

Försäkringsgivare är Idun Liv Försäkring AB, nedan kallad Idun Liv.

Idun Liv

Styrelsen har sitt säte i Stockholm.
Organisationsnummer: 556740-1590
Adress: Grev Turegatan 14, 114 46 Stockholm
Telefon: 020-120 00 15
E-post kundservice@idunliv.se
Webb: www.idunliv.se

Idun Liv står under tillsyn avseende finansmarknad av

Finansinspektionen

Besöksadress: Brunnsgatan 3
Postadress: Box 7821, 103 97 Stockholm
Telefon: 08-408 980 00
E-post finansinspektionen@fi.se
Webb: www.fi.se

Idun Liv står under tillsyn avseende marknadsföring och reklam av

Konsumentverket

Besöksadress: Tage Erlandergratan 8 A
Postadress: Box 48, 651 02 Karlstad
Telefon: 077-142 33 00
E-post: konsumentverket@konsumentverket.se
Webb: www.konsumentverket.se

1. Försäkringsavtalet

Till grund för varje försäkringsmoment ligger de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen eller på annat sätt lämnat till Idun Liv. Försäkringsavtalet utgörs av Idun Livs vid var tid gällande teckningsregler, det enskilda försäkringsbrevet, dessa Allmänna Försäkringsvillkor, tillämpligt Produktvillkor, av försäkringstagaren ifylld ansökningshandling och i förekommande fall, annan skriftlig överenskommelse mellan parterna. För försäkringsavtalet gäller därutöver de bestämmelser som tillämpas för de värdepappersfonder eller andra finansiella instrument i vilka inbetalda insättningar är placerade samt de handlingar och villkor som är kopplade till depåtjänsten hos valt depåinstitut, försäkringsavtalslagen (2005:104) samt svensk lag i övrigt. Är försäkringstagaren svensk medborgare tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet oavsett vistelseort. Idun Livs Allmänna Försäkringsvillkor och Produktvillkor finns tillgängliga på www.idunliv.se.

1.1 Kundkrav

1.1.1 Fysisk person

Försäkringstagaren och den försäkrade ska vara bosatta och ha skatterättslig hemvist inom Sverige samt ha ett svenskt personnummer/samordningsnummer. Försäkringstagaren och/eller försäkrad ska tillhandahålla uppgifter som Försäkringsgivaren kräver för att uppnå tillfredsställande krav på kundkännedom samt godkänd legitimation i enlighet med vad Försäkringsgivaren vid var tid kräver. Försäkringstagaren och/eller den försäkrade ska ha ett konto hos bank i Sverige.

1.1.2 Juridisk person

Försäkringstagaren ska ha sitt säte alternativt filial med fast driftställe i Sverige samt ha ett svenskt organisationsnummer.

Försäkringstagaren ska tillhandahålla uppgifter som Försäkringsgivaren kräver för att uppnå tillfredsställande krav på kundkännedom samt godkänd legitimation i enlighet med vad Försäkringsgivaren vid var tid kräver. Försäkringstagaren ska ha ett konto hos bank i Sverige.

1.2 Upplyningsplikt

Försäkringstagaren och den försäkrade är enligt Försäkringsavtalslagen skyldiga att på begäran av Idun Liv lämna upplysningar som kan ha betydelse för frågan om en försäkring ska meddelas, ändras eller förnyas. Under försäkringstiden ska även sådana upplysningar om den försäkrades ekonomiska förhållanden som är av betydelse för försäkringens utformning lämnas om Idun Liv begär det. Försäkringstagaren och den försäkrade ska ge riktiga och fullständiga svar på Idun Livs frågor.

1.2.1 Uppsåt eller oaktsamhet

Har försäkringstagaren eller den försäkrade uppsåtligt eller av oaktsamhet som inte är ringa lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter av betydelse för försäkringen har Idun Liv rätt att säga upp försäkringen eller försäkringsmoment för upphörande eller ändring med 3 månaders uppsägningstid.

1.2.2 Svek eller i strid mot tro och heder

Om försäkringstagaren eller den försäkrade förfarit svikligt eller i strid mot tro och heder, är avtalet ogiltigt och Idun Liv är fritt från ansvar.

1.3 Reklamation

I enlighet med Försäkringsavtalslagen ska försäkringstagaren eller den försäkrade inom skälig tid för Idun Liv påtala eventuella fel och brister som framgår av utsända handlingar. Idun Liv är inte ansvarig för skada som skulle kunnat undvikas om reklamation skett inom skälig tid.

