

## *Allmänna villkor för SEB Life frivillig pensionsförsäkring*

### **A. FÖRSÄKRINGSAVTALET**

Försäkringen är en **frivillig pensionsförsäkring** med anknytning till placeringsfonder (s.k. unit-link). Som en livförsäkring behandlas den andel av den försäkrades dödsfallskydd, som överstiger den av Försäkringsinspektionen fastställda definitionen för en pensionsförsäkring.

**Försäkringstagaren** är den fysiska eller juridiska person som ingår avtal med SEB Trygg Life (Ireland) Assurance Company Limited, nedan kallat Bolaget. Försäkringstagaren är ägare till försäkringen. Övergår äganderätten till någon annan, betraktas denna därefter som försäkringstagare.

Den **försäkrade** är den fysiska person som erhåller pension och den fysiska person vid vars död försäkringsbelopp utbetalas. Den försäkrade skall vara minst arton (18) och högst sextiofem (65) år vid den tidpunkt då försäkringen tecknas. Vem den försäkrade är framgår av försäkringsbrevet.

Med **pensionsålder** avses den dag då pension från pensionsförsäkringen börjar utbetalas. Försäkringstagaren väljer själv vid vilken tidpunkt utbetalning skall påbörjas. Utbetalning kan påbörjas tidigast från och med att den försäkrade fyller sextio (60) år, eller tidigare om gällande finländsk lagstiftning tillåter det. Pensionsåldern, som finns angiven i försäkringsbrevet, kan ändras av försäkringstagaren såvida det inte strider mot finländsk lagstiftning.

Med **utbetalningstid för pension** avses den tidsperiod under vilken pension utbetalas till den försäkrade. Utbetalningstiden börjar vid vald pensionsålder och bestäms till övriga delar av gällande finländsk lagstiftning. Utbetalningstiden för pensionen framgår av försäkringsbrevet.

Försäkringspremier för försäkringen betalas **reglbundet** antingen årsvis eller månadsvis under den avtalade betalningstiden. Under den avtalade betalningstiden kan även **frivilliga tilläggspremier** inbetalas. Den kortaste betalningstid som Bolaget godkänner är fem (5) år från den dag pensionsförsäkringen trädde i kraft eller den dag som avtalats mellan Bolaget och försäkringstagaren. Försäkringspremier kan inbetalas ända fram till pensionsåldern.

Till pensionsförsäkringen har kopplats ett **livförsäkringsskydd**. **Försäkringsbeloppet vid dödsfall** är hundra (100) procent av värdet av de andelar i de placeringsfonder som är kopplade till försäkringen vid den tidpunkt Bolaget fick kännedom om dödsfallet i enlighet med punkt G nedan, med avdrag för upplupna avgifter.

Försäkringsbeloppet vid dödsfall utbetalas till den person eller de personer som den försäkrade förordnat skall få del av försäkringsbeloppet vid dödsfall. Sådant förordnande kallas **förmånstagarförordnande**. Förmånstagarförordnande – eller ändring av förordnande – skall anmälas skriftligen till Bolagets filialkontor i Finland. Förmånstagarförordnande kan även vara oåterkalleligt, varvid det inte kan ändras eller återkallas utan förmånstagarens skriftliga samtycke. Under den försäkrades livstid är förmånstagaren den försäkrade själv.

Med **placeringsfond** avses sådan placeringsfond som Bolaget vid var tid anvisar för tillskott genom försäkringspremier. Med **fondandel** avses andel i placeringsfond. Bolaget är ägare till de fondandelar som kopplas till varje enskild försäkring. Bolaget ansvarar inte för fondandelarnas värdeutveckling. Om försäkringstagaren är den försäkrades arbetsgivare så är det den försäkrade som bestämmer om omplaceringarna eller återköp av fondandelarna i enlighet med dessa villkor. I alla övriga fall är det försäkringstagaren som har denna bestämmanderätt om inte annat avtalats mellan Bolaget och försäkringstagaren.

