagaren om den Försäkrade skulle avlida.

Förmånstagarers placeringsrätt

Förmånstagare har rätt att göra omplaceringar på försäkringen efter Försäkringstagarens/Försäkrades död först efter det att SFB gett behörighet. Finns flera Förmånstagare ska dessa gemensamt utse en placeringsberättigad via fullmakt.



Förmånstagares avståenderätt

Förmånstagare berättigad till återbetalningsskydd kan helt eller delvis avstå sin rätt enligt förmånstagarförordnande. Om inte annat framgår av förordnandet, inträder den eller de som enligt förordnandet skulle ha fått utbetalning om den som avstått avlidit. Avstående ska göras innan Förmånstagare tillträtt sitt förvärv.

Information till Förmånstagare

Efter Försäkringstagarens/Försäkrads död får Förmånstagare eller i förekommande fall den placeringsberättigade som är utsedd gemensamt av Förmånstägarna, information angående försäkringen enligt vad som tidigare gällde för den Försäkrade.

9. Produkter och skatter

De produkter som går att teckna via SFB framgår nedan.

Privat Pensionsförsäkring (P)

Här avses en pensionsförsäkring enligt skatteklass P som en privatperson kan teckna och/eller flytta in från annat försäkringsbolag.

En pensionsförsäkring hos SFB får inte medföra rätt till andra försäkringsbelopp än sådana som betalas ut till den Försäkrade när denne uppnått en viss ålder, så kallad ålderspension.

En pensionsförsäkring får inte:

1. Pantsättas eller belånas
2. Ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller villkoren för en pensionsförsäkring, eller
3. Överlåtas eller återköpas i andra fall än som avses i 58 kap. 17 eller 18 §§ inkomstskattelagen. Detta innebär att försäkringen, under den Försäkrades livstid, får överlåtas bl.a. på grund av ändring i anställningsförhållanden, utmätning, ackord, konkurs eller bodelning.

SFB ska lämna sådana kontrolluppgifter till Skatteverket som enligt 15, 22 och 23 kap skatteförfarandelagen ska lämnas om pensionsförsäkring.

Inkomstskatt

För personer som helt saknar pensionsrätt i sin anställning och för personer som har en avdragsgrundande inkomst av en aktiv näringsverksamhet gäller viss avdragsrätt för det privata pensionssparandet. Utfallande belopp till Försäkringstagaren är inkomstskattepliktigt. Försäkringstagaren ansvarar själv för att rätt skatt dras. Den utbetalare som utbetalar det högsta beloppet så kallad huvudutbetalare drar som regel skatt enligt tabell. Övriga utbetalare, inklusive SFB, gör normalt ett schablonavdrag på 30 procent. Om Försäkringstagaren har sin huvudsakliga inkomst från pensionsförsäkring hos SFB måste Försäkringstagaren själv meddela vilken skattesats som ska dras vid utbetalning. Detta ska meddelas skriftligen till SFB senast en månad före nästkommande utbetalning.

Kapitalvinstskatt

Byten av fonder i privat pensionsförsäkring medför inte någon kapitalvinstskatt.

Avkastningsskatt

SFB är skattskyldigt för avkastningsskatt enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. Skatten beräknas årligen på försäkringens värde per den 1 januari och uppgår till 15 procent av föregående års genomsnittliga statslåneränta. SFB tar den sista bankdagen i januari

varje år ut en avgift ur försäkringen som ska täcka avkastningsskatten. Vid eventuellt återköp samt utbetalning på grund av dödsfall kommer även en motsvarande andel av skatteskulden att tas ut.

Privatägd Kapitalförsäkring (K)

Här avses en kapitalförsäkring enligt skatteklass K som en privatperson kan teckna. Med kapitalförsäkring avses en livförsäkring som inte är en pensionsförsäkring.

Inkomstskatt

Premien till SFB Kapitalförsäkring är inte avdragsgill i deklarationen. Utfallande belopp till Försäkringstagaren är inte inkomstskattepliktigt.

Kapitalvinstskatt

Byten av fonder i SFB Kapitalförsäkring medför inte någon kapitalvinstskatt.