2. Ändring av villkor

Idun Liv har rätt att ändra såväl de allmänna försäkringsvillkoren som produktvillkoren vid slutet av en premieperiod om ändringen behövs på grund av särskilda omständigheter, vilket även omfattar redan ingångna försäkringsavtal. Ändringen träder ikraft vid nästa premieperiod dock tidigast 30 dagar efter det att Idun Liv avsänt meddelande om ändringen eller vid den tidigare tidpunkt som följer av lag, domstols eller myndighetsbeslut.

3. Försäkringens ikraftträdande

Försäkringsavtalet börjar gälla senast dagen efter den dag då försäkringstagaren ansökte om försäkring hos Idun Liv, förutsatt att försäkringen enligt tillämpade tecknings- och riskbedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll, om ingen senare tidpunkt angivits i ansökan. Efter godkännande från Idun Liv kan försäkringen träda i kraft vid en senare tidpunkt än den som anges i ansökan.

4. Placering av inbetalningar

Insättningar placeras, efter avdrag för eventuella avgifter, i de värdepappersfonder eller andra finansiella instrument som den placeringsberättigade anvisat, eller i enlighet med vald förvaltningsform.

4.1 Depåförsäkring

Placeringar ska ske i enlighet med Idun Livs placeringsriktlinjer. Idun Liv har rätt att avyttra placeringar som inte uppfyller

placeringsriktlinjerna varvid erhållen likvid placeras i depån likvidkonto. Byte av finansiella instrument sker i den bank eller det värdepappersinstitut där depån har öppnats.

Placering sker efter det att försäkringen har trätt i kraft och depåinstitutet har mottagit insättning.

4.2 Finansiell risk m. m.

Idun Liv är ägare till de fondandelar eller andra finansiella instrument som kopplas till varje enskild försäkring men försäkringstagaren eller den försäkrade står den finansiella risken i vald placeringsform.

Idun Liv utövar som ägare till ett finansiellt instrument inte något aktivt ägarskap och bevakar eller skyddar inte värdet på gjord investering. Idun Liv är således helt i avsaknad av inflytande eller bestämmande över tillgången.

4.3 Omplacering/fondbyte

Den placeringsberättigade äger rätt att disponera över premieplacering och de fondandelar eller andra finansiella instrument som hör till försäkringen. Rätten till omplacering kan dock begränsas i försäkringsavtalet.

4.4 Fond-/placeringsutbud

Fonder kan läggas till eller tas bort ur sortimentet. Om en fond tas bort ur sortimentet har Idun Liv rätt att, för placeringsberättigade som har valt aktuell fond, sälja deras andelar och flytta kapitalet till annan fond. Innan en sådan förändring genomförs ska den placeringsberättigade informeras om möjliga val.

För mer information om fondutbud samt fondernas placeringsinriktning se www.idunliv.se.

Information kan även erhållas direkt från Idun Liv på 020-120 00 15.

För depåförsäkring gäller vid var tid gällande placeringsriktlinjer och vald produkts villkor.

5. Information från Idun Liv

Beroende på produkt har försäkringstagaren eller den placeringsberättigade, rätt till information om försäkringens värde. Informationen lämnas årligen. Idun Liv ska utöver försäkringens värde, fondinnehav, andra placeringar samt insättningar även redovisa de uttag företaget gjort för skatt och avgifter.

All information från Idun Liv tillhandahålls via www.idunliv.se

6. Avgifter för försäkringen samt uttag för täckande av skatt

Försäkringen belastas med försäkringsavgifter, riskkostnader samt skatt. Aktuella kostnader framgår i respektive produktvillkor som tillhandahålls på www.idunliv.se. Avgiften kan ändras under avtalstiden. Innan avgiftsförändringar genomförs ska försäkringstagaren informeras.

6.1 Uttag av avgifter och skatt

Försäkringsavgifter och skatt tas från likvida medel i depån. Försäkringstagaren ansvarar för att det finns likvida medel tillgängliga i depån vid varje avgiftsuttag. Om likvida medel saknas när avgifter eller skatt ska betalas har Idun Liv rätt att genomföra försäljning av innehav i försäkringen för att

täcka dessa. Försäkringsavgifter tas ut kvartalsvis i efterskott. Skatt på ingående årsvärde beräknas i januari varje år och skatt på varje insättning beräknas löpande. Skatten debiteras kvartalsvis.

7. Utbetalning

7.1 Tidpunkt för utbetalning samt räntebestämmelser

Utbetalning av försäkringsbelopp eller återköpsvärdet ska ske senast 1 månad efter det att rätt till utbetalning uppkom och den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne.