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i försäkringsbrevet med därtill hörande handlingar som Bolaget tillställer försäkringstagaren, vad som anges i dessa allmänna villkor och finländsk lag. Om försäkringstagaren är en fysisk person som varaktigt är bosatt i en annan stat inom det Europeiska Ekonomiska Samarbetsområdet (EES-stat), tillämpas dock lagen i den staten i den omfattning som följer av vad som i den staten stadgas om tillämplig lag för försäkringsavtal. Om försäkringstagaren är en fysisk person, som är medborgare i Finland och är varaktigt bosatt i en annan EES-stat än Finland, tillämpas dock finländsk lag. Om försäkringstagaren är en juridisk person, tillämpas lagen i den EES-stat

## *Allmänna villkor för SEB Life frivillig pensionsförsäkring*

där det driftställe som avtalet gäller för är beläget. För försäkringsavtalet gäller dessutom de beslut som fattas av Bolagets styrelse och de fondbestämmelser som gäller för de placeringsfonder i vilka inbetalda försäkringspremier är placerade.

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat till Bolaget. Om någon uppgift som försäkringstagaren lämnat är oriktig eller ofullständig, gäller vad som för sådant fall stadgas i lagen om försäkringsavtal (543/1994). Har sådan uppgift lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om denne varit försäkringstagaren.

### **B. FÖRSÄKRINGENS IKRAFTTRÄDANDE OCH UPPHÖRANDE**

Bolagets ansvar inträder när Bolagets filialkontor i Finland har mottagit fullständiga ansökningshandlingar och andra handlingar som Bolaget kräver, förutsatt att det inte av ansökningshandlingarna eller på annat sätt framgår att försäkringen skall träda i kraft senare, dock först när den första försäkringspremiern kommit Bolaget tillhanda.

Försäkringen är i kraft tills någon av de följande omständigheterna inträffar:

1. den försäkrade avlider;
2. ett fullständigt återköp av försäkringen genomförs;
3. pensionen har utbetalats i sin helhet.

### **C. PREMIEBETALNINGEN**

#### **1. Allmänt**

I enlighet med punkt B ovan träder försäkringen i kraft först när den första försäkringspremiern kommit Bolaget tillhanda.

Försäkringspremierna kan betalas antingen månadsvis eller årsvis. Det är möjligt att betala tilläggspremier till försäkringen när som helst före pensionsåldern. Den kortaste betalningstiden som Bolaget godkänner är fem (5) år från den dag då försäkringen trädde i

kraft eller den dag som avtalats mellan Bolaget och försäkringstagaren.

Den första månatliga försäkringspremiern förfaller till betalning på den dag som avtalats mellan Bolaget och försäkringstagaren. De följande försäkringspremierna förfaller till betalning den första dagen i varje kalendermånad ända tills den valda pensionsåldern eller en annan mellan Bolaget och försäkringstagaren avtalad tidpunkt.

Den första årliga försäkringspremiern förfaller till betalning på den dag som avtalats mellan Bolaget och försäkringstagaren. De följande försäkringspremierna förfaller till betalning årligen på ovannämnda dag ända tills den valda pensionsåldern eller en annan mellan Bolaget och försäkringstagaren avtalad tidpunkt.

Skyldighet att inbetala försäkringspremier upphör då den försäkrade dör.

#### **2. Höjning av försäkringspremierna**

Försäkringstagaren kan när som helst höja den regelbundna försäkringspremiern med minst det minimibelopp som Bolaget bestämmer.

Bolaget bestämmer försäkringspremiens minimibelopp samt förhöjningens minimibelopp. Dessa framgår av vid var tid gällande faktablad. Bolaget har rätt att ändra försäkringspremiernas minimibelopp och förhöjningens minimibelopp i enlighet med de villkor som framgår av det meddelande, som sänds skriftligen till försäkringstagaren.

