

# Försäkringsvillkor för EuroPlan – Sverige

Försäkringsvillkor 2019:1

Dessa villkor gäller från och med 1 januari 2019.

De avser försäkringsavtal som ingåtts såväl före som efter detta datum.

# Innehåll

<b>Allmänna villkor</b> .....	3
1. Möjliga försäkringsmoment i EuroPlan .....	3
2. Behörighet att teckna EuroPlan .....	4
3. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd .....	4
4. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd .....	4
5. Eurobens rätt att ändra försäkringsavtal .....	5
6. Riskbedömning .....	6
7. Fortsättningsförsäkring och efterskydd .....	6
8. Pensionsmedförande lön .....	7
9. Pensionsgrundande tjänstetid .....	7
10. Samordning och premieavräkning .....	7
11. Indexering .....	8
12. Premie och premiebetalning .....	8
13. Förvaltning av försäkringskapitalet .....	10
14. Överskott .....	11
15. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över enskilt försäkringsmoment .....	11
16. Familjeoption .....	12
17. Återköp .....	12
18. Flyttning av försäkringskapital .....	13
19. Begränsningar i enskilda försäkringsmoments giltighet .....	13
20. Avgifter .....	15
21. Åtgärder för utbetalning och premiefrielse .....	16
22. Tidpunkt och sätt för utbetalning .....	16
23. Räntebestämmelser vid utbetalning .....	16
24. Förmånstagare för tjänstepension .....	17
25. Avkastningsskatt .....	18
26. Preskription .....	18
27. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden .....	18
28. Ansvarsbegränsning .....	19
29. Information till den försäkrade och försäkringstagaren .....	19
30. Behandling av personuppgifter .....	19
31. Skaderegistrering .....	19
<b>Produktvillkor för försäkringsmoment i EuroPlan</b> .....	20
1. Ålderspension .....	20
2. Efterlevandepension utan fribrevsrätt .....	22
3. Efterlevandepension med fribrevsrätt .....	24
4. Efterlevandepension med fribrevsrätt och barntillägg .....	25
5. Sjukförsäkring .....	27
6. Premiefrielse .....	29
<b>Betalningsanvisning vid direktpension</b> .....	31
Betalningsanvisning .....	31
Betalningsmottagare .....	31
<b>Ordförklaringar</b> .....	32
<b>Hur man överklagar Eurobens beslut</b> .....	33
Prövningsmöjligheter inom Euroben .....	33
Prövningsmöjligheter utanför Euroben .....	33
Konsumentvägledning .....	33

# Allmänna villkor

EuroPlan – Sverige meddelas genom Euroben Life & Pension DAC Irland Filial, Sverige, med organisationsnummer 516403-0081 i Bolagsverkets filialregister vilken är ett fast driftsställe i Sverige till det irländska vinstutdelande livförsäkringsbolaget Euroben Life & Pension Designated Activity Company med styrelsens säte i Dublin, Irland, bolagsnummer i Irland 314239. Bolaget bedriver sin verksamhet med stöd av koncession från den irländska tillsynsmyndigheten Central Bank of Ireland. Euroben Life & Pension Designated Activity Company är ett företag inom Storebrandkoncernen. Försättningsvis benämns försäkringsgivaren genom dess filial i dessa villkor som Euroben och EuroPlan – Sverige benämns som EuroPlan.

Då det i dessa villkor anges att kontakt ska ske med Euroben så ska det ske genom den svenska filialens kontor med adress Euroben Life & Pension DAC Irland Filial, Sverige, Box 6700, 113 85 Stockholm, besöksadress Vasagatan 10, Stockholm.

Försäkringstagare är den arbetsgivare som ingått avtal om enskilt försäkringsmoment med Euroben. Anställd och före detta anställd som är försäkrad kan anses som försäkringstagare avseende vissa förfoganden över försäkringsmoment som gäller på den försäkrades liv eller hälsa. Närmare villkor om äganderätt och rätt att förfoga över försäkringsmoment framgår av punkt 15. Dessa villkor gäller för försäkringsåtaganden i enlighet med EuroPlan. För varje försäkringsåtagande ingås ett försäkringsavtal om ett försäkringsmoment. Som förutsättning för att ingå försäkringsavtal fordras ett kundavtal. Kundavtalet reglerar bland annat vilka försäkringsmoment som ska ingå i pensionsplanen, vilken kategori av anställda som ska omfattas, löneändringar, premiebetalningsordning samt hur överskottet ska hanteras. Såväl kundavtal som avtal om enskilt försäkringsmoment ingås mellan Euroben och arbetsgivaren. Kundavtalet gäller för ett år i sänder och förlängs automatiskt om inte Euroben eller arbetsgivaren säger upp det tre månader före årets slut. En sådan uppsägning påverkar samtliga försäkringsavtal som är kopplade till kundavtalet på det sätt som anges i dessa villkor om inte Euroben meddelar annorlunda.

Avtal om enskilt försäkringsmoment grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och/eller den försäkrade skriftligen lämnat Euroben. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller bestämmelserna i lagen om försäkringsavtal.

Utöver dessa villkor gäller vidare lagen om försäkringsavtal samt allmän svensk lag i övrigt.

Villkoren avser Eurobens försäkringsåtaganden. Arbetsgivaren svarar själv för eventuella avvikelser mellan sina pensionsutfästelser och Eurobens åtaganden.

## 1. Möjliga försäkringsmoment i EuroPlan

1. Ålderspension
2. Efterlevandepension utan fribrevsrätt
3. Efterlevandepension med fribrevsrätt
4. Efterlevandepension med fribrevsrätt och barntillägg
5. Sjukförsäkring
6. Premiefrielse

### **Obligatoriska och frivilliga försäkringsmoment**

Ett försäkringsmoment kan vara obligatoriskt eller frivilligt och detta anges i ansökan. Ett frivilligt försäkringsmoment innebär att den anställde själv kan välja om momentet ska ingå i dennes försäkring. Ett obligatoriskt försäkringsmoment innebär att momentet måste ingå för samtliga som omfattas av kundavtalet och att förmånen till sin utformning och storlek är bestämd.

Om ett försäkringsmoment ingår som obligatoriskt kan varken försäkringstagaren eller den försäkrade välja bort momentet om inte avtalet sägs upp för ändring.

Av produktvillkoren framgår det om ett försäkringsmoment inte kan förekomma som annat än obligatoriskt moment.

## 2. Behörighet att teckna EuroPlan

EuroPlan kan tecknas av juridiska personer, som har fast driftsställe i Sverige.

- försäkrad ska vara anställd, ha fyllt 18 år och vara berättigad till ersättning från svenska Försäkringskassan
- högsta inträdesålder framgår av produktvillkoren för respektive försäkringsmoment.

Ovanstående regler gäller även vid ansökan om utökning eller höjning av försäkringsskydd eller vid sådan ändring som kräver Eurobens samtycke.

Av kundavtalet framgår om den anställde har fått rätt att ingå försäkringsavtal för arbetsgivarens räkning.

## 3. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd

Försäkring enligt EuroPlan förutsätter kundavtal och försäkringsavtal avseende enskilda försäkringsmoment.

### **Kundavtalet**

Kundavtalet börjar gälla då av arbetsgivaren underskriven fullständig kundavtalshandling inkommit till Euroben och därefter bekräftats av Euroben, om inte annan senare tidpunkt angivits i avtalshandlingen.

### **Försäkringsavtal och försäkringsskydd**

Följande gäller under förutsättning att kundavtal har ingåtts.

Försäkringsavtal avseende enskilt försäkringsmoment eller ändring av sådant börjar gälla då Euroben mottagit fullständig ansökan, första premie för försäkringsmomentet betalats samt att Euroben bekräftat att avtalet kommit till stånd.

Försäkringsskyddet avseende enskilt försäkringsmoment inträder när premie betalats, under förutsättning att detta skett senast på premiens aviserade förfallodag och avtalet då kommit till stånd. Försäkringsskyddet räknas då från och med den tidpunkt Euroben mottagit fullständig ansökan, eller den senare tidpunkt som anges i ansökan, om försäkringsmomentet enligt Eurobens riskbedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll.

Kan ett försäkringsmoment beviljas endast mot förhöjd premie eller förbehåll, börjar försäkringsavtalet och försäkringsskyddet att gälla först sedan arbetsgivaren och/eller den anställde erbjudits och accepterat försäkringsskydd på dessa villkor och första premie för momentet betalats. Premieförhöjning eller förbehåll som enbart gäller försäkringsmoment avseende Sjukförsäkring eller Premiefrielse inverkar dock inte på tidpunkten för inträdandet av Eurobens ansvarighet vid dödsfall. Om Euroben ska återförsäkra viss del av försäkringsavtalet på grund av dess storlek, inträder ansvarigheten för denna del när återförsäkringen beviljats och första premie för försäkringsmomentet betalats. Dessa regler gäller även vid utökning av befintligt försäkringsmoment.

I kundavtalshandlingen (ansökan) ger arbetsgivaren varje anställd som omfattas av avtalet fullmakt att för arbetsgivarens räkning ingå avtal om frivilliga försäkringsmoment avseende den anställde. Arbetsgivaren kan dock förbehålla sig rätten att själv ingå varje försäkringsavtal. Lämnad fullmakt kan när som helst återkallas skriftligen.

## 4. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

### **Kundavtal**

Kundavtalet kan sägas upp av Euroben eller försäkringstagaren på det sätt som överenskommits i avtalet. Om kundavtalet upphör att gälla på grund av uppsägning eller vid avtalstidens slut har Euroben rätt att säga upp de till kundavtalet knutna försäkringsmomenten i enlighet med nedanstående bestämmelser.

### **Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida**

Försäkringstagaren kan säga upp avtal om enskilt försäkringsmoment, dock måste hänsyn tas till oåterkalleligt insatt förmånstagares och panthavares rätt.

Försäkringsskyddet i enskilt försäkringsmoment avseende Efterlevandepension utan fribrevsrätt, Sjukförsäkring och Premiefrielse upphör vid månadsskiftet efter det att skriftlig uppsägning av försäkringsavtalet kommit Euroben tillhanda. På särskild begäran kan försäkringsavtal och försäkringsskydd upphöra vid annan tidpunkt, dock tidigast från dagen efter den dag då anmälan kom Euroben tillhanda. Beträffande avtal om Ålderspension, Efterlevandepension med fribrevsrätt och Efterlevandepension med fribrevsrätt med barntillägg medför uppsägning att försäkringsmomenten nedsätts i fribrev när uppsägningen fått verkan.

### **Uppsägning av försäkringsavtal från Eurobens sida**

Euroben kan inte säga upp avtal om enskilda försäkringsmoment före försäkringstidens slut annat än till följd av brott mot upplysningsplikten, obetald premie eller att kundavtalet har sagts upp.

När uppsägning av försäkringsavtal från Eurobens sida fått verkan upphör försäkringsskyddet avseende Efterlevandepension utan fribrevsrätt, Sjukförsäkring och Premiefrielse senast vid försäkringstidens slut. Beträffande avtal om Ålderspension, Efterlevandepension med fribrevsrätt och Efterlevandepension med fribrevsrätt med barntillägg medför uppsägning att försäkringsmomentet nedsätts i fribrev när uppsägningen fått verkan.

### **Uppsägning av försäkringsavtal efter inträffat försäkringsfall**

Om avtal om enskilt försäkringsmoment, av annat skäl än till följd av brott mot upplysningsplikten, sägs upp under pågående försäkringsfall upphör inte det enskilda försäkringsmomentet att gälla till den del från vilken utbetalning sker. Utbetalningar på grund av den försäkrades dödsfall fortsätter på oförändrade villkor under avtalad utbetalningstid. Ersättning på grund av arbetsoförmåga lämnas med oförändrat belopp under förutsättning att graden av arbetsoförmåga består. Om graden av arbetsoförmåga ökar sker ingen ökning av ersättningens storlek. Om graden av arbetsoförmåga minskar, sker motsvarande minskning av ersättningens storlek. Om arbetsoförmågan upphör, upphör hela försäkringsavtalet och försäkringsskyddet att gälla.

### **Flytt till annan försäkringsgivare**

Vid flyttning av försäkringskapital upphör det enskilda försäkringsmomentet att gälla när försäkringskapitalet överförs till mottagande försäkringsgivare.