Om en utbetalning begärs och det finns anledning att utreda om rätt till ersättning föreligger eller om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver Idun Liv inte göra utbetalningen förrän 1 månad efter det att utredningen har avslutats.

Utredningen ska bedrivas med tillbörlig skyndsamhet. Sker utbetalning senare än vad som sagts ovan betalar Idun Liv dröjsmålsränta enligt räntelagen. Härutöver ansvarar Idun Liv inte för förlust som kan uppkomma om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs. Oavsett om dröjsmål föreligger med utbetalningen betalar Idun Liv ränta på engångsbelopp som försäkringstekniskt förfallit till betalning, men som kvarstår i Idun Livs förvaltning. Ränta betalas från dagen 1 månad efter den dag då beloppet förfallit till betalning och så länge det kvarstår i Idun Livs förvaltning. Räntan utbetalas samtidigt som försäkringsbeloppet.

7.2 Åtgärder för utbetalning vid dödsfall

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligen till Idun Liv snarast möjligt. Till anmälan ska dödsfallsintyg med släktutredning och andra av Idun Liv begärda handlingar bifogas. När anmälan utförts på angivet sätt och kommit Idun Liv tillhanda, anses Idun Liv ha fått kännedom om dödsfallet och rätt till utbetalning kan först då ha uppkommit. Idun Liv anses även ha fått kännedom om dödsfallet när Idun Liv inhämtat denna upplysning.

7.2.1 Fondbyte/omplacering

Rätten till fondbyte framgår av respektive produktvillkor.

7.3 Preskription

Rätten till utbetalning preskriberas i enlighet med Försäkringsavtalslagen (2005:104). Den som begär ersättning måste väcka talan senast inom 10 år från den tidpunkt kravet på utbetalning av ersättning tidigast kunnat göras gällande. Efter 10 år upphör rätten till ersättning. Om anspråket på ersättning har anmälts till Idun Liv inom denna tid har den som begär ersättning dock alltid 6 månader på sig att väcka talan från det att Idun Liv informerat om att slutlig ställning tagits till anspråket.

8. Förmånstagares avståenderätt m.m.

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå sin rätt enligt förmånstagarförordnandet. Om inte annat framgår av förordnandet, inträder istället den eller de som enligt förordnandet skulle ha fått utbetalning om den avstående avlidit. Förmånstagare erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen vid den försäkrades död, om ej annat föreskrivs. Förmånstagare, som inte erhåller förfoganderätt, har ändå rätt att byta placeringsinriktning. Förmånstagarens rätt att erhålla utbetalning från försäkringen vid försäkringsfall kan vara reglerad i förmånstagarförordnandet.

9. Inskränkningar i försäkringens giltighet

Om försäkringens enligt nedan angivna bestämmelser inte gäller, föreligger ändå rätt till försäkringens värde.

9.1 Orikliga uppgifter

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktig eller ofullständig uppgift, som har betydelse för bedömningen av försäkringsrisken, kan försäkringsersättning nedsättas eller utebli helt.

9.2 Krigstillstånd i Sverige

Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning ifråga om Idun Livs ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie).

9.3 Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

Innan 3 år förflutit från det att försäkringens trädde ikraft, gäller försäkringens inte vid dödsfall, som kan anses vara orsakade beroende på krig, vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller av krigsliknande politiska oroligheter och som inträffar då den försäkrade, utan att delta i kriget eller oroligheterna, vistas utom Sverige i område där sådana förhållanden råder.

Under de 3 första försäkringsåren gäller försäkringens inte heller vid dödsfall, som inträffar inom 1 år efter sådan vistelse och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna. Utbryter krig eller oroligheter medan den försäkrade vistas i området, gäller försäkringens under de 3 första månaderna därefter.

9.4 Deltagande i främmande krig eller i politiska oroligheter utom Sverige

Försäkringens gäller inte vid dödsfall som inträffar då den försäkrade deltar i krig, vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, i väpnad konflikt, vid terroristbrott eller i politiska oroligheter utom Sverige, eller anslutit sig till terrororganisation. Försäkringens gäller inte heller vid dödsfall eller arbetsoförmåga, som inträffar inom 1 år efter sådant deltagande och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna.

9.5 Atomkärnprocess

Försäkringens gäller inte vid dödsfall, som inträffar till följd av atomkärnprocess, till exempel kärnklyvning, kärnsammansmältning eller radioaktivt sönderfall.

9.6 Brottslig handling

Försäkringens gäller inte vid dödsfall som inträffar i samband med att den försäkrade utfört eller medverkat till en brottslig handling.

10. Uppsägningsrätt

Försäkringstagaren kan när som helst säga upp försäkringens.