#### **3. Sänkning av försäkringspremierna**

Försäkringstagaren kan sänka försäkringspremierna när som helst till försäkringspremiernas minimibelopp, som Bolaget bestämt.

Vid sänkning av försäkringspremiern debiteras en avbrottsavgift om sänkningen inträffar under den avtalade betalningstiden i enlighet med punkt D.3 i dessa villkor. Om sänkningen inträffar senare än femton (15) år efter att försäkringen trädde i kraft debiteras dock ingen avbrottsavgift.

## *Allmänna villkor för SEB Life frivillig pensionsförsäkring*

### **4. Försenad eller utebliven betalning av försäkringspremierna**

Försäkringspremierna skall betalas senast inom en månad från förfallodagen. Om försäkringspremien är obetald efter ovannämnda tid, debiteras en avbrottsavgift på försäkringen i enlighet med punkt D.3 i dessa villkor. Om förseningen inträffar senare än femton (15) år efter att försäkringen trädde i kraft debiteras dock ingen avbrottsavgift. Om betalningen av försäkringspremierna helt upphör, ändras försäkringen till ett fribrev.

Försäkringstagaren eller den försäkrade kan byta placeringsfondandelar även om försäkringen har ändrats till ett fribrev.

Bolaget kan godkänna att försäkringstagaren börjar inbetala försäkringspremier på nytt. Om detta förfarande avtalas särskilt.

## **D. FÖRSÄKRINGSPREMIELACERINGEN**

### **1. Försäkringspremielaceringen**

Inbetald försäkringspremie med avdrag för upplupna avgifter skall av Bolaget placeras i placeringsfonder.

Försäkringens första försäkringspremie placeras så snart som möjligt efter det att försäkringen har trätt i kraft och övriga försäkringspremier placeras så snart som möjligt efter det att de har kommit Bolaget tillhanda.

Försäkringspremie placeras i den eller de placeringsfonder som försäkringstagaren eller annan med motsvarande rätt skriftligen meddelar Bolaget. Om särskild anvisning inte lämnas beträffande placeringen av försäkringspremie, placeras ny försäkringspremie på samma sätt som närmast föregående försäkringspremie.

Om Bolaget upphör att tillhandahålla eller anvisa viss placeringsfond skall Bolaget kontakta försäkringstagaren för anvisning om omplacering av fondandelarna. Om försäkringstagaren inte lämnar någon anvisning har Bolaget rätt att omplacera fondandelarna till en annan placeringsfond med likvärdig placeringsinriktning.

Varje enskild försäkringspremie får placeras i upp till tio placeringsfonder.

Utdelning från placeringsfond disponeras av Bolaget endast för förvärv av nya andelar i den fond som givit utdelningen. Sådana nya fondandelar kopplas så snart som möjligt ihop med försäkringen efter det att fondandelarna har kommit Bolaget tillhanda.

### **2. Omplaceringar**

Rätten att bestämma om omplacering av de fondandelar, som är kopplade till försäkringen, tillkommer försäkringstagaren eller den försäkrade och omplaceringen genomförs så snart som möjligt efter att Bolaget mottagit skriftligt meddelande därom, såvida inte annat följer av vad som nedan anges.

a) Om försäkringstagaren har avlidit och giltigt förmånstagarförordnande föreligger, övergår bestämmanderätten till förmånstagaren. – Om förmånstagar har insatts i ordningsföljd, tillkommer bestämmanderätten således den förmånstagar som är insatt i första hand eller – om denna förmånstagar avstår eller inte längre finns – den förmånstagar som enligt förordnandet är därefter berättigad.

b) Om försäkringstagar har avlidit och släktutredning i anledning av dödsfallet pågår eller om den som gör anspråk på utbetalning av försäkringsbeloppet inte har styrkt sin rätt till beloppet, tillåts ingen omplacering förrän den som gör anspråk på försäkringsbeloppet har styrkt sin rätt till beloppet.

c) Om två eller flera förmånstagar inte är överens om hur de fondandelar, som hör till försäkringen, skall vara placerade, tillåts ingen omplacering förrän förmånstagararna är överens eller enas om att försäkringen, där så kan ske, delas upp på två eller flera försäkringar.

