

ALLMÄNNA FÖRSÄKRINGSVILLKOR FÖR ANCORIA INSURANCE KAPITALFÖRSÄKRING

1. Inledande bestämmelser

Dessa villkor är tillämpliga på Ancoria Insurance Kapitalförsäkring. Försäkringstagaren kan placera premie i valfri Ancoria Insurance försäkringsfond som Ancoria Insurance vid var tid medger för investering. Försäkringsgivaren åtar sig inte något ansvar för värdeutvecklingen i någon av placeringsformerna. Värdet i försäkringen är helt beroende av de placeringar som försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad väljer.

2. Försäkringsavtalet

Försäkringsavtalet består av Allmänna Försäkringsvillkor, Allmänna Fondvillkor, Särskilda Villkor, eventuell Betalnings- och Placeringsinstruktion samt Fond- och Prislista. Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren skriftligen lämnat till Ancoria Insurance. Försäkringsavtalet lyder under svensk lag.

2.1 Parter

Parter i försäkringsavtalet är Försäkringsgivaren och Försäkringstagaren.

2.1.1 Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Ancoria Insurance Public Ltd., Cypern. Försäkringsgivaren kallas nedan Ancoria.

2.1.2 Försäkringstagare

Försäkringstagare är den som ingår avtal med Ancoria. Försäkringstagaren är ägare till försäkringen. Övergår äganderätten till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare. Försäkringstagaren har förfoganderätten till försäkringen och är därmed den som har rätt att anvisa fonder för placering av premien samt göra de ändringar i försäkringen som Ancoria vid var tid tillåter.

2.1.3 Försäkrad

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller. Den försäkrade är, om annat ej överenskommits, försäkringstagaren.

2.1.4 Förmånstagare

Om inte försäkringstagaren har insatt annan eller andra förmånstagare skall följande personer anses vara förmånstagare till försäkringen:

- a) försäkringstagarens make eller maka
- b) försäkringstagarens laga arvingar om försäkringstagaren inte efterlämnar make eller maka.

Om ett visst förmånstagarförordnande inte kan verkställas skall i stället försäkringstagarens laga arvingar anses vara förmånstagare. Försäkringstagaren får upphäva ovanstående personers ställning som förmånstagare, sätta in annan eller andra som förmånstagare, ändra sådana förordnanden och lämna föreskrifter om förmånstagaress rätt. Sådana upphävanden, förordnanden, ändringar och föreskrifter skall anmälas skriftligen till Ancoria och gäller därefter även om Ancoria inte har tillsänt försäkringstagaren bekräftelse därom. Förmånstagarförordnanden skall tillämpas oavsett i vilken eller vilka försäkringsfonder försäkringen har tillgodohavande.

2.2 Försäkringstid

Med försäkringstid avses tiden från försäkringens ikraftträdande till dess den försäkrade avlider eller försäkringen återköps.

3. Försäkringens ikraftträdande

Försäkringsavtalet börjar gälla då Ancoria mottagit fullständiga ansökningshandlingar och första premien kommit Ancoria tillhanda. Ancoria anses ha mottagit ansökan då den kommit in till huvudkontoret eller då den dessförinnan registrerats i Ancorias försäkringssystem. Om fullständig ansökan inte mottagits inom en månad gäller villkor 7.

4. Placeringsinstruktion

Försäkringskapitalet kan kopplas till de fonder som Ancoria vid var tid medger för investering. Ancoria har rätt att byta eller ändra fondutbudet. Försäkringstagaren har rätt att när som helst ändra placeringsinstruktion. Bekräftelse på ändring skickas till försäkringstagaren efter genomförd ändring.

5. Premier

Försäkringstagaren bestämmer själv premien som ska betalas till försäkringen. Premien kan betalas via bankgiro, plusgiro, autogiro eller genom insättning på hänvisat bankkonto. Ancoria har rätt att föreskriva ett lägsta belopp för engångs- eller löpande premie och har rätt att ändra premiebeloppet under avtalets löptid.

Som valuta för försäkringsavtalet gäller svenska kronor.

Försäkringstagaren skall göra en första insättning i försäkringen om minst 5.000 kronor. Ancoria får därefter en gång per år avisera försäkringstagaren ytterligare insättningar i försäkringen om 5.000 kronor. Därutöver får försäkringstagaren göra en eller flera ytterligare insättningar i försäkringen med valfritt belopp i kronor.

