



**FÖRSÄKRINGSVILLKOR**

# Familjeskydd

**FÖR ITP - PREMIEBESTÄMD ÅLDERSPENSION  
GÄLLER FRÅN 1 JANUARI 2012**



## Familjeskydd i Bliwa

Dessa försäkringsvillkor gäller från den 1 januari 2012 och tillämpas på försäkringar som tecknats efter detta datum samt på försäkringar som förnyats efter detta datum.

### **FÖRSÄKRINGENS SYFTE**

Familjeskydd för ITP-premiebestämd ålderspension i Bliwa, nedan kallat familjeskydd, är en frivillig gruppersonförsäkring som tecknas av en arbetsgivare som försäkringstagare till förmån för en anställd som försäkrad. Försäkringen ger den försäkrades förmånstagare rätt till en månatlig efterlevandepension om den försäkrade avlider före försäkringen upphör att gälla. Den försäkrade kan välja en utbetalningstid på 5, 10, 15 eller 20 år. Utbetalningar sker dock som längst till och med månaden före den försäkrade skulle ha fyllt 70 år.

### **FÖRSÄKRINGSGIVARE**

Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, organisationsnummer 502006-6329, (nedan kallat Bliwa) är försäkringsgivare för försäkringen. Bliwa är ett ömsesidigt försäkringsbolag, vilket innebär att bolaget ägs av försäkringstagarna. Det innebär i sin tur att försäkringstagarna har rätt till återbäring av det överskott som eventuellt uppstår i Bliwas verksamhet, se punkt 2.9. Bliwas verksamhet står under Finansinspektionens tillsyn. Information om Bliwas ekonomiska ställning kan erhållas genom Bliwas senast fastställda årsredovisning. Årsredovisningen finns tillgänglig på Bliwas hemsida [www.bliwa.se](http://www.bliwa.se) och kan också beställas efter annan kontakt med Bliwa. Bliwas kontaktuppgifter finns längst bak i dessa villkor.

Bliwa tillhandahåller försäkringsvillkor och all annan information och kommunikation på svenska. Domstolsprövning av dessa villkor eller av försäkringen i övrigt ska ske i Sverige med tillämpning av svensk lag.

### **SKATTEREGLER**

Försäkringen är en tjänstepensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229). Att försäkringen är en pensionsförsäkring i skattehänseende innebär bland annat att försäkringstagaren har avdragsrätt upp till en viss, i inkomstskattelagen angiven, nivå för premien och att utbetalda belopp beskattas som inkomst av tjänst hos mottagaren.

Bliwa lämnar kontrolluppgift enligt lag (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter i enlighet med den uppgiftsskyldighet som åligger försäkringsgivare.

# Innehåll

Definitioner	2
1. Allmänt om försäkringen	2
1.1 FÖRSÄKRINGENS HUVUDDRAG	2
1.2 VEM KAN TECKNA FAMILJESKYDD?	2
1.3 HUR INGÅS FÖRSÄKRINGSAVTALET?	2
1.4 FÖRSÄKRINGSAVTALETS INNEHÅLL	2
1.5 FÖRSÄKRINGSTAGARE – FÖRSÄKRAD	2
1.6 NÄR FÖRSÄKRINGSSKYDDET TRÄDER I KRAFT	2
1.7 FÖRSKYDD	3
1.8 FÖRSÄKRINGSTIDEN	3
1.9 NÄR FÖRSÄKRINGSSKYDDET UPPHÖR	3
1.10 EFTERSKYDD	3
1.11 FORTSÄTTNINGSFÖRSÄKRING	3
1.12 PREMIE – PREMIEBETALNING	3
1.13 PREMIEBEFRIELSE	3
1.14 FÖRFOGANDEN ÖVER FÖRSÄKRINGEN	3
1.15 ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGSVILLKOR	4
1.16 REPRESENTATIONSSYSTEM	4
2. Om försäkringsförmånerna	4
2.1 EFTERLEVANDEPENSIONENS STORLEK	4
2.2 UTBETALNING AV EFTERLEVANDEPENSION	4
2.3 FÖRMÅNSTAGARE	4
2.4 RÄTT ATT AVSTÅ	5
2.5 RÄTT ATT SENARELÄGGA UTBETALNING AV EFTERLEVANDEPENSION	5
2.6 ÅTGÄRDER FÖR UTBETALNING	5
2.7 RÄNTEBESTÄMMELSER	5
2.8 PRESKRIPTION	6
2.9 REGLER FÖR VÄRDESÄKRING, FÖRDELNING AV ÖVERSKOTT SAMT FÖRLUSTTÄCKNING	6
3.1 SAMORDNING	6
3.2 ORIKTIGA UPPGIFTER	6
3.3 FÖRSÄKRINGARNAS GILTIGHET VID KRIGSTILLSTÅND OCH POLITISKA OROLIGHETER	6
3.4 FRAMKALLANDE AV FÖRSÄKRINGSFALL	7
3.5 FORCE MAJEURE	7
4. Behandling av personuppgifter	7
5. Om vi inte är överens	7