## **5. Eurobens rätt att ändra försäkringsavtal**

Euroben har rätt att under försäkringstiden ändra dessa försäkringsvillkor och försäkringsavtalet i övrigt om det behövs på grund av försäkringsavtalets art eller någon annan särskild omständighet. Ändringen kan avse beräkningsantaganden, avgifter och försäkringsvillkor i övrigt.

Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift eller annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet. Dit hör också att kundavtalet upphört att gälla. Då kan de försäkringsmoment som är knutna till kundavtalet ändras så att eventuella avvikelser från Eurobens normala villkor, inklusive premier och avgifter, bortfaller. För försäkringsmoment som avtalats med engångspremie eller engångspremie i serie har Euroben också rätt att – för kommande premiebetalningar – ändra beräkningsantaganden och avgifter om det beror på observerade förändringar i samhälle och försäkringsbestånd, exempelvis beträffande sjuklighet och dödlighet. Under vissa punkter i villkoren har särskilt erinrats om Eurobens rätt att ändra försäkringsavtalet.

För att en villkorsändring ska få verkan mot försäkringstagaren och försäkrad fordras att vederbörande fått skriftlig information som denne kan behöva veta om ändringen. Villkorsändringen gäller då från nästkommande premiebetalning och får med vissa undantag verkan även för redan uppkommet

kapital. Om premiebetalningen avbrutits börjar ändringen att gälla sedan försäkringstagaren och försäkrad i samband med informationen erbjudits att flytta kapitalet från Euroben. Bagatellartade ändringar och ändringar på grund av ändrad lagstiftning eller lagtillämpning eller myndighets föreskrift kan börja gälla omedelbart.

Ändring, som medför att hittills intjänad försäkringsförmån sänks, kan inte göras av Euroben såvida det inte följer av särskild bestämmelse i dessa villkor eller av lag eller myndighetsingripande.

## 6. Riskbedömning

Vid nyteckning av försäkringsmoment avseende Efterlevandepension med fribrevsrätt, Efterlevandepension med fribrevsrätt och barn tillägg, Efterlevandepension utan fribrevsrätt, Sjukförsäkring samt Premiefrielse krävs riskbedömning enligt de regler som vid varje tidpunkt gäller för försäkringsmomentet i fråga.

Vid tjänstledighet som anmälts av försäkringstagaren i samband med tjänstledighetens inträde krävs ingen ny riskbedömning om premiebetalningen återupptas om tjänstledighet varat mindre än 18 månader.

Riskbedömning kan också krävas vid vissa typer av ändringar. Reglerna om löneoption och familjeoption innebär dock begränsningar i kravet på riskbedömning.

Bedömningen avser hälsoförhållandena med mera intill den tidpunkt då den försäkrades anslutning eller begäran om ändring – jämte erforderliga fullständiga handlingar – lämnas till Euroben.

## 7. Fortsättningsförsäkring och efterskydd

### **Fortsättningsförsäkring**

Om den försäkrade lämnar sin anställning hos försäkringstagaren före avtalad pensionsålder har den försäkrade rätt till fortsättningsförsäkring enligt nedanstående regler om denne omfattats av försäkringsavtal under minst sex månader.

Fortsättningsförsäkring tecknas i Euroben eller annat bolag som Euroben har avtal med efter skriftlig ansökan av den försäkrade.

Rätten att teckna fortsättningsförsäkring måste utnyttjas inom 90 dagar från den dag då anställningen upphört. Om anställningen upphör under tid då ersättning utgår på grund av arbetsförmåga gäller rätten att teckna fortsättningsförsäkring istället inom 90 dagar från den dag då försäkringsskyddet minskat eller upphört.

Rätten till fortsättningsförsäkring avser bara Sjukförsäkring och Efterlevandepension samt Premiefrielse för dessa försäkringsmoment. Rätten innebär att den försäkrade utan riskbedömning är berättigad att teckna fortsättningsförsäkring inom ramen för vid var tid gällande produktbud för fortsättningsförsäkring. Fortsättningsförsäkringen kan ha annan utformning och premie än det tidigare försäkringsmomentet. Ersättningsnivån får inte överstiga det som gällde för det motsvarande upphörda försäkringsmomentet och försäkringstiden får inte sträcka sig längre. För Sjukförsäkring kan ersättningsnivåerna inte överstiga den maximalt tillåtna ersättningsnivån för fortsättningsförsäkring grundad på den försäkrades arbetsinkomst eller inkomst av aktiv näringsverksamhet vid tecknandet av fortsättningsförsäkringen. Omfattningen av fortsättningsförsäkring minskas med det försäkringsskydd den försäkrade kan få på annat sätt.

### **Efterskydd**

Under den tid rätt att teckna fortsättningsförsäkring enligt ovan föreligger, gäller ett förlängt försäkringsskydd på oförändrade villkor, efterskydd, för försäkringsmomentet utan att premie behöver betalas, dock längst till och med den avtalade försäkringstiden för momentet. Om fortsättningsförsäkring tecknas upphör efterskyddet att gälla senast när fortsättningsförsäkringen börjar gälla. Efterskyddet minskas med det försäkringsskydd den försäkrade kan få genom annan anställning. Under efter-

skyddstid bestäms förmånen med hänsyn till den pensionsmedförande lön som gällde omedelbart före efterskyddstidens början respektive vid varje tidpunkt gällande basbelopp.

## 8. Pensionsmedförande lön

Med pensionsmedförande lön avses den lön som är anmäld av försäkringstagaren till Euroben och som är underlag för beräkning av försäkringsförmåner eller premie.

### Löneoption – rätt att ändra pensionsmedförande lön

Den pensionsmedförande lönen kan ändras utan riskbedömning enligt följande:

För försäkrad som är anställd hos försäkringstagaren gäller att pensionsmedförande lön kan höjas med högst tio procent under en tolv månadersperiod och med högst 20 procent under en period av 24 månader under förutsättning att den försäkrade är fullt arbetsför, enligt Eurobens riskprövningsregler vid tidpunkten för ändringen. Vid bedömningen av om höjningen överstiger tio procent görs en jämförelse mellan den nya anmälda lönen och den lägsta anmälda lön som gällt under tolv månadersperioden.

En förutsättning för rätten att ändra pensionsmedförande lön är att ersättningsnivåerna för försäkringsmomenten Sjukförsäkring, Premiebefrielse, Efterlevandepension med fribrevsrätt, Efterlevandepension med fribrevsrätt och barntillägg samt Efterlevandepension utan fribrevsrätt inte överstiger de gränser där Euroben enligt sina regler måste återförsäkra. Försäkringsmoment gäller för den delen som ska återförsäkras först efter godkänd riskbedömning och när återförsäkring har beviljats.

Ändringen gäller från den första i den månad efter vilken den nya pensionsmedförande lönen anmäls. Det är inte möjligt att genom löneändring påverka ersättningsnivåerna för Sjukförsäkring eller Premiebefrielse under period där ersättning utgår.

### Ändring för förfluten tid

Det är inte möjligt att genom löneförändring påverka utgående ersättning eller avtalade försäkringsförmåner för försäkringen under period där ersättning på grund av arbetsoförmåga eller dödsfall utgår.

Detta gäller även retroaktiva löneändringar för tid före försäkringsfall.

Hur lång retroaktivitet som accepteras för löneändringar regleras i Eurobens vid var tid gällande regelverk.

## 9. Pensionsgrundande tjänstetid

Försäkringsförmån kan göras beroende av den försäkrades tjänstetid i nuvarande eller tidigare anställning. Om tjänstetiden inte är full reduceras pensionslöftet i motsvarande grad och därmed försäkringsförmånerna. Vad som är full tjänstetid regleras i kundavtalshandling (ansökan).

## 10. Samordning och premieavräkning

Försäkringstagaren och Euroben kan när avtal om förmånsbestämt enskilt försäkringsmoment ingås, komma överens om att Ålderspension och Efterlevandepension med fribrevsrätt med eller utan barntillägg och livsvarig utbetalning ska samordnas med annan pensionsrätt. Samordning innebär att det beräknade försäkringsbeloppet hos Euroben minskar med värdet av den samordnade pensionsrätten. Detta medför i sin tur en minskning av premien. Värdering av samordnad pensionsrätt sker endast när avtal om enskilt försäkringsmoment ingås.

Om samordningen ska avse tjänstetid ska försäkringstagaren anmäla tidigare intjänad tjänstetid. Försäkringstagaren kan även anmäla att samordnad pensionsrätt ska räknas upp med konsumentprisindex.

Om avräkning av premie ska ske för tjänstepensionsförsäkring hos annan försäkringsgivare ska försäkringstagaren i samband med att avtal om enskilt försäkringsmoment ingås anmäla denna premie.



## 11. Indexering

Indexering innebär en uppräknig av hittills intjänad försäkringsförmån, avtalat försäkringsbelopp, utgående försäkringsersättning eller premie. Indexering kan ske genom uppräknig med utgångspunkt från tillämpligt basbelopp, konsumentprisindex eller fastställt procenttal.

Vid indexering av premie avses den totala premien för hela premieplanen och kan bara följa prisbasbeloppet.

Vid indexering av respektive försäkringsmoment sker det på det sätt som framgår av produktvillkoren.

Uppräknig med index sker utan krav på riskbedömning för de försäkringsmoment som inte ska återförsäkras. För moment som ska återförsäkras gäller ändringen först efter godkänd riskbedömning.

Konsumentprisindex. Uppräknig med konsumentprisindex (KPI) sker vid varje årsskifte. Den baseras på den procentuella ökningen av KPI mellan de två närmast föregående septembermånaderna.

Prisbasbelopp. Uppräknig med prisbasbeloppet sker vid varje årsskifte. Den baseras på den procentuella ökningen av prisbasbeloppet i förhållande till föregående år.

Inkomstbasbelopp. Uppräknig med inkomstbasbelopp sker vid varje årsskifte. Den baseras på den procentuella ökningen av inkomstbasbeloppet i förhållande till föregående år.

Euroben har rätt att före påbörjad utbetalning ändra indexeringsreglerna även för redan ingångna försäkringsavtal.

Indexering kan aldrig medföra att försäkringsförmån eller premie sänks.

## 12. Premie och premiebetalning

### Premieberäkning

Premie beräknas för varje försäkringsmoment för sig på det sätt som framgår av produktvillkoren.

Premien för varje riskförsäkringsmoment bestäms för en månad i sänder. Närmare upplysning om detta lämnas i produktvillkoren.

Premie för sparförsäkringsmoment betalas som engångspremie, engångspremie i serie eller extrapremie.

För sparförsäkringsmoment ger premien upphov till ett garanterat försäkringsbelopp. Det garanterade försäkringsbeloppet är beroende av respektive placeringsportföljs beräkningsränta, avgifter och antaganden om livslängd som Euroben tillämpar, samt den antagna avkastningsskatt som Euroben är skyldig att betala. För sparförsäkringsmoment som Efterlevandepension med fribrevsrätt och Efterlevandepension med fribrevsrätt och barntillägg är det garanterade försäkringsbeloppets storlek dessutom beroende av antaganden om familjesammansättningen.

Euroben har rätt att för varje ny premiebetalning tillämpa nya beräkningsantaganden.

Omräkning av försäkringsförmån och premie kan bara göras per den första i en premieperiod. Premie ska betalas från och med den första i månaden den månad försäkringsskyddet inträtt till och med den sista i den månad det upphör, såvida inte annat anges i produktvillkoren. Premie som avser den period försäkringsfallet inträffat återbetalas inte.

### Betalning av premie

Om inte annat överenskommits är premieperioden en månad.

Hela den aviserade premien ska vara Euroben tillhanda senast på premiens förfallodag.

Försäkringstagaren är skyldig att informera Euroben om förändringar i hans pensionsåtagande som påverkar premiebetalningen. Euroben kontrollerar inte automatiskt om aviserad riskpremie ryms inom den premie för respektive försäkrad som försäkringstagaren påtagits sig att betala.

Förfallna premier och gjorda premiebetalningar noteras på ett särskilt för försäkringstagarens räkning fört Kundkonto hos Euroben.

Överföring från Kundkontot till sparförsäkringsmoment kan ske efter två principer.