Om en insättning görs i annan valuta än kronor växlar Ancoria beloppet till kronor. Insättningen skall därefter anses uppgå till det belopp som Ancoria erhåller netto vid växlingen sedan alla kostnader, avgifter och skatter som uppkommer genom växlingen dragits av.

6. Premieplacering med mera

6.1 Premieplacering

Premie som ska investeras placeras i den eller de av Ancoria vid var tid tillhandahållna placeringsformer som försäkringstagaren meddelat Ancoria i placeringsinstruktion. Om sådan inte lämnats, placeras ny premie på samma sätt som närmast föregående. Kan det inte utrönas hur placering skall ske har Ancoria rätt att placera premien i valfri fond eller fondportfölj.

6.2. Fondbyte

Försäkringstagaren får skriftligen begära att försäkringens tillgodohavande i en försäkringsfond helt eller delvis skall placeras om i en annan försäkringsfond som är öppen för försäkringen. Ancoria förbehåller sig rätten att föreskriva att fondbyte måste föregås av viss tids varsel och att fondbyte måste uppgå till ett visst minimibelopp. För varje fondbyte får Ancoria ta ut en avgift enligt vid var tid gällande Fond- och Prislista. För fondbyten gäller i övrigt de principer som tillförordnad aktuarie vid var tid godkänt med beaktande av gällande lagstiftning och andra föreskrifter.

6.3. Värdeuppgifter

Försäkringstagaren har rätt till information om försäkringens värde varje år. Den årliga informationen omfattar:

- försäkringens värde vid årets början
- inbetalda premier under året
- värdeförändring under året
- avgifter under året
- försäkringens värde vid årets slut

- underlag för beräkning av avkastningsskatt

7. Ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt att ångra sig och säga upp försäkringen inom trettio dagar från den dag som Ancoria skickat bekräftelse om att försäkringsavtalet gäller. Anmälan om uppsägning av försäkringen ska ske skriftligen till Ancoria inom den angivna tiden.

Om så sker återbetalar Ancoria det belopp som motsvarar fondens eller fondportföljernas då aktuella värde. Försäkringstagaren står således själv risken för värdeförändringar i de fonder och fondportföljer försäkringen är investerad i under ångerperioden.

Premie som mottas utan att fullständig ansökningshandling mottagits placeras enligt bestämmelserna i villkor 6.1. Om fullständig ansökningshandling inte mottas trots uppmaning från Ancoria återbetalas mot-tagen premie på samma sätt och under samma förutsättningar som framgår enligt reglerna om ångerrätt ovan.

8. Försäkringsförmåner

8.1 Utbetalning vid den försäkrades död

Sedan den försäkrade avlidit skall Ancoria beräkna ett försäkringsbelopp varefter utbetalning sker till eventuellt säljpris. Försäkringsbeloppet motsvarar 101 procent av tillgodohavandet på försäkringen per den dag Ancoria underrättades skriftligen om den försäkrades död.

8.2. Förmånstagares avståenderätt

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå sin rätt till förmån för annan person. Om inte annat framgår av förordnandet, inträder den eller de som enligt förordnandet hade fått beloppet om den avstående varit avliden. Den som avstått från sin rätt ska dock inträda som förmånstagare om annan förmånstagare senare saknas. Avstående ska göras innan förmånstagare tillträtt sitt förvärv.

9. Återköp

9.1. Allmänt

Försäkringstagaren har rätt att återköpa försäkringen under försäkringstiden.

9.2. Ancorias rätt till återköp

Om försäkringens värde understiger 5 000 kronor efter andra avtalsåret har Ancoria rätt att säga upp försäkringen. Innan försäkringen upphör skall dock försäkringstagaren upplysas om konsekvenserna av utebliven premiebetalning samt beredas tillfälle att inom 30 dagar betala in ytterligare premie. Om ingen premie erläggs inom denna tid återköps försäkringen. Återstående värde i försäkringen betalas då tillbaka till försäkringstagaren.

10. Avgifter för försäkringen

Om försäkringens totala värde tas ut under försäkringstiden tar Ancoria ut en uppsägningsavgift som framgår av Fond- och Prislista men i övrigt utgår inga avgifter för försäkringen.

11. Åtgärder för utbetalning

Begäran om utbetalning eller anmälan om dödsfall ska göras skriftligen till Ancoria. Till anmälan om dödsfall ska bifogas dödsattest eller annan handling i original, som styrker dödsfallet.