## Definitioner

I dessa försäkringsvillkor avses med:

**Försäkrad** - Den person på vars liv försäkringen gäller.

**Försäkringstagare** - Den som ingått avtal om försäkring med försäkringsgivaren.

**Förmånstagare** - Den som till följd av ett förmånstagarförordnande har rätt att få hela eller delar av försäkringsbeloppet sedan den försäkrade avlidit. Nedan framgår närmare vem eller vilka som kan vara förmånstagare i denna försäkring.

**Försäkringstid** - Den tid en försäkrad omfattas av försäkringen. Försäkringstiden löper normalt med ett kalenderår i taget.

**Make/maka** - Med make/maka avses i dessa försäkringsvillkor även registrerad partner.

**Prisbasbelopp** - I dessa försäkringsvillkor avses prisbasbeloppet enligt 2 kap 7§ socialförsäkringsbalken (2010:110).

**Sambo** - Två personer som stadigvarande bor tillsammans i ett parförhållande och har gemensamt hushåll enligt sambolagen (2003:376).

**Tidpunkt för försäkringsfall** - Den händelse som enligt dessa försäkringsvillkor ger rätt till försäkringsersättning, se vidare nedan.

## 1. Allmänt om försäkringen

### 1.1 FÖRSÄKRINGENS HUVUDDRAG

Familjeskydd i Bliwa medför rätt till en månatlig efterlevandepension om den försäkrade avlider under försäkringstiden. Utbetalning sker då med ett årligt försäkringsbelopp på 1, 2, 3 eller 4 prisbasbelopp till den försäkrades förmånstagare. Det årliga försäkringsbeloppets storlek bestäms av den försäkrade. Utbetalningarna pågår under den tid som den försäkrade valt (5, 10, 15 eller 20 år), dock som längst till och med månaden före den försäkrade skulle ha fyllt 70 år.

### 1.2 VEM KAN TECKNA FAMILJESKYDD?

Familjeskydd kan endast tecknas av sådana arbetsgivare som tecknat så kallad premiebestämd Frivillig ITP (en försäkring som liknar den kollektivavtalade ITP-planen) hos SPP Livförsäkring AB, organisationsnummer 516401-8524 (nedan kallat SPP). Försäkrad i familjeskydd är därmed alltid anställd hos en arbetsgivare som tecknat premiebestämd Frivillig ITP hos SPP.

### 1.3 HUR INGÅS FÖRSÄKRINGSAVTALET?

Arbetsgivare, som enligt vad som anges ovan under punkt 1.2 har tecknat premiebestämd Frivillig ITP hos SPP, träffar avtal med Bliwa om familjeskydd på följande sätt. Arbetsgivaren anmäler till SPP vilka anställda

som ska omfattas av ITP - premiebestämd ålderspension hos SPP. Enligt avtal mellan SPP och Bliwa Försäkringstjänst AB, org.nr 556660-0374 (nedan kallat Bliwa Försäkringstjänst), ska SPP meddela Bliwa Försäkringstjänst vilka dessa anställda är. Därefter skickar Bliwa Försäkringstjänst ut valblankett för familjeskydd för att de anställda ska kunna ansöka om försäkringen. Bliwa Försäkringstjänst meddelar därefter Bliwa, som är försäkringsgivare, vilka anställda som omfattas av försäkringen.

En anställd som ansöker om familjeskydd omfattas av försäkringsskyddet i försäkringen från och med den dag som framgår av punkt 1.6 nedan.

### 1.4 FÖRSÄKRINGSAVTALETS INNEHÅLL

För försäkringen gäller blankett för val av familjeskydd (nedan kallad valblankett), det försäkringsbesked som utfärdas när försäkringen tecknats eller förändrats och dessa försäkringsvillkor. För försäkringen gäller även försäkringsrörelselagen (2010:2043), försäkringsavtalslagen (2005:104), och svensk lag i övrigt.

### 1.5 FÖRSÄKRINGSTAGARE - FÖRSÄKRAD

Sådan arbetsgivare som enligt vad som framgår ovan tecknar familjeskydd är försäkringstagare.

Den anställda är försäkrad och den på vars liv försäkringen gäller. Den anställda anses dock som försäkringstagare när det gäller rätten att göra och ändra förmånstagarförordnande och i fråga om rätten till försäkringsersättning. Det är den anställda som har rätt att välja försäkringsbelopp och utbetalningstid.