Kontantprincipen innebär att premien förs till försäkringsmomentet inom tre bankdagar efter det den inkommit till Euroben. Förfallodagsprincipen innebär att försäkringskapitalet på momentet räknas upp med premiens belopp på momentets försäkringstekniska förfallodag, det vill säga den 1:a i månaden, oavsett om premien aviserats och betalats eller inte. Förfallodagsprincipen kan dock endast förekomma efter särskild överenskommelse med Euroben om pensionsutbetalning ska påbörjas omedelbart vid avgångspensionering.

Om försäkringstagaren för viss försäkrad önskar erlægga premie utöver vad som följer av den pensionsmedförande lönen eller den premie för respektive försäkrad som försäkringstagaren påtagits sig att betala, så kallad extrapremie, kan premien endast avse Ålderspension. Försäkringstagaren ska ange när premie som betalas in utgör extrapremie.

Om försäkringen innehåller försäkringsmomentet Premiebefrielse framgår det av produktvillkoren när försäkringstagaren inte behöver betala premie.

### **Utebliven eller försenad betalning**

Om hela den aviserade premien för samtliga försäkringsmoment som är knutna till försäkringstagarens Kundkonto inte kommit Euroben tillhanda på premiens förfallodag har Euroben rätt att säga upp samtliga moment. Om kontantprincipen gäller och det är första premien som inte har betalats har försäkringsavtalet inte trätt ikraft och någon uppsägning kommer därför inte att ske.

Uppsägningen ska sändas till försäkringstagaren och den försäkrade. Den får verkan 14 dagar efter det att den avsändes om inte premien betalas under denna tid. För riskförsäkringsmoment innebär uppsägningen att momentet upphör att gälla. Om det garanterade försäkringsbeloppet ska höjas med index medför uppsägningen att det garanterade försäkringsbeloppet återställs till den nivå det skulle ha haft om höjning inte skett. För sparförsäkringsmoment medför uppsägningen också att det avtalade försäkringsbeloppet reduceras till fribrevsvärdet.

### **Återupplivning**

Om ett riskförsäkringsmoment upphört att gälla efter uppsägning på grund av obetald premie börjar momentet gälla på nytt då den förfallna premien betalas, under förutsättning att det sker inom tre månader från det att uppsägningen fick verkan. Motsvarande gäller om ansvarigheten för ett sparförsäkringsmoment har reducerats.

### **Ändring för förfluten tid**

Premier och avgifter för förfluten tid aviseraras som ett engångsbelopp så snart Euroben mottagit fullständiga handlingar samt medgivit ändringen.

Premien betalas av försäkringstagaren så länge anställningsförhållandet fortgår eller till dess annan överenskommelse träffas. Euroben har rätt att återbetala premie och reducera försäkringskapitalet och avtalat försäkringsbelopp utan den försäkrades medgivande i följande fall:

- premie har betalats in efter anställningens upphörande
- premie har felaktigt betalats vid tjänstledighet
- premie har betalats in även då tjänstepensionen är tryggad på annat sätt.

Det som återbetalas för förfluten tid är det lägsta av inbetald premie exklusive premieavgift eller det försäkringskapital som inbetald premie gett upphov till per den dag återbetalningen görs. Inga riskpremier återbetalas för förfluten tid. Försäkringskapital på sparförsäkringsmoment reduceras med motsvarande belopp som har återbetalats till försäkringstagaren. Riskförsäkringsmoment kan aldrig avslutas retroaktivt eller ändras retroaktivt.

Hur lång retroaktivitet som accepteras regleras i Eurobens vid var tid gällande regelverk.

## 13. Förvaltning av försäkringskapitalet

### Placeringsportföljer

Mottagna premier placeras i den placeringsportfölj som försäkringsmomentet tillhör. Placeringsportföljerna skiljer sig åt genom olika sammansättning av tillgångsslagen. Indelningen i placeringsportföljer och deras sammansättning beslutas av Euroben.

Den beräkningsränta som ska ligga till grund för varje enskild premie avseende garanterat försäkringsbelopp är beroende bland annat av i vilken/vilka placeringsportfölj/er inbetalda premier skall placeras. Eurobens ersättning för att lämna denna garanti benämns garantiavgift.

Euroben bestämmer ytterst självt utifrån bl.a. vilka försäkringsantaganden som gäller för försäkringsavtalet i vilken/vilka placeringsportföljer erlagda premier ska föras eller hur stor andel aktier som ska finnas i respektive placeringsportfölj. Placeringsportföljernas närmare sammansättning med mera framgår av faktablad Placeringsalternativ i EuroPlan.

### Försäkringskapitalet

Försäkringskapitalets storlek beror på inbetalda premier, utbetalda försäkringsersättningar och eventuellt utbetalt överskott, avkastningsräntan i respektive placeringsportfölj, uttag av avgifter och avkastningsskatt, tillämpat antagande om livslängd och i förekommande fall familjesammansättning, samt eventuellt kapitaltillskott. Försäkringskapitalet förräntas med avkastningsräntan som fastställs månadsvis i efterskott och baseras på placeringsportföljens totalavkastning. I totalavkastningen ingår Eurobens kostnader för kapitalförvaltningen. Mottagen premie börjar förräntas när den placerats i respektive placeringsportfölj.

Om försäkringskapitalet inte är tillräckligt för att det garanterade försäkringsbeloppet ska kunna betalas ut gör Euroben ett kapitaltillskott i samband med utbetalning.

Försäkringskapitalet kan inte användas för täckande av Eurobens eventuella förluster som är beroende av dödlighet, familjesammansättning, sjuklighet och omkostnader.

### Livförsäkringsavsättning

Livförsäkringsavsättning är en värdering av ett sparförsäkringsmoments garanterade försäkringsbelopp baserade på av Euroben gjorda antaganden per värderingstidpunkten.

### Buffertkapital

Eurobens försäkringslösningar förutsätter att det för varje försäkringsmoment finns ett tillräckligt buffertkapital, vars funktion är att säkerställa att Euroben kan uppfylla sina åtaganden även vid stora fluktuationer i kapitalmarknaden. Storleken av erforderligt buffertkapital fastställs för varje försäkringsmoment utifrån ett s.k. stresstest, som Euroben gör regelbundet. Central Bank of Ireland gör löpande översyn av Euroben enligt de gällande kraven för Eurobens solvens. Euroben kan tillämpa ett stresstest som ger ett högre buffertkapital än det som kan krävas av Central Bank of Ireland om Euroben bedömer att bolagets förpliktelser så kräver. Det av Euroben tillämpade stresstestet framgår av faktablad Stresstest i EuroPlan.

Buffertkapitalet är knutet till enskilda försäkringsmoment och kan inte fritt disponeras som överskott. Erforderligt buffertkapital är beroende av värdet på placeringsportföljens aktier och durationstiden på försäkringsmomentets förpliktelser i förhållande till placeringsportföljens räntebärande placeringar. Buffertkapitalet är inte garanterat och kan minska eller helt försvinna.

För att kunna tillgodose uppställda krav på vid var tid erforderligt buffertkapital, kan Euroben under avtalstiden komma att reallokera tillgångarna i placeringsportfölj.

Hänsyn till behovet av buffertkapital tas redan vid premieberäkningen genom en minskning av beräkningsräntan.

## 14. Överskott

Överskott uppstår om försäkringskapitalet överstiger behovet av livförsäkringsavsättning och buffertkapital.

Överskott är inte garanterat. Försäkringstagaren/förmånstagaren står den finansiella risken för överskott som kan minska eller helt försvinna.

I ansökan kan överenskommelse träffas om att överskott hänförligt till sparförsäkringsmoment helt eller delvis ska överföras till försäkringstagaren. Överenskommelsen kan avse överföring under hela försäkringstiden, endast under premiebetalningstiden eller endast fram till pensionsåldern eller till den försäkrades dödsfall. Denna överenskommelse kan inte utan samtycke från den försäkrade eller efter dennes död tillträdde förmånstagare ändras så att överföringen utsträcks i tiden.

Om överföring av överskott till försäkringstagaren bara ska göras fram till pensionsåldern eller den försäkrades dödsfall och pensionsåldern eller dödsfall inträffar under året kommer då aktuellt överskott att kvarstanna på försäkringsmomentet. Motsvarande gäller om premiebetalningen avslutas före pensionsåldern och överenskommelse har träffats om att utbetalning då ska upphöra.

Om sparförsäkringsmoment avtalats att räknas upp med index och försäkringstagaren har försatts i konkurs eller likvidation äger Euroben rätt att istället låta aktuellt överskott att kvarstanna på momentet. Därmed upphör utbetalningen av överskott till försäkringstagaren.

Risikförsäkringsmoment berättigar inte till överskott.

Överskott på försäkringsmoment vars överskott inte ska överföras till försäkringstagaren kvarstannar i försäkringskapitalet fram till dess att utbetalning av det garanterade försäkringsbeloppet påbörjas.

När utbetalning har påbörjats sker eventuell utbetalning av överskott som ett tillägg till det garanterade försäkringsbeloppet.

Om det återstår försäkringskapital då sista utbetalning gjorts från ett försäkringsmoment utbetalas detta till den som är berättigad till överskott.

Euroben förbehåller sig rätten att behålla:

- kapitalavkastningen på det egna kapitalet
- hela det resultat, som är beroende på att antaganden om dödlighet, familjesammansättning och sjuklighet som legat till grund för premieberäkningen avviker med det verkliga utfallet av dödlighet, familjesammansättning och sjuklighet
- hela administrationsresultatet
- uttagen garantiavgift.

## 15. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över enskilt försäkringsmoment

Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare till samtliga försäkringsmoment. Äganderätten medför olika möjligheter att inom villkorens ram ändra försäkringsmomentet. Ändring eller annat förfogande kan inte, utan samtycke från Euroben, ske på annat sätt än vad som framgår av avtal om enskilt försäkringsmoment, dessa allmänna villkor eller produktvillkoren.

Rätten att göra ändringar tillkommer i första hand försäkringstagaren, men den försäkrade har i stället för försäkringstagaren rätt att göra ändringar i de avseenden som framgår nedan, om inte kundavtalet innehåller andra bestämmelser:

- ändra förmånstagarförordnandet avseende återbetalningsskydd och efterlevandepension
- fastställa andra utbetalningsvillkor vid den i kundavtalet angivna pensionsåldern
- säga upp enskilda försäkringsmoment
- utnyttja rätten till familjeoption, se punkt 16

Ett försäkringsmoment som tryggar ett förmånsbestämt pensionslöfte kan dock bara ändras eller tecknas i samverkan mellan försäkringstagaren och den försäkrade. Den försäkrade har dock rätt att

själv ändra förmånstagarförordnandet för dödsfall (efterlevandepension) enligt produktvillkoren. Den försäkrade kan själv ändra pensionsålder samt utbetalningstid på enskilt försäkringsmoment som tryggar ett förmånsbestämt pensionslöfte om premiebetalning upphört och ändringen inte medför någon kostnad för försäkringstagaren. Detta gäller dock inte om försäkringsmomentet är en kapitalförsäkring.

Återköp och flyttning av försäkringskapital fordrar samverkan mellan försäkringstagaren, den försäkrade eller andra oåterkalleligt insatta förmånstagare samt i förekommande fall panthavare.

Övriga ändringar av enskilda försäkringsmoment kan så länge premiebetalning pågår endast begäras av försäkringstagaren. Ändringar som medför inskränkning i den försäkrades eller tillträdda förmånstagarens rätt måste godkännas av vederbörande.

Ändring från tjänstepension till privat pension eller tvärtom kan inte ske.

Överlåtelse av försäkringsmoment till annan arbetsgivare kan bara göras till följd av byte av anställning och endast om överlåtelsen avser samtliga försäkringsmoment som hör till en försäkring. Överlåtelse ska ske skriftligt.

Den försäkrade har inte rätt att inträda som försäkringstagare/ägare utan särskilt samtycke från Euroben.

Pantsättning och belåning av försäkringsmoment som är tjänstepension kan inte ske. Sådana försäkringsmoment får heller inte ändras på sådant sätt att de inte längre uppfyller föreskrifterna i inkomstskattelagen.

Ett förfogande över ett försäkringsmoment genom överlåtelse, pantsättning eller liknande blir gällande mot försäkringstagarens borgenärer när ett meddelande om förfogandet kommer in till Eurobens huvudkontor. Förfogar försäkringstagaren över ett moment till förmån till fler, gäller dock ett tidigare förfogande framför ett senare i de fall olika förfoganden står i strid med varandra.

