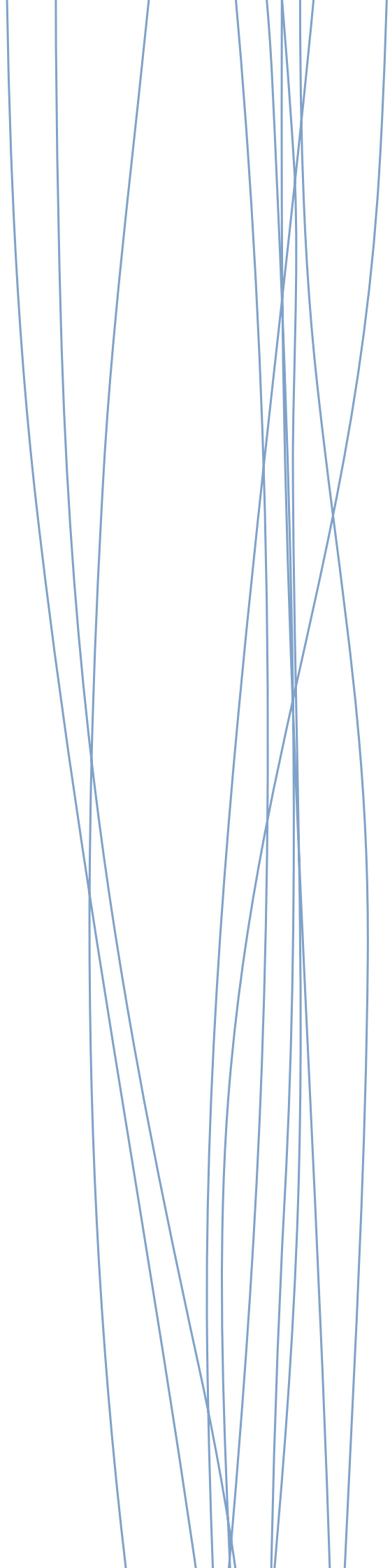


**FÖRSÄKRINGSVILLKOR**

# Fortsättningsförsäkring Familjeskydd

Gäller från 2005 (version 2)



# Innehåll

## **Det som mest berör försäkringstagaren**

§ 1 Försäkringsavtal	2
§ 2 Försäkringstid	2
§ 3 Försäkringsavgift	2
§ 4 Återbäring	2
§ 5 Avgiftsbefrielse vid arbetsförmåga	2

## **Försäkringens giltighet**

§ 6 Oriktiga uppgifter	2
§ 7 Vistelse utomlands	3
§ 8 Begränsningar i försäkringens giltighet	3

## **Försäkringsförmånerna**

§ 9 Pensionsbeloppets storlek	3
§ 10 Bestämmelser för utbetalning av pension	3
§ 11 Förmånstagare	3
§ 12 Förfoganden över försäkringen	4

## **Allmänt**

§ 13 Åtgärder för utbetalning	4
§ 14 Räntebestämmelser	4
§ 15 Ändring av försäkringsvillkoren	4
§ 16 Prövning av beslut i försäkringsärenden	5
§ 17 Behandling av personuppgifter	5

Upplysningar	5
--------------	---

Fortsättningsförsäkring för Familjeskydd är en tidsbegränsad efterlevandepension som efter särskild ansökan kan tecknas utan hälsoprövning i Bliwa Livförsäkring. Försäkringen kan endast tecknas i samband med att det Familjeskydd i Bliwa Livförsäkring som arbetsgivaren har betalt upphör att gälla.

Försäkringen meddelas av Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt (tidigare namn Förenade Liv Ömsesidigt grupp-försäkringsbolag).

Dessa villkor gäller från och med 1 januari 2005. För försäkringen gäller dessutom

- av Bliwa Livförsäkring upprättade försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag för verksamheten
- lagen om försäkringsavtal (1927:77) och svensk lag i övrigt.

Domstolsprövning av dessa villkor skall ske med tillämpning av svensk lag.

## § 1 Försäkringsavtal

Ansökan om att teckna fortsättningsförsäkringen skall ha kommit till Bliwa Livförsäkring innan tiden för efterskyddet i den av arbetsgivaren betalda familjeskydds-försäkringen tagit slut.