11. Flytträtt

Se respektive produktvillkor.

12. Återköp

Återköp innebär att Idun Liv köper tillbaka försäkringsavtalet, helt eller delvis, innan det löper ut. Idun Livs ansvarighet för försäkringsavtalet upphör i motsvarande grad vid den tidpunkt då en begäran om återköp kommer Idun Liv tillhanda.

En försäkring kan återköpas om det är möjligt med hänsyn till försäkringens art och med de ev undantag och begränsningar som anges i försäkringsbrevet och produktvillkoren om inte annat särskilt avtalats. Återköp av försäkringens förutsätter också att inskränkning inte gjorts i förfoganderätten för den enskilda försäkringens t.ex. genom villkor i aktieägaravtal, gåvobrev eller testamente. Återköp kan vidare bara ske i samverkan mellan försäkringstagaren, den försäkrade, ev oåterkalleligt insatta förmånstagare och i förekommande fall panthavare. Den som begär återköp ska styrka sin rätt.

Vid ett återköp utbetalas försäkringens värde efter avdrag för upplupna risk-, drift- och skatteavgifter samt eventuell återköpavgift. Återköp sker på Mina Sidor www.idunliv.se

Idun Liv förbehåller sig rätten att bestämma ett eventuellt högsta antal delåterköp under viss period samt beloppsgränser för dessa. Aktuella beloppsgränser samt eventuell återköpsavgift framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande regler och priser som publiceras på Idun Livs hemsidan i dokument "Regler och Priser".

13. Begränsning av ansvar (Force Majeure)

Idun Liv utger inte dröjsmålsränta och ansvarar inte för förlust som kan uppstå om transaktion, utredning eller utbetalning fördröjs beroende på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelser, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet eller på grund av naturkatastrof. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Idun Liv självt är föremål för eller vidtar en sådan konfliktåtgärd. Dock under förutsättning att Idun Liv gjort vad som skäligen kan begäras för att begränsa de skador som kan uppkomma för konsumenten.

14. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden

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

15. Hantering av personuppgifter

Idun Liv är ansvarig för behandlingen av de personuppgifter som Idun Liv inhämtar och behandlar rörande den försäkrade. Idun Liv uppfyller de krav som återfinns i lagstiftning om behandling av personuppgifter och andra tillämpliga regler avseende behandling av personuppgifter.

De personuppgifter som lämnas till Idun Liv och de uppgifter Idun Liv hämtar in använder (behandlar) Idun Liv för att i huvudsak kunna:

- administrera och fullgöra försäkringsavtalet,
- uppfylla de skyldigheter Idun Liv har enligt lag och andra författningar, till exempel att lämna vissa uppgifter till Finansinspektionen, Skatteverket och Försäkringskassan,
- ta fram statistik,
- göra marknads- och kundanalyser,

- affärs- och produktutveckla, samt
- marknadsföra Idun Livs produkter och tjänster

Vi säljer inte personuppgifter om våra kunder. Däremot kan Idun Liv komma att lämna ut personuppgifter till annat bolag som Idun Liv samarbetar med, exempelvis återförsäkringsbolag och försäkringsförmedlare. De bolag som mottar dina personuppgifter kan använda (behandla) personuppgifterna för de ändamål som anges ovan.

För att Idun Liv ska ha korrekt information i kundregistret kan Idun Liv hämta uppgifter från olika register, tex statens person- och adressregister, SPAR.

Behandling av personuppgifterna kommer att ske under försäkringsavtalets giltighetstid och utbetalningsperiod för ändamål som är nödvändiga i verksamheten. Hälsouppgift som inhämtats från försäkringstagare, försäkrad, försäkringskassan eller vårdinrättning behandlas för att riskbedöma och skadereglera försäkringsavtalet.

Den försäkrade har rätt att begära ut information om samt begära rättelse av de personuppgifter som Idun Liv behandlar avseende den försäkrade. Ansökan ska vara skriftlig och skickas till Idun Liv, Personuppgiftsansvarig, Grev Turegatan 14, 114 46 Stockholm.