Avvikelse från dessa villkor om rätten att bestämma om omplaceringar kan göras genom förmånstagarförordnande eller skriftlig anmälan till Bolagets filialkontor i Finland.

### **3. Avgifter för försäkringen**

Vid inbetalning av försäkringspremie uttas en premieavgift samt den avgift som krävs för att upprätthålla skyddet vid dödsfall.

## *Allmänna villkor för SEB Life frivillig pensionsförsäkring*

Bolaget debiterar en administrationsavgift, som tas ut kvartalsvis eller på en annan avtalad tidpunkt.

Om försäkringspremierna av någon orsak inte längre betalas, återköp genomförs eller om försäkringspremiernas storlek har sänkts före utgången av den avtalade betalningstiden debiteras en avbrottsavgift. Om sänkningen av försäkringspremierna, återköpet eller förseningen inträffar senare än femton (15) år efter att försäkringen trädde i kraft debiteras dock ingen avbrottsavgift. Uträkningen av avbrottsavgiften framgår av ett separat faktablad som tillställs försäkringstagaren.

Administrations- och avbrottsavgift tas ut genom att Bolaget tar i anspråk erforderligt antal av de fondandelar som är kopplade till försäkringen. Om de fondandelar som är kopplade till försäkringen är fördelade på mer än en placeringsfond, tar Bolaget i anspråk fondandelarna i förhållande till deras värdemässiga andel av samtliga till försäkringen hörande fondandelar. Uttaget sker vid utgången av varje kvartal eller vid andra av Bolaget vid årets ingång till försäkringstagarna meddelade tidpunkter eller vid annan tidpunkt då någon för försäkringen definitiv händelse inträffar. Med definitiv händelse avses t ex dödsfall, fullständig utbetalning av pensionen, återköp eller annullation.

När försäkringspremierna betalas månadsvis, debiteras en månatlig expeditionsavgift och när försäkringspremierna betalas årligen, debiteras en årlig expeditionsavgift. Expeditionsavgiften debiteras från försäkringspremierna efter premieavgiften. När försäkringen upphör, debiteras expeditionsavgiften genom att Bolaget inlöser erforderliga placeringsfondandelar.

Bolaget har rätt att debitera en avgift vid byte av placeringsfondandelar. Bolaget har rätt att debitera även andra avgifter för Bolagets extra förvaltningskostnader, om dessa beror på försäkringstagarens eller den försäkrades önskemål, handlingar eller försummelser.

Bolaget förbehåller sig rätten att höja expeditionsavgiften i framtiden på grund av en ökning i RPI indexet i Irland och att göra uttag för avgift för skatt som

påförs Bolaget om skatten hänför sig till en viss försäkring.

Det är Bolagets styrelse som beslutar om vilka avgifter som vid var tid skall tas ut och hur dessa skall beräknas. Avgifterna kan ändras under den tid försäkringen är i kraft. De gällande avgifterna framgår av vid var tid gällande separata faktablad.

### **E. UTBETALNING AV PENSION**

Pensionen utbetalas i euro eller finska mark (fram till 31.12.2001) enligt den försäkrades val.

Första utbetalningen från pensionsförsäkringen sker månaden efter det att pensionsåldern uppnåtts, såvida inte den försäkrade ändrar tidpunkten för utbetalning. Pensionen kan utbetalas månadsvis, kvartalsvis, halvårsvis eller årsvis under minst två (2) år med beaktande av de begränsningar som eventuellt följer av finländsk lagstiftning.