### 1.6 NÄR FÖRSÄKRINGSSKYDDET TRÄDER I KRAFT

Försäkringsskyddet gäller från och med den första i månaden efter det att ansökan om familjeskydd inkom till Bliwa Försäkringstjänst. En anställd kan som tidigast omfattas av familjeskydd från och med månaden efter denne uppnått 25 års ålder. För att försäkringsskyddet i Bliwa ska träda i kraft krävs dessutom att den anställda omfattas av premiebestämd Frivillig ITP hos SPP och därmed också har visats vara fullt arbetsför i SPPs hälsoprövning för ålderspensionen. Vidare kräver Bliwa godkänd hälsodeklaration i de fall som anges nedan under punkt 2.1.

Om en anställd ansöker om försäkringen efter det senaste svarsdatum som anges på valblanketten krävs också godkänd hälsoprövning. Bliwa har då rätt att neka till försäkring för en anställd som inte uppfyller Bliwas hälsokrav. Bliwa har också, på sätt som anges nedan under punkt 2.1, rätt att neka till en höjning av ett försäkringsbelopp om inte den anställda genomgått godkänd hälsoprövning. Om godkänd hälsoprövning avgetts gäller försäkringsskyddet från och med den dag som anges i första stycket i denna punkt.

## 1.7 FÖRSKYDD

Familjeskydd innehåller ett så kallat förskydd. Det innebär att om ett försäkringsfall inträffar i försäkringen före det att den anställde har ansökt om försäkringen men i tiden efter att den anställdes arbetsgivare anslutit den anställde till premiebestämd Frivillig ITP, gäller försäkringen ändå. Bliwa utbetalar i ett sådant fall, efter anmälan om dödsfallet i enlighet med punkt 2.6, 2 prisbasbelopp i efterlevandepension till den avlidnes förmånstagare, se vidare punkt 2.3. Förskyddet gäller endast fram till det datum som anges på den valblankett den anställde får från Bliwa Försäkringstjänst för att ansöka om familjeskydd. Vidare gäller förskyddet endast det första tillfället den anställde kan ansöka om familjeskydd och under förutsättning att den anställde då har visats vara fullt arbetsför i SPPs hälsoprövning. Förskyddet gäller inte vid omval eller vid anställning hos ny arbetsgivare som tillämpar premiebestämd Frivillig ITP.

## 1.8 FÖRSÄKRINGSTIDEN

Försäkringstiden är den tid som löper från den dag försäkringen trätt i kraft enligt punkt 1.6 eller 1.7 ovan, till dess det innevarande kalenderåret löpt ut. Därefter förnyas försäkringen med ett kalenderår i taget och löper med en årlig försäkringstid från den 1 januari till den 31 december varje år, till dess försäkringen upphör att gälla enligt punkt 1.9 nedan.

## 1.9 NÄR FÖRSÄKRINGSSKYDDET UPPHÖR

Försäkringsskyddet upphör när försäkringen är slututbetalad och annars efter uppsägning av försäkringen från endera försäkringstagaren, den försäkrade eller Bliwa.

Försäkringsskyddet upphör också om den försäkrades anställning upphör samt när den försäkrade uppnår pensionsåldern. Försäkringen gäller dock som längst till och med månadskiftet före den månad då den försäkrade uppnår 65 års ålder.

Om den försäkrade har gått i förtida pension enligt särskild överenskommelse med arbetsgivaren och premie har inbetalats som avser tid efter pensioneringen, gäller försäkringen så lång tid premien avser, dock längst till ordinarie pensionsålder.

## 1.10 EFTERSKYDD

Om den försäkrade har omfattats av familjeskydd och försäkringen inte längre gäller på grund av att den försäkrades anställning hos försäkringstagaren har upphört, eller försäkringsavtalet har sagts upp och försäkringen har upphört att gälla, gäller ett efterskydd om längst 3 månader. Om den försäkrade varit anställd kortare tid än 3 månader gäller efterskyddet så lång tid som denne varit anställd. Med efterskydd avses att försäkringen gäller utan att någon premie måste betalas.

Om den försäkrade blir sjuk under den tid som efterskyddet gäller, förlängs efterskyddet. Skyddet förlängs då med lika många dagar som sjukdomen varar. För vad som menas med sjukdom, se SPPs villkor för premiebestämd Frivillig ITP.