Avkastningsskatt

SFB är skattskyldigt för avkastningsskatt enligt lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel. Avkastningsskatten beräknas på försäkringskapitalet den 1 januari varje år samt på de premier som betalas in till försäkringen under året. För att få fram skattebeloppet multipliceras det ovan nämnda underlaget med statslåneräntan den 30 november från föregående beskattningsår ökad med en procentenhet (skatteunderlaget är dock lägst 1,25 procent av kapitalunderlaget). Det beloppet beskattas sedan med 30 procent. En summa motsvarande avkastningsskatten tas ut från försäkringen löpande under beskattningsåret. Notera att insättningar gjorda efter 30 juni tas bara upp till 50 procent.

Överlåtelse, belåning och pantsättning

Försäkringen får överlåtas, belånas och användas som pant. Belåning kan dock inte ske hos SFB. Panthavaren har rätt att ta försäkringen i anspråk enligt vad som följer av lag och pantavtal. Den som påfordrar utbetalning i egenskap av panthavare ska kunna styrka sin rätt till panten.

Företagsägd Kapitalförsäkring (K)

Här avses en kapitalförsäkring enligt skatteklass K som ett företag kan teckna. Med kapitalförsäkring avses en livförsäkring som inte är en pensionsförsäkring.

Bolagsskatt

Premien till SFB Företagsägd Kapitalförsäkring är inte avdragsgill i deklarationen. SFB drar ingen skatt på utfallande belopp till försäkringstagaren om inget annat är överenskommet.

Kapitalvinstskatt

Byten av fonder i SFB Kapitalförsäkring för företag medför inte någon kapitalvinstskatt.

Avkastningsskatt

SFB är skattskyldigt för avkastningsskatt enligt lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel. Avkastningsskatten beräknas på försäkringskapitalet den 1 januari varje år samt på de premier som betalas in till försäkringen under året. För att få fram skattebeloppet multipliceras det ovan nämnda underlaget med statslåneräntan den 30 november från föregående beskattningsår ökad med en procentenhet (skatteunderlaget är dock lägst 1,25 procent av kapitalunderlaget). Det beloppet beskattas sedan med 30 procent. En summa motsvarande avkastningsskatten tas ut från försäkringen löpande under beskattningsåret. Observera att



insättningar gjorda efter 30 juni tas bara upp till 50 procent.

Överlåtelse, belåning och pantsättning

Försäkringen får överlätas, belånas och användas som pant. Belåning kan dock inte ske hos SFB. Panthavaren har rätt att ta försäkringen i anspråk enligt vad som följer av lag och pantavtal. Den som påfordrar utbetalning i egenskap av panthavare ska kunna styrka sin rätt till panten.

Företagsägd eller Privatägd Tjänstepension (T)

En företagsägd eller privatägd tjänstepensionsförsäkring med skatteklass T, kan tecknas vid inflytt av försäkringskapital eller genom nyteckning. Med tjänstepensionsförsäkring avses en pensionsförsäkring som har samband med tjänst och som den Försäkrades arbetsgivare åtagit sig att betala samtliga premier för. En tjänstepensionsförsäkring hos SFB får inte medföra rätt till andra försäkringsbelopp än sådana som betalas ut till den Försäkrade när denne uppnått en viss ålder, så kallad ålderspension.

En tjänstepensionsförsäkring får inte:

1. Pantsättas eller belånas
2. Ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller villkoren för en pensionsförsäkring, eller
3. Överlätas eller återköpas i andra fall än som avses i 58 kap. 17 eller 18 §§ inkomstskattelagen. Detta innebär att försäkringen, under den Försäkrades livstid, får överlätas bl.a. på grund av ändring i anställningsförhållanden, utmätning, ackord, konkurs eller bodelning.

SFB ska lämna sådana kontrolluppgifter till Skatteverket som enligt 15, 22 och 23 kap skatteförfarandelagen ska lämnas om pensionsförsäkring.

Inkomstskatt

Premien till SFB Tjänstepension är till viss del avdragsgill i deklarationen för arbetsgivaren. Utfallande belopp till den Försäkrade eller Förmånstagare inkomstbeskattas. Försäkrad eller Förmånstagare ansvarar själv för att rätt skatt dras. Den utbetalare som utbetalar det högsta beloppet så kallad huvudutbetalare drar som regel skatt enligt tabell. Övriga utbetalare, inklusive SFB, gör ett schablonavdrag på 30 procent. Om Försäkrad eller Förmånstagare har sin huvudsakliga inkomst från tjänstepensionsförsäkring hos SFB måste Försäkrad eller Förmånstagare själv meddela vilken skattesats som ska dras vid utbetalning. Detta ska meddelas skriftligen till SFB senast en månad före nästkommande utbetalning.

