

1. Definitioner och terminologi.....	2
1. 1. Översikt	2
Försäljningsersättning (FÖ).....	2
Kundvårdsersättning på betald premie (KVP)	2
Kundvårdsersättning på kapital (KVK).....	2
Annullation (AN) Gäller seriebetald försäkring daterad före 2015-01-01 samt engångs/extrapremier.....	2
Provisionskorrigerig/Retroaktiva omkodningar	3
Försäkring under utbetalning(efter Z)	3
1. 2. Klassificering.....	3
Seriebetald försäkring.....	3
Engångsbetald försäkring	3
Extrapremier och Pensionskonton	3
Premiebetalningstid (pbt)	3
Fribrev	3
Premiefrielseförsäkring (pbf) (gäller endast TPS och Individuell Livförsäkring) ..	3
Inflyttat kapital, Internflytt och Konvertering	4
Ärvning (gäller endast TPS och Individuell Livförsäkring).....	4
Återupplivning (gäller endast TPS och Individuell Livförsäkring).....	4
2. Skandias tjänstepensionsprogram, TPS	5
2. 1. TPS1	5
2. 1. 1. Seriepremier med premiebetalningstid om 5 år eller längre.....	5
Försäljningsersättning.....	5
2. 1. 2. Engångspremier och planer med premiebetalningstid kortare än 5 år*	5
2. 2. TPS2 + TPS3	6
(TPS3 är stängd för nyteckning).....	6
2. 2. 1. Seriepremier med premiebetalningstid om 5 år eller längre.....	6
2. 2. 2. Engångspremier och planer med premiebetalningstid kortare än 5 år	6
2. 3. TPS sjukförsäkring	6
3. Kryssvalsförsäkring	6
4. Fondförsäkring, Kapitalpensionsförsäkring och Skandia depå	7
4. 1. Direktecknad fondförsäkring.....	7
4. 1. 1. Seriepremier och engångspremier	7
4. 2. Skandia Depå.....	8
5. Individuell Liv-, Sjuk-, Barn-, Olycksfalls-, Framtid- och Kapitalpensionsförsäkring.....	9
5. 1. Individuell Livförsäkring.....	9
5. 1. 1. Seriepremier med premiebetalningstid om 5 år eller längre.....	9
P- och K-skattad försäkring, inklusive Kapitalpension	9
5. 1. 2. Engångspremier och planer med premiebetalningstid kortare än 5 år	9
P- och K-skattad försäkring, inklusive Kapitalpension	9
5. 2. Riskförsäkring	9
6. Privatvård- och gruppörsäkring.....	10
7. Kompetensförsäkring.....	10

1. Definitioner och terminologi

Villkoret är gällande från och med 1 januari 2015 och beskriver Skandias ersättningsregler för tiden efter 2014-12-31.

1. 1. Översikt

Försäljningsersättning (FÖ)

- Nyteckning för engångsbetald försäkring och extrapremie
- Annullationsansvar, med undantag för riskprodukter

Kundvårdsersättning på betald premie (KVP)

- Vid varje löpande premiebetalning av seriebetald försäkring
- Inget annullationsansvar
- Avdrag kan göras vid rättningar, t ex återbetald premie till kund eller vid retroaktiv omkodning

Kundvårdsersättning på kapital (KVK)

- Månadsvis för försäkringar med kapital/fondvärde hos Skandia Liv och Skandia Fond
- Beräkning sker på kapitalets värde vid varje månadsskifte och faktorerna i villkoret är på årsbasis, för att få ersättningen per månad divideras de med tolv vid utbetalning
- Inget annullationsansvar
- Ingen ersättning för fribrevslagd TPS affär. Se avsnitt Fribrev sid 3
- Avdrag kan ske vid exempelvis retroaktiva omkodningar/provisionskorrigeringar
- Ingen ersättning för affär under utbetalning, efter Z

Annulation (AN) Gäller seriebetald försäkring daterad före 2015-01-01 samt engångs/extrapremier

- Annullationsansvaret är 12 månader för engångs- och 36 månader för seriebetald försäkring, från och med dateringsdatum vid nyförsäljning och premiebetalningsdatum vid höjning och extrapremier.
- Från och med 2011-07-01 gäller annullationsansvaret även för Försäljningsersättning på utökningar. Annullationsansvaret på utökningar regleras i efterskott.
- Vid internflytt/konvertering från Fondförsäkring till Depåförsäkring utanför TPS konceptet tas annullationsansvar ut om den ursprungliga Fondförsäkringen har ett annullationsansvar kvar,
- Vid flytt internt inom Skandias TPS koncept utlöses ej annullationsansvar. Om den ursprungliga försäkringen har ett annullationsansvar kvar kommer den nya försäkringen behålla kvarvarande ansvar.
- Annullationsansvaret räknas alltid i hela år
- Annullationsskulden för seriebetald försäkring nedskrivs enligt följande trappa

Annulation, månad	Återtag, andel
1 - 14	100 %
15 - 24	2/3
25 - 36	1/3

Provisionskorrigerig/Retroaