

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. Ancoria förbehåller sig rätten att begära ytterligare handlingar och information i samband med en ansökningshandling.

2. Försäkringsavtalet

Försäkringsavtalet består av **Allmänna Försäkringsvillkor**, **Allmänna Fondvillkor**, **Särskilda Villkor**, eventuell Betalnings- och Placeringsinstruktion samt **Prislista**.

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren skriftligen lämnat till Ancoria Insurance. Om försäkringstagaren lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller vad som stadgas i försäkringsavtalslagen och i dessa villkor. Har sådana uppgifter lämnats av den försäkrade gäller densamma som om denne varit försäkringstagare.

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. med cypriotiskt registreringsnummer HE29805 och med registrerad adress 36 Laodikias Street, 2028 Strovolos, Nicosia, Cypern. Försäkringsgivaren kallas nedan Ancoria.

2.1.2 Försäkringstagare

Försäkringstagare är den som ingår avtal med Ancoria och är en fysisk eller juridisk person med full rätt och auktoritet att teckna en kapitalförsäkring. 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.

Om försäkringstagaren är en juridisk person ska alltid en fysisk person utses som försäkrad.

2.1.4 Förmånstagare

Om inte försäkringstagaren har insatt annan eller andra förmånstagare skall följande personer anses

vara förmånstagare till försäkringen enligt följande angiven ordning:

1. försäkringstagarens make/maka,
2. försäkringstagarens barn,
3. försäkringstagarens laga arvingar.

Med make/maka avses den person vilken försäkringstagaren var gift med vid tidpunkten för dödsfallet. Om mål om äktenskapsskillnad pågår vid försäkringsfall ska ett förordnande till make/maka anses vara förfallet.

Försäkringstagaren får upphäva ovanstående personers ställning som förmånstagare, sätta in annan eller andra som förmånstagare, ändra sådana förordnanden och lämna föreskrifter om förmånstagares 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.

Vid kapitalförsäkring som ägs av en juridisk person tillfaller alltid försäkringens värde försäkringstagaren vid försäkrads dödsfall.

2.1.5 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. Avständer ska göras innan förmånstagare tillträtt sitt förvärv.

2.2 Försäkringstid

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

2.3 Begränsningar i rätten att teckna försäkring

Kapitalförsäkring kan inte tecknas hos Ancoria av en fysisk eller juridisk person som på grund av medborgarskap/säte eller annan anknytning är deklarations- eller skattskyldig i USA och därför omfattas av FATCA (*Foreign Account Tax Compliance Act*).

2.4 Dataskyddslagen

Dataskyddslagen innebär alla sekretess- och dataskyddslagar som gäller i Sverige, med ändringar, ersättningar eller uppdateringar från tid till annan, inklusive EU: s allmänna dataskyddsförordning 2016/679 ("GDPR") och alla lagar och regleringar som implementerar eller kompletterar GDPR.

ALLMÄNNA FÖRSÄKRINGSVILLKOR

- för Ancoria Insurance Kapitalförsäkring

2.5 Personuppgifter

Personuppgifter avser personuppgifter som behandlas eller ska behandlas av Ancoria i samband med Ancoria kapitalförsäkring, inklusive särskilda kategorier av personuppgifter.

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 reglerna om ångerrätt.

4. Försäkringstagarens upplysningsplikt

Försäkringstagaren ansvarar för att all den information som försäkringstagaren anger till Ancoria är sanningsenlig och korrekt.

Försäkringstagaren är ensamt ansvarig för att omgående informera Ancoria om försäkringstagaren och/eller annan placeringsberättigads avsikt att bosätta sig i USA, Japan, Australien, Kanada eller i något annat land med handelsrestriktioner för finansiella instrument. En förändring i hemvist kan påverka eller till och med förhindra försäkringstagaren från att kräva någon rätt till en del eller hela de medel och förmåner som innehas under en Kapitalförsäkring. Ancoria tar inget ansvar för böter eller viten som kan åläggas av någon regulatorisk myndighet på grund av att försäkringstagaren ej meddelat Ancoria om en förändring i den försäkrades hemvist. Underlåtenhet av försäkringstagaren att följa denna klausul kan få som påföljd att Ancoria kan komma att avsluta Kapitalförsäkringen.

