



# KAPITALFÖRVALTNINGSFÖRSÄKRING FÖRSÄKRINGSVILLKOR

I KRAFT FRÅN 1.6.2020

# KAPITALFÖRVALTNINGSFÖRSÄKRINGS FÖRSÄKRINGSVILLKOR

VILLKOREN ÄR I KRAFT FRÅN 1.6.2020

## INNEHÅLLSFÖRTECKNING

<b>1. FÖRSÄKRINGENS ALLMÄNNA VILLKOR</b> .....	<b>3</b>	<b>4. FÖRSÄKRINGSERSÄTTNINGAR</b> .....	<b>5</b>
1.1. Försäkringens innehåll .....	3	4.1. Återköp.....	5
1.2. Vissa termers betydelse .....	3	4.2. Dödsfallsskydd och dödsfallsbelopp .....	5
1.3. Försäkringens giltighet.....	3	4.3. Ansökan om ersättning.....	5
1.3.1. Försäkringens i kraft trädande .....	3	4.4. Utbetalning av försäkringsersättningar .....	5
1.3.2. Försäkringens annullering.....	3	<b>5. AVGIFTER SOM DEBITERAS FRÅN FÖRSÄKRINGEN</b> .....	<b>5</b>
1.3.3. Försäkringen upphör .....	3	<b>6. SOLVENSKL AUSUL (SFCR)</b> .....	<b>5</b>
1.4. Ändring av avtalsvillkoren .....	3	<b>7. ANVISNINGAR FÖR ÄNDRINGSANSÖKAN</b> .....	<b>5</b>
1.5. Ansvarsbegränsning .....	3	7.1. Försäkrings- och finansrådgivningen, Försäkringsnämnden och Konsumenttvistenämnden: .....	6
1.6. Överlåtelse och pantsättning.....	4	<b>8. LAGSTIFTNING SOM TILLÄMPAS OCH TILLSYNSMYNDIGHETERNA</b> .....	<b>6</b>
1.7. Placeringsobjekt .....	4	<b>9. SB-LIVFÖRSÄKRINGS OMBUD OCH PROVISIONER</b> .....	<b>6</b>
<b>2. FÖRSÄKRINGSPREMIER</b> .....	<b>4</b>	<b>10. BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER</b> .....	<b>6</b>
2.1. Betalningsplan.....	4		
2.2. Placeringsplan .....	4		
<b>3. FÖRSÄKRINGSBESPARING</b> .....	<b>4</b>		
3.1. Försäkringsbesparingens uppkomst .....	4		
3.2. Försäkringsbesparingens värde vid utbetalning av besparingen.....	5		
3.3. Omplacering av försäkringsbesparingen.....	5		

**Försäkringsgivare** är Sb-Livförsäkring Ab,  
nedan försäkringsbolaget.

# 1. FÖRSÄKRINGENS ALLMÄNNA VILLKOR

## 1.1. FÖRSÄKRINGENS INNEHÅLL

Kapitalförvaltningsförsäkringen är en tillsvidare i kraft varande sparlivförsäkring.

Försäkringsbesparingen eller en del av den betalas, när försäkringstagaren kräver det och den försäkrade är vid liv. Från försäkringsbesparingen eller en del av den som betalas avdras kostnader enligt prislistan. Dödsfallsbeloppet betalas åt den förmånstagare som försäkringstagaren fastställt, om den försäkrade avlider när försäkringen är i kraft.

Försäkringens detaljerade innehåll fastställs i försäkringsdokumenten, som är ansökan, försäkringsvillkor, produktfakta och prislista. På försäkringen tillämpas finländsk lagstiftning, myndighetsbestämmelser och beräkningsgrunder.

## 1.2. VISSA TERMERS BETYDELSE

**Förmånstagare** är en person som försäkringstagaren fastställt, åt vilken dödsfallsbeloppet betalas när den försäkrade avlidit. Förmånstagarförordnandet eller dess ändring bör göras skriftligt.

**Dödsfallsskydd** är ett skydd som överenskommit i försäkringsavtalet, enligt vilket dödsfallsbeloppet betalas, om den försäkrade avlider.

