

Förköpsinformationen återger det huvudsakliga innehållet i försäkringsvillkoren för Bliwas riskförsäkringar för tjänstepension T:1, innehållande efterlevandepension och premiebefrielseförsäkring, och de viktigaste begränsningar som gäller i försäkringskyddet. För fullständig beskrivning se försäkringsvillkoren. Fullständiga försäkringsvillkor kan du få från Bliwa.

Innehåll

1. Allmänt om försäkringarna
2. Särskilt om de olika försäkringarna
3. Gemensamma bestämmelser för samtliga försäkringar

1. Allmänt om försäkringarna

Bliwas riskförsäkringar för tjänstepension T:1 innehållande efterlevandepension och premiebefrielse ger ett ekonomiskt skydd för den försäkrades efterlevande i händelse av den försäkrades dödsfall och för den försäkrades arbetsgivare om den försäkrade drabbas av långvarig arbetsoförmåga under försäkringstiden, på de sätt som framgår nedan. Försäkringarna är rena riskförsäkringar och saknar därför ekonomiskt värde om de upphör att gälla före ett försäkringsfall inträffat.

Till grund för försäkringarna finns det alltid ett försäkringsavtal mellan Bliwa och en arbetsgivare. I vissa fall ingår Bliwa och försäkringstagaren även ett kundavtal. Av kundavtalet framgår bland annat vem arbetsgivaren är och vilka försäkringar som ingår i dennes kundavtal med Bliwa samt försäkringarnas omfattning med mera. I många fall har Bliwa ett samarbetsavtal med en annan försäkringsgivare, som meddelar försäkring med sparandemoment. I dessa fall kan förekomma att ovan nämnda faktorer istället endast bestäms i samarbetsavtalet mellan Bliwa och den andra försäkringsgivaren. I dessa fall framgår det för arbetsgivaren och för dig som ska försäkras av själva ansökningsförfarandet vilka försäkringar och försäkringsbelopp som ingår, vilka hälsokrav som gäller för att du som anställd ska kunna beviljas visst försäkringskydd med mera.

I den här förköpsinformationen utgår vi ifrån att du som läser tillhör den grupp som kan försäkras.

Produkterna efterlevandepension och premiebefrielseförsäkring beskrivs närmare nedan.

Försäkringsgivare

Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, organisationsnummer 502006-6329 (Bliwa) är försäkringsgivare för försäkringarna. Bliwa är ett ömsesidigt försäkringsbolag, vilket innebär att bolaget ägs av sina försäkringstagare. Det innebär i sin tur att försäkringstagarna har rätt till återbäring av det överskott som eventuellt uppstår i Bliwas verksamhet, se vidare nedan. Bliwa har sitt säte i Stockholm. Bliwas försäkringsverksamhet står under tillsyn av Finansinspektionen med postadress Box 7821, 103 97 Stockholm. Besöksadress: Brunnsgatan 3, Stockholm. E-postadress: finansinspektionen@fi.se. Telefonnummer 08-408 980 00. Webbadress: www.fi.se. Bliwas marknadsföring står under tillsyn av Konsumentverket med postadress Box 48, 651 02 Karlstad. Besöksadress: Tage Erlandergatan 8A. E-postadress: konsumentverket@konsumentverket.se. Telefonnummer 0771 -42 33 00. Webbadress: www.ko.se. Information om Bliwas ekonomiska ställning kan erhållas genom Bliwas senaste fastställda årsredovisning. Årsredovisningen finns tillgänglig på Bliwas hemsida www.bliwa.se och kan också beställas från Bliwa. Bliwas kontaktuppgifter finns på folderns baksida.

Försäkringsavtalet

För varje enskild försäkring som ingås gäller försäkringsvillkoren, tillämpliga ansökningshandlingar, eventuella intyg om hälsa samt det försäkringsbesked som utfärdas så snart en försäkring beviljats, eller ändrats i någon större omfattning. Försäkringen gäller längst 1 år i taget, det vill säga försäkringstiden är 1 år. Om inte försäkringen sägs upp vid försäkringstidens slut förnyas försäkringen årsvis från den 1 januari till den 31 december. Nya villkor kan då komma att gälla för försäkringen.