## 1.11 FORTSÄTTNINGSFÖRSÄKRING

Om försäkringen gällt under längre tid än 6 månader och därefter upphör att gälla på grund av uppsägning av arbetsgivaren har den försäkrade rätt att teckna fortsättningsförsäkring i Bliwa utan krav på förnyad hälsoprövning. Denna rätt finns dock inte om den anställde har fått eller uppenbarligen kan få skydd av samma slag som genom denna försäkring. Rätten att teckna fortsättningsförsäkring gäller under högst 6 månader från det att försäkringen upphört att gälla. Fortsättningsförsäkringen har andra förmåner och har normalt sett en något högre premie än premien för den här försäkringen.

## 1.12 PREMIE - PREMIEBETALNING

Premien beräknas och fastställs av Bliwa för ett år i sänder. Premien beror bland annat på skadeutvecklingen i försäkringen och prisbasbeloppets storlek.

Premien ska betalas varje månad av arbetsgivaren. Bliwa Försäkringstjänst och respektive försäkringstagare/arbetsgivare har kommit överens om att arbetsgivaren ska betala premien för försäkringen genom att Bliwa Försäkringstjänst drar premien från den avgift för ITP - premiebestämd ålderspension som arbetsgivaren ska betala in för de anställda som har ansökt om och beviljats försäkring. Bliwa Försäkringstjänst förmedlar därefter premien till Bliwa.

Bliwa har rätt att säga upp försäkringen för upphörande om arbetsgivaren bryter mot sin skyldighet att erlägga premie. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter den dag den avsändes, om inte premien betalas inom denna tid.

## 1.13 PREMIEBEFRIELSE

Arbetsgivaren premiefrias för familjeskydd under samma förutsättningar som gäller för ITP - premiebestämd ålderspension i enlighet med SPPs villkor för premiebestämd Frivillig ITP. Vid premiefrielse betalas premien till Bliwa från premiefrielseförsäkringen som ingår i premiebestämd Frivillig ITP hos SPP. Betalningen sker av SPP via Bliwa Försäkringstjänst till Bliwa.

## 1.14 FÖRFOGANDEN ÖVER FÖRSÄKRINGEN

Den försäkrade får inte överlåta, pantsätta, belåna, flytta eller återköpa försäkringen. Försäkringen kan inte heller ändras så att den inte längre uppfyller de villkor som anges i inkomstskattelagen (1999:1229) för att försäkringen ska betraktas som pensionsförsäkring.

### **1.15 ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGSVILLKOR**

Bliwa har rätt att och kan komma att ändra försäkringsvillkoren under försäkringstiden. Detta gäller dock endast om ändringen behövs på grund av försäkringens art eller av någon annan särskild omständighet såsom ändrad lag, lagtillämpning eller myndighets föreskrift. En ändring som beror på ändrad lag, lagtillämpning eller myndighets föreskrift, samt bagatellartade ändringar, kan börja gälla omedelbart. Ytterligare andra ändringar börjar gälla 1 månad efter att Bliwa meddelat ändringen. Bliwa har också rätt att i samband med att försäkringen förnyas, se punkt 1.8 ovan, meddela nya försäkringsvillkor.

### **1.16 REPRESENTATIONSSYSTEM**

Bliwa Livförsäkring är ett ömsesidigt ägt försäkringsbolag. Det innebär att bolaget ägs av försäkringstagarna och att det är försäkringstagarna som ska besluta om bolagets angelägenheter. Beslutanderätten utövas av särskilt utsedda fullmäktige på Bliwas bolagsstämma.

Enligt Bliwas bolagsordning har organisationerna Ledarna, Svenskt Näringsliv och Unionen rätt att utse varsin fullmäktig jämte en ersättare. Det resterande antal fullmäktige som krävs för att uppnå hälften ska väljas genom direktval av bolagets samtliga försäkringstagare. Den andra hälften av fullmäktige ska utses av de försäkringstagare som erlagt högst premie under föregående räkenskapsår.

Direktvalet äger normalt rum vartannat år och genomförs under det första kvartalet. Röstberättigad är den som är försäkringstagare i januari månad samma kalenderår som valet hålls. Med det avses fysiska och juridiska personer som ingått försäkringsavtal med Bliwa Livförsäkring. De valbara kandidaterna offentliggörs på Bliwas webbplats. Där kan också de röstberättigade göra en intresseanmälan om att delta i valet. När valet är avslutat och samtliga fullmäktigekandidater är utsedda presenteras Bliwas fullmäktige på Bliwas webbplats.

## **2. Om försäkringsförmånerna**

### **2.1 EFTERLEVANDEPENSIONENS STORLEK**

Den försäkrade kan ansöka om ett årligt försäkringsbelopp om 1, 2, 3 eller 4 prisbasbelopp per år i efterlevandepension. Den försäkrade väljer och ansöker om en utbetalningstid på 5, 10, 15 eller 20 år. Det totala försäkringsbelopp som en försäkrad kan ansöka om är därmed mellan 5 och 80 prisbasbelopp.