5. Oriktiga uppgifter

Om oriktiga uppgifter lämnats enligt försäkringsavtalslagen och riktiga uppgifter hade lett till att försäkringen inte beviljats, kan avtalet vara ogiltigt och/eller hålla Ancoria fritt från ansvar vid inträffat försäkringsfall.

6. 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, om annat ej angivits.

7. Premier

Försäkringstagaren bestämmer själv premien som ska betalas till försäkringen. Premien kan betalas via bankgiro, 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 alltid göra en första insättning i försäkringen om minst 5 000 SEK. Därutöver får försäkringstagaren göra en eller flera ytterligare insättningar i försäkringen. Varje enskild insättning ska minst uppgå till 500 SEK.

Om en insättning görs i annan valuta än SEK växlar Ancoria beloppet till SEK, om insättningen inte avser investering i fond med annan handelsvaluta. 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.

Försäkringstagaren bekräftar att alla premier som försäkringstagaren betalar till Ancoria uteslutande tillhör försäkringstagaren och ägs fria från fordran, anspråk, pant och/eller någon annan belastning eller krav från tredje part och inte är anslutna direkt eller indirekt till olagliga handlingar eller brottslig verksamhet.

8. Premieplacering med mera

8.1 Premieplacering

Premie som ska investeras placeras i den eller de av Ancoria vid var tid tillhandahållna placeringsformer som försäkringstagaren meddelat Ancoria i placeringsinstruktionen. Om sådan inte lämnats, placeras ny premie i Penningmarknadsfond i samma valuta som premien, eller i Penningmarknadsfond SEK, om ingen fond finns i den aktuella valutan, tills giltig instruktion har mottagits från försäkringstagaren.

8.2 Fondbyte

Försäkringstagaren får 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 Prislista.

Under den tid som Ancoria utreder vem som är rättmätig förmånstagare till beloppet tillåts ingen omplacering av medlen i försäkringen.

8.3 Värdeuppgifter

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

- 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

ALLMÄNNA FÖRSÄKRINGSVILLKOR

- för Ancoria Insurance Kapitalförsäkring

9. Angerrätt

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 8.1. Om fullständig ansökningshandling inte mottas trots uppmaning från Ancoria återbetalas mottagen premie på samma sätt och under samma förutsättningar som framgår enligt reglerna om ångerrätt ovan.

10. Försäkringsförmåner

10.1 Återbetalningsskydd

Sedan den försäkrade avlidit skall Ancoria beräkna ett försäkringsbelopp varefter utbetalning sker till eventuellt säljpris. Om de betalda premierna till kapitalförsäkringen uppgår till minst 5 000 SEK, motsvarar försäkringsbeloppet 101 procent av tillgodohavandet på försäkringen per den värderingsdag Ancoria underrättades skriftligen om den försäkrades död.

10.2 Särskild betalningsinstruktion

Försäkringstagaren kan i särskild instruktion bestämma under vilken tid och i vilka rater försäkringsbeloppet skall betalas ut till förmånstagaren sedan den försäkrade har avlidit. Instruktionen kan även omfatta villkor för förvaltning av försäkringsbeloppet under utbetalningstiden. Där sådan instruktion har meddelats skall Ancoria endast förvalta försäkringsbeloppet respektive betala ut försäkringsbeloppet i enlighet med instruktionen. Under förutsättning att Ancoria uppfyllt villkoren i nämnda instruktion, skall Ancoria anses ha fullgjort sin skyldighet att utbetala försäkringsbeloppet även om beloppet sedan dagen då det fastställdes kan ha minskat i värde till följd av förvaltningen i enlighet med försäkringstagarens instruktion.

11. Återköp

11.1. Allmänt

Försäkringstagaren har rätt att återköpa försäkringen under försäkringstiden. Återköp får dock ske tidigast efter ett (1) år.