Enskilda försäkringsmoment berättigar inte till lån hos Euroben.

## 16. Familjeoption

Familjeoption är en rätt att, utan riskbedömning, komplettera eller utöka enskild försäkring med återbetalningsskydd eller med Efterlevandepension om den försäkrade gifter sig, ingår partnerskap eller inleder sådant samboende som avses i sambolagen eller får arvsberättigat barn.

Skriftlig begäran om ändring måste göras inom ett år från sådan händelse. Familjeoptionen gäller till dess att ålderspensionen börjar betalas ut, dock längst till den försäkrade uppnår 65 års ålder.

Familjeoptionen kan utnyttjas flera gånger, men värdet av det totala efterlevandeskyddet, inklusive återbetalningsskydd får uppgå till högst 30 prisbasbelopp.

Familjeoption gäller under förutsättning att Premiebefrielse någon gång ingått i försäkringen.

## 17. Återköp

Återköp innebär förtida utbetalning av försäkringskapitalet.

Enskilt försäkringsmoment kan bara återköpas i den utsträckning som inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen samt produktvillkoren tillåter det.

Återköp kan endast ske efter godkänd hälsoprövning om inte Euroben medger annat. Om försäkringen är försedd med oåterkalleligt förmånstagarförordnande kan återköp endast ske efter samtycke från förmånstagaren. Utbetalning av återköpsbeloppet sker inom tio bankdagar efter det månadsskifte som infaller en månad efter det att begäran framställdes. Vid återköpet tillgodoräknas försäkringstagaren det försäkringskapital som försäkringsmomentet har vid ovan angivet månadsskifte. Om återköp görs upphör försäkringsmomentet att gälla vid angivet månadsskifte. Vid partiellt återköp reduceras försäkringsförmånen vid motsvarande tidpunkt.

Om återköp skulle göras föreligger inte någon rätt till fortsatt riskskydd.

Avgift för återköp tas ut enligt vid varje tidpunkt gällande särskild Prislista för EuroPlan.

## 18. Flyttning av försäkringskapital

Med flyttning av försäkringskapital avses att försäkringskapitalet på ett försäkringsmoment förs över från ett försäkringsbolag till ett annat med samma person som försäkrad.

### **Flyttning från Euroben**

Flyttning kan bara avse hela försäkringskapitalet i ett försäkringsmoment. Vilka försäkringsmoment som omfattas av flytträtt framgår av produktvillkoren.

Flyttning kan endast ske efter godkänd riskbedömning enligt vid var tid gällande riskbedömningsregler och med iakttagande av de villkor som uppställs i inkomstskattelagen. Inom fem år efter påbörjad utbetalning eller efter den försäkrades död kan flyttning inte ske.

Kapitalöverföringen sker inom tio bankdagar efter det månadsskifte som infaller närmast efter uppsägningstidens slut. Uppsägningstiden är tre månader och räknas från det att Euroben mottagit skriftlig begäran. Vid flytt av större försäkringskapital förbehåller sig dock Euroben rätt att själv bestämma längre uppsägningstid.

Vid flytt av kapital tillgodoräknas den försäkrade det försäkringskapital som försäkringsmomentet har den sista dagen i månaden innan kapitalöverföringen sker. Om flytträtten utnyttjas upphör försäkringsmomentet att gälla när försäkringskapitalet överförs till mottagande försäkringsgivare.

Om flytten sker på försäkringstagarens begäran krävs att kundavtalet och samtliga försäkringsmoment som är hänförliga till detta sägs upp. Om flytten sker på den försäkrades begäran krävs att samtliga försäkringsmoment inom försäkringen sägs upp.

Avgift för flyttning av försäkringskapital från Euroben tas ut enligt vid varje tidpunkt gällande särskild Prislista för EuroPlan.

### **Flyttning till Euroben**

Flyttning till Euroben innebär i regel att ett nytt försäkringsavtal ingås på de villkor som Euroben tillämpar vid flyttillfället.

## 19. Begränsningar i enskilda försäkringsmoments giltighet

Vid oriktiga uppgifter, framkallande av försäkringsfall, missbruk, eget vållande eller kriminell handling, krig och politiska oroligheter, vistelse utom Norden, vid särskild riskfylld verksamhet eller försäkringsfall till följd av atomolycka gäller följande bestämmelser beträffande giltigheten av enskilt försäkringsmoment.

Inskränkning i giltigheten hävs om särskilt avtal träffats om detta.

### **a) Oriktiga uppgifter**

Har försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan detta medföra inskränkning i Eurobens förpliktelser. Detta innebär att försäkringsmomentet kan bli helt ogiltigt eller att försäkringsskyddet kan komma att reduceras till den nivå och omfattning, det skulle ha haft med hänsyn till erlagd premie om riktiga och fullständiga uppgifter lämnats.

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffat åligger det Euroben att utan oskäligt dröjsmål skriftligen meddela försäkringstagaren och andra ersättningsberättigade att försäkringsskyddet är reducerat. Euroben har även rätt att säga upp försäkringsmomentet i enlighet med försäkringsavtalslagens bestämmelser.

Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot förmånstagare, ny ägare och eventuell panthavare eller annan som härleder sin rätt enligt försäkringsavtalet.

#### **b) Framkallande av försäkringsfall**

Om den försäkrade uppsåtligen har framkallat ett försäkringsfall är Euroben fritt från ansvar. Har den försäkrade beträffande sjukförsäkringsmoment genom grov vårdslöshet framkallat eller förvärrat försäkringsfall kan ersättningen sättas ned.

Har den försäkrade begått självmord, är Euroben dock ansvarigt om det gått mer än ett år från det att försäkringsavtalet ingicks eller det måste antas att försäkringen tecknades utan tanke på självmordet. För höjning utöver löneoption eller utnyttjande av familjeoption räknas ettårstiden från den höjning eller ändring som föranletts av utnyttjande av familjeoption.

#### **c) Missbruk, eget vållande eller kriminell handling**

För försäkringsavtal ingångna från och med 1 januari 2007 gäller inte enskilt försäkringsmoment för arbetsförmåga som beror på den försäkrades

- missbruk av alkohol, andra berusnings-, sömn- eller narkotiska medel eller felaktig användning av läkemedel
- eget vållande av kroppsskada eller kroppsskada som uppkommit på grund av grov oaktsamhet eller genom kriminell handling.

#### **d) Krig eller krigstillstånd i Sverige**

Befinner sig Sverige i krig eller i ett förhållande som av regeringen jämställs med krig gäller särskild lagstiftning i fråga om Eurobens ansvarighet och rätt att ta ut krigspremie.

Medan krigstillstånd råder gäller inte försäkringsmomentet vid arbetsförmåga som kan anses bero på krigstillstånd i Sverige. Detsamma gäller vid sådan arbetsförmåga som inträffar inom ett år efter det att krigstillståndet upphört och som beror på kriget eller krigstillståndet.

#### **e) Deltagande i krig eller politiska oroligheter utom Sverige**

Enskilt försäkringsmoment gäller inte för dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar till följd av att den försäkrade deltar i krig, som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller i politiska oroligheter utom Sverige. Försäkringsmomentet gäller inte heller vid dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna.

Deltagande i militärt bevakningsuppdrag i FN:s regi, enligt beslut av konferensen om säkerhet och samarbete i Europa (ESK) eller inom ramen för Partnerskap För Fred räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter. I dessa fall gäller villkoren under punkt f.

#### **f) Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter**

Om den försäkrade vistas i ett land utanför Sverige, där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder utan att den försäkrade själv deltar, gäller följande.

Om kriget eller oroligheterna bryter ut medan den försäkrade vistas i området gäller försäkringsmomentet under de tre första månaderna därefter.

Om försäkringsmomentet tecknats inom tre månader före utresan till området eller under vistelsen där och kriget eller oroligheterna redan pågick eller uppenbar krigsfara förelåg, gäller försäkringsmomentet dock inte för dödsfall eller arbetsförmåga som kan anses bero på kriget eller oroligheterna och som inträffar under vistelsen i området eller inom ett år efter vistelsens slut.

#### **g) Vistelse utom Norden i mer än 12 månader**

Försäkringsmoment som ger skydd vid arbetsförmåga ger inte rätt till ersättning vid arbetsförmåga som drabbar den försäkrade under vistelse utom Norden, om vistelsen har varat mer än 12 månader. Denna inskränkning gäller dock inte om den försäkrade eller den försäkrades make/registererad partner/sambo är:

- i utlandstjänst hos svenska staten, ett svenskt företag eller svensk ideell förening,
- i tjänst hos ett utländskt företag med fast anknytning till Sverige eller
- i tjänst hos internationell organisation som har fast anknytning till Sverige.

Vistelse utom Norden anses inte avbruten genom tillfälliga uppehåll i Norden för läkarbesök, sjukhusvård, affärer, semester eller dylikt.

Lämnar den försäkrade Norden under pågående sjukperiod föreligger rätt till ersättning endast i den mån och för den tid som en före avresan företagen läkarundersökning ger underlag för bedömning av den fortsatta arbetsförmågan.

#### **h) Särskild riskfylld verksamhet**

Enskilt försäkringsmoment gäller inte för arbetsförmåga som uppstått till följd av att den försäkrade är eller varit verksam:

- som förare eller i övrigt tjänstgörande ombord vid militär flytning, avancerad flygning eller yrkesmässig provflygning
- som stuntman, luftakrobat eller i liknande verksamhet
- i motorfordonstävlingar på bana och har inkomst på grund av detta
- i någon av följande lagidrotter och har eller haft inkomst på grund av denna – fotboll, amerikansk fotboll, rugby, basketboll, handboll eller ishockey
- i professionell boxning.

För försäkringsavtal ingångna från och med 1 januari 2007 gäller inte heller enskilt försäkringsmoment för arbetsförmåga som uppstått till följd av att den försäkrade är eller varit verksam:

- i särskilt riskfylld yrkesverksamhet, såsom livvakt eller liknande
- i någon av följande sporter och har eller haft inkomst på grund av denna – dykning, kampsport, hästsport, cykelsport eller motorsport
- i någon av följande idrotter och har eller haft inkomst på grund av denna – bandy, innebandy eller utförsåkning
- i expeditions- och äventyrsverksamhet eller i klättring på berg, is, klippa eller glaciär och har eller haft inkomst på grund av denna.

#### **i) Försäkringsfall till följd av atomolycka**

Enskilt försäkringsmoment gäller inte för dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar till följd av atomolycka, om ersättning utgår i enlighet med atomansvarighetslagen (1968:45) eller motsvarande i lagstiftning i annat land.

## **20. Avgifter**

Avgifter kan tas ut som fast avgift eller procentuell avgift. Avgift tas ut på premie och på försäkringskapital. Avgifter på försäkringskapitalet tas ut månadsvis. Avgift på premie tas ut vid varje premiebetalningstillfälle.

Euroben har också rätt att ta ut särskilda avgifter för åtgärder med försäkringen som försäkringstagaren eller förmånstagare begär.

Avgifter kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller av ändrad lagstiftning, ändrad lagtillämpning, myndigheters föreskrifter eller på grund av att annan förändring av de allmänna förutsättningarna för avgiftsuttaget, såsom förändrade driftskostnader. De olika avgiftsslag som Euroben tar ut framgår av den Prislista för EuroPlan som Euroben tillämpar vid varje tidpunkt. Där redovisas också storleken på avgifterna. De nya avgifterna gäller även för tidigare ingångna försäkringsavtal och börjar gälla från den tidpunkt som Euroben bestämt, dock tidigast från påföljande premieperiod.



## 21. Åtgärder för utbetalning och premiefrielse

Anmälan om dödsfall eller arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall ska göras skriftligt till Eurobens huvudkontor snarast möjligt. Begäran om ändring av pensionsåldern kan inte göras senare än en månad före gällande eller begärd pensionsålder.

Den som gör anspråk på utbetalning ska styrka sin rätt till beloppet. De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och Eurobens ansvarighet ska anskaffas och insändas utan kostnad för Euroben.

Medgivande för Euroben att för bedömning av sin ansvarighet inhämta upplysningar från läkare, annan sjukvårdspersonal, sjukhus, annan sjukvårdsinrättning, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning ska lämnas om Euroben begär det.