Ansökan om försäkring

Det är arbetsgivaren, som i egenskap av försäkringstagare, ansöker om försäkring för den anställde

Hälsokrav

För att bedöma om försäkring kan beviljas gör Bliwa normalt en hälsoprövning av dig som ska försäkras. I försäkringsavtalet eller kundavtalet har avtalats om vilka hälsokrav som ska gälla för försäkringarna. I samband med ansökan framgår vilka hälsoregler som gäller för de som kan försäkras. Det lägsta hälsokrav som Bliwa tillämpar är intyg om full arbetsförhet.

För att anses som fullt arbetsför ska du som ska försäkras kunna fullgöra ditt vanliga arbete utan inskränkningar och inte till någon del få sjuklön från din arbetsgivare eller ersättning från Försäkringskassan i form av sjukpenning, rehabiliteringspenning, sjukersättning, aktivitetsersättning, annan ersättning på grund av arbetsförmåga eller uppbära minst halv arbetsskadelivränta. Om du som ska försäkras har vilande aktivitetsersättning, vilande sjukersättning eller vilande arbetsskadelivränta, anses du inte vara fullt arbetsför under den tid som ersättningen eller arbetsskadelivräntan förklarats vilande.

För att kravet på full arbetsförhet ska anses uppfyllt får du inte ha varit arbetsförmögen i mer än 15 dagar i följd under de senaste 3 månaderna före tidpunkten för intygandet.

I vissa fall kan annat krav på full arbetsförhet gälla och anges i förekommande fall i kundavtalet eller i ett av Bliwa vid var tid tillämpat riskregelverk för ändamålet.

Försäkringstagare

Försäkringstagare är den som har ingått avtal om försäkring med Bliwa, det vill säga din arbetsgivare.

Försäkrad

Den på vars liv eller hälsa en försäkring gäller är försäkrad.

Registrerat partnerskap

I denna förköpsinformation jämställs registrerad partner med make/maka och registrerat partnerskap med äktenskap.

Premien

Premien beräknas och fastställs årligen av Bliwa. Premiens storlek är bland annat beroende av Bliwas försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag, försäkringens utformning och hur gruppen är sammansatt. Det är din arbetsgivare som är ansvarig för att betala premien för försäkringarna.

2. Särskilt om de olika försäkringarna

PREMIEBEFRIELSEFÖRSÄKRING

Premiebefrielseförsäkringen tecknas av din arbetsgivare som försäkringstagare och med dig som anställd som försäkrad. Försäkringen innebär att om du blir långvarigt arbetsförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall, befrias din arbetsgivare från sin skyldighet att betala premier till den ålderspensionsförsäkring som har tecknats inom ramen för samma pensionspolicy som gäller för dessa produkter med dig som anställd som försäkrad. Arbetsgivarens skyldighet att betala premierna till ålderspensionsförsäkringen övertas då helt eller delvis av Bliwa under den tid som din arbetsförmåga pågår. Försäkringsfall inträffar om du drabbas av arbetsförmåga under försäkringstiden och din arbetsförmåga är nedsatt med minst en fjärdedel. Vid försäkringsfall utbetalas ersättningen till den ålderspensionsförsäkring som arbetsgivaren tecknat för din räkning. Ersättningen kan inte utbetalas till försäkringstagaren/arbetsgivaren eller till dig som försäkrad.

Ersättning betalas tidigast efter en karenstid på 90 dagar under den tid som du får ersättning från Försäkringskassan. Karenstiden kan bestå av flera sjukskrivningstillfällen om mer än 15 dagar som du haft under de närmast föregående 12 månaderna. För närmare information se försäkringsvillkoren. Om du beviljats sjukersättning eller aktivitetsersättning av Försäkringskassan har försäkringstagaren rätt till premiebefrielse från samma tidpunkt.