För att Bliwa ska bevilja försäkringen krävs att sökanden är fullt arbetsför och har intygat detta i SPPs hälsoprövning för premiebestämd Frivillig ITP. För att Bliwa ska bevilja försäkringen med ett totalt försäk-

ringsbelopp som överstiger 40 prisbasbelopp krävs att sökanden har genomgått den hälsoprövning som Bliwa vid var tid tillämpar samt att Bliwa efter riskbedömning har godkänt hälsodeklarationen.

Om en försäkrad senare vill höja det totala försäkringsbeloppets storlek gäller att denne måste lämna en hälsodeklaration som Bliwa godkänner. Om en sökande inte uppfyller Bliwas hälsokrav kan Bliwa neka till att bevilja försäkringen respektive höjningen av försäkringsbeloppet.

Det årliga försäkringsbelopp och den utbetalningstid som gäller för en försäkrad framgår alltid av det försäkringsbesked som Bliwa utfärdar.

### **2.2 UTBETALNING AV EFTERLEVANDEPENSION**

Om den försäkrade avlider före försäkringen upphört att gälla, se ovan punkt 1.9, utbetalar Bliwa efterlevandepension från och med månaden efter dödsfallet. Utbetalningarna sker under den utbetalningstid som den försäkrade ansökt om och beviljats, det vill säga i 5, 10, 15 eller 20 år. Utbetalningarna sker dock alltid som längst till och med månaden före den försäkrade skulle ha fyllt 70 år.

Ett års utbetalning motsvarar alltid det avtalade årliga försäkringsbeloppet, det vill säga 1, 2, 3 eller 4 prisbasbelopp. Det är det vid dödsfallet gällande prisbasbeloppet som utgör grund för försäkringsbeloppets storlek. Utbetalning sker månadsvis i efterskott till förmånstagare. Se punkt 2.3 nedan för vem som kan vara förmånstagare samt punkt 2.5 om rätten för förmånstagare att senarelägga utbetalning.

Om förmånstagare saknas sker ingen utbetalning.

Om förmånstagare avlider under utbetalningstiden, inträder annan förmånstagare efter den försäkrade i dennes ställe. Om sådan annan förmånstagare saknas upphör utbetalningarna.

### **2.3 FÖRMÅNSTAGARE**

#### **2.3.1 Generellt förordnande**

Förmånstagare till samtliga utbetalningar av efterlevandepensionen är, om inte annat förordnande skriftligen anmälts till Bliwa, den som är den försäkrades make/maka eller sambo när förordnandet tillämpas, eller, om inte någon av de nu nämnda finns, den försäkrades arvsberättigade barn.

Om mål om äktenskapsskillnad eller mål om upplösande av partnerskap pågår när förordnandet ska tillämpas gäller inte förordnandet till förmån för sådan make eller registrerad partner.

Förmånstagaren kan senarelägga utbetalning av pension, se nedan. Däremot kan inte förmånstagaren göra något eget förordnande.

#### **2.3.2 Särskilt förordnande**

Den försäkrade kan genom ett egenhändigt underteck-

nat meddelande till Bliwa anmäla ett annat förmånstagarförordnande än det generella som anges ovan. Ett sådant förordnande kan endast omfatta personer vilka enligt inkomstskattelagen (1999:1229) kan vara förmånstagare till pensionsförsäkring:

- a) make/maka eller tidigare make/maka
- b) sambo eller tidigare sambo
- c) barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon person enligt a) och b).

Omfattar förordnandet annan person, är det i den delen utan verkan.

För förmånstagare ovan gäller att de är förmånstagare till samtliga utbetalningar av efterlevandepensionen.

Om den försäkrade har anmält ett särskilt förmånstagarförordnande gäller det så länge den försäkrade omfattas av familjeskydd i Bliwa och har kvar sin anställning. Om den försäkrade byter anställning gäller förordnandet förutsatt dels att den nya arbetsgivaren har avtal om premiebestämd Frivillig ITP inom något av de avtalsområden som administreras av Bliwa Försäkringstjänst och den försäkrade därför har rätt att behålla sin försäkring och dels att den nya anställningen sker i anslutning till den förra samt att detta sker före efterskyddet i punkt 1.10 upphör att gälla. Om dessa krav inte är uppfyllda förfaller det särskilda förmånstagarförordnandet.

### 2.3.3 Make/maka eller sambo avlider

I det fall make/maka eller sambo avlider innan pensionen betalats ut till fullo, inträder den försäkrades arvsberättigade barn som förmånstagare.

## 2.4 RÄTT ATT AVSTÅ

En förmånstagare kan skriftligen till Bliwa förklara sig avstå från sin rätt som förmånstagare till efterlevandepension. Rätten till efterlevandepensionen övergår då till den/de som enligt förmånstagarförordnandet är närmast berättigad/-e.