För bedömning av rätt till sjukersättning eller rätt till premiefrielse, kan Euroben begära att den försäkrade inställer sig för undersökning hos särskilt anvisad läkare. Sådan undersökning bekostas av Euroben.

Euroben har rätt att begära in underlag för bedömning av skyldigheten att göra skatteavdrag innan utbetalning görs.

Om ett enskilt försäkringsmoments försäkringskapital underskrider ett prisbasbelopp, har Euroben rätt att betala ut hela värdet.

## 22. Tidpunkt och sätt för utbetalning

Utbetalning sker månadsvis i efterskott från och med den månad då rätten till ersättning inträtt, till och med den månad då denna rätt upphör. Utbetalning kan dock tidigast ske från den dag Euroben erhållit de uppgifter som krävs för att utbetalning ska kunna ske.

Försäkringsbelopp som ska betalas ut från sparförsäkringsmoment ingår i försäkringskapitalet fram till och med den 15 i utbetalningsmånaden. Utbetalning görs inom tio bankdagar från detta datum.

Om det med hänsyn till dödsorsak eller av annat skäl finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringen varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalning inte ske förrän en månad förflutit efter att sådan utredning som ska bedrivas med skyndsamhet avslutats.

Om det behövs för att det belopp som ska betalas ut, ska uppgå till 0,4 procent av prisbasbeloppet, har Euroben rätt att förlänga utbetalningsterminen eller ändra utbetalningstiden. Om det inte skulle vara tillräckligt har Euroben rätt att betala ut hela försäkringskapitalet såsom en engångsutbetalning.

Har utbetalning gjorts under felaktiga förutsättningar är betalningsmottagaren skyldig att återbetala beloppet.

### **Utbetalningssätt**

Euroben har rätt att bestämma på vilket sätt utbetalning ska ske.

## 23. Räntebestämmelser vid utbetalning

### **Dröjsmålsränta**

Om utbetalning sker senare än den 15:e i månaden efter den månad då rätten till ersättning inträtt, och Euroben erhållit fullständigt underlag för utbetalning, betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen för tid därefter. Vid utbetalning från Sjukförsäkring gäller dock att dröjsmålsränta betalas ut om utbetalning sker senare än 30 dagar efter det att rätten till ersättning inträtt.

Skär utbetalning av kapital som ska flyttas till annan försäkringsgivare senare än tio bankdagar efter det månadsskifte som infaller närmast efter uppsägningstidens slut betalas dröjsmålsränta för tid därefter.

Så snart dröjsmål föreligger ersätts eventuell löpande förräntningsrörelseränta enligt nästa stycke med dröjsmålsränta. Dröjsmålsränta betalas inte på belopp hänförliga till Premiefrielse.

### **Förräntningsrörelseränta**

Kan en utbetalning inte verkställas trots att Euroben vidtagit de åtgärder för reglering av försäkringsfallet som åvilar Euroben, betalas förräntningsrörelseränta på förfallet belopp från och med den 15:e i månaden efter den månad rätten till ersättning inträtt, med den räntesats Euroben vid varje tillfälle tillämpar. Sådan ränta betalas dock inte på kapital som ska flyttas till annan försäkringsgivare eller på belopp hänförliga till Sjukförsäkring, Premiebefrielse, Efterlevandepension med fribrevsrätt, Efterlevandepension med fribrevsrätt och barntillägg samt Efterlevandepension utan fribrevsrätt.

Belopp för vilket särskild överenskommelse om förräntning träffats betalas ut senast en månad efter det att skriftlig begäran och samtliga erforderliga upplysningar och handlingar inkommit till Euroben.

Förräntningsrörelseränta ersätts med dröjsmålsränta så snart dröjsmål föreligger på Eurobens sida.

### **Beloppsbegränsning**

Dröjsmålsränta och förräntningsrörelseränta betalas inte ut om de, enskilt eller tillsammans, vid ett och samma tillfälle per betalningsmottagare är lägre än 0,5 procent av prisbasbeloppet det år utbetalning sker.

## **24. Förmånstagare för tjänstepension**

### **Livsfallsutbetalning**

Utbetalning av Ålderspension och Sjukförsäkring sker till den försäkrade.

### **Dödsfallsutbetalning**

Utbetalning av Efterlevandepension utan fribrevsrätt, Efterlevandepension med fribrevsrätt, Efterlevandepension med fribrevsrätt och barntillägg samt skydd till efterlevande i form av återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid sker till insatt förmånstagare. Den försäkrade har rätt att själv bestämma vem som ska vara förmånstagare såvida inte ansökan eller produktvillkoren föreskriver annat. Har inget förordnande anmälts till Euroben gäller det generella förmånstagarförordnandet som anges i produktvillkoren.

En ändring av ett förmånstagarförordnande kan endast ske genom att den försäkrade eller försäkringstagaren skriftligen meddelar Euroben om ändringen.

### **Tillåtna förmånstagare**

För pensionsförsäkring begränsar inkomstskattelagen kretsen av möjliga förmånstagare till make/sambo, tidigare make/sambo samt barn till den försäkrade eller dennes make/sambo eller tidigare make/sambo. Med make avses här även registrerad partner. Även fosterbarn och bortadopterade barn kan vara förmånstagare, däremot inte barnbarn. Omfattar förordnandet annan person är det i den delen utan verkan.

För försäkringsmoment som är kapitalförsäkring enligt dessa villkor kan förmånstagarförordnande inte göras.

### **Tolkning av förmånstagarförordnande**

Om inte annat framgår av omständigheterna i det enskilda fallet gäller följande vid tolkning och tillämpning av förmånstagarförordnande.

Med make avses person som den försäkrade är gift eller registrerad partner med. Förordnande till make upphör dock att gälla om mål om äktenskapsskillnad respektive mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses ogift person som annan ogift person bor tillsammans med på sådant sätt som avses i sambolagen.

Med barn avses arvsberättigade barn (ej barnbarn). Barn som inte är arvsberättigade, till exempel

styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn måste namnges för att vara förmånstagare. Försäkringsbeloppet fördelas lika mellan barnen och varje gren får lika stor andel av beloppet. I avlidet barns ställe inträder övriga barn om inte annat framgår av produktvillkoren.

Vid förordnandet make och barn eller sambo och barn får maken/sambon hälften och barnen hälften. Är maken/sambon avliden får barnen hela beloppet. Om alla barn är avlidna får maken/sambon hela beloppet. Med barn avses här detsamma som angivits ovan.

I det fall en namngiven förmånstagare är avliden vid tidpunkten för utbetalning upphör förordnandet till denne och utbetalning av dennes del sker till övriga namngivna förmånstagare.

I den mån annan än namngiven förmånstagare är avliden eller inte vill ta emot sitt förvärv, ska dennes rätt övergå till den förmånstagare som enligt förordnandet står närmast i tur.

Om en förmånstagare har avlidit eller om förordnandet avseende denne har förfallit eller på annat sätt inte kan verkställas och det varken av förordnandet eller av övriga omständigheter kan utläsas vem som ska träda in i förmånstagarens ställe, ska dennes andel tillfalla övriga förmånstagare om inte annat framgår av produktvillkoren. I den mån förmånstagarna har rätt till olika andel eller belopp ska förmånstagarnas andel eller belopp ökas utan att den relativa fördelningen dem emellan förändras.

### **Tvist om tolkning av förmånstagarförordnande**

Om tvist uppkommer beträffande tolkning av ett förmånstagarförordnande eller dess omfattning i övrigt tar Euroben inte ställning till tvisten annat än om något av anspråken framstår som uppenbart ogrundat.

I avvaktan på att de tvistande kommer överens eller tvisten prövas i domstol förräntar Euroben förfallet belopp med den räntesats som Euroben vid varje tillfälle tillämpar. Euroben kan även välja att sätta ned förfallet belopp hos länsstyrelsen.

## **25. Avkastningsskatt**

Euroben är skyldigt att betala avkastningsskatt på det försäkringskapital som är hänförligt till försäkringsavtalet. Avkastningsskatt beräknas enligt lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel.

För att täcka Eurobens skattekostnader minskas försäkringsmomentets försäkringskapital varje år med motsvarande belopp som Euroben har att betala i avkastningsskatt för det försäkringskapital som är hänförligt till försäkringsmomentet.

Om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring gäller dessutom att avkastningsskatten omfattar under året inbetald premie som är hänförlig till försäkringen.

## **26. Preskription**

Begäran om utbetalning av försäkringsersättning ska framställas inom tio år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till ersättning. I annat fall bortfaller rätten till ersättning. Om anspråk har framställts till Euroben inom denna tid, men oenighet om rätt till ersättning föreligger, har den som gör anspråk på ersättning alltid minst sex månader på sig att väcka talan från det Euroben tagit slutlig ställning till anspråket.

## **27. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden**

Anspråk på Euroben kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från Euroben om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse, såvida inte Euroben underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

Om Euroben enligt dessa villkor eller kundavtal är skyldigt att underrätta annan part anses skyldigheten, om inte annat gäller enligt försäkringsavtalslagens bestämmelser, fullgjord då underrättelsen avsänts, oavsett om den når mottagaren. Underrättelse till den försäkrade skickas till försäkringstagaren för vidarebefordran, såvida inget annat överenskommits. Meddelande som kan medföra ansvarsfri-

het vid försäkringsfall eller uppsägningsrätt från Eurobens sida ska dock alltid skickas till försäkringstagaren och den försäkrade. Meddelande från försäkringstagaren eller annan berättigad ska anses ha inkommit till Euroben den dag meddelandet ankomststämplats eller på annat sätt daterats hos Eurobens huvudkontors officiella post-/e-postadress eller motsvarande.

Euroben är inte skyldigt att beakta begäran om återköp eller annan betalningstransaktion som framställts via telefax eller e-post.

Försäkringstagaren, den försäkrade eller annan berättigad ska utan dröjsmål påtala dels eventuella fel i mottagna handlingar, dels om bekräftelse på att en begärd åtgärd vidtagits inte kommit honom till handa. Euroben är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett utan dröjsmål.

## 28. Ansvarsbegränsning

Euroben utger inte dröjsmålsränta och ansvarar inte heller för förlust som kan uppstå om utredning eller utbetalning fördröjs beroende på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, terrorattack, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Euroben självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ersätts inte om Euroben varit normalt aktsamt.

## 29. Information till den försäkrade och försäkringstagaren

Den försäkrade erhåller årligen information om storleken på det garanterade försäkringsbeloppet. För de försäkringsmoment som berättigar den försäkrade överskott redovisas även under närmast föregående år inbetalda premier, riskkompensation, riskpremie, utbetalda försäkringsbelopp, uttagna avgifter, avkastningsskatt samt eventuellt utbetalt överskott. Om överskottet tillfaller försäkringstagaren redovisas enbart det garanterade försäkringsbeloppet.

Försäkringstagaren informeras fortlöpande om ställningen och transaktioner på Kundkontot.

Redovisning av eventuellt överskott sker årligen.

Euroben åtar sig att lämna kontrolluppgifter om försäkring enligt Skatteförfarandelagen (2011:1244).

Euroben tillhandahåller kundhandlingar på det sätt som Euroben vid var tid bestämt.

## 30. Behandling av personuppgifter

Euroben är personuppgiftsansvarig för användningen av personuppgifter som behövs för att kunna erbjuda våra produkter. Vilka uppgifter vi samlar in och hur de behandlas är beroende på vilken produkt som används. Vi värnar om den personliga integriteten och hanterar personuppgifterna i enlighet med tillämplig lagstiftning. Den som vill läsa mer om hur Euroben använder personuppgifter eller om den registrerades rättigheter så finns den fullständiga integritetspolicyn på [euroben.se/personuppgifter-och-cookies](http://euroben.se/personuppgifter-och-cookies).

## 31. Skaderegistrering

Euroben äger rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR) registrera anmälda skador med anledning av denna försäkring.

# Produktvillkor för försäkringsmoment i EuroPlan

## 1. Ålderspension

Försäkringsmomentet kan, vid förmånsbestämt pensionslöfte, bara tecknas som ett obligatoriskt moment.

### **Inträdesålder**

Den försäkrade ska ha fyllt 18 men inte 70 år. Vid engångspremie kan annan högsta inträdesålder avtalas.