Försäkringsbeloppets storlek

Försäkringsbeloppet är detsamma som den ålderspensionspremie som din arbetsgivare betalar för din ålderspensionsförsäkring då du blev sjuk. Bliwa beräknar försäkringsbeloppet utifrån den ålderspensionspremie din arbetsgivare har meddelat till Bliwa, eller till den Bliwa anvisar. Försäkringsbeloppet kan högst uppgå till 35 procent av din lön. Den högsta lön som kan ligga till grund för beräkning av försäkringsbelopp i premiebefrielseförsäkringen är 50 inkomstbasbelopp. Rätten till ersättning från premiebefrielseförsäkringen gäller i förhållande till din arbetsförmåga. Om du har nedsatt arbetsförmåga till 50 procent utbetalas ett halvt försäkringsbelopp och så vidare.

Ändring av försäkringsbelopp

Din arbetsgivare ska alltså meddela Bliwa, eller den Bliwa anvisar, den aktuella ålderspensionspremiens storlek. Om din ålderspensionspremie ändras kan också försäkringsbeloppet för premiebefrielseförsäkringen ändras. För höjning av försäkringsbeloppet som en följd av höjd ålderspensionspremie kan särskilda hälsoprövningsregler gälla och anges då i kundavtalet eller i av Bliwa vid var tid tillämpat riskregelverk för ändamålet.

Utbetalningstid

Efter karenstidens slut betalar Bliwa ut försäkringserättningen till din ålderspensionsförsäkring. Utbetalning pågår under den tid som du får ersättning från Försäkringskassan, dock längst till och med utgången av månaden före du fyller 65 år, dock kanannan slutålder och utbetalningstid ha avtalats. I förekommande fall framgår det av kundavtalet eller ansökningshandlingarna och det försäkringsbesked som utfärdas när försäkringen tecknats eller ändrats.

EFTERLEVANDEPENSION

Efterlevandepensionsförsäkringen ger dina förmånstagare rätt till en månatlig efterlevandepension under en tidsbegränsad period om du skulle avlida under försäkringstiden och före utgången av månaden före du fyller 65 år, dock kan annan slutålder ha avtalats. I förekommande fall framgår det av kundavtalet eller ansökningshandlingarna och det försäkringsbesked som utfärdas när försäkringen tecknats eller ändrats.

Försäkringsbelopp

Vilka försäkringsbelopp som kan tecknas framgår av ansökningshandlingarna. En förutsättning för att kunna teckna försäkringen är att du uppfyller Bliwas hälsokrav. Det är Bliwas vid var tid gällande hälsokrav som gäller, se ovan under rubriken hälsokrav samt i ansökningshandlingarna och försäkringsvillkoren.

Ändring av försäkringsbelopp

Ett försäkringsbelopp kan höjas eller sänkas efter ansökan om detta. Hälsokraven för att höja försäkringsbeloppet är beroende av vilket belopp som söks. För sänkning av försäkringsbeloppet behövs inget intyg om hälsa.

Om du inte har fyllt 55 år kan en ansökan om efterlevandepension eller en höjning av försäkringsbeloppet beviljas, utan hälsoprövning, om ansökan sker inom 1 år från en så kallad familjehändelse. Med familjehändelse menas att du ingått äktenskap, blivit sambo eller blivit förälder. Dock gäller att Bliwa beviljar högst ett försäkringsbelopp om 60 prisbasbelopp vid sådan familjehändelse.

Försäkringsfall

Försäkringsfall inträffar om du avlider under försäkringstiden och före utgången av månaden före du fyller 65 år. Försäkringsfall innebär att dina förmånstagare har rätt till efterlevandepension från och med månaden efter dödsfallet.

Utbetalning

Efterlevandepension betalas ut till dina förmånstagare månatligen i det antal år som du valt som utbetalningstid eller i det antal år dina förmånstagare väljer efter försäkringsfallet, det vill säga 5, 10, 15 eller 20 år. Bliwa utbetalar ett månatligt belopp som motsvarar en tolfedel av det totala försäkringsbeloppet delat med det antal år som utbetalningen ska ske. Det är det prisbasbelopp som gäller vid det år du avlider som utgör grund för försäkringsbeloppets storlek.