Den försäkrade kan välja något av följande alternativ för utbetalningen av pensionen :

1. Ett fast mark/eurobelopp
2. Ett varierande mark/eurobelopp
3. En fast procentandel av placeringsfondandelarna
4. En varierande procentandel av placeringsfondandelarna

Den försäkrade har rätt att ändra pensionsbelopp eller utbetalningstidpunkt. Bolaget beaktar de minimikrav som finländsk lagstiftning eventuellt uppställer på utbetalningstidpunkten, innan utbetalningen verkställs.

På den av Bolaget meddelade dagen i varje kalendermånad säljs tillräckligt många fondandelar i varje fond i proportion till värdet av alla fonder som kopplats till försäkringen.

Pensionsutbetalningen överförs till den försäkrades bankkonto inom sju (7) dagar efter försäljning av de erforderliga fondandelarna.

Försäkringstagaren eller den försäkrade kan fortsätta att byta fondandelar under tiden då pension utbetalas.

## *Allmänna villkor för SEB Life frivillig pensionsförsäkring*

Om placeringsfondandelarnas sammanräknade återstående värde understiger den av Bolaget bestämda gränsen, säljer Bolaget samtliga kvarvarande placeringsfondandelar så snart som möjligt och pensionsförsäkringen upphör. Den summa som motsvarar det eventuella återstående värdet utbetalas till den försäkrade.

### **F. ÅTERKÖP**

Om försäkringstagaren är den försäkrade, kan försäkringstagaren i enlighet med gällande lagstiftning kräva återköp av pensionsförsäkringen endast i följande fall, innan utbetalningen av pensionen inleds:

1. försäkringstagarens make avlider,
2. försäkringstagarens äktenskapsskillnad träder i kraft,
3. försäkringstagaren har varit arbetslös minst tvåhundra (200) dagar under de senaste trehundrasextiofem (365) dagarna, eller
4. försäkringstagaren är permanent arbetsoförmögen för det förvärvsarbete som försäkringstagaren utbildats för och som försäkringstagaren innehaft under minst ett (1) år. Arbetsoförmågan skall undersökas av en läkare som Bolaget godkänt och som har specialiserat sig på arbetsplats-hälsövård.

Om försäkringstagaren är den försäkrades arbetsgivare, kan försäkringstagaren i enlighet med gällande lagstiftning kräva återköp av pensionsförsäkringen om den försäkrade arbetstagarens arbetsförhållande till arbetsgivaren upphör, innan utbetalningen av pensionen inleds.

Försäkringstagaren måste skriftligen meddela Bolagets filialkontor i Finland om en händelse som avses ovan inom sex (6) månader efter händelsen.

Om återköpet inträffar före utgången av den avtalade betalningstiden debiteras en avbrottsavgift vid återköpet i enlighet med punkt D.3. Om återköpet inträffar senare än femton (15) år efter att försäkringen trädde i kraft debiteras dock ingen avbrottsavgift.

Återköpsvärdet motsvaras av värdet av de fondandelar som hör till försäkringen när återköp begärs efter avdrag för upplupna avgifter.

Återköp utförs så snart som möjligt efter det att skriftlig begäran om återköp och vid fullständigt återköp även försäkringsbrevet i original kommit Bolagets filialkontor i Finland tillhanda.

Efter utbetalning av återköpsvärdet upphör pensionsförsäkringen.

### **G. FÖRSÄKRINGSBELOPPET VID DÖDSFALL**

Vid den försäkrades död betalas försäkringsbeloppet som en engångsutbetalning. Pensionsförsäkringens försäkringsbelopp vid dödsfall är hundra (100) procent av värdet av de andelar i de placeringsfonder som är kopplade till försäkringen vid den tidpunkt då Bolaget fick kännedom om dödsfallet.