**Dödsfallsbelopp** är ersättningen som betalas när den försäkrade avlider.

**Beräkningsgrunder** är försäkringsmatematiska beräkningsregler, enligt vilka försäkringsbesparingen och återköpsvärdet beräknas. Finansinspektionen övervakar beräkningsgrundernas lagenlighet.

**Placeringsobjekt** är en placeringsanknuten placeringsportfölj eller Sp-Fondbolagets placeringsfond som försäkringstagaren valt, erbjuden av kapitalförvaltare som godkänts av försäkringsbolaget, dit försäkringspremierna placeras.

**Återköpsvärdet** är försäkringsbesparingen minskad med debiteringarna enligt beräkningsgrunderna och prislistan.

**Försäkringsbesked** skickas åt försäkringstagaren en gång per år. Av försäkringsbeskedet framgår den uppkomna försäkringsbesparingens utveckling och försäkringens övriga centrala innehåll.

**Med försäkrad** avses en person, på grund av vars dödsfall ett dödsfallsbelopp betalas enligt försäkringsavtalet.

**Med försäkringstagare** avses den, med vilken försäkringsbolaget har gjort ett försäkringsavtal eller den, åt vilken försäkringstagarens rättigheter, som grundar sig på försäkringen har överförts.

**Med försäkringsbesparing** avses medel som ingår i försäkringen.

## 1.3. FÖRSÄKRINGENS GILTGHET

### 1.3.1. Försäkringens i kraft trädande

Försäkringen kan beviljas, om den försäkrade är högst 90-årig. Förutsättningen för att sluta försäkringsavtal är, att försäkringstagaren och den försäkrade bor stadigvarande i Finland när försäkringen tecknas.

Försäkringen träder i kraft, när försäkringsansökan har under-tecknats och första försäkringspremien har betalats. Premien bör med hot om att försäkringen återgår, betalas inom en månad från undertecknandet av ansökan.

### 1.3.2. Försäkringens annullering

Försäkringstagaren har rätt att annullera försäkringsavtalet inom 30 dagar från försäkringens i kraft trädande. Annulleringen bör ske skriftligt och den bör tillställas eller skickas till försäkringsbolaget inom 30 dagars tidsfristen. Försäkringsbolaget returnerar de betalda premierna utan ränta inom 30 dagar från det att meddelandet anlänt till försäkringsbolaget. Från premierna avdras i samband med returneringen det belopp, som motsvarar nedgången på försäkringsbesparingen till annulleringsdagen eller till en senare tidpunkt när försäkringens placeringsobjekts realisering förverkligas.

Dödsfallsskyddet som ingår i försäkringen upphör, när försäkringen annulleras.

### 1.3.3. Försäkringen upphör

Kapitalförvaltningsförsäkringen är i kraft tillsvidare. Försäkringen upphör

- när den försäkrade avlider, eller
- när ett skriftligt meddelande om lyftande av hela återstående försäkringsbesparingen anländer till försäkringsbolaget.

När försäkringen upphör realiserar placeringsobjekten som hör till försäkringen och medlen betalas åt försäkringstagaren enligt punkt 4. i försäkringsvillkoren.

## 1.4. ÄNDRING AV AVTALSVILLKOREN

Försäkringsbolaget har rätt att under försäkringstiden ändra försäkringsvillkor, försäkringspremier, beräkningsgrunder och andra avtalsvillkor, om det finns särskilda orsaker på grund av allmänna skade- eller dödlighetsutvecklingen eller ändringar i allmänna räntenivån och försäkringsavtalets innehåll inte ändrar väsentligt jämfört med det ursprungliga avtalet. Försäkringsbolaget skickar ett meddelande om ändringen åt kunden senast en månad före ändringen träder i kraft.

Utöver det föregående har försäkringsbolaget rätt att höja alla eurobelopp eller gränser i eurobelopp som ingår i försäkringsvillkoren, prislistan och beräkningsgrunderna högst så mycket, som levnadskostnadsindexet har ändrat från den tidpunkt, då nämnda eurobelopp senast fastställdes.