Kapitalvinstskatt

Byten av fonder i SFB Tjänstepension medför inte någon kapitalvinstskatt.

Avkastningsskatt

SFB är skattskyldigt för avkastningsskatt enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. Skatten beräknas årligen på försäkringens värde per den 1 januari och uppgår till 15 procent av föregående års genomsnittliga statslåneränta. SFB tar den sista bankdagen i januari varje år ut en avgift ur försäkringen som ska täcka avkastningsskatten. Vid eventuellt återköp samt utbetalning på grund av dödsfall kommer även en motsvarande andel av skatteskulden att tas ut.

10. Övrigt

Avgifter

Försäkringen belastas med försäkringsavgifter samt

skatt. De avgifter som tillämpas finns angivna i vid var tid gällande prislista som finns på hemsidan www.svenskafribrevsbolaget.se/produkter/. I försäkringen ingår, i vissa fall, ett återbetalningsskydd. För detta tar SFB ut en riskkostnad som beräknas med hänsyn till riskens storlek och sannolikheten för att dödsfall ska inträffa. Avgifterna kan komma att ändras under avtalstiden om SFB av ekonomiska eller marknadsmässiga skäl anser att det nödvändigt och att försäkringstagarens intressen tas i beaktande genom åtgärden. Det kan t.ex. vara vid en lagändring eller vid någon annan typ av förändring i branschen. Försäkringsavgifterna, som framgår av vid var tid gällande prislista, tas ut bland annat för att täcka Försäkringsbolagets driftskostnader.

De fonder Försäkringstagaren/Försäkrad väljer att placera i inom ramen för försäkringen belastas av en fondavgift som fondbolagen tar ut för förvaltningen av fonden. På SFB:s hemsida finns information om respektive fonds avgift och provision.

Intressekonflikter

För att Försäkringstagare/Försäkrad ska kunna känna sig trygga med SFB har riktlinjer för undvikande av intressekonflikter upprättats. Syftet är att Försäkringstagare/Försäkrad inte ska kunna drabbas negativt av en intressekonflikt. Exempel på sådan potentiell intressekonflikt och hur den löses framgår nedan.

En eller flera av ägarna till fondbolagen East Capital, Spiltan Fonder och Lannebo Fonder har ägarintressen i SFB.

Lösning: SFB informerar om relationen till de aktuella fondbolagen samt om att de fondprovisioner SFB mottar i samband med distributionen normalt överförs till Försäkringstagare/Försäkrad. För kunder som har valt SFB Helhetsplan behåller SFB en förbestämd maximal andel av fondprovisionen i enlighet med gällande prislista. För att ta del av SFB:s fullständiga policy och riktlinje rörande intressekonflikter vänligen maila till: kundservice@svenskafribrevsbolaget.se

Extern försäkringsdistributör (försäkringsförmedlare)

Om den som blir kund hos SFB blir det via en försäkringsförmedlare ska försäkringsförmedlaren vidarebefordra sådan information som normalt ska lämnas av SFB om det försäkringsavtal som ska ingås. Kundens försäkringsförmedlare ska även i övrigt följa regelverket om försäkringsdistribution.

Ersättning till extern distributör (försäkringsförmedlare)

En försäkringsförmedlare ska alltid redovisa till sin kund hur förmedlarens aktuella ersättningsmodell ser ut innan försäkringsavtal ingås. Om försäkringsförmedlare tar ut annan ersättning än som framgår av teckningshandlingar, ska även detta redogöras tydligt för kunden innan ett försäkringsavtal ingås. Försäkringsförmedlaren är ansvarig för att den ersättning försäkringsförmedlaren får, inte står i uppenbart missförhållande till de tjänster som utförs. Närmare information om avgifter och ersättningar till försäkringsförmedlare framgår av vid var tid gällande prislista som finns tillgängliga på SFBs hemsida.

SFB:s ersättning från tredje part

Den aktuella fondförsäkringen består av ett försäkrings-skal samt de fonder som försäkringskapitalet investeras i. En del, ofta ungefär hälften, av den fondavgift som fondbolagen tar ut består av en distributionsersättning ("fondprovision") som SFB mottar från de fondbolag



vars fonder SFB distribuerar. Hos SFB återförs dessa fondprovisioner till kunderna i enlighet med vid var tid gällande prislista. Återföring kan ske genom köp av nya fondandelar eller genom att återförd fondprovision kvittas mot Försäkringstagarens/Försäkrads försäkringsavgifter. Denna återföring av fondprovision, inklusive upplupen, upphör från den dag försäkringsavtalet upphör, exempelvis på grund av flytt till annat försäkringsbolag, vid helt återköp av försäkringsavtalet, eller genom att försäkringsavtalet avslutas av annan anledning.