Ett avstående kan göras innan förmånstagaren mottagit någon utbetalning av pension, men det kan även göras efter det att förmånstagaren mottagit en eller flera utbetalningar av pension från försäkringen. Ett avstående kan inte villkoras och avser alla framtida utbetalningar av pension.

Har ett avstående gjorts och det senare saknas andra förmånstagare, inträder den som avstått åter som förmånstagare.

## 2.5 RÄTT ATT SENARELÄGGA UTBETALNING AV EFTERLEVANDEPENSION

En förmånstagare kan, skriftligen hos Bliwa, begära att efterlevandepensionen ska betalas ut senare än vad som anges i punkt 2.2. Begäran om senareläggning ska göras före den första utbetalningen.

En förmånstagare kan senarelägga utbetalningen av efterlevandepensionen så att utbetalningen börjar senast den 60:e månaden efter dödsfallet, det vill säga senast 5 år efter dödsfallet. Senareläggs utbetalningen ökas det belopp som utbetalas med 0,25 procent för varje månad som utbetalningen senareläggs. Den kortaste period en förmånstagare kan senarelägga utbetalningen är 6 månader.

Om en förmånstagare har senarelagt utbetalningen av efterlevandepensionen (uppskov), men avlider under tiden för uppskovet och innan Bliwa påbörjat utbetalning, gäller rätten att få utbetalningarna för annan förmånstagare efter den försäkrade. Utbetalningarna påbörjas då från och med månaden efter förmånstagarens dödsfall. I ett sådant fall räknas efterlevandepensionen om, som om uppskov endast hade begärts till denna tidpunkt. Om förmånstagare efter den försäkrade saknas sker ingen utbetalning.

## 2.6 ÅTGÄRDER FÖR UTBETALNING

Anmälan av dödsfall och krav på utbetalning sker på blankett som tillhandahålls av Bliwa. Till anmälan ska ifyllt och undertecknad blankett *Dödsfallsintyg och släktutredning* från Skatteverket bifogas. Behövs andra handlingar, ska dessa tas fram och sändas in utan kostnad för Bliwa. Om det krävs för att Bliwa ska kunna fastställa rätten till efterlevandepension, och om Bliwa begär det, ska medgivande lämnas så att Bliwa kan inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning. Om sådant medgivande inte lämnas kan rätten till försäkringsersättning utebli. Bliwa behandlar inhämtade upplysningar om hälsa med sekretess.

Bliwa är inte skyldigt att utbetala efterlevandepension förrän den som begär utbetalning har fullgjort de åtgärder som anges ovan för utbetalning och lagt fram sådan utredning som skäligen kan begäras för att Bliwa ska kunna fastställa sin betalningsskyldighet och till vem utbetalning ska ske.

## 2.7 RÄNTEBESTÄMMELSER

Bliwa betalar ränta enligt 6 § räntelagen (1975:635) på försäkringsbelopp som inte utbetalats i rätt tid enligt dessa försäkringsvillkor. Rätten till ränta gäller om dröjsmålet med utbetalning varat längre än en månad. Ränta utbetalas inte om det sammanlagda räntebeloppet för försäkringsbelopp som hänför sig till samma försäkringsfall understiger 0,5 procent av prisbasbeloppet, enligt socialförsäkringsbalken (2010:110), för det år försäkringsbeloppet utbetalas. Bliwa ansvarar i övrigt inte för förlust som kan uppstå om utredning av försäkringsfall eller utbetalning av pensionsbelopp fördröjs. Dröjsmålsränta betalas inte om dröjsmålet beror på force majeure-liknande händelser.

## 2.8 PRESKRIPTION

Den som vill göra anspråk på försäkringsersättning måste väcka talan mot Bliwa inom 3 år efter att ha fått kännedom om att anspråket kunde göras gällande och i varje fall inom 10 år från det att anspråket tidigast kunde göras gällande. Annars går rätten till ersättning förlorad. Om anspråk har framställts till Bliwa inom denna tid, är fristen enligt första meningen alltid minst 6 månader från det att Bliwa meddelat sitt slutliga ställningstagande till anspråket.