För mer information om hur Idun Liv behandlar dina personuppgifter, vänligen se www.idunliv.se

16. Om du inte är nöjd?

För oss på Idun Liv är det viktigt att du som kund är nöjd med våra tjänster och med vårt bemötande. Här berättar vi hur du gör om du inte är nöjd. Vänd dig i första hand till den person som utfört ditt ärende eller till din rådgivare. Om du inte är nöjd med det svar du får kan du kontakta:

Klagomålsansvarig hos Idun Liv

Grev Turegatan 14, 114 46 Stockholm
Telefon 020-120 00 15
kundsynpunkter@idunliv.se
Att. Klagomålsansvarig, Grev Turegatan 14,
114 46 Stockholm.
www.idunliv.se

16.1 Fler instanser att vända sig till

Om du fortfarande inte är nöjd eller är i behov av rådgivning, kan du vända dig till någon av nedanstående instanser:

16.1.1 Konsumenternas försäkringsbyrå

Konsumenternas Försäkringsbyrå är en obunden rådgivningsbyrå som avgiftsfritt ger vägledning i frågor inom försäkringsområdet.

Byrån håller även försäkringsbolagens klagomålsansvariga och berörda myndigheter informerade i aktuella konsumentfrågor:

Konsumenternas Försäkringsbyrå,
Box 24 215, 104 51 Stockholm.
Telefon: 0200-22 58 00,
www.konsumenternas.se.

16.1.2 Allmänna reklamationsnämnden

Box 174, 101 23 Stockholm
Telefon 08-508 860 00

16.1.3 Allmän domstol

Du har rätt att få din sak prövad i domstol – i första hand tingsrätten.

Den som vill ha försäkringsersättning eller annat försäkringskydd måste väcka talan inom tio år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till sådant skydd inträdde. Om den som vill ha försäkringskydd har framställt anspråket till försäkringsbolaget inom nyss nämnda tid, är tidsfristen att väcka talan sex månader från det att bolaget har förklarat att det har tagit slutlig ställning till anspråket. I många fall kan den allmänna rättshjälpen eller den rättskyddsförsäkring som finns i hemförsäkringen utnyttjas.

För ytterligare information kontakta:

Domstolsverket, 551 81 Jönköping.
Telefon: 036-15 53 00,
www.domstol.se.

16.1.4 Konsumentverket

Box 48, 651 02 Karlstad
Telefon 077-142 33 00
www.konsumentverket.se

Du kan även vända dig till Konsumentverkets konsumentupplysning "Hallå konsument" för kostnadsfri rådgivning.

Telefon 0771-525 525
info@hallakonsument.se
www.hallakonsument.se

17. Idun Livs definitioner

Andra finansiella instrument

Andra finansiella instrument är ett samlingsnamn för olika produkter att placera kapital i. Hit hör exempelvis obligationer, aktier, fondandelar, optioner och strukturerade produkter (sammansatta produkter).

Diskretionär förvaltning

Diskretionär förvaltning är en tjänst där investeraren givit en kapitalförvaltare fullmakt att sköta investerarens kapitalplaceringar utifrån avtalade ramar.

Fondandel

Med fondandel avses andel i värdepappersfond. Idun Liv är ägare till de fondandelar som kopplas till varje enskild försäkring men ansvarar inte för fondandelarnas värdeutveckling.

Förmånstagare

Den som försäkringsbeloppet enligt förmånstagarförordnandet ska utbetalas till.

Försäkrad

Den person på vars liv försäkringen gäller.

Försäkringstagare

Den som är ägare till försäkringen.

Make/maka

I samband med dödsfall: Den person med vilken den försäkrade var gift vid tidpunkten för dödsfallet. Förordnande till

make/ maka ska anses vara förfallet om mål om äktenskaps-skillnad mellan makarna då pågick. I begreppet make/maka innefattas även registrerad partner enligt lagen om registrerat partnerskap.

Placeringsberättigad

Placeringsberättigad är antingen försäkringstagaren, den försäkrade, en oåterkallelig förmanstagare, eller en av försäkringstagaren genom fullmakt utsedd individ. När parterna är ense kan avtalet även tillämpas när den fysiska personen är placeringsberättigad på annan grund, till exempel i egenskap av panthavare vid en utfästelse om direktpension.

Sambo

Den person med vilken den försäkrade sammanbodde vid tidpunkten för dödsfallet enligt Sambolag (2003:376).

Värdepappersfond

Med värdepappersfond avses sådan fond som ingår i lagen (2004:46) om värdepappersfonder.

Ägare av bolag/bolagsägare

I aktiebolag: Person som ensam eller tillsammans med make/ maka/sambo, förälder, mor och farföräldrar, avkomling, eller avkomlings make/maka/sambo eller barn till honom/henne äger minst 1/3 av aktierna i bolaget eller på annan liknande grund har ett betydande inflytande över företaget. I handelsbolag, enskild firma och företag som inte är juridisk person: Samtliga ägare, samt make/maka, barn eller förälder till honom/henne. I kommanditbolag: Komplementär, samt make/ maka, barn eller förälder till honom/henne.