Anmälan om den försäkrades dödsfall skall göras skriftligen till Bolagets filialkontor i Finland så snart som möjligt. Anmälan skall vara åtföljd av dödsattest eller annan handling som styrker dödsfallet. När anmälan utförts på angivet sätt och kommit Bolaget tillhanda anses Bolaget ha fått kännedom om dödsfallet. Det åligger inte Bolaget att hålla sig informerat om inträffade dödsfall. Skulle Bolaget på eget initiativ inhämta upplysning om inträffat dödsfall, anses Bolaget ha fått kännedom om dödsfallet när Bolaget inhämtat denna upplysning.

För utbetalning på grund av dödsfall skall försäkringsbrevet i original insändas till Bolagets filialkontor i Finland. Den som gör anspråk på utbetalning skall, om personen inte är försäkringstagaren, styrka sin rätt till utbetalningen.

Utbetalning av försäkringsbelopp skall ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger honom enligt ovan. Sker utbetalning senare än vad som sagts ovan betalar Bolaget dröjsmålsränta enligt räntelagen.

Bolaget har rätt att, om inget annat avtalas, fullgöra utbetalning ur försäkringen genom att för mottagarens räkning öppna ett konto hos en bank i Finland och att göra utbetalning genom att sätta in beloppet på detta konto.

Efter utbetalningen av försäkringsbeloppet upphör pensionsförsäkringen.

## *Allmänna villkor för SEB Life frivillig pensionsförsäkring*

### **H. ÖVERLÅTELSE OCH PANTSÄTTNING AV FÖRSÄKRINGEN**

Meddelande om överlåtelse eller pantsättning av en försäkring skall lämnas skriftligen till Bolagets filialkontor i Finland. Överlåtelsen eller pantsättningen binder Bolaget först i och med att meddelandet kommit Bolagets filialkontor i Finland skriftligen tillhanda och Bolaget skriftligen bekräftat mottagandet. Bolaget är inte ansvarigt för giltigheten i eller skattekonsekvenserna eller andra konsekvenser av en överlåtelse eller en pantsättning av försäkringen.

### **I. SKRIFTLIGA MEDDELANEN M M**

Krav på Bolaget, framställan om ändring av försäkringen, ändring av förmånstagarförordnande, begäran om omplacering av fondandelar, meddelande om ändrad adress och varje annan ändring skall framställas skriftligen till Bolagets filialkontor i Finland.

Begäran om omplacering av fondandelar och framställan om ändring av försäkringen, med undantag för ändring av förmånstagarförordnande, kan göras per telefax till Bolagets filialkontor i Finland, förutsatt att framställan avsänds från något kontor hos ett företag som Bolaget samarbetar med.

Avsändaren står risken för att skriftliga handlingar och telefax inte kommer fram till Bolaget.

### **J. ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGSVILLKOREN**

Om finländsk eller utländsk lagstiftning, förordning eller myndighetsbeslut, som inverkar på Bolaget eller dess verksamhet, försäkringar som Bolaget beviljat, placeringsfonderna eller dessas tillgångar, tillkommer, ändras eller upphävs eller om omständigheterna av annan anledning ändras, har Bolaget rätt att ändra försäkringsvillkoren på ett ändamålsenligt sätt med hänsyn till förändringens karaktär, omständigheterna och försäkringstagarnas ställning i allmänhet.

Bolaget sänder ett skriftligt meddelande till den som berörs av ändringen senast en månad före det att Bolaget börjar tillämpa de förändrade försäkringsvillkoren.

### **K. FORCE MAJEURE**

Bolaget ansvarar inte gentemot en näringsidkare som inte kan jämföras med en konsument för skada som beror av ändring av finländsk eller utländsk lagstiftning, förordning eller myndighetsbeslut, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan omständighet utanför Bolagets kontroll. Förbehållet ifråga om strejk, blockad, bojkott eller lockout gäller även om Bolaget självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Föreligger hinder för Bolaget att verkställa utbetalning eller att vidtaga annan åtgärd på grund av omständighet som anges ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret har upphört. Skada som uppkommer i andra fall skall inte ersättas av Bolaget utom i fall av grov vårdslöshet.