## 2.9 REGLER FÖR VÄRDESÄKRING, FÖRDELNING AV ÖVERSKOTT SAMT FÖRLUSTTÄCKNING

### Eventuella överskott

Om det uppstår överskott i Bliwas försäkringsverksamhet, till exempel vid förvaltningen av de premier som inbetalas för försäkringarna, används detta i första hand för att värdesäkra efterlevandepensionen genom anknäring till prisbasbeloppet under såväl utbetalnings- som eventuell uppskovstid. Sådan anpassning sker den 1 januari varje år. Övrig eventuell årsvinst avsätts till en så kallad konsolideringsfond (se nedan för dess användning). Allt överskott måste dock inte avsättas till konsolidering utan kan fördelas ut på försäkringstagarna/de försäkrade på annat sätt än genom värdesäkring. Överskott fördelas i sådant fall genom återbäring, som sker i form av premiesänkningar eller på annat sätt i överensstämmelse med Bliwas försäkringstekniska riktlinjer.

En eventuell sänkning av prisbasbeloppet föranleder inte minskning av efterlevandepensionen. Senare höjning av prisbasbeloppet beaktas endast i den mån det därigenom blir högre än det var före sänkningen.

### Eventuella underskott

Om ett underskott skulle uppstå i verksamheten kan uttag ur Bliwas konsolideringsfond ske för att täcka förlusten. Beslut om uttag ur konsolideringsfonden för förlusttäckning, eller för återbäring av överskott fattas av Bliwas bolagsstämma i enlighet med Bliwas bolagsordning samt Bliwas vid var tid gällande försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniskt beräkningsunderlag. Bolagsordningen kan komma att ändras i framtiden när det gäller rätten till överskott.

### Konsolideringsfondens användning

Enligt Bliwas bolagsordning kan bolagets konsolideringsfond användas för förlusttäckning, för tilldelning av återbäring till försäkringstagarna eller för att lämna gåvor till allmännyttan eller därmed jämförliga ändamål. Bolagsordningen kan komma att ändras i framtiden när det gäller konsolideringsfondens användning.

## 3. Begränsningar i Bliwas ansvar

### 3.1 SAMORDNING

Den försäkrade kan endast omfattas av 1 familjeskydds-försäkring för ITP – premiebestämd ålderspension i Bliwa, oavsett anställningsförhållanden.

### 3.2 ORIKTIGA UPPGIFTER

På Bliwas begäran är försäkringstagaren och den försäkrade skyldiga att lämna upplysningar om sådant som kan ha betydelse för frågan om försäkringen ska meddelas, ändras eller handläggas i övrigt. Försäkringstagaren och den försäkrade ska lämna fullständiga och korrekta svar på de frågor Bliwa kan komma att ställa.

Om försäkringstagaren vid fullgörande av sin upplysningsplikt enligt ovan, har förfarit svikligt eller i strid mot tro och heder kan försäkringsavtalet vara ogiltigt och Bliwa fritt från ansvar för försäkringsfall som inträffar därefter. Bliwa får i ett sådant fall behålla inbetald premie som betalats för förlutna tid.

Om försäkringstagaren eller den försäkrade uppsätligen eller av oaktsamhet som inte är ringa, lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter som varit av betydelse för Bliwas riskbedömning, kan Bliwas ansvar begränsas till det ansvar som gällt om riktiga och fullständiga uppgifter hade lämnats. Detta kan innebära att Bliwa är fritt från ansvar för ett inträffat försäkringsfall.

Om Bliwa får kännedom om att upplysningsplikten åsidosatts på det sätt som anges ovan får Bliwa säga upp försäkringen för upphörande eller ändring. Uppsägningen görs skriftligen och med 3 månaders uppsägningstid. Om Bliwa skulle ha meddelat försäkring på andra villkor med kännedom om de rätta uppgifterna, har försäkringstagaren rätt till fortsatt försäkring med det försäkringsbelopp som svarar mot den premie och de villkor i övrigt som avtalats. Begäran om fortsatt försäkring ska då ske före uppsägningstidens utgång.

### 3.3 FÖRSÄKRINGARNAS GILTIGHET VID KRIGSTILLSTÅND OCH POLITISKA OROLIGHETER

#### Krigstillstånd i Sverige

Råder krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning om Bliwas ansvarighet (krigsansvarighet) och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie).

Bliwa är fritt från krigsansvarighet för försäkring som tecknats efter krigstillståndets inträde eller inom en period av 3 månader dessförinnan. Detsamma gäller beträffande utökning av det totala försäkringsbeloppet.

#### Deltagande i främmande krig eller politiska oroligheter utanför Sverige

Försäkringen gäller inte för:

- dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar då den försäkrade deltar i krig eller politiska oroligheter utanför Sverige
- dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses bero

på kriget eller oroligheterna

Deltagande i militär fredsbevarande verksamhet i FNs regi räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter.