Försäkringsbolaget har dessutom rätt att göra sådana smärre ändringar, som inte påverkar försäkringens centrala innehåll.

## 1.5. ANSVARSBEGRÄNSNING

Försäkringsbolaget ansvarar inte för eventuella ändringar i beskattningsförfarande eller lagstiftning som påverkar försäk-

ringens, försäkringspremiernas, försäkringsersättningens eller försäkringsavtalets parterers skattepåföljder. Försäkringsbolaget är berättigat att från försäkringsbesparingen debitera skatter som eventuellt riktas till försäkringen eller försäkringstjänsten på grund av ändringar i beskattningsförfarandet eller lagstiftningen.

Försäkringsbolaget ansvarar inte heller för eventuella ändringar i skattebehandling eller skattepåföljder, ifall de beror på ändringar som skett hos försäkringstagaren, den försäkrade eller i förmånstagarens krets.

## 1.6. ÖVERLÅTELSE OCH PANTSÄTTNING

Försäkringstagaren har rätt att överlåta och pantsätta rätt som grundar sig på försäkringen. Överlåtelse och pantsättning förbinder inte försäkringstagarens borgenärer, om de inte skriftligt meddelats till försäkringsbolaget.

## 1.7. PLACERINGSOBJEKT

Kapitalförvaltningsförsäkringen är en placeringsanknuten försäkring. Försäkringsbolaget kan utöka, minska eller ändra till sitt innehåll placeringsobjekt som står till förfogande.

Om försäkringsbolaget avlägsnar ett placeringsobjekt från sina placeringsalternativ, meddelar försäkringsbolaget om avlägsnandet i alla betjäningsskanaler och åt sina kunder som valt placeringsobjektet som skall avlägsnas minst en månad före avlägsnandet. Ifall placeringsobjekt avlägsnas från försäkringsbolagets sortiment av orsaker som är oberoende av försäkringsbolaget inom en kortare tid än en månad, meddelas omedelbart om placeringsobjekt som avlägsnas.

Försäkringsbolaget kan placera medel, som finns i ett placeringsobjekt som avlägsnas och premier som är avsedda för ett placeringsobjekt som avlägsnas, i ett annat placeringsobjekt som motsvarar det placeringsobjekt som avlägsnas.

Dessutom kan försäkringsbolaget på basen av bestämmelser givna av myndigheter eller som grundar sig på andra motsvarande regler eller i exceptionella marknadssituationer ge särskilda bestämmelser, som gäller

- val av placeringsobjekt,
- antal andelar i ett specifikt placeringsobjekt,
- besparingens maximibelopp per placeringsobjekt,
- den minsta placeringen i placeringsobjektet,
- överföringar från ett placeringsobjekt till ett annat,
- beräkning av placeringsobjektets köp- och säljkurs eller
- avgifter som debiteras för olika åtgärder.

Ifall det sker ändringar i ovan nämnda bestämmelser, meddelar försäkringsbolaget försäkringstagaren om dessa.

# 2. FÖRSÄKRINGSPREMIER

## 2.1. BETALNINGSPÅN

Första försäkringspremierna bör betalas inom en månad från under-tecknandet av ansökan. Försäkringsbolaget kan i vid olika tidpunkter i kraft varande prislista eller produktfakta fastställa minimi- och maximibelopp för försäkringspremier.

Försäkringsbolaget har rätt att godkänna, avvisa eller avbryta betalningar som görs till försäkringen.

## 2.2. PLACERINGSPLAN

Försäkringspremierna placeras i placeringsobjekt som försäkringstagaren skriftligt meddelat. Försäkringstagaren kan ändra placeringsobjekt genom att skriftligt meddela om ändringen till försäkringsbolaget.

Försäkringsbolaget placerar försäkringspremierna utan dröjsmål, den första försäkringspremierna senast den 10. bankdagen och de följande försäkringspremierna den 5. bankdagen från det, att försäkringspremierna har anlänt till försäkringsbolagets försäkringspremiekonto, senast dock utan onödigt dröjsmål efter det, när det valda placeringsobjektet har gått att teckna.

Vid placering av försäkringspremie används teckningspris, ifall man har fastställt ett separat tecknings- och inlösningspris för placeringsobjektet.