### **Riskbedömning**

Försäkringsmomentet beviljas utan riskbedömning. Om försäkringsmomentet ingår i en försäkring som omfattas av premiefrielse kan dock momentet endast beviljas eller utökas utöver avtalad indexering eller löneoption efter godkänd riskbedömning.

### **Försäkringsförmåner**

Ålderspensionen baseras på det garanterade försäkringsbeloppet som byggts upp genom inbetalning av sparpremier som beräknas enligt punkt 12 i de allmänna villkoren. Därtill kan tilläggsbelopp utbetalas som baseras på överskott i enlighet med punkt 14 i de allmänna villkoren.

Ålderspensionen börjar utbetalas vid avtalad pensionsålder som inte kan vara högre än 75 år.

För försäkringsmoment som är tjänstepension är lägsta pensionsålder 55 år. Om Skatteverket medger, kan lägre pensionsålder väljas. Utbetalningarna kan göras livsvarigt eller under begränsad tid. För tjänstepension är kortaste utbetalningstid fem år utom om utbetalningen upphör vid 65 år, då den är tre år. Varje utbetalning av ålderspension förutsätter att den försäkrade lever.

Om den försäkrade dör före pensionsåldern upphör försäkringsmomentet att gälla utan att någon utbetalning sker. Om försäkringsmomentet gäller med återbetalningsskydd eller garanterad utbetalningstid gäller dock följande:

### **Återbetalningsskydd**

Om den försäkrade avlider före avtalad pensionsålder omräknas den garanterade förmånen till en efterlevandeförmån att utbetalas under fem år om inte förmånstagaren begär annat. Återbetalningsskydd kan även förekomma efter pensionsåldern för försäkringsavtal som är tecknade före 1 januari 2007. Återbetalningsskyddet kan som längst gälla till och med då den försäkrade skulle ha fyllt 89 år och 11 månader.

Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

### **Garanterad utbetalningstid**

Försäkringsmomentet kan tecknas, eller i samband med pensionsåldern kompletteras med en garanterad utbetalningstid. Garantin gäller först efter att den försäkrade uppnått pensionsåldern. Garantitiden kan väljas till högst 20 år, men får inte vara längre än pensionens utbetalningstid och längst till dess den försäkrade skulle ha fyllt 89 år och 11 månader. Om den försäkrade avlider sedan utbetalningarna påbörjats, fortsätter utbetalningarna till garantitidens slut.

Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

### **Överskott**

Försäkringsmomentet berättigar till överskott som kan användas som tillägg till försäkringsbeloppet eller överförs till försäkringstagaren under intjänande-, fribrevs- och utbetalningstid före den försäkrades dödsfall.

Vid premiebestämt pensionslöfte kan överskotten endast användas som tillägg till försäkringsbeloppet.

Användningen av överskott regleras i ansökan.

### **Indexering**

Försäkringsbeloppet kan indexeras med KPI eller prisbasbeloppets procentuella uppräknings på det sätt som framgår av punkt 11 i de allmänna villkoren. Indexering kan göras under intjänande-, fribrevs- och utbetalningstid före den försäkrades dödsfall. Indexeringen sker genom att engångspremie betalas för varje år indexering ska ske.

### **Premie och premiebetalning**

Premien för det enskilda försäkringsmomentet fastställs för premiebestämda försäkringsmoment genom arbetsgivarens löfte om premie och för förmånsbestämda moment genom löfte om viss pensionsförmån. Vid beräkning av premien tas bland annat hänsyn till den försäkrades ålder och kön.

Premiebetalning kan ske längst intill pensionsåldern, dock med undantag för indexering av försäkringsbelopp under utbetalningstid. Försäkringsmomentet tecknas med engångspremier i serie. Premie kan också betalas som engångspremie eller extrapremie.

### **Förmånstagare**

Utbetalning av Ålderspension från försäkringsmoment som är tjänstepension sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare. Förmånstagarförordnandet får inte återkallas.

Vid återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid där inget annat förordnande anmäls till Euroben gäller följande generella förordnande för eventuella utbetalningar efter den försäkrades död: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp. Andra förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 24 i de allmänna villkoren.

### **Fortsättningsförsäkring och efterskydd**

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

### **Överlåtelse och pantsättning**

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Pantsättning kan endast ske om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring och bara för säkerställande av pension.

### **Återköp och flyttning av försäkringskapital**

Återköp kan ske enligt reglerna i inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen om försäkringsmomentet är premiebestämt. Om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring kan återköp ske helt eller delvis. För försäkringsmoment som är kapitalförsäkring och vid återköpstillfället inte gäller med återbetalningsskydd/garanterad utbetalningstid för hela utbetalningstiden har Euroben rätt att begära riskbedömning för att bevilja återköp.

Flyttning av försäkringskapital kan ske på försäkringsavtal tecknade den 1 juli 2007 eller senare. Om försäkringsmomentet vid flyttningstillfället inte gäller med återbetalningsskydd/garanterad utbetalningstid för hela utbetalningstiden har Euroben rätt att begära riskbedömning för att tillåta flyttning.

Återköp och flytt sker enligt de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren och med avgiftsuttag enligt vid varje tidpunkt gällande särskild Prislista för EuroPlan.

## **Ändring**

Om försäkringsmomentet är obligatoriskt kan inga ändringar göras utan att kundavtalet först ändras.

Efter ändring av kundavtal eller om försäkringsmomentet är frivilligt kan momentet ändras utan riskprövning i följande fall:

- ändring av pensionsålder till högst 75 år
- ändring (vid den i ansökan angivna ordinarie pensionsåldern) av utbetalningstid inom ramen för gällande skatteregler
- ändring (vid den i ansökan angivna ordinarie pensionsåldern) av garantitid eller återbetalningsskydd under utbetalningstiden
- sänkning av pensionsålder förutsatt att den ursprungliga utbetalningstiden inte ändras
- vid den i ansökan angivna ordinarie pensionsåldern, komplettera med garanti för viss tids utbetalning.

Förmånstagare till återbetalningsskydd kan i samband med att utbetalningarna ska starta välja att ändra utbetalningstiden inom ramen för gällande skatteregler.

Härutöver kan ändringar göras, såväl före som efter utbetalningen påbörjats, i enlighet med Eurobens vid var tid gällande ändrings- och riskbedömningsregler.

## **Skatteregler**

Försäkringsmomentet kan vara tjänstepension eller kapitalförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

## **2. Efterlevandepension utan fribrevsrätt**

Efterlevandepension utan fribrevsrätt är ett riskförsäkringsmoment. Det betyder att försäkringsmomentet upphör vid pensionsåldern eller om premiebetalning upphör.

### **Inträdesålder och slutålder**

Den försäkrade ska ha fyllt 18 men inte 65 år vid inträdet. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

### **Riskbedömning**

Försäkringsmomentet kan endast beviljas eller utökas efter godkänd riskbedömning, dock med undantag för den ändringsrätt som gäller vid familjeoption.

### **Försäkringsförmåner**

Vid den försäkrades dödsfall under avtalad försäkringstid betalas efterlevandepension ut till insatta förmånstagare under förutsättning att premien är betald. Försäkringsbeloppet kan vara fastställt till ett visst kapital eller periodiskt belopp. Kapitalet och det periodiska beloppet kan vara relaterat till lönen. Vid dödsfallet överförs det vid dödsfallet bildade kapitalet till försäkringsmoment för varje ersättningsberättigad.

Utbetalningstiden kan av varje ersättningsberättigad väljas mellan 5 och 20 år eller livsvarigt. Om försäkringsbeloppet är fastställt till visst kapital är utbetalningstiden 5 år, men kan efter den försäkrades dödsfall väljas att betalas ut mellan 5 och 20 år eller livsvarigt. Vid försäkringsmoment som är tjänstepension förutsätts för varje utbetalning att insatt förmånstagare lever.

Den försäkrades dödsfall medför inte att något försäkringskapital uppstår på det enskilda försäkringsmomentet, om inte dödsfallet inträffat före den 1 januari 2007.



### **Överskott**

Försäkringsmomentet berättigar ej till överskott, om inte den försäkrade avlidit före 1 januari 2007. I så fall beräknas överskott på samma sätt som för sparförsäkringsmoment.

### **Indexering**

Försäkringsbeloppet kan väljas att räknas upp med prisbasbeloppet på det sätt som framgår av punkt 11 i de allmänna villkoren.

Under utbetalningstid sker uppräknning av försäkringsbeloppet genom att förmånen ökas med prisbasbeloppets procentuella förändring, dock högst med 10 procent om dödsfallet inträffar efter den 1 januari 2007.

### **Premie och premiebetalning**

Premien bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien tas för närvarande bland annat hänsyn till den försäkrades ålder och kön, men Euroben har rätt att ändra denna premieteknik.

### **Förmånstagare**

Förmånstagarförordnande kan enbart göras för tjänstepension. Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 24 i de allmänna villkoren.

Om inget annat förordnande anmäls till Euroben gäller följande generella förordnande: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

### **Fortsättningsförsäkring och efterskydd**

Rätten till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Om försäkringsbeloppet är relaterat till lönen kan det inte överstiga det försäkringsbelopp som följer av den lön den försäkrade hade då rätten till fortsättningsförsäkring inträdde.

### **Överlåtelse och pantsättning**

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Pantsättning kan endast ske om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring och för säkerställande av pension.

### **Återköp och flyttning av försäkringskapital**

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

### **Ändring**

Om försäkringsmomentet är obligatoriskt kan inga ändringar göras utan att kundavtalet först ändras.

Efter ändring av kundavtal eller om försäkringsmomentet är frivilligt kan momentet ändras utan samtycke från Euroben i följande fall:

- avkortning av utbetalningstid (före den försäkrades dödsfall)
- sänkning av försäkringsbelopp.

Förmånstagare till efterlevandepension utan fribrevsrätt kan i samband med att utbetalningar ska starta välja att ändra utbetalningstiden inom ramen för gällande skatteregler.

Härutöver kan ändringar göras, såväl före som efter utbetalning påbörjats, i enlighet med Eurobens vid var tid gällande ändrings- och riskbedömningsregler.

### **Skatteregler**

Försäkringsmomentet kan vara tjänstepension eller kapitalförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt om dödsfallet har inträffat efter den 1 januari 2007.

### 3. Efterlevandepension med fribrevsrätt

Nytecknas inte från och med 1 december 2005

#### **Inträdesålder**

Den försäkrade ska ha fyllt 18 men inte 70 år. Vid engångspremie kan annan högsta inträdesålder avtalas i kundavtalet.

#### **Riskbedömning**

Försäkringsmomentet kan endast beviljas eller utökas efter godkänd riskbedömning, dock med undantag för den ändringsrätt som gäller vid familjeoption.

#### **Försäkringsförmåner**

Vid den försäkrades dödsfall betalas avtalat försäkringsbelopp ut under förutsättning att någon medförsäkrad lever. Medförsäkrad är den försäkrades make, sambo, registrerad partner och barn som inte fyllt 20 år.

Försäkringsbeloppet kan vara fastställt till ett visst belopp eller relaterat till lönen. Om premiebetalning avbrutits i förtid motsvarar försäkringsbeloppet det värde som är intjänat fram till denna tidpunkt.

Utbetalningstiden kan väljas till 5, 10, 15, 20 år eller livsvarigt. För försäkringsmoment som är tjänstepension förutsätts att någon insatt förmånstagare lever.

#### **Överskott**

Försäkringsmomentet berättigar till överskott som kan användas som tillägg till försäkringsbeloppet. Under den försäkrades livstid kan överskotten istället väljas att överföras till försäkringstagaren.

Användningen av överskotten regleras i ansökan.

#### **Indexering**

För försäkringsmoment vars överskott förts eller kunnat föras till försäkringstagaren kan hittills intjänad försäkringsförmån uppräknas med KPI, prisbasbeloppet eller procentuell uppräkning på det sätt som framgår av punkt 11 i de allmänna villkoren. Indexering kan göras under intjänande- och fribrevstid. Indexeringen sker genom att engångspremie betalas för varje år indexering ska ske.

#### **Premie och premiebetalning**

Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder och kön. Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie i serie. Premien kan också betalas som engångspremie eller extrapremie.