Ancoria ska utbetala saldot från kapitalförsäkringen inom tio (10) kalenderdagar från värderingsdagen, efter avdrag för eventuella avgifter eller kostnader som försäkringstagaren är skyldig.

11.2. Ancorias rätt till återköp

Om försäkringens värde understiger 5 000 SEK 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 inom tio (10) kalenderdagar från värderingsdagen, efter avdrag för eventuella avgifter eller kostnader som försäkringstagaren är skyldig.

11.3 Försäkringstagarens rätt till återköp

Försäkringstagaren kan begära att Ancoria ska återköpa försäkringens tillgodohavande eller så stor del därav som uppgår till minst 5 000 SEK. Partiellt återköp får dock inte ske så att försäkringens totala tillgodohavande kommer att understiga 5 000 SEK.

Försäkringstagaren kan begära återköp skriftligen eller via Ancoria OnLine. Endast partiell återköpsbegäran medges via Ancoria OnLine och är begränsat till ett belopp om maximalt 250 000 SEK per vecka.

Vid återköp förbehåller sig Ancoria rätten att ta ut en återköpsavgift.

12. Avgifter för försäkringen

De avgifter som tas ut i samband med försäkringen och underliggande fonder finns angivna i prislistan som publiceras och finns tillgänglig på vår hemsida, www.ancoria.com.

Avgifter kan ensidigt ändras av Ancoria under pågående avtalstid om Ancoria av ekonomiska eller marknadsmässiga skäl finner detta nödvändigt och om en sådan förändring godkänts av dess Aktuarie. Ancoria ska informera försäkringstagaren om en sådan förändring tre (3) månader innan denna träder ikraft. Ancoria förbehåller sig rätten att ta ut avgift vid ändring av försäkring på det sätt som Ancoria vid var tid finner nödvändigt eller önskvärt.

13. Skatt

Ancorias kapitalförsäkring tillhör skatteklass K, vilket innebär att premien inte är avdragsgill och att utfallande belopp inte beskattas.

Försäkringstagaren är skyldig att själv betala avkastningsskatt på försäkringen till Skatteverket och redovisa underlaget för skatten i inkomstdeklarationen.

14. 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 samt all annan dokumentation eller intyg som kan krävas av Ancoria för att kontrollera identiteten på förmånstagare.

ALLMÄNNA FÖRSÄKRINGSVILLKOR

- för Ancoria Insurance Kapitalförsäkring

15. Utbetalning och ränta vid försäkringsfall

15.1. Ränta vid för sen betalning

Ancoria är skyldig att betala ut ersättning för inträffat försäkringsfall senast en månad efter det att rätten till ersättningen inträffade, förutsatt att den som gör anspråk på ersättning har tillhandahållit Ancoria med tillräcklig information för att styrka rätten till ersättning och i övrigt fullgjort vad som åligger denne.

Ancoria är emellertid inte skyldig att betala ut ersättning inom en månad efter att en begäran om utbetalning inkommit, om det finns anledning att vidare utreda om rätt till ersättning föreligger enligt försäkringsavtalet. En sådan utredning ska dock alltid ske skyndsamt.

Om Ancoria inte utbetalar ersättning enligt ovan ska Ancoria även betala dröjsmålsränta på det förfallna beloppet i enlighet med räntelagen. Dröjsmålsränta utgår inte om räntan understiger 0,5 % av prisbasbeloppet.

15.2. Utbetalningssätt

Ancoria ska göra utbetalningar till bankkonto 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.

15.3 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.

16. 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 på ett sätt som Ancoria finner nödvändigt eller önskvärt. Sådana ändringar som är till nackdel för försäkringstagarna får endast göras med samtycke eller på grund av ändrad lagstiftning, lagtillämpning, domstols- eller myndighetsbeslut.

En ändring träder i kraft en månad efter det att Ancoria skickat meddelande om ändringen till försäkringstagaren eller vid den tidpunkt som följer av lag, domstols- eller myndighetsbeslut.

17. Preskription

Den som vill göra anspråk på försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd måste väcka talan mot Ancoria inom tio år från tidpunkten när det

förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till sådant skydd inträde.