Om placeringen av försäkringspremierna för något placeringsobjekts del inte kan förverkligas senast på ovan nämnda dag av orsak som är oberoende av försäkringsbolaget, kan försäkringsbolaget

- placera försäkringspremierna i annat placeringsobjekt som försäkringstagaren meddelat, eller
- lämna försäkringspremierna på ett räntefritt konto.

Om förhinder och utförd placering meddelas så fort som möjligt åt försäkringstagaren eller kapitalförvaltaren.

# 3. FÖRSÄKRINGSBESPARING

## 3.1. FÖRSÄKRINGSBESPARINGENS UPPKOMST

Kapitalförvaltningsförsäkringens besparing ökar med försäkringspremier som betalas till försäkringen och avkastningen på försäkringsbesparingen, som uppkommer som värdeökning på placeringsobjektet. Besparingen minskar med en eventuell nedgång i placeringsobjektets värde och avgifter enligt villkoren eller prislistan eller avgifter som debiteras från besparingen, återköp och avgifter som debiteras för återköp samt dödsfallsskyddets premier.

Placeringsobjektets löpande kostnader beaktas i andelens värde respektive dag.

Försäkringsbolaget ansvarar inte för avkastningen på placerade premier eller försäkringsbesparingen eller att värdet består. Försäkringsbesparingens avkastning eller värde kan variera under olika tider. Det är möjligt, att det inte uppstår avkastning på medlen och att de placerade medlen kan minska eller de kan förloras helt och hållet.

Försäkringen har inget kapitalskydd.

Besparingen beräknas på basen av placeringsobjektens andelar och på värdet de har. Försäkringsbolaget har placeringsobjektets äganderätt. Försäkringstagaren har inte ägande- eller annan rätt till dem.

Andelens värde fastställs av kapitalförvaltaren som förvaltar placeringsobjektets placeringsportfölj.

### 3.2. FÖRSÄKRINGSBESPARINGENS VÄRDE VID UTBETALNING AV BESPARINGEN

Vid utbetalning av dödsfallsbelopp fastställs placeringsobjektets värde och ersättningens belopp utan onödigt dröjsmål enligt realiseringen som verkställs. Kostnaderna som förorsakas av placeringsobjektets realisering minskas från ersättningsbeloppet som betalas.

Vid återköp av försäkringen betalas återköpsvärdet, som är försäkringsbesparingen minskad med avgifter enligt beräkningsgrunden och prislistan.

Vid utbetalning av återköpsvärdet fastställs placeringsobjektets värde och ersättningsbelopp utan onödigt dröjsmål enligt realiseringen som verkställs. Kostnaderna som förorsakas av placeringsobjektets realisering minskas från ersättningsbeloppet som betalas.

### 3.3. OMLACERING AV FÖRSÄKRINGSBESPARINGEN

Försäkringstagaren har rätt att byta ett placeringsobjekt till ett annat placeringsobjekt, som försäkringsbolaget godkänner.

Bytet förverkligas senast på den 10. bankdagen från det, när meddelande har skriftligt anlänt till försäkringsbolaget eller senast utan onödigt dröjsmål enligt realiseringen som verkställs och anskaffningen som förverkligas av placeringsobjekten som skall bytas.

## 4. FÖRSÄKRINGSERSÄTTNINGAR

### 4.1. ÅTERKÖP

Försäkringstagaren kan som återköp lyfta försäkringsbesparingen eller en del av den genom att skriftligt meddela om lyftandet till försäkringsbolaget.

Partiellt återköp är dock möjligt endast, om försäkringens belopp är minst 100 000 euro och beloppet som blir kvar i försäkringsbesparingen är minst 50 000 euro. Partiella återköpets belopp bör vara minst 10 000 euro.

Återköpsvärdet som betalas beräknas från försäkringsbesparingen med beaktande av avgifter som fastställs i beräkningsgrunden och prislistan.

### 4.2. DÖDSFALLSSKYDD OCH DÖDSFALLSBELOPP

I försäkringen ingår ett dödsfallsskydd, på basen av vilken dödsfallsbeloppet betalas åt dödsfallsbeloppets förmånstagare som försäkringstagaren fastställt, om den försäkrade avlider under dödsfallsskyddets giltighetstid.