Försäkringsavtalet gäller från och med den dag ansökan om Fortsättningsförsäkring Familjeskydd inkom till Bliwa Livförsäkring, förutsatt att ansökan inkommit i tid.

## § 2 Försäkringstid

Försäkringen gäller till och med månaden innan försäkringstagaren fyller 65 år, förutsatt att avgiften betalas.

## § 3 Försäkringsavgift

Avgiften - premien - beräknas för ett kalenderår i sänder enligt de försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag som gäller för Bliwa Livförsäkring vid årets början. Försäkringstagaren betalar avgiften för en månad i förskott via av denne anvisat konto - autogiro. Betalas inte avgiften på detta sätt, skall avgiften betalas i den ordning Bliwa Livförsäkring bestämmer, dock inte för mer än sex månader i förskott.

Försäkringstagaren skall ha betalt avgiften inom en månad - respitmånad - från förfallodagen. Betalas inte avgiften träder försäkringen ur kraft.

En försäkring som trätt ur kraft på grund av att avgiften inte betalats kan inom tolv månader från förfallodagen bli gällande på nytt - återupplivas. Förutsättningarna för att det ska ske är att

- avgift betalas för tiden från och med den månad då betalningen sker till nästa ordinarie förfallodag för

- avgift för försäkringen, samt
- försäkringstagarens hälsotillstånd inte har försämrats efter respitmånadens utgång.

## § 4 Återbäring

Överskott som uppkommer inom av arbetsgivaren betald familjeskydds-försäkring och denna försäkring används för att efter inträffade dödsfall värdesäkra pensionsbeloppen genom anknytning till prisbasbeloppet\* under uppskovs- och utbetalningstid. Anpassningen sker den 1 januari varje år.

Närmare bestämmelser för beräkning och fördelning av återbäring finns i Bliwa Livförsäkrings försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag.

\*Anmärkning: Prisbasbelopp - se förklaring i § 9.

## § 5 Avgiftsbefrielse vid arbetsoförmåga

Rätt till avgiftsbefrielse - premiebefrielse - föreligger under tid försäkringstagaren på grund av sjukdom eller olycksfall uppbär hel sjukersättning eller hel tidsbegränsad ersättning enligt lagen om allmän försäkring . Rätt till avgiftsbefrielse föreligger dock inte om försäkringstagaren uppbär hel sjukersättning eller hel tidsbegränsad ersättning när Fortsättningsförsäkring Familjeskydd tecknades.

Arbetsoförmåga som medför avgiftsbefrielse anmäls till Bliwa Livförsäkring på sätt Bliwa Livförsäkring anvisar. Försäkringstagaren har att utan kostnad för Bliwa Livförsäkring, och när Bliwa Livförsäkring så begär, anskaffa handlingar rörande arbetsoförmågan för att Bliwa Livförsäkring skall kunna bedöma rätten till avgiftsbefrielse.

Under den tid avgiftsbefrielse föreligger uppräknas inte pensionsbeloppet för något år med mer än 10 procent.

Pensionsbeloppet kan inte på något sätt höjas under den tid avgiftsbefrielsen gäller.

En avgiftsbefriad försäkring gäller så länge arbetsoförmågan består, som längst till och med månaden innan försäkringstagaren fyller 65 år.

## § 6 Oriktiga uppgifter

Har försäkringstagaren lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter som är av betydelse för att bedöma försäkringsrisken eller förutsättningarna för att kunna teckna försäkringen, kan det medföra försäkringens ogiltighet enligt lagen om försäkringsavtal.

Även oriktiga eller ofullständiga uppgifter som lämnats då försäkringstagaren anslöts till av arbetsgivaren

betald familjeskyddsförsäkring kan medföra fortsättningsförsäkringens ogiltighet. Bestämmelserna i lagen om försäkringsavtal tillämpas som om Familjeskydd och Fortsättningsförsäkring Familjeskydd vore ett enda försäkringsavtal och oavsett om uppgifterna lämnats av försäkringstagaren eller dennes tidigare arbetsgivare.

## § 7 Vistelse utomlands

Försäkringen gäller utomlands under förutsättning att avgift betalas och med de inskränkningar som anges i § 8.

