



# Avanza Pension Tjänstepensionsförsäkring

Plansjuk  
Premiefrielseförsäkring

Förköpsinformation  
2019

(Uppdaterat 2019-01-01)

OMTANKE + HANDLINGSKRAFT + NYTÄNKANDE

**EURO**  
ACCIDENT  
försäkring + hälsa

## Tjänstepensionsförsäkring hos Euro Accident

Förköpsinformationen är en allmän och översiktlig information som du har rätt att få innan du tecknar en försäkring hos Euro Accident.

Informationen omfattar alla försäkringar som kan ingå i Euro Accidents tjänstepensionsförsäkring, alltså även sådana försäkringar som kanske inte är aktuella för dig.

Förköpsinformationen utgör inte Euro Accidents försäkringsvillkor. Fullständiga villkor hittar du hos din försäkringsförmedlare eller hos din arbetsgivare. Fullständiga försäkringsvillkor finns även tillgängliga på Euro Accidents hemsida [euroaccident.se](http://euroaccident.se).

### Så fungerar tjänstepensionsförsäkring

För försäkringen gäller vad som anges i försäkringsavtalet. Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och i

förekommande fall den försäkrade skriftligen eller på annat sätt lämnat till Euro Accident.

För försäkringsavtalet gäller svensk rätt. Gällande bestämmelser finns i försäkringsavtalslagen.

Försäkringsgivaren har rätt att ändra villkoren under försäkringstiden om ändringen är till fördel för försäkringstagaren eller om förutsättningarna för avtalet har förändrats genom ändrad lagstiftning eller annan författning, ändrad tillämpning av lag eller annan författning eller genom myndighets föreskrift.

Detsamma gäller om förutsättningarna för försäkringsavtalet förändrats på så sätt att en ändring i villkoren behövs av försäkringstekniska skäl, försäkringens art eller om en ändring i villkoren är nödvändig på grund av någon annan särskild omständighet.

## Tjänstepensionsförsäkring - en del av ditt totala försäkringsskydd

Euro Accidents tjänstepensionsförsäkring kan innehålla en eller flera olika försäkringar, som kompletterar det skydd du omfattas av genom lagar och avtal.



### Frågor innan du tecknar försäkring

Euro Accident tillhandahåller ingen rådgivning om enskilda försäkringsavtal. Kontakta din försäkringsförmedlare för frågor om din försäkring. Du är också välkommen att läsa mer på [euroaccident.se](http://euroaccident.se).

Avanza erhåller en fast ersättning om 11 % av försäkringspremien vid distribution av riskförsäkringar från Euro Accident. Avanza erhåller, utöver fast ersättning om 11 %, även en ersättning om 10 % av den årliga tillväxten för hela Avanzas försäljning av riskförsäkringar.

Exempel ersättning för årlig tillväxt:

- Försäljning år 1: Avanza har en försäljningsvolym av riskprodukter på 1000 kr.
- Försäljning år 2: Avanza ökar sin försäljningsvolym av riskprodukter till 2000 kr. Tillväxten i försäljningen är således 1000 kr (2000 - 1000). Avanzas ersättning för denna ökning är 10 % - 100 kr (1000 \* 0,1)

Enbart fast ersättning utgår till Euro Accidents anställda.

För ytterligare råd och hjälp kan du besöka Konsumentverkets konsumentupplysning Hallå Konsument ([hallakonsument.se](http://hallakonsument.se)), de kommunala konsumentvägledarna och Konsumenternas försäkringsbyrå ([konsumenternas.se](http://konsumenternas.se)).

## Några förklarande ord

### **Arbetsförmåga**

Med arbetsförmåga menas att den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada har förlorat arbetsförmågan eller fått den nedsatt och på grund av detta får ersättning från Försäkringskassan eller från annat håll.

### **Fullt arbetsför**

Med fullt arbetsför menas att det vanliga arbetet kan fullgöras utan inskränkningar och att sjuklön från arbetsgivaren eller ersättning från Försäkringskassan inte utbetalas.