#### **Förmånstagare**

Förmånstagarförordnande kan enbart göras för tjänstepension. Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 24 i de allmänna villkoren.

Om inget annat förordnande anmäls till Euroben gäller följande generella förordnande: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

### **Fortsättningsförsäkring och efterskydd**

Rätten till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Om försäkringsbeloppet är relaterat till lönen kan det inte överstiga det försäkringsbelopp som följer av den lön den försäkrade hade då rätten till fortsättningsförsäkring inträdde.

### **Överlåtelse och pantsättning**

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Pantsättning kan endast ske om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring och för säkerställande av pension.

### **Återköp och flyttning av försäkringskapital**

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

### **Ändring**

Om försäkringsmomentet är obligatoriskt kan inga ändringar göras utan att kundavtalet först ändras.

Efter ändring av kundavtal eller om försäkringsmomentet är frivilligt kan momentet ändras utan samtycke från Euroben i följande fall:

- avkortning av utbetalningstid (före den försäkrades dödsfall)
- sänkning av försäkringsbelopp.

Förmånstagare till efterlevandepension med fribrevsrätt kan i samband med att utbetalningar ska starta välja att ändra utbetalningstiden inom ramen för gällande skatteregler.

Härutöver kan ändringar göras, såväl före som efter utbetalning påbörjats, i enlighet med Eurobens vid var tid gällande ändrings- och riskbedömningsregler.

### **Skatteregler**

Försäkringsmomentet kan vara tjänstepension eller kapitalförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt såväl före som efter inträffat dödsfall.

## **4. Efterlevandepension med fribrevsrätt och barntillägg**

Nytecknas inte från och med 1 december 2005

Försäkringsmomentet kan bara tecknas som ett obligatoriskt moment.

### **Inträdesålder**

Den försäkrade ska ha fyllt 18 men inte 70 år. Vid engångspremie kan annan högsta inträdesålder avtalas i kundavtalet.

### **Riskbedömning**

Försäkringsmomentet kan endast beviljas eller utökas efter godkänd riskbedömning.

### **Försäkringsförmåner**

Vid den försäkrades dödsfall betalas avtalat försäkringsbelopp ut under förutsättning att någon medförsäkrad lever. Medförsäkrad är den försäkrades make, sambo, registrerad partner och barn som inte fyllt 20 år.

Försäkringsbeloppet baseras på ett avtalat grundbelopp. Grundbeloppet kan vara fastställt till ett visst belopp eller relaterat till lönen. Om premiebetalning avbrutits i förtid motsvarar grundbeloppet det värde som är intjänat fram till denna tidpunkt.

För försäkringsmoment som är tjänstepension förutsätts att någon insatt förmånstagare lever.

Utfallande försäkringsbelopp fastställs på följande sätt med hänsyn till vilka medförsäkrade som finns vid varje utbetalningstillfälle:

---

Make/sambo och det finns

0 barn är försäkringsbeloppet 100 % av grundbeloppet

1 barn är försäkringsbeloppet 130 % av grundbeloppet

2 barn är försäkringsbeloppet 150 % av grundbeloppet

Försäkringsbeloppet ökar med 10 %-enheter för varje barn därutöver.

Om make/sambo saknas men det finns

1 barn är försäkringsbeloppet 75 % av grundbeloppet

2 barn är försäkringsbeloppet 110 % av grundbeloppet

3 barn är försäkringsbeloppet 135 % av grundbeloppet

4 barn är försäkringsbeloppet 150 % av grundbeloppet

Försäkringsbeloppet ökar med 10 %-enheter för varje barn därutöver.

---

Utbetalningen pågår så länge medförsäkrad finns.

### **Överskott**

Försäkringsmomentet berättigar till överskott som kan användas som tillägg till försäkringsbeloppet.

Under den försäkrades livstid kan överskotten istället väljas att överföras till försäkringstagaren.

Användningen av överskott regleras i ansökan.

### **Indexering**

För försäkringsmoment vars överskott förts eller kunnat föras till försäkringstagaren kan hittills intjänat avtalat försäkringsbelopp uppräknas med KPI, prisbasbeloppet eller procentuell uppräkning på det sätt som framgår av punkt 11 i de allmänna villkoren. Indexering kan göras under intjänande- och fribrevstid. Indexeringen sker genom att engångspremie betalas för varje år indexering ska ske.

### **Premie och premiebetalning**

Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder och kön. Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie i serie. Premien kan också betalas som engångspremie eller extrapremie.

### **Förmånstagare**

För försäkringsmoment som är tjänstepension gäller följande förmånstagarförordnande som inte kan ändras av den försäkrade.

Make/sambo får 75 procent av grundbeloppet och resterande del av försäkringsbeloppet delas lika mellan barn under 20 år. Saknas barn under 20 år får make/sambo 100 procent av försäkringsbeloppet. Om endast barn finns delas försäkringsbeloppet lika mellan dessa.

### **Fortsättningsförsäkring och efterskydd**

Rätten till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Om försäkringsbeloppet är relaterat till lönen kan det inte överstiga det försäkringsbelopp som följer av den lön den försäkrade hade då rätten till fortsättningsförsäkring inträdde.

### **Överlåtelse och pantsättning**

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Pantsättning kan endast ske om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring och bara för säkerställande av pension.

### **Återköp och flyttning av försäkringskapital**

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

## **Ändring**

Inga ändringar kan göras utan att kundavtalet först ändras.

Efter ändring av kundavtal kan försäkringsmomentet ändras utan samtycke från Euroben i följande fall:

- sänkning av grundbelopp.

## **Skatteregler**

Försäkringsmomentet kan vara tjänstepension eller kapitalförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt såväl före som efter inträffat dödsfall.

## **5. Sjukförsäkring**

Sjukförsäkring är ett riskförsäkringsmoment. Det betyder att försäkringsmomentet upphör vid vald pensionsålder eller om premiebetalning upphör. Sjukförsäkring med 90 dagars karens kan enbart tecknas i kombination med sjukförsäkring med rörlig karens. En förutsättning för att teckna Sjukförsäkring är att det sker i kombination med Ålderspension.

### **Inträdesålder och slutålder.**

Den försäkrade ska ha fyllt 18 men inte 65 år vid inträdet. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

### **Riskbedömning**

Försäkringsmomentet kan endast beviljas eller utökas efter godkänd riskbedömning.

### **Försäkringsförmåner**

#### **- Rätten till ersättning**

Sjukförsäkring med 90 dagars karens börjar utbetalas när den försäkrade, i oavbruten följd, utöver karenstiden är arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall. I karenstiden inräknas varje sjuktid som varat i minst 30 dagar och helt eller delvis ligger inom de senaste 360 dagarna. I karenstiden medräknas inte sjuktid innan försäkringsmomentet har börjat gälla för den försäkrade. Rätten till ersättning upphör om den försäkrade blir berättigad till aktivitets- eller sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken. Sjukförsäkring med rörlig karens (R-karens) börjar utbetalas när den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfall, som omfattas av försäkringsmomentet, blir berättigad till aktivitets- eller sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken.

Rätten till ersättning upphör vid utgången av månaden innan den försäkrade fyller 65 år eller vid försäkringstidens slut dessförinnan, eller om förutsättningarna i första eller andra stycket inte längre föreligger. Pågående utbetalningar avbryts.

#### **- Bedömning av arbetsoförmågan**

Vid bedömning av rätt till sjukersättning avses med arbetsoförmåga en av sjukdom eller olycksfall föranledd förlust av arbetsförmågan eller nedsättning av denna med minst 25 procent. Isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift jämställs i detta sammanhang med sjukdom.

Den av Euroben bedömda graden av arbetsoförmåga bestäms efter den minskning i den försäkrades arbetsförmåga som kan anses ha framkallats av sådana symtom och funktionsnedsättningar efter försäkringens tecknande som objektivt kan fastställas. Vid denna bedömning beaktas såväl den försäkrades vanliga arbete som förvärvsarbete i övrigt. Arbetsoförmåga anses inte längre föreligga om den försäkrade kan utföra annat arbete som rimligen kan begäras med hänsyn till ålder, utbildning, tidigare verksamhet och bosättningsförhållande.

#### - Sjukersättningens storlek

Sjukersättningens storlek är relaterad till maximalt tillåten ersättningsnivå enligt de regler som Euroben tillämpar. Maximal nivå är bland annat beroende på den pensionsmedförande lönen och andra sjukförsäkringsförmåner. Avtalat försäkringsbelopp uttrycks i kronor per månad.

Försäkringstagaren är skyldig att anmäla sådana ändrade förhållanden för den försäkrade som kan påverka sjukersättningens storlek.

Försäkringsbelopp som betalas ut är proportionellt mot graden av arbetsförmåga.

#### **Överskott**

Försäkringsmomentet berättigar ej till överskott

#### **Indexering**

Försäkringsbeloppet uppräknas under utbetalningstiden med KPI på det sätt som framgår av punkt 11 i de allmänna villkoren, dock med högst fem procent.

#### **Överförsäkring**

Om den försäkrades arbetsinkomst och sjukförmåner skulle visa sig överstiga Eurobens maximalt tillåtna ersättningsnivå har Euroben rätt att begränsa sjukförsäkringen till denna nivå. Sättet att beräkna maximalt tillåten ersättningsnivå kan ändras av Euroben efter information till försäkringstagarna. Vid inträffad arbetsförmåga utbetalas endast så stor del av ersättningsbeloppet att detta tillsammans med andra sjukförmåner inte överstiger Eurobens maximalt tillåtna ersättningsnivå. Någon utbetalning av eventuellt överskjutande belopp eller premie görs inte.

Begränsning på grund av överförsäkring gäller endast om försäkringstagaren erinrats om skyldighet att anmäla ändrade förhållanden för den försäkrade.

#### **Premie och premiebetalning**

Premien bestäms för en månad i sänder och vid beräkning av premien tas för närvarande hänsyn till den försäkrades ålder, men Euroben har rätt att ändra denna premieteknik.

Premie erläggs inte då ersättning utgår.

#### **Förmånstagare**

För försäkringsmoment som är tjänstepension sker utbetalning alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare. Förordnandet får inte återkallas.

#### **Fortsättningsförsäkring och efterskydd**

Rätten till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Försäkringsbeloppet för fortsättningsförsäkring kan inte överstiga det försäkringsbelopp som följer av den inkomst den försäkrade har då rätten till fortsättningsförsäkring inträder.

Efterskyddet gäller såväl då karenstiden för redan inträffad arbetsförmåga inte utlöpt under försäkringstidens som för arbetsförmåga som inträffar under efterskyddstiden.

#### **Överlåtelse och pantsättning**

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Pantsättning kan endast ske om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring och bara för säkerställande av pension.

#### **Återköp och flyttning av försäkringskapital**

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

## **Ändring**

Om försäkringsmomentet är obligatoriskt kan inga ändringar göras utan att kundavtalet först ändras.

Efter ändring av kundavtal eller om försäkringsmomentet är frivilligt kan momentet ändras utan samtycke från Euroben i följande fall:

- sänkning av försäkringsbelopp.

## **Skatteregler**

Försäkringsmomentet kan vara tjänstepension eller kapitalförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

## **6. Premiebefrielse**

Premiebefrielse är ett riskförsäkringsmoment. Det betyder att försäkringsmomentet upphör vid vald pensionsålder eller om premiebetalning upphör.

Försäkringsmomentet kan bara tecknas som ett obligatoriskt moment.

## **Inträdesålder och slutålder**

Den försäkrade ska ha fyllt 18 men inte 65 år vid inträdet. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

## **Riskbedömning**

Försäkringsmomentet kan endast beviljas eller utökas efter godkänd riskbedömning.

## **Försäkringsförmåner**

### **- Rätten till premiebefrielse**

Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada blir helt arbetsförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent föreligger rätt till premiebefrielse för den tid sådan arbetsförmåga i oavbruten följd varar utöver den avtalade karenstiden, oavsett om arbetsförmåga föreligger på premieförfallodagen. Premiebefrielsen gäller från och med den månad karenstiden utlöper och till och med månaden före den försäkrade återfår arbetsförmågan. Karenstiden är 90 dagar. I karenstiden inräknas varje sjuktid som varat i minst 30 dagar och helt eller delvis ligger inom de senaste 360 dagarna.

I karenstiden medräknas inte sjuktid innan försäkringsmomentet har börjat gälla för den försäkrade.