Förmånstagarförordnande

Förmånstagare till utbetalningarna av efterlevandepension är, om inte annat förordnande skriftligen anmälts till Bliwa:

- i första hand din make/maka eller sambo
- i andra hand samtliga dina arvsberättigade barn

Du kan också skriva ett eget, så kallat särskilt förmånstagarförordnande som du skickar in till Bliwa. Bliwa tillhandahåller särskild blankett för särskilt förmånstagarförordnande. På grund av regler i inkomstskattelagen för pensionsförsäkring är det inte möjligt att ha andra förmånstagare än någon/några av följande:

- make/maka, sambo eller tidigare make/maka, sambo
- eget arvsberättigat barn i första led, styvbarn, fosterbarn eller sådant barn till någon av de ovanstående.

Ett förmånstagarförordnande kan ändras eller återkallas

när som helst. Ett förmånstagarförordnande kan inte ändras genom testamente. Blankett för särskilt förmånstagarförordnande finns på Bliwas hemsida www.bliwa.se.

3. Gemensamma bestämmelser för samtliga försäkringar

NÄR FÖRSÄKRINGARNA UPPHÖR

Försäkringarna gäller som längst till och med utgången av månaden före du fyller 65 år. Om du uppnår ordinarie avtalad pensionsålder innan dess upphör försäkringen den månad du går i pension. Försäkringarna kan upphöra dessförinnan till följd av uppsägning av försäkringstagaren. Försäkringstagaren kan säga upp försäkring för dig till exempel till följd av att du inte längre är anställd hos försäkringstagaren och därmed inte längre är berättigad till försäkringsskydd bekostat av denne. Vidare gäller att försäkringarna upphör att gälla vid utgången av försäkringstiden om försäkringstagaren eller Bliwa säger upp försäkringarna.

EFTERSKYDD OCH FORTSÄTTNINGSFÖRSÄKRING

Om du har omfattats av någon av de försäkringar som beskrivs ovan i minst 6 månader och den försäkringen upphör till följd av att du inte längre tillhör den försäkringsberättigade gruppen, av någon annan orsak än att du uppnått pensionsåldern eller 65 år, gäller ett förlängt försäkringsskydd, efterskydd, i 3 månader. Detta gäller dock inte om arbetsgivaren sagt upp samtliga försäkringar i Bliwa eller om du själv har sagt upp försäkringen. Inte heller gäller rätt till efterskydd om du har fått eller uppenbarligen kan få samma slags försäkringsskydd på annat håll. Annan slutålder kan ha avtalats. I förekommande fall framgår det av kundavtalet eller ansökningshandlingarna och det försäkringsbesked som utfärdas när försäkringen tecknats eller ändrats.

Om en försäkring upphör på grund av arbetsgivarens eller Bliwas uppsägning eller om du lämnar din anställning, har du rätt att utan hälsoprövning teckna ett likvärdigt skydd som efterlevandepensionen ger genom fortsättningsförsäkring i Bliwa. Detta gäller dock inte för premiebefrielseförsäkringen. Bliwa informerar om rätten till fortsättningsförsäkring i anslutning till att försäkringen upphör att gälla. Ansökan om fortsättningsförsäkring måste göras inom 3 månader från den dag då din försäkring upphörde. Rätt till fortsättningsförsäkring gäller inte för den som varit försäkrad i respektive försäkring kortare tid än 6 månader. Inte heller gäller rätt till fortsättningsförsäkring om du på annat sätt har fått eller uppenbarligen kan få samma slags försäkringsskydd på annat håll. Fortsättningsförsäkringen kan ha delvis andra försäkringsvillkor, försäkringsbelopp och premier. Fortsättningsförsäkringen börjar gälla från och med den dag då efterskyddet i försäkringen löper ut.