Dödsfallsskyddets belopp är 100 % av försäkringsbesparingen

### 4.3. ANSÖKAN OM ERSÄTTNINGAR

För utbetalning av dödsfallsbeloppet bör förmånstagaren skicka till försäkringsbolaget en skriftlig ansökan, den försäkrades dödsattest, ämbetsbevis för den försäkrade och förmånstagarerna samt andra nödvändiga utredningar som behövs för

utbetalning av dödsfallsbeloppet. Den som ansöker om ersättning svarar för uppkomna kostnader.

Ersättning bör sökas inom ett år från det, när den som är berättigad till ersättning fått veta om sin möjlighet att få ersättning och senast inom tio från det att försäkringsfallet inträffat.

### 4.4. UTBETALNING AV FÖRSÄKRINGSERSÄTTNINGAR

Försäkringsbolaget betalar dödsfallsbeloppet eller återköpet senast inom en månad från det, när det ansökts om ersättning, försäkringsbolaget har fått nödvändiga utredningar och försäkringsbesparings placeringsobjekt har realiserats.

För försenad utbetalning betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen.

## 5. AVGIFTER SOM DEBITERAS FRÅN FÖRSÄKRINGEN

Från försäkringspremien eller försäkringsbesparingen debiteras månatligen skötselavgifter enligt prislistan. Försäkringsbolaget skickar årligen kostnadsfritt ett försäkringsbesked. För ytterligare försäkringsbesked eller andra utredningar debiteras en avgift enligt prislistan. I samband med återköp av försäkringsbesparing debiteras från försäkringsbesparingen avgifter som fastställs i prislistan.

För andra åtgärder debiteras avgifter enligt prislistan.

Placeringsobjektets kostnader är inte en del av försäkringsavtalet och försäkringsbolaget ansvarar inte för deras oförändrighet. De har angetts i placeringsobjektets faktablad och beaktats i offertkalkylen enligt bestämmelserna och anvisningarna som tillsynsmyndigheten har gett.

Försäkringsbolaget har rätt att höja alla avgifter eller gränser i eurobelopp som ingår i villkoren, prislistan och beräkningsgrunderna årligen på basen av levnadskostnadsindexet (oktober 1951 = 100).

Försäkringsbolaget har rätt att debitera från försäkringen avgifter och skatter som det påförts, om till följd av lagstiftning eller myndighets bestämmelse till försäkringen eller placeringsobjekten riktas direkt eller indirekt skatter eller andra avgifter fastställda av myndighet.

## 6. SOLVENSKLAUSUL (SFCR)

Lägesrapport om Sb-Livförsäkrings solvens och finansiella ställning (SFCR) finns till påseende på vårt bolags hemsidor [www.sbliv.fi](http://www.sbliv.fi).

## 7. ANVISNINGAR FÖR ÄNDRINGSANSÖKAN

Ifall du är missnöjd med vårt beslut, har du möjlighet att föra ärendet till ny behandling genom att ta kontakt med vårt bolags ersättningshandläggare, tel. 010 572 1001.

## 7.1. FÖRSÄKRINGS- OCH FINANSRÅDGIVNINGEN, FÖRSÄKRINGSNÄMNDEN OCH KONSUMENTTVISTENÄMNDEN:

Försäkrings- och finansrådgivningen (FINE) ger avgiftsfritt oberoende råd och handledning åt kunderna. Försäkrings- och finansrådgivningen och Försäkringsnämnden ger också lösningsrekommendationer i tvistefrågor. FINE behandlar inte en tvist, som är anhängiggjord eller behandlats i konsumenttvistenaämnden eller i domstol.

**Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors,  
Tel. (09) 685 0120.  
www.fine.fi**

Konsumenttvistenaämnden behandlar inte tvistefrågor som berör placeringsanknutna avtal.