## § 8 Begränsningar i försäkringens giltighet

### **KRIGSTILLSTÅND I SVERIGE**

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

Bliwa är fri från krigsansvarighet för försäkring som tecknats efter krigstillståndets inträde eller inom en period av tre månader dessförinnan.

### **DELTAGANDE I FRÄMMANDE KRIG ELLER POLITISKA OROLIGHETER UTANFÖR SVERIGE**

Försäkringen gäller inte för

- dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar då försäkringstagaren 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 FN:s regi, deltagande i SFOR (avseende f d Jugoslavien) eller enligt beslut av OSSE (Organisationen för säkerhet och samarbete i Europa) räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter.

### **VISTELSE UTANFÖR SVERIGE VID KRIG ELLER KRIGSLIKNANDE POLITISKA OROLIGHETER**

Vistas försäkringstagaren utanför Sverige i område där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder - utan att själv delta - gäller följande:

Tecknades försäkring i samband med utresan till eller under vistelse i området, och kriget eller oroligheterna redan då pågick eller uppenbar krigsfara förelåg, gäller inte försäkringen 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.

## § 9 Pensionsbeloppets storlek

Försäkringstagaren kan inte teckna större pensionsbelopp än vad denne hade i det Familjeskydd som betalades av försäkringstagarens tidigare arbetsgivare.

Försäkringsbeloppen grundas på det förhöjda prisbasbeloppet enligt 1 kap 6 § femte stycket i lagen om allmän försäkring det år dödsfallet inträffar (2005 är beloppet 40 300 kronor).

## § 10 Bestämmelser för utbetalning av pension

Avlider försäkringstagaren under försäkringstiden betalas efterlevandepension ut från Fortsättningsförsäkring Familjeskydd under fem år från och med månaden efter dödsfallet.

Pensionen betalas ut månadsvis i efterskott till förmånstagare. Saknas förmånstagare, sker ingen utbetalning.

Avlider förmånstagare under tiden pensionen betalas ut, tillfaller pensionen månaden för dödsfallet förmånstagarens dödsbo.

## § 11 Förmånstagare

### **GENERELLT FÖRORDNANDE**

Förmånstagare till varje månads utbetalning av pension är den försäkrades make/maka, registrerade partner, sambo eller, om inte dessa finns, den försäkrades arvsberättigade barn - om inte den försäkrade skriftligen anmält annat förordnande till Bliwa Livförsäkring.

Make/maka är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösande av partnerskap pågår.

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

### **Sambo**

Sambo till den försäkrade anses en person vara om de båda är ogifta och inte registrerade partner och bor tillsammans under sådana förhållanden att sambolagen (2003:376) är tillämplig på dem.

### **Make/maka, registrerad partner eller sambo avlider**

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

### **SÄRSKILT FÖRORDNANDE**

Har den försäkrade skriftligen anmält ett annat förord-

nande än det ovan angivna, kan det endast omfatta personer vilka enligt inkomstskattelagen kan vara förmånstagare till pensionsförsäkring:

- a) make/maka, registrerad partner eller tidigare make/maka, registrerad partner
- 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 enligt a), b) och c) ovan gäller att de är förmånstagare till varje månads utbetalning av pension.

En förmånstagare kan inte genom särskilt förordnande ges större rätt att förfoga över försäkringen än vad som gäller enligt det generella förordnandet.

#### **AVSTÅ FRÅN PENSION**

Förmånstagare kan skriftligen till Bliwa Livförsäkring förklara sig avstå från sin rätt som förmånstagare till pension från försäkringen.

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 kommer att saknas förmånstagare, inträder åter den som avstått som förmånstagare.

#### **RÄTT ATT SENARELÄGGA UTbetalNING AV PENSION**

Förmånstagare kan genom skriftlig anmälan till Bliwa Livförsäkring bestämma att pension skall betalas ut senare än enligt § 10. Anmälan om senareläggning skall göras före första utbetalning av pension.

Förmånstagare kan senarelägga utbetalning av pension så att utbetalningen börjar senast den 60:e månaden efter dödsfallet. Minsta period man kan senarelägga uttaget av pension är 6 månader. Senareläggs utbetalning av pension, ökas pensionen med 0,25 procent för varje månad som utbetalningen har senarelagts.