BEGRÄNSNINGAR I BLIWAS ANSVAR

Du och din arbetsgivare har upplysningsplikt och ansvar för lämnade uppgifter. Om någon av er har lämnat ofullständiga eller oriktiga uppgifter kan det medföra att försäkringen inte gäller. Se vidare i försäkringsvillkoren.

Andra begränsningar i giltigheten

- Vid en längre tids vistelse och tjänstgöring utomlands gäller vissa begränsningar i försäkringarnas giltighet. Detsamma gäller om du lämnar Norden under en pågå-

ende sjukskrivningsperiod. Se försäkringsvillkoren för fullständig information.

- Försäkringarna gäller inte vid skada som drabbar dig under deltagande i viss riskfylld verksamhet, såsom sport-, idrotts-, äventyrs-, expeditions- eller annan riskfylld aktivitet som inte kan anses som motions- eller fritidsaktivitet av normal omfattning och intensitet. Vilka verksamheter som räknas som särskilt riskfyllda kan du läsa i försäkringsvillkoren.
- Om du genom grov vårdslöshet eller uppsåtligt framkallat ett försäkringsfall eller förvärrat dess följder kan ersättningen sättas ned. Läs mer i försäkringsvillkoren.
- Om du eller din arbetsgivare vid fullgörandet av er upplysningsplikt förfarit svikligt eller i strid mot tro och heder kan försäkringsavtalet vara ogiltigt eller ersättningen sättas ned. Läs mer i försäkringsvillkoren.
- Vid krigstillstånd, atomkärnreaktioner, terrorhandlingar och andra situationer av force majeurekaraktär är Bliwas ansvar begränsat på det sätt som närmare anges i försäkringsvillkoren.

Förfoganden över försäkringarna

Ingen av försäkringarna får överlåtas, pantsättas eller ändras så att de upphör att utgöra pensionsförsäkringar enligt inkomstskattelagen.

SKATTEREGLER

De ovan beskrivna försäkringarna är tjänstepensionsförsäkringar enligt inkomstskattelagen under förutsättning att arbetsgivaren har åtagit sig att betala samtliga premier för försäkringarna.

Att en försäkring är en tjänstepensionsförsäkring innebär bland annat att arbetsgivaren har avdragsrätt för inbetalda premier upp till en viss nivå samt att försäkringsersättning beskattas som inkomst av tjänst hos mottagaren.

FÖRDELNING AV ÖVERSKOTT SAMT FÖRLUSTTÄCKNING

Om det uppstår överskott i Bliwas försäkringsverksamhet ska årsvinsten avsättas till en så kallad konsolideringsfond. Allt överskott måste dock inte avsättas till konsolidering utan kan fördelas ut på försäkringstagarna. Det sker i så fall genom återbäring, i form av framtida premiesänkningar. Om ett underskott skulle uppstå i verksamheten kan uttag göras ur Bliwas konsolideringsfond för att täcka förlusten. Beslut om uttag ur konsolideringsfonden för förlusttäckning, eller för återbäring av överskott, fattas av Bliwas bolagsstämma i enlighet med Bliwas bolagsordning samt Bliwas vid var tid gällande försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniskt beräkningsunderlag. Enligt Bliwas bolagsordning kan konsolideringsfonden användas för förlusttäckning, för tilldelning av återbäring till försäkringstagarna eller för att lämna gåvor till allmännyttiga eller därmed jämförliga ändamål. Bolagsordningen kan komma att ändras i framtiden både när det gäller rätten till överskott och konsolideringsfondens användning.

ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGSVILLKOR

Bliwa har rätt att ändra försäkringsvillkoren under försäkringstiden. Detta gäller dock bara om ändringen behövs på grund av försäkringens art eller av någon annan särskild omständighet som ändrad lag, lagtillämpning eller myndighets föreskrift. Se vidare vad som anges i försäkringsvillkoren. Bliwa har också rätt att meddela nya försäkringsvillkor i samband med att försäkringen

förnyas, se ovan under Försäkringsavtalet.

BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

Bliwa värnar om din personliga integritet. All behandling av personuppgifter sker utifrån gällande lagstiftning, branschgemensamma rekommendationer och Bliwas interna regler. På www.bliwa.se/personuppgifter kan du läsa mer om hur Bliwa behandlar dina personuppgifter. Där kan du även läsa om vilka rättigheter du har gentemot oss. Om du hellre vill ha informationen hemskickad till dig ber vi dig kontakta Bliwa.

TILLÄMPLIG LAG MED MERA

För försäkringen gäller försäkringsrörelselagen (2010:2043), försäkringsavtalslagen (2005:104) och svensk lag i övrigt. Bliwa tillhandahåller försäkringsvillkor och all annan information på svenska. Domstolsprövning av dessa villkor eller av försäkringen i övrigt ska ske i Sverige med tillämpning av svensk lag.

OM BLIWAS FÖRSÄKRINGSDISTRIBUTION

Bliwas försäkringar kan distribueras av Bliwa eller en annan distributör som Bliwa anlitar för att sköta distributionen. Den som distribuerar försäkringen ska lämna information om distributionen till kunden. Nedanstående information gäller därför i de fall Bliwa är distributör av försäkring.

Namn på anställd som deltagit i distributionen

Distribution av försäkring till fysiska personer sker normalt digitalt eller via blankett, det vill säga utan direkt biträde av en anställd. Distribution av försäkring till juridiska personer kan ske digitalt, via blankett eller genom kontakt med en anställd på Bliwa. Namnet på en sådan anställd framgår i förekommande fall av försäkringsavtalet eller meddelas separat i samband med avtalets ingående.

Rådgivning

Bliwa tillhandahåller inte rådgivning till enskilda individer avseende försäkring.

Information om ersättning

Ersättning utgår inte till Bliwas anställda till följd av distribution av enskilda försäkringsavtal.

OM VI INTE ÄR ÖVERENS

Bliwa omprövar

Om du är missnöjd med Bliwas beslut ska du i första hand ta kontakt med Bliwa för omprövning av ärendet. Ett klagomål eller en begäran om omprövning måste framställas till Bliwa inom 6 månader från Bliwas slutliga besked i ärendet. Om nya omständigheter inträffar omprövar dock Bliwa ett ärende även efter att denna frist löpt ut. Omprövning sker enligt Bliwas vid var tid gällande riktlinjer för klagomålshantering. I första hand vill vi att du kontaktar den som har handlagt ditt ärende för en omprövning. Om du därefter fortfarande inte är nöjd med handläggarens beslut kan du kontakta klagomålsansvarig för en kostnadsfri omprövning av ditt ärende. Om du inte är nöjd med Bliwas distribution kan du också kontakta klagomålsansvarig eller någon annan instans för tvistlösning enligt nedan.

Klagomålsansvarig

Bliwa, Klagomålsansvarig, Box 13076, 103 02 Stockholm. klagomalsansvarig@bliwa.se.

Konsumenternas försäkringsbyrå

Allmänna upplysningar och vägledning i försäkringsfrågor kan lämnas av Konsumenternas försäkringsbyrå: Konsumenternas försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm. Telefon: 0200-22 58 00.

Kommunal konsumentvägledare

Konsumentvägledaren i kommunen hjälper konsumenter med allmänna råd och upplysningar.

Personförsäkringsnämnden

Personförsäkringsnämnden prövar endast ärenden som innehåller försäkringsmedicinska frågor och där nämnden därför behöver stöd av rådgivande läkare:

Personförsäkringsnämnden, Box 24067, 104 50 Stockholm. Telefon: 08-522 787 20.

Allmänna reklamationsnämnden (ARN)

ARN är en statlig myndighet som kostnadsfritt prövar tvister mellan privatpersoner och näringsidkare.

Nämnden prövar inte tvister som rör lägre belopp än 2 000 kronor och gör inga medicinska bedömningar: Allmänna reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm. Telefon: 08-508 860 00.

Domstolsprövning

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

Bliwa

Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, Box 13076, 103 02 Stockholm
Telefon: 08-696 22 80, kund@bliwa.se, bliwa.se