**Tavastvägen 3, PB 306, 00531 Helsingfors,  
Tel. 029 566 5200 (växel).  
www.kuluttajariita.fi**

Du kan också väcka talan i Helsingfors tingsrätt eller i din hemorts tingsrätt. Talan om ett beslut gällande ersättning bör väckas med hot om att förlora rätten, inom tre år från det att du har fått beslutet.

## 8. LAGSTIFTNING SOM TILLÄMPAS OCH TILLSYNSMYNDIGHETERNA

Sb-Livförsäkring Ab har fått sin koncession i Finland och tillämpar i sin verksamhet i Finland i kraft varande rätt. Bolagets avtalsspråk är finska och svenska. Envar ombud är antecknad i Finansinspektionens försäkringsombudsregister, där även den person som ansvarar för erbjudandet av försäkringar har antecknats. Finansinspektionen övervakar Sb-Livförsäkring Ab:s och dess ombuds verksamhet.

**Finansinspektionen  
PB 103, 00101 Helsingfors,  
Tel. 010 83 151  
www.finanssivalvonta.fi**

## 9. SB-LIVFÖRSÄKRINGS OMBUD OCH PROVISIONER

Kapitalförvaltningsförsäkringen beviljas av Sb-Livförsäkring Ab. Banken fungerar som Sb-Livförsäkring Ab:s ombud och sköter kundbetjäningen och försäljningen för dess räkning. Bankerna får som provision en provision som grundar sig på premien, en provision som grundar sig på skötsel av försäkring- en och en provisionsåterbäring som grundar sig på placerings- objektens förvaltningsavgifter.

Säästöpankki Optia och Oma Säästöpankki Abp äger över 10 procents andel av Sb-Livförsäkring Ab.

## SB-LIVFÖRSÄKRING AB

Sb-Livförsäkring har antecknats i handelsregistret.

**FO-signum: 2082534-1  
Besöksadress Industrigatan 33,  
och hemort: 00510 Helsingfors  
Telefon: 010 572 1001 (vardagar kl. 9.00 - 16.30)  
Fax 010 572 1005  
E-post: forsakringssparande@sparbanken.fi  
Internet www.sbliv.fi**

Kapitalförvaltningsförsäkringen får du i närmaste Sparbank [www.sparbanken.fi](http://www.sparbanken.fi).

## 10. BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

Försäkringsbolaget behandlar sina kunders personuppgifter enligt de stadganden som berör dem, som dataskyddslagens och försäkringslagstiftningens stadganden och ombesörjer också i övrigt sina kunders integritetsskydd vid behandlingen av personuppgifter. Försäkringsbolaget skaffar uppgifter av kunden själv, av parter som denne befullmäktigat, från myndigheternas offentliga register och från kreditupplysningsregistret. Försäkringsbolaget behandlar sina kunders personuppgifter för handläggning av ansökningar, förverkligande av kundtjänst, administration av försäkringar samt för skötsel av betal- och inkassorutiner. Personuppgifter kan även användas för förverkligande av riktad kundkommunikation och marknadsföring till försäkringsbolagets kunder per post, per telefon eller elektroniskt. Uppgifter kan dessutom användas tillsammans med uppgifter som fås från andra källor för att kartlägga kundens köppreferenser samt vid skickande av uppgifter och offerter om nya försäkringsprodukter. Kunduppgifterna överläts inte enligt huvudregeln åt tredje part. Uppgifter kan överlätas åt försäkringsbolagets samarbetspartners endast för ovanstående ändamål. Samarbetspartners är företag på EU/ETA-området och företag utanför EU-/ETA-området, ifall av kommissionen godkända modellavtalsklausuler används i uppdragsavtalen eller Europa-kommissionen har godkänt nivån på i fråga varande lands datasäkerhet. Försäkringsbolaget kan dessutom ge specificerade skadeuppgifter till ett annat försäkringsbolag under förutsättningar som dataskyddsnämnden fastställt. Kunden kan när som helst meddela försäkringsbolaget, ifall denne inte vill motta ovan nämnda försäkringsmeddelanden. Kunden har rätt att få vetskap om användningen av personuppgifter som berör denne. Kunden kan när som helst be försäkringsbolaget korrigera felaktiga uppgifter som berör dennes försäkring.





Sparbanken