Med ersättning från Försäkringskassan avses sjuk- eller rehabiliteringspenning, aktivitetsersättning, sjukersättning eller annan ersättning på grund av arbetsförmåga.

För att vara fullt arbetsför krävs vidare att arbetsskadelivränta inte utbetalas eller att lönebidragsanställning, vilande aktivitetsersättning/ sjukersättning eller motsvarande ersättning inte är beviljad.

Med försäkringskassa och ersättningar avses även dess motsvarighet i de nordiska länderna.

### **Försäkrad**

Den person på vars liv eller hälsa en försäkring gäller.

### **Försäkringstagare**

Försäkringstagare, tillika ägare till samtliga tjänstepensionsförsäkringar, är arbetsgivare eller fysisk person med inkomst från enskild firma, handelsbolag eller kommanditbolag som ingår försäkringsavtal med försäkringsgivaren.

### **Obligatorisk försäkring**

Försäkring där samtliga anställda i en definierad grupp ansluts.

### **Prisbasbelopp**

Prisbasbeloppet är ett belopp som räknas fram på grundval av ändringarna i det allmänna prisläget enligt bestämmelserna i socialförsäkringsbalken (SFS 2010:110). Beräkningarna görs med utgångspunkt i förändringen av konsumentprisindex och fastställs för helt kalenderår.

### **Överförsäkring**

Överförsäkring innebär att den försäkrades sammanlagda sjukförmåner överstiger den försäkrades inkomst.

### **Försäkringens omfattning**

PlanSjuk utbetalar periodisk ersättning vid arbetsförmåga efter de fastställda karenstider som framgår av försäkringsavtalet.

Anmäld och faktisk inkomst av tjänst och inkomst av aktiv näringsverksamhet utgör grund för bestämning av det försäkringsbelopp som kan utbetalas med anledning av arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfallsskada.

### **Rätt till ersättning**

Rätt till ersättning föreligger, om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada blir helt arbetsförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt till minst 25 procent, för den tid sjukperioden varar utöver karenstiden. Med sjukperiod avses den tid arbetsförmågan varar utan avbrott under försäkringstiden.

En nedsättning av arbetsförmågan med minst 25 procent ger rätt till ersättning med så stor del av försäkringsbeloppet som motsvarar nedsättningen.

En förutsättning för rätt till ersättning är att den försäkrade följer den rehabiliteringsplan som fastställts av arbetsgivaren eller av Euro Accident utsedd rehabiliteringsledare.

Rätten till ersättning föreligger endast för tid efter den försäkrades 16-årsdag och tid före utgången av den månad den försäkrade fyller 67 år, om inte annat avtalats. Rätten till ersättning upphör alltid vid den avtalade pensionsåldern.

### **Begränsningar i försäkringsskyddet - karenstid särskilda diagnoser**

Karenstid enligt denna punkt avser endast följande yrkesgrupper:

- sjöfart/fiske
- tung industri (stål, metall, pappersmassa, sågverk, slakteri och gruvor)
- offentlig verksamhet, sjukvård och lokalvård

Om arbetsförmågan beror på:

- rygg, led- eller muskelbesvär som inte kan påvisas vara orsakad av ett olycksfall
- fibromyalgi eller kroniska smärttillstånd,

krävs, för utbetalning från försäkringen, att den ska ha varit gällande utan avbrott hos Euro Accident eller hos annan försäkringsgivare under minst 24 månader innan sjukdomen blivit aktuell. Det krävs också att den försäkrade under den sammanhängande tiden om 24

månader inte insjuknat i någon av de ovan nämnda sjukdomarna/besvären.

### **Höjning av försäkringsbeloppet**

Höjningsrätten för Obligatorisk PlanSjuk kan variera under försäkringsavtalstiden.

En förutsättning för rätt till höjning av försäkringsbeloppet är att den försäkrade är fullt arbetsför vid tillfället för höjningen. Försäkringsbeloppet kan inte höjas under pågående karenstid eller sjukperiod.

Höjning av försäkringsbeloppet gäller från och med det datum som angivits i ansökningshandlingarna, under förutsättning att:

- dessa inkommit inom tre månader, räknat från höjningens ikraftträdande
- höjningen, enligt vid var tidpunkt gällande regler, kan beviljas mot godkänd hälsoprövning
- fullständiga ansökningshandlingar inkommit till Euro Accident.

Är försäkringsbeloppet efter höjning av sådan storlek att det enligt vid var tid gällande regler fordras ytterligare hälsoprövning eller om försäkringen till viss del ska återförsäkras och sådan hälsoprövningen eller återförsäkringsbolagets beslut visar att försäkringen kan beviljas endast mot premieförhöjning och/eller klausul, gäller höjningen först när beslutet meddelats försäkringstagaren om godkänts av denne.

### **Överförsäkring**

Om det under försäkringstiden framkommer att den försäkrade är överförsäkrad, har Euro Accident rätt att sätta ned försäkringsbeloppet för att undvika överförsäkring.

Försäkringsbeloppet kan även sättas ned under pågående sjukperiod.

Försäkringstagaren är skyldig att återbetala för mycket erhållen ersättning.

I PlanSjuk ingår även tjänsterna:

- Second opinion
- Rehabiliteringsförsäkring med Samtalsstöd

### **Second opinion – ytterligare bedömning**

Tjänsten ersätter nödvändiga och skäliga kostnader för en andra medicinsk bedömning av specialitläkare i Sverige då den försäkrade diagnostiserats med en livshotande eller särskilt allvarlig sjukdom.

### **Rehabiliteringsförsäkring med Samtalsstöd**

Samtalsstöd omfattar rådgivning via telefon eller besök hos legitimerad psykolog, beteendevetare, För de fall psykolog bedömer att besvären är att hänföra till juridiska eller ekonomiska frågor omfattar försäkringen samtal eller besök hos jurist, ekonom eller HR upp till tre tillfällen per kalenderår.

Samtalsstöd omfattar upp till fem konsultationer per kalenderår i samma ärende och det gäller oavsett om den försäkrade har fler än en försäkring.

Samtalsstöd gäller endast i Sverige.

Rehabiliteringsförsäkring ComeBack med Samtalsstöd innehåller också följande:

- Kartläggning av behov av åtgärder
- Framtagande av åtgärdsplan
- Samordning och uppföljning
- Åtgärder
- Utvärdering och avslutande rapport

## **Premiefrielseförsäkring**

---

### **Försäkringens omfattning**

Premiefrielseförsäkring utbetalar fortlöpande ersättning vid arbetsförmåga efter de fastställda karenstider som framgår av försäkringsavtalet.

Anmäld och faktiskt erlagd pensionspremie utgör grund för bestämning av det försäkringsbelopp som utbetalas med anledning av arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfallsskada.

### **Rätt till premiefrielseutbetalning**

Rätt till premiefrielseutbetalning föreligger, om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada blir helt arbetsförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt till minst 25 procent, för den tid sjukperioden varar utöver karenstiden. Med sjukperiod avses den tid arbetsförmågan varar utan avbrott under försäkringstiden.

En nedsättning av arbetsförmågan med minst 25 procent ger rätt till premiefrielseutbetalning med så stor del av försäkringsbeloppet som motsvarar nedsättningen.

För att utbetalning från Premiefrielseförsäkring ska kunna ske, måste ett underliggande pensionsförsäkringsavtal med pågående, löpande premiebetalning vara i kraft. Premie till pensionsförsäkring ska minst uppgå till försäkringsbeloppet och den avtalade premien för pensionsförsäkringen måste ha erlagts.

En förutsättning för rätt till ersättning är att den försäkrade under sjukperioden står under fortlöpande läkartillsyn och iakttar läkarens föreskrifter och följer den rehabiliteringsplan som fastställts av arbetsgivaren eller av Euro Accident utsedd rehabiliteringsledare.

Rätten till premiefrielseutbetalning föreligger endast för tid efter den försäkrades 16-årsdag och tid före utgången av den månad den försäkrade fyller 67 år, om inte annat avtalats.

Rätten till premiefrielseutbetalning upphör alltid vid den avtalade pensionsåldern för den pensionsförsäkring som premiefrielsen avser.

### **Begränsningar i försäkringsskyddet - karenstid särskilda diagnoser**

Karenstid enligt denna punkt avser endast följande yrkesgrupper:

- sjöfart/fiske
- tung industri (stål, metall, pappersmassa, sågverk, slakteri och gruvor)
- offentlig verksamhet, sjukvård och lokalvård.

Om arbetsförmågan beror på:

- rygg, led- eller muskelbesvär som inte kan påvisas vara orsakad av ett olycksfall
- fibromyalgi eller kroniska smärttillstånd,

krävs, för utbetalning från försäkringen, att den ska ha varit gällande utan avbrott hos Euro Accident eller hos annan försäkringsgivare under minst 24 månader innan sjukdomen blivit aktuell. Det krävs också att den försäkrade under den sammanhängande tiden om 24 månader inte insjuknat i någon av de ovan nämnda sjukdomarna/besvären.

### **Höjning av försäkringsbeloppet**

Höjningsrätten för premiefrielseförsäkring kan variera under försäkringsavtalstiden.

En förutsättning för rätt till höjning av försäkringsbeloppet är att den försäkrade är fullt arbetsför vid tillfället för höjningen.

Försäkringsbeloppet kan inte höjas under pågående karenstid eller sjukperiod.

Höjning av försäkringsbeloppet gäller från och med det datum som angivits i ansökningshandlingarna, under förutsättning att:

- dessa inkommit inom tre månader, räknat från höjningens ikraftträdande
- höjningen, enligt vid var tidpunkt gällande regler, kan beviljas mot godkänd hälsoprövning
- fullständiga ansökningshandlingar inkommit till Euro Accident.

Är försäkringsbeloppet efter höjning av sådan storlek att det enligt vid var tid gällande regler fordras ytterligare hälsoprövning eller om försäkringen till viss del ska återförsäkras och sådan hälsoprövningen eller återförsäkringsbolagets beslut visar att försäkringen kan beviljas endast mot premieförhöjning och/eller klausul, gäller höjningen först när beslutet meddelats försäkringstagaren om godkänts av denne.

### **Överförsäkring**

Om det under försäkringstiden framkommer att den försäkrade är överförsäkrad, har Euro Accident rätt att sätta ned försäkringsbeloppet för att undvika överförsäkring. Försäkringsbeloppet kan även sättas ned under pågående sjukperiod.

Försäkringstagaren är skyldig att återbetala för mycket erhållen premiefrielseutbetalning.

I försäkringen ingår även tjänsterna:

- Second opinion
- Samtalsstöd

### **Second opinion – ytterligare bedömning**

Tjänsten ersätter nödvändiga och skäliga kostnader för en andra medicinsk bedömning av specialitälkare i Sverige då den försäkrade diagnostiserats med en livshotande eller särskilt allvarlig sjukdom.

### **Samtalsstöd**

Samtalsstöd omfattar rådgivning via telefon eller besök hos legitimerad psykolog, beteendevetare, För de fall psykolog bedömer att besvären är att hänföra till juridiska eller ekonomiska frågor omfattar försäkringen samtal eller besök hos jurist, ekonom eller HR upp till tre tillfällen per kalenderår.

Samtalsstöd omfattar upp till fem konsultationer per kalenderår i samma ärende och det gäller oavsett om den försäkrade har fler än en försäkring.

Samtalsstöd gäller endast i Sverige.

## **Allmän information om Euro Accidents tjänstepensionsförsäkring**

---

### **Försäkringsgivare**

Försäkringsgivaren, Euro Accident Livförsäkring AB, är det försäkringsbolag som ingått försäkringsavtalet och därmed bär försäkringsrisken.

Tillsynsmyndighet är Finansinspektionen.

### **Försäkringens ikraftträdande**

Försäkringsavtalet börjar gälla dagen efter den dag då ansökan gjordes till Euro Accident, om inte annan senare tidpunkt angetts i ansökningshandling under förutsättning att försäkringen kan beviljas enligt vid var tidpunkt gällande teckningsregler och att fullständiga ansökningshandlingar mottagits.

Försäkringstagaren eller den försäkrade intygar att den anställda är fullt arbetsför vid den tidpunkt ansökan undertecknas. Om intygande av fullt arbetsför skett tidigare än försäkringsavtalets ikraftträdande enligt ovan, krävs att den person som ska omfattas av försäkringsavtalet är fullt arbetsför vid den tidpunkt då försäkringsavtalet träder i kraft.

Är försäkringsbeloppet av sådan storlek att det enligt vid var tid gällande regler fordras ytterligare hälsoprövning eller om försäkringen till viss del ska återförsäkras och sådan hälsoprövning eller återförsäkringsbolagets beslut visar att försäkring kan

beviljas endast mot premieförhöjning och/eller klausul, gäller försäkringen först när beslut om premieförhöjning respektive klausul meddelats försäkringstagaren och accepterats av denne.

### **Försäkringens upphörande**

Enskild försäkring gäller längst till och med utgången av den månad då den försäkrade uppnår den avtalade pensionsåldern, dock längst till utgången av den månad då den försäkrade fyller 67 år.

Försäkringen upphör dessförinnan att gälla då:

- den försäkrade inte längre är anställd hos försäkringstagaren
- den försäkrade inte har någon arbetsinkomst
- den försäkrade varit tjänstledig/föräldraledig längre tid än 18 månader i följd
- försäkringstagaren sagt upp försäkringsavtalet
- premie inte betalas i rätt tid.

### **Premie**

Premien bestäms vid försäkringens ikraftträdande. Premier för senare premieperiod beräknas för varje år på grundval av den försäkrades ålder, gällande försäkringsbelopp och Euro Accidents vid var tid gällande premietariff.

### **Premiebefrielse**

Premiebefrielse ges för den tid sjukperioden varar utöver tjänstepensionsförsäkringens gällande karenstid till så stor del av premien som arbetsförmågan är nedsatt.

Om arbetsförmågan är nedsatt med minst 25 procent ger försäkringen rätt till premiebefrielse, längst till 67 års ålder, avseende den avtalade och faktiskt erlagda premien för PlanSjuk-försäkringen och premiebefrielseförsäkringen.

För premiebefrielseförsäkring gäller dessutom att premiebefrielse maximalt ges under den avtalade premiebetalningstid som gäller för den underliggande pensionsförsäkringen.

### **Skatteregler - inkomstskatt**

Samtliga teckningsbara tjänstepensionsförsäkringar klassificeras enligt inkomstskattelagen som pensionsförsäkring och försäkringstagaren har avdragsrätt för försäkringspremien inom vissa ramar. Utfallande belopp inkomstbeskattas hos mottagaren.

### **Skatteregler - särskild löneskatt**

Arbetsgivare erlägger särskild löneskatt grundad på inbetalda premier.

### **Årsbesked**

Försäkrad erhåller årligen försäkringsbesked med information om tjänstepensionsförsäkringens omfattning.

### **Begränsningar**

Försäkringen innehåller olika begränsningar och undantag som innebär att försäkringen inte gäller i vissa situationer. Alla begränsningar och undantag framgår av försäkringsvillkoren. Nedan följer exempel då försäkringen inte gäller.

#### *Oriktig eller ofullständig uppgift*

Om oriktiga eller ofullständiga uppgifter, om förhållanden som är av betydelse för bedömning av försäkringsrisken, har lämnats kan det medföra att försäkringen sägs upp eller ändras och att rätten till försäkringsersättning helt eller delvis bortfaller.

#### *Uppsåt och grov oaktsamhet*

Har den försäkrade genom uppsåt eller grov oaktsamhet framkallat ett skadefall eller förvärrat dess följder kan ersättningen sättas ned i enlighet med försäkringsavtalslagen och Euro Accident bli från ansvar.

*Brottslig handling och påverkan av berusningsmedel*  
Försäkringsersättningen kan reduceras, upphöra eller utebli helt vid skada i samband med att den försäkrade:

- utfört eller medverkat till brottslig handling som enligt svensk lag kan leda till fängelse
- är påverkad av alkohol eller andra berusningsmedel, sömnmedel, narkotiska preparat eller till följd av användning av läkemedel på felaktigt sätt

#### *Krig, krigsliknande politiska oroligheter, väpnad konflikt eller liknande*

Försäkringen gäller inte för försäkringsfall som har samband med krig, krigsliknande politiska oroligheter, väpnad konflikt eller liknande i eller utanför Sverige.

Vistas den försäkrade i länder eller område utanför Sverige där krig, krigsliknande politiska oroligheter, väpnad konflikt eller liknande bryter ut under vistelsen gäller försäkringen dock under de första fyra veckorna under förutsättning att den försäkrade inte på något sätt deltar i, eller rapporterar från, kriget, de krigsliknande politiska oroligheterna eller den väpnade konflikten. Detta gäller dock inte i länder eller områden som Utrikesdepartementet (UD) avråder från att resa till på grund av krig, krigsliknande politiska oroligheter, väpnad konflikt eller liknande.

#### *Terrorism och massförstörelse*

Försäkringen gäller inte för försäkringsfall som har samband med terroristhandling som förorsakats genom användande av massförstörelsevapen i form av biologiska, kemiska eller nukleära substanser i eller utanför Sverige.

#### *Atomkärnprocess*

Försäkringen gäller inte vid sjukdom eller olycksfallsskada som direkt eller indirekt orsakats av atomkärnprocess.

#### *Vissa smittsamma sjukdomar eller epidemier*

Försäkringen gäller inte för försäkringsfall som helt eller delvis, direkt eller indirekt, orsakats av, eller är en följd av, eller som förvärrats av, utav Världshälsoorganisationen (WHO) utlyst, epidemi/pandemi, och/eller sjukdom som omfattas av smittskyddslagen.

#### *Giltighet i utlandet*

Försäkringen gäller utan begränsningar avseende utlandsvistelsens längd, förutsatt att den försäkrade är fortsatt berättigad till ersättning från svensk försäkringskassa och anställd hos försäkringstagaren.

För mer detaljerad beskrivning, och information om vilka särskilda regler som tillämpas vid utlandsvistelse under sjukperiod, se villkoret.

### **Preskription**

Den som vill göra anspråk på försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd måste väcka talan mot Euro Accident inom tio år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till sådant skydd eller ersättning inträdde. Annars går rätten till ersättning eller annat försäkringsskydd förlorad.

### **Behandling av personuppgifter**

Som personuppgiftsansvarig behandlar Euro Accident personuppgifter för att kunna erbjuda och leverera de försäkringar och tjänster som vi har kommit överens om och för andra ändamål som att till exempel följa lagar och andra regler. För detaljerad information om personuppgiftsbehandlingen, vänligen läs vidare i Euro Accidents integritetspolicy som finns på [euroaccident.se](http://euroaccident.se) eller kontakta Euro Accident.

Integritetspolicy, innehåller bland annat information om hur Euro Accident samlar in och använder dina personuppgifter men även information om dina rättigheter i samband med behandlingen av personuppgifter, såsom rätten till information, rättelse, dataportabilitet, rätten att bli glömd och göra invändningar etc.

### **Om vi inte är överens**

Om du inte är nöjd ska du i första hand vända dig till Euro Accident och be att få ärendet omprövat. Euro Accident har också en utsedd klagomålsansvarig dit du kan vända dig för hjälp. Kontaktinformation till klagomålsansvarig finns på Euro Accidents hemsida [euroaccident.se](http://euroaccident.se). Du kan även vända dig till Personförsäkringsnämnden som kan ompröva din försäkringsmedicinska riskbedömning eller ditt skadeärende. Du kan få kostnadsfri rådgivning hos Konsumenternas Försäkringsbyrå. Försäkringsärende kan även prövas i svensk domstol, i första hand vid tingsrätt.