SFB Helhetsplan

SFB erbjuder samtliga kunder att ta del av SFB:s premiumerbjudande för kunder som önskar fortlöpande assistans med sin fondförsäkring och nya fribrev ("SFB Helhetsplan"). För SFB Helhetsplan kan SFB välja att behålla en del av fondprovisionen i enlighet med vid var tid gällande prislista. SFB Helhetsplan har ingen bindningstid; SFB:s kunder har rätt att när som helst begära att få ta del av eller lämna SFB Helhetsplan. Sådan begäran verkställs inom 30 dagar från det att SFB mottagit begäran.

Preskription

Den som vill ha försäkringssättning 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 SFB inom den tid som anges i första stycket, är fristen att väcka talan alltid minst sex (6) månader från det att SFB har förklarat att man har tagit slutlig ställning till anspråket. Om talan inte väcks enligt denna punkt, går rätten till försäkringsskydd förlorad.

Kontrolluppgifter till Skatteverket

SFB ska lämna kontrolluppgifter till Skatteverket enligt vid var tid gällande lagstiftning.

Årlig information

En gång om året lämnar SFB årsbesked avseende försäkring för ålderspension. Informationen visar hur sparandet i försäkringen har utvecklats, de premier som placerats på försäkringen, utbetalda belopp och de avgifter som har belastat försäkringen. Dessutom kan den försäkrade alltid i inloggat läge via hemsidan, från Mina sidor på www.svenskafribrevsbolaget.se, hämta uppgifter om försäkringen hos SFB.

Uppdatering e-postadress

Kommunikationen med Försäkringstagaren/Försäkrad kommer till största del att ske digitalt. För försäkringen gäller likaså att Försäkringstagarens/Försäkrads placeringar främst sker digitalt. Det åligger Försäkringstagaren/Försäkrad att se till att SFB alltid har tillgång till en aktuell e-postadress för Försäkringstagaren/ Försäkrad.

Meddelanden

SFB har rätt att tillhandahålla information till Försäkringstagaren/Försäkrad via e-post eller sms till, av Försäkringstagaren/Försäkrad, angiven e-postadress eller telefonnummer eller via annan elektronisk kommunikation, såsom t.ex. i inloggat läge via SFB:s hemsida, när SFB bedömer detta som lämpligt. Meddelande genom Internet eller annan elektronisk kommunikation ska anses ha kommit Försäkringstagaren/Försäkrad tillhanda vid avsändandet, om det sänts till en elektronisk adress som Försäkringstagaren/Försäkrad angivit. Om ett meddelande når Försäkringstagaren/Försäkrad utanför normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit

mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag. SFB ansvarar inte för ett meddelande eller ett dokument som har fått felaktig lydelse om rättelse vidtas så snart felet upptäckts.

GDPR

För information om hur SFB behandlar personuppgifter och i övrigt följer GDPR (Dataskyddsförordningen) och därtill hänförliga regler se SFB:s hemsida <https://www.svenskafribrevsbolaget.se/hantering-av-personuppgifter/>

Vägledning

Du som är konsument kan få råd och vägledning av Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 STOCKHOLM, tel. 0200-22 5800. Du kan även vända dig till Konsumentverkets konsumentupplysning, "Hallå konsument" per telefon 0771-525 525 eller via www.hallakonsument.se. I många kommuner finns även en kommunal konsumentvägledning dit du kan vända dig.

Om du inte är nöjd

Om du inte är nöjd med SFB är du alltid välkommen att kontakta SFB för att reda ut eventuella missförstånd eller oenigheter på telefonnummer 021-475 05 50 eller via mail på kundservice@svenskafribrevsbolaget.se. SFB:s ambition är att alltid ha nöjda kunder och SFB uppskattar alltid att höra vad du tycker. Om du efter denna kontakt ändå inte är nöjd framgår nedan hur du kan gå vidare.