### **Vistelse utanför Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter**

Vistas den försäkrade utanför Sverige i område där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder – utan att själv delta – gäller följande:

Tecknades försäkringen, eller utökades det totala försäkringsbeloppet, i samband med utresan till eller under vistelse i området, och kriget eller oroligheterna redan då pågick eller uppenbar krigsfara förelåg, gäller inte försäkringen respektive utökningen för dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar under vistelsen i området eller inom ett år efter dess slut och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

Inskränkningen gäller inte om vistelsen i området föranleds av utlandstjänstgöring under vilken den försäkrade omfattas av "Avtal om social trygghet vid utlandstjänstgöring" mellan Svenskt Näringsliv och Privattjänstemannakartellen PTK.

### **3.4 FRAMKALLANDE AV FÖRSÄKRINGSFALL**

Om den försäkrade har begått självmord är Bliwa ansvarigt för försäkringsfallet endast om det gått mer än 1 år från det att försäkringsavtalet ingicks eller om det måste antas att försäkringen tecknades utan tanke på självmordet.

### **3.5 FORCE MAJEURE**

Bliwa är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå om handläggningen av ansökan om försäkring, utredning av försäkringsfall, utbetalning eller liknande förpliktelse för Bliwa, fördröjs på grund av krig, krigsliknande förhållanden eller politiska oroligheter, naturkatastrof, inskränkningar i den allmänna samfärdseln eller energiförsörjningen, riksdagsbeslut, av myndighet vidtagen eller underlåten åtgärd, konflikt på arbetsmarknaden, blockad, brand, översvämning, sjukdom eller olyckshändelse av större omfattning eller omfattande förlust eller förstörelse av egendom. Förbehållet om konflikt på arbetsmarknaden och blockad gäller även om Bliwa självt är föremål för eller självt vidtar sådan åtgärd.

## **4. Behandling av personuppgifter**

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

skyldigheter så som krav enligt författning eller myndighetsbeslut.

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

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

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

## **5. Om vi inte är överens**

### **Bliwa omprövar**

Om du är missnöjd med Bliwas beslut ska du i första hand ta kontakt med Bliwa för omprövning av ärendet. Ett klagomål eller en begäran om omprövning måste framställas till Bliwa inom 6 månader från Bliwas slutliga besked i ärendet. Om nya omständigheter inträffat omprövar dock Bliwa ett ärende även efter att denna frist löpt ut. Omprövning sker enligt Bliwas vid var tid gällande riktlinjer för klagomålshantering. I första hand kontakta den som har handlagt ditt ärende för en omprövning. Om du fortfarande inte är nöjd med handläggarens beslut ska du kontakta den som är klagomålsansvarig på Bliwa. Skriv då till Bliwa, Klagomålsansvarig, Box 5125, 102 43 Stockholm eller via e-post på adressen: klagomalsansvarig@bliwa.se.

### **Bliwas Försäkringsnämnd**

Om du efter omprövning av Bliwa ändå inte är nöjd kan ärendet prövas av Bliwas Försäkringsnämnd. Skriv då till: Bliwa Livförsäkrings Försäkringsnämnd, Box 5125, 102 43 Stockholm.

### **Konsumenternas Försäkringsbyrå**

Du kan få allmänna upplysningar och vägledning i försäkringsfrågor av Konsumenternas Försäkringsbyrå.  
Adress: Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215,  
104 51 Stockholm. Telefon: 0200-22 58 00.

### **Kommunal konsumentvägledare**

Konsumentvägledaren i din kommun kan hjälpa dig med allmänna råd och upplysningar i ärenden som gäller dig som konsument.

### **Personförsäkringsnämnden**

Personförsäkringsnämnden prövar endast ärenden som innehåller försäkringsmedicinska frågor och där nämnden därför behöver stöd av rådgivande läkare. Ärenden i personförsäkringsnämnden kan därför normalt sett endast avse Bliwas sjuk-, olycksfalls- eller livförsäkring. Som skadelidande ska du själv begära prövning i nämnden. Adress: Personförsäkringsnämnden, Box 24067,  
104 50 Stockholm. Telefon: 08-522 787 20.

### **Allmänna Reklamationsnämnden**

ARN är en statlig myndighet som kostnadsfritt prövar tvister som rör privatpersoner. Nämnden prövar inte tvister som rör lägre belopp än 2 000 kr och gör inga medicinska bedömningar. Anmälan till nämnden måste göras inom sex månader från Bliwas beslut. Adress: Allmänna Reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm. Telefon: 08-508 860 00.

### **Domstolsprövning**

En försäkringstvist kan också prövas i allmän domstol. Första instans är tingsrätt.



### **Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt**

Box 5125, 102 43 Stockholm  
Besöksadress: Biblioteksgatan 29  
Telefon: 08-696 22 80  
Telefax: 08-696 22 92  
Organisationsnr: 502006-6329  
E-post: kund@bliwa.se  
Webbplats: www.bliwa.se