Har förmånstagare senarelagt utbetalning av pension (uppskov), men avlider under tiden för uppskovet, börjar utbetalning av pension från och med månaden efter dödsfallet, förutsatt att annan förmånstagare finns. Pensionen räknas då om som om uppskov endast har begärts till denna tidpunkt.

## § 12 Förfoganden över försäkringen

Försäkringen kan inte överlätas, pantsättas, belånas eller återköpas. Den kan inte heller ändras så att den inte längre uppfyller inkomstskattelagens föreskrifter

\*

för pensionsförsäkring.

## § 13 Åtgärder för utbetalning

Dödsfall anmäls på blankett som tillhandahålls av Bliwa Livförsäkring. *Dödsfallsintyg och skatteutredning* från Skatteverket skall bifogas anmälan. Behövs andra handlingar, skall dessa anskaffas och sändas in utan kostnad för Bliwa Livförsäkring.

Medgivande skall lämnas, om Bliwa Livförsäkring begär det, så att Bliwa Livförsäkring kan inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning.

## § 14 Räntebestämmelser

Fördröjs utbetalning av pensionsbelopp, betalar Bliwa Livförsäkring ränta enligt Riksbankens referensränta minskad med 2 procentenheter och minskad med den skatt Bliwa Livförsäkring har att erlagga på det förräntade beloppet. Räntan ska i förekommande fall avräknas från dröjsmålsräntan enligt räntelagen. Ränta enligt räntelagen betalas dock inte för tid innan en månad förflutit från det Bliwa Livförsäkring erhållit de handlingar som omtalas i § 13. Ränta betalas inte heller ut om den är mindre än 0,5 procent av prisbasbeloppet det år utbetalning av pensionen sker. Bliwa Livförsäkring ansvarar inte för förlust som utöver detta kan uppstå om utredning av försäkringsfall eller utbetalning av pensionsbelopp fördröjs.

## § 15 Ändring av försäkringsvillkoren

Bliwa Livförsäkring kan ändra dessa villkor. Ändring av villkoren kan inte avse pensionsbeloppet.

Ändring av villkoren träder i kraft vid den tidpunkt Bliwa Livförsäkring bestämmer, dock tidigast en månad efter det Bliwa Livförsäkring skickat meddelande om ändringen till försäkringstagaren.

## § 16 Prövning av beslut i försäkringsärenden

Beslut som rör Fortsättningsförsäkring Familjeskydd kan prövas i Bliwa Livförsäkrings Försäkringsnämnd, Box 5125, 102 43 Stockholm. Försäkringsärenden kan

också prövas av svensk domstol, i första hand av tingsrätt.

Sänkning av prisbasbeloppet föranleder inte minskning av pensionen. Senare höjning av prisbasbeloppet beaktas endast i den mån det därigenom blir högre än det var före sänkningen.

Överskott som inte tas i anspråk för värdesäkring enligt ovan används för att sänka premien. Närmare bestämmelser finns i Bliwa Livförsäkrings försäkrings-tekniska riktlinjer och beräkningsunderlag.

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

Konsumenternas Försäkringsbyrå, Klara Norra Kyrkogata 33, 111 22 Stockholm – telefon 08-22 58 00, kan upplysa om försäkringsfrågor.

## § 17 Behandling av personuppgifter

Bliwa Livförsäkrings verksamhet är gruppförsäkring. Verksamheten står under tillsyn av Finansinspektionen. Huvudansvarig för behandling av personuppgifterna är Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt. Uppgifterna används för förvaltning av avtalet och för ändamål som är nödvändiga för försäkringsverksamheten – så som premieberäkning, skadereglering och statistik. Uppgifterna behandlas med sekretess, i enlighet med Bliwa Livförsäkrings etiska regler.

Adressuppgifter och uppgifter om försäkringsavtalet hanteras i ett försäkringsregister för rationell administration, information och viss marknadsföring.

Vid felaktigheter i registrerade uppgifter kontakta kundtjänst. Vid beställning av utdrag ur Bliwa Livförsäkrings register skriv till: Registerutdrag, Bliwa Livförsäkring, Box 5125, 102 43 Stockholm.

## Upplýsningar

Fortsättningsförsäkring Familjeskydd är en pensionsförsäkring där avgiften är avdragsgill för försäkrings-tagaren inom de gränser som anges i inkomstskattelagen. Från pension som betalas ut dras skatt.

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