Klagomål

Om du som kund vill framföra klagomål mot SFB kontakta Stephanie Bennström som är klagomålsansvarig via brev ställt till Svenska Fribrevsbolaget Försäkring AB, Klagomålsansvarig, Ingenjör Bååths Gata 41, 722 12 Västerås eller genom e-post på: klagomalsansvarig@svenskafribrevsbolaget.se.

Att framställa ett klagomål är kostnadsfritt och SFB kommer att hantera eventuella klagomål effektivt och med tillbörlig omsorg. Klagomål ska vidare besvaras sakligt och korrekt och svaret ska utformas på ett så tydligt sätt som möjligt så att den klagande på ett enkelt sätt kan tillgodogöra sig uppgifterna. Klagomålet ska besvaras snarast och om SFB inte kan besvara ett klagomål inom 14 dagar från det att klagomålet kommit in till SFB ska SFB kontakta den klagande och förklara orsaken till detta samt informera om när SFB kan förväntas lämna ett svar. Om ditt klagomål inte kan tillmötesgå kommer du att få en förklaring till beslutet. Om du fortfarande är missnöjd, se nedan.

Tillämplig lag och behörig domstol

För försäkringsavtalet ska svensk lag gälla. Du som är konsument har möjlighet att få en tvist prövad av Allmänna reklamationsnämnden, ARN, Box 174, 101 23 Stockholm, telefon 08-508 860 00, arn@arn.se.

Både konsument och företag har möjlighet att väcka talan mot SFB vid allmän domstol.

11. Definitioner

Nedan finns ett antal ord förklarade som SFB använder i villkoren.



Arvsvinst

Försäkringskapitalet i en pensionsförsäkring utan återbetalningsskydd tillfaller försäkringsbolaget i form av en arvsvinst vid den försäkrades dödsfall.

Dödsfallsersättning

En kapitalförsäkring tillförs ett belopp motsvarande 1 procent av försäkringskapitalet i form av dödsfallsersättning vid den försäkrades dödsfall.

Flyttavgift

Avgift som tas ut från det avlämnande försäkringsbolaget i samband med flytt av försäkringskapital till ett annat försäkringsbolag.

Flytträtt

Villkor i försäkring som gör det möjligt för Försäkringstagaren, och i vissa fall den Försäkrade, att under vissa förutsättningar flytta sitt försäkringskapital från ett försäkringsbolag till ett annat.

Fond

En värdepappersfond vars andelar kan lösas in på begäran av andelsägare och som består av finansiella tillgångar, om den bildats genom kapitaltillskott från allmänheten och ägs av dem som skjutit till kapital.

Fondavgift

Fondbolagen tar ut avgifter för att förvalta, förvara, administrera, distribuera och sköta fonderna. Denna avgift anges i procent av fondens värde.

Fribrev

Ett fribrev är en pensionsförsäkring som det inte längre betalas premier eller görs pensionsavsättningar för. Det finns dock ett tillgodohavande på värdet i försäkringen.

Förmånstagare

Den eller de som försäkringsbeloppet enligt ett förmånstagarförordnande ska gå till.

Förmånstagarförordnande

Skriftligt meddelande till försäkringsbolaget där Försäkringstagaren/Försäkrad angivit vem eller vilka personer som i Försäkringstagarens/Försäkrads ställe ska ha rätt till utfallande försäkringsbelopp eller till försäkringen.

Försäkrad

Den person på vars liv försäkringen gäller.

Försäkringsgivare

Försäkringsbolag som fysisk eller juridisk person har tecknat försäkring med.

Försäkringstagare

Den som ingått avtal om försäkring med ett försäkringsbolag.

Försäkringstid

Den tid försäkringen gäller, det vill säga försäkringens löptid.

Premie

Belopp som betalas in till försäkringen.

Prisbasbelopp

Belopp som följer prisutvecklingen och inflationen i samhället och fastställs av regeringen varje år. Används vid uträkningar för olika slags ersättningar och för att fastställa avdragsutrymmet för försäkringspremier.

Riskkompensation

Riskkompensation är en extra insättning för de personer som valt bort återbetalningsskyddet i sin pensionsförsäkring.

Riskpremie

Riskpremie är en premie som tas ut på kapitalförsäkringar baserat på den försäkrades ålder och storlek på försäkringskapital.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd är en form av efterlevandeskydd som innebär att försäkringskapitalet betalas ut till förmånstagare, eller i förekommande fall till Försäkringstagare, vid den Försäkrades död.