Rätten till premiebefrielse upphör vid försäkringstidens slut, dock senast vid utgången av månaden innan den försäkrade fyller 65 år, vid den försäkrades dödsfall dessförinnan eller om förutsättningarna i första stycket inte längre föreligger.

### **- Bedömning av arbetsförmågan**

Vid bedömning av rätt till premiebefrielse avses med arbetsförmåga en av sjukdom eller olycksfall föranledd förlust av arbetsförmågan eller nedsättning av denna med minst 25 procent. Isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift jämställs i detta sammanhang med sjukdom.

Den av Euroben bedömda graden av arbetsförmåga bestäms efter den minskning i den försäkrades arbetsförmåga som kan anses ha framkallats av sådana symtom och funktionsnedsättningar efter försäkringens tecknande som objektivt kan fastställas. Vid denna bedömning beaktas såväl den försäkrades vanliga arbete som förvärvsarbete i övrigt. Arbetsförmåga anses inte längre föreligga om den försäkrade kan utföra annat arbete som rimligen kan begäras med hänsyn till ålder, utbildning, tidigare verksamhet och bosättningsförhållande.



- Premiefrielsens storlek

Försäkringsbeloppet utgörs av premierna för de försäkringsmoment avseende ålders- och efterlevandepension som ingår i försäkringen och är proportionellt mot graden av arbetsförmåga.

Extrapremier och engångspremier omfattas inte av premiefrielsen.

### **Överskott**

Försäkringsmomentet berättigar ej till överskott.

### **Indexering**

Försäkringsbeloppet uppräknas under utbetalningstiden med KPI på det sätt som framgår av punkt 11 i de allmänna villkoren, dock med högst fem procent.

### **Premie och premiebetalning**

Premien bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien tas för närvarande inte hänsyn till den försäkrades ålder och kön, men Euroben har rätt att ändra denna premieteknik. Premie erläggs inte då ersättning utgår.

### **Fortsättningsförsäkring och efterskydd**

Rätten till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Försäkringsbeloppet för premiefrielsen kan inte överstiga det försäkringsbelopp som gällde då rätten till fortsättningsförsäkring inträdde.

Efterskyddet gäller såväl då karenstiden för redan inträffad arbetsförmåga inte utlöpt under försäkringstiden som för arbetsförmåga som inträffar under efterskyddstiden.

### **Överlåtelse och pantsättning**

Om det försäkringsmoment som premiefrielsen avser överläts, övergår äganderätten till premiefrielsemomentet automatiskt till den nye ägaren. Pantsättning kan inte ske.

### **Återköp och flyttning av försäkringskapital**

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

### **Ändring**

Inga ändringar kan ske utan samtycke från Euroben.

### **Skatteregler**

Försäkringsmomentet kan vara tjänstepension eller kapitalförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

# Betalningsanvisning vid direktpension

## Betalningsanvisning

Betalningsanvisning kan endast förekomma på försäkring som tillhör skattekategori kapitalförsäkring enligt inkomstskattelagen. Genom betalningsanvisning lämnar försäkringstagaren direktiv till Euroben om vem som ska vara mottagare till beloppen som betalas ut från enskilt försäkringsmoment. Försäkring med betalningsanvisning kan inte ha förmånstagarförordnande. Upphävande eller ändring av betalningsanvisning ska, om inte annat har avtalats, anmälas skriftligt till Eurobens huvudkontor.

## Betalningsmottagare

Betalningsmottagaren av enskilt försäkringsmoment vid kapitalförsäkring enligt dessa villkor är den som enligt av försäkringstagaren lämnad betalningsanvisning, har rätt att ta emot anvisat belopp. Vem som är betalningsmottagare framgår av ansökan samt den årliga redovisningen till den försäkrade.

# Ordförklaringar

**Avkastningsränta** är den räntesats med vilken försäkringskapitalet förräntas på ett sparförsäkringsmoment. Räntesatsen kan vara både positiv och negativ.

**Beräkningsränta** är den räntesats som det garanterade försäkringsbeloppet beräknas med.

**Buffertkapital:** Den del av ett försäkringsmoments försäkringskapital som utöver livförsäkringsavsättning avser att säkerställa utbetalning av återstående garanterade försäkringsbelopp.

**Fribrev:** Ett försäkringsmoment med sparande där premiebetalningen inte fullföljts enligt avtalet. Försäkringsskyddet finns kvar, men bara i den omfattning det svarar mot gjorda premiebetalningar.

**Förmån:** Med förmån avses den ersättning som betalas ut från ett försäkringsmoment.

**Förmånstagare:** Den eller de personer som försäkringstagaren/försäkrade har bestämt ska få utfallande belopp.

**Försäkrad** är den på vars liv eller hälsa ett försäkringsmoment gäller.

**Försäkring** är ett samlingsbegrepp för avtalade försäkringsmoment för en enskild försäkrad inom ett kundavtal.

**Försäkringsfall:** Händelse, till exempel dödsfall eller uppnådd pensionsålder, som täcks av försäkringsvillkoren i ett gällande avtal.

**Försäkringskapital** är ett sparförsäkringsmoments totala kapital vid varje tidpunkt, inklusive eventuellt överskott som hör till momentet. Tillgodohavanden på försäkringstagarens Kundkonto ingår inte i försäkringskapitalet.

**Försäkringsmoment** är det enskilda försäkringsåtgående avseende den försäkrade som avtalats mellan Euroben och försäkringstagaren. Försäkringsmoment kan vara sparförsäkringsmoment eller riskförsäkringsmoment.

**Garanterat försäkringsbelopp** är det försäkringsbelopp som är avtalat att gälla vid uppnådd pensionsålder, inträffat dödsfall eller inträffat sjukfall.

**Garantiavgift** är den avgift som Euroben tar ut för att garantera försäkringsbelopp. Garantiavgiften tas från försäkringskapitalet. Garantiavgiftens storlek framgår av särskild Prislista för EuroPlan.

**Kundavtal:** Beskriver arbetsgivarens pensionslöfte till de anställda som är knutna till detta avtal och vilka försäkringsförmåner som Euroben kan försäkra samt de administrativa bestämmelserna som gäller mellan Euroben och försäkringstagaren.

**Kundkonto:** Ett internt konto i Euroben där försäkringstagarens alla premiebetalningar noteras och varifrån premierna fördelas på försäkringsmoment.

**Pensionslöfte** är arbetsgivarens löfte om pension. Löftet kan avse pensionsförmåner på viss nivå (förmånsbestämt löfte) eller vara ett löfte om att erlagga en premie av viss storlek (premiebestämt löfte). Ett premiebestämt löfte kan vara förknippat med föreskrifter om hur premien ska fördelas på försäkringsmoment. Det kan lämnas för enskild individ eller för ett kollektiv. Såväl förmån som premie kan vara bestämd i förhållande till den pensionsmedförande lönen. Om arbetsgivarens pensionslöfte är premiebestämt har arbetsgivaren fullgjort sitt löfte i takt med att premien betalas. Om pensionslöftet är förmånsbestämt kvarstår arbetsgivarens löfte i den mån det inte täcks av ett giltigt försäkringsavtal. Pensionslöftet förutsätter att gällande försäkringsmoment finns i Euroben.

**Riskförsäkringsmoment:** Ett försäkringsmoment som under premiebetalningstiden ger rätt till ersättning vid nedsättning av arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall eller vid den försäkrades död.

**Risikompensation** är det belopp som tillförs försäkringar som inte innehåller något efterlevandeskydd. Det innebär att om den försäkrade avlider, återgår det kapital som inte omfattas av efterlevandeskydd, till försäkringsbolaget. Den försäkrade står alltså en risk att försäkringskapitalet inte betalas ut. För denna risk får den försäkrade ekonomisk kompensation.

**Skattekategori** är den skatterättsliga indelningen i inkomstkattelagen. Försäkringsmomenten i EuroPlan är tjänstepension (Skattekategori T) eller kapitalförsäkring (Skattekategori K).

**Sparförsäkringsmoment:** Ett försäkringsmoment som genom sparande ger upphov till ett kapital som börjar betalas ut vid vald pensionsålder eller vid den försäkrades dödsfall.

**Totalavkastning** är Eurobens faktiska avkastning på det kapital som är hänförligt till sparförsäkringsmoment efter avdrag för kapitalförvaltningskostnader. Totalavkastningen består både av direktavkastning, till exempel räntor och aktieutdelning och värdeförändring på tillgångarna. Totalavkastningen uttrycks som en räntesats. Totalavkastningen beräknas för varje placeringsportfölj för sig.

**Överskott:** Den del av ett försäkringsmoments försäkringskapital som eventuellt kan utbetalas som ett tilläggsbelopp eller överförs till försäkringstagaren.

# Hur Eurobens beslut kan överklagas

Trots de bästa ambitioner händer det ibland att du som kund upplever att vi inte är överens. Oenigheten kan bero på missförstånd som lätt kan klaras upp. Så tveka inte att kontakta Euroben för att få svar på dina frågor.

## Prövningsmöjligheter inom Euroben

- **Börja med att kontakta den som handlagt ditt ärende, din försäkringsrådgivare eller vårt kundcenter**  
Då kan vi förhoppningsvis tillsammans reda ut eventuella missförstånd. Du kan även begära att ditt ärende ska prövas av ansvarig på avdelningen.

- **Dataskyddsombud**

Postadress: Dataskyddsombud, Euroben Life & Pension  
Box 6700  
113 85 Stockholm  
E-post: dataskyddsombud@spp.se

- **Eurobens Klagomålsansvarige**

Postadress: Klagomålsansvarig, Euroben Life & Pension DAC Irland Filial Sverige, Box 6700,  
113 85 Stockholm

- **SPPs Försäkringsnämnd**

Euroben ingår i samma koncern som SPP. Euroben har uppdragit till SPP att SPPs Försäkringsnämnd ska pröva klagomålsärenden som riktas mot Euroben.  
Postadress: SPPs Försäkringsnämnd, Klagomålsansvarig, SPP, 105 39 Stockholm  
Telefon: 073-430 39 83  
E-post: klagomalsansvarig@spp.se

## Prövningsmöjlighet för företaget utanför Euroben

- **Domstol**

Du kan vända dig till allmän domstol för att få en rättslig prövning. Mer information hittar du på [domstol.se](http://domstol.se).

## Prövningsmöjlighet för anställd utanför Euroben

- **Personförsäkringsnämnden (PFN)**

PFN prövar tvister när det krävs en medicinsk bedömning. Information om vilka ärenden PFN prövar och deras regler hittar du på deras hemsida.  
Postadress: Box 24067, 104 50 Stockholm  
Telefon: 08-522 787 20  
Hemsida: [www.forsakringsnamnder.se](http://www.forsakringsnamnder.se)

- **Datainspektionen**

Du kan skicka in en anmälan till Datainspektionen om du anser att Euroben bryter mot reglerna för personuppgiftsbehandling. Mer information hittar du på [datainspektionen.se](http://datainspektionen.se)

- **Domstol**

Du kan vända dig till allmän domstol för att få rättslig prövning. Mer information hittar du på [domstol.se](http://domstol.se).

## Konsumentvägledning utanför Euroben

Här hittar du informationskällor till konsumentvägledning utanför Euroben. Du kan vända dig till dessa för råd. På deras hemsidor hittar du en utförligare beskrivning av vilken typ av konsumentvägledning som lämnas.

- **Konsumentverket**  
[www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)
  
- **Hallå konsument**  
[www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se)
  
- **Konsumenternas försäkringsbyrå**  
[www.konsumenternasforsakringsbyra.se](http://www.konsumenternasforsakringsbyra.se)
  
- **Kommunala konsumentvägledare**
  
- **Advokatjouren**  
[www.advokatsamfundet.se/Behover-du-advokat/Advokatjouren](http://www.advokatsamfundet.se/Behover-du-advokat/Advokatjouren)

**EUR  BEN**

LIFE & PENSION DESIGNATED ACTIVITY COMPANY

**Euroben Life & Pension Limited Irland filial, Sverige**

Org.nr 516403-0081

Box 6700, 113 85 Stockholm

Telefon: 0771-88 91 60

E-mail: [mail@euroben.se](mailto:mail@euroben.se)

[www.euroben.se](http://www.euroben.se)