Med förhållande som berättigar till skydd enligt ovan avses de förutsättningar som följer av ingånget försäkringsavtal, försäkringsbesked och tillhörande villkor som måste vara uppfyllda för att rätt till ersättning ska föreligga.

Om anspråk mot Ancoria framställts enligt ovan är fristen att väcka talan mot Ancoria sex månader från den dag Ancoria har förklarat att Ancoria tagit ett slutligt ställningstagande till anspråket.

Om talan inte väckts i enlighet med detta avsnitt, går rätten till försäkringsskydd förlorat.

18. Force Majeure mm

Ancoria är inte ansvarigt för en sådan skada som beror på lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse eller terrorhandling eller någon annan liknande omständighet. Ancoria är inte heller ansvarigt för en skada som beror på strejk, blockad, lockout eller annan liknande omständighet, även om Ancoria själv vidtar eller är föremål för någon sådan konfliktåtgärd. Ancoria är inte heller ansvarigt för en sådan skada som uppstår i samband med köp och försäljning av tillgångar i försäkringstagarens försäkring och som beror på fel eller fördröjning i datasystem datorprogram och annan teknisk utrustning. Ancoria är inte skyldigt att i andra fall ersätta sådan skada som uppstår om Ancoria har varit normalt aktsam.

Om Ancoria på grund av myndighetsbeslut eller annan myndighetsåtgärd, som föranletts av försäkringstagaren, är förhindrad att fullgöra sina åtaganden enligt försäkringsavtalet eller realisera de tillgångar som är kopplade till försäkringen, är Ancoria inte skyldig att utge ersättning eller dröjsmålsränta för sådan skada till försäkringstagaren eller dennes förmånstagare.

19. 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 eller Ancorias reklamationsavdelning. Om kunden och Ancoria fortfarande inte är överens kan ärendet hänskjutas till Ancorias kundombudsman, 36 Laodikias street, 2028 Strovolos, Nicosia, Cypern.

Den som är missnöjd kan även:

- begära prövning hos Personförsäkringsnämnden (PFN) som prövar alla typer av tvister som rör sjuk-, olycksfall-, och livförsäkring, Box 24067, 104 50 STOCKHOLM, tel. 08 - 522 787 20;
- vända sig till Allmänna reklamationsnämnden (ARN) som prövar vissa tvister som rör privatförsäkringar, Box 174, 101 23 Stockholm, tel. 08-508 860 00, www.arn.se;

ALLMÄNNA FÖRSÄKRINGSVILLKOR - för Ancoria Insurance Kapitalförsäkring

- 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, www.konsumternasforsakringsbyra.se.

Rättskyddsförsäkring kan gälla vid tvist med Ancoria.

20. Dataskyddsklausul

Ancoria ska behandla alla personuppgifter som de inhämtar för Ancoria kapitalförsäkring i enlighet med Ancorias personuppgiftspolicy, som kan ändras eller ersättas från tid till annan och finns på www.ancoria.com.

Försäkringstagaren förstår och accepterar att Ancoria när som helst kan ändra eller ersätta personuppgiftspolicyn utan att direkt meddela försäkringstagaren och samtycker till att regelbundet granska personuppgiftspolicyn på Ancorias hemsida för sådana ändringar, ersättningar eller uppdateringar.

Försäkringstagaren ska försäkra sig om att försäkringstagarens dataskyddspolicy och praxis följer dataskyddslagstiftningen. Försäkringstagaren samtycker vidare till att inte orsaka eller tillåta att något görs som kan orsaka eller leda till att Ancoria bryter mot dataskyddslagen.

Försäkringstagaren bekräftar att personuppgifter som lämnats till Ancoria av försäkringstagaren eller för dennes räkning är korrekta, har inhämtats lagligt och i enlighet med gällande dataskyddslag och att alla krav på att informera och / eller få samtycke från de registrerade, vars personuppgifter har eller kommer att lämnas till Ancoria, har uppfyllts avseende insamling, behandling och offentliggörande av sådana personuppgifter.