12. Bestämmelser om utbetalning och ränta

12.1. Ränta vid för sen betalning

Om Ancoria inte skulle ha betalat belopp som har förfallit under försäkringen inom tre månader efter det att den som gör anspråk på betalningen styrkt sin rätt ska Ancoria även betala ränta på det förfallna beloppet. Rântan ska beräknas för tiden efter de tre månaderna intill dess betalning sker, till den Svenska

statslåneräntan vid tidpunkten för utbetalningen.

12.2. Utbetalningssätt

Ancoria ska göra utbetalningar till bankkonto, plus- eller bankgirokonto enligt betalningsmottagarens anvisningar. Om betalningsmottagaren önskar utbetalning på annat sätt får Ancoria dra av alla därigenom uppkomna kostnader från det belopp som ska utbetalas.

12.3 Uttag

Försäkringstagaren får ta ut försäkringens tillgodohavande eller så stor del därav som uppgår till minst 5.000 kronor. Deluttag får dock inte ske så att försäkringens totala tillgodohavande kommer att understiga 5.000 kronor.

12.4 Betalningsmottagare i vissa fall

Om försäkringstagaren inte föreskrivit annat skall Ancoria fullgöra sin betalningsskyldighet under försäkringen till försäkringstagaren även om förmånstagare insatts. Efter försäkringstagarens död skall Ancoria dock i stället fullgöra sin betalningsskyldighet till förmånstagare, om det finns någon sådan, med iakttagande av den ordning som försäkringstagaren föreskrivit. Om Ancoria inte har tillräckliga uppgifter för att kunna bedöma vem av flera som är rätt betalningsmottagare, får Ancoria nedsätta motsvarande belopp hos svensk myndighet eller kräva fullgod säkerhet för betalningen.

13. Ändring av Allmänna Försäkringsvillkor

Ancoria har rätt att ändra dessa Allmänna Försäkringsvillkor eller övriga villkor som gäller för försäkringsavtalet med verkan även för ingångna försäkringsavtal om detta blir nödvändigt på grund av ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrifter eller beslut, eller om Ancoria av annan anledning finner detta nödvändigt. Ändringar som i allmänhet innebär en betydande nackdel för försäkringstagaren får dock bara göras med försäkringstagarens samtycke, såvida inte aktuarien finner att den föreslagna ändringen är rimlig under alla omständigheter. En ändring träder i kraft en månad efter det att Ancoria skickat meddelande om ändringen till försäkringstagaren.

14. Preskription

Begäran om ersättning skall framställas inom tre år efter att den som begär fått kännedom om att anspråket kunde göras gällande och i varje fall inom tio år från det att anspråket tidigast kunde göras gällande.

15. Hur man överklagar Ancorias beslut

Den som är missnöjd med Ancorias beslut i frågor som rör försäkringen kan begära omprövning hos den som handlagt ärendet. Om kunden och Ancoria fortfarande inte är överens kan ärendet hänskjutas till Ancorias kundombudsman, Box 858, 101 37 Stockholm. Den som är missnöjd kan även:

- begära prövning hos Personförsäkringsnämnden (PFN) som prövar alla typer av tvister som rör sjuk, olycksfall-, och livförsäkring, Klara Norra Kyrkogata 33, 111 22 Stockholm, tel. 08-783 98 00;
- vända sig till Allmänna reklamationsnämnden (ARN) som prövar vissa tvister som rör privatförsäkringar, Box 174, 101 23 Stockholm, tel. 08-555 01 700, <http://www.arn.se/>; samt
- väcka talan mot Ancoria vid allmän domstol (oavsett om tvisten prövats av ARN eller inte). Vidare kan även Konsumenternas Försäkringsbyrå lämna upplysningar i ärenden som gäller privatpersoners frivilliga försäkringar, <http://www.konsumternasforsakringsbyra.se/>. Rättskydds försäkring kan gälla vid tvist med Ancoria.

16. Personuppgifter

Personuppgifter används under avtalets giltighetstid och utbetalningsperiod för ändamål som är nödvändiga för fullgörande av detta avtal. Vissa för avtalet grundläggande uppgifter arkiveras även efter avtalets upphörande. Uppgifterna behandlas med sekretess och i överensstämmelse med höga etiska regler. Adressuppgifter och enkla grundläggande uppgifter hanteras i ett kundregister, vilket används av Ancoria och i ägarhänseende närstående bolag för automatisk adressuppdatering, samordning av kundinformation och marknadsföring.

SIGNERA:

Ort/datum	Namnunderskrift/Namnförtydligande:
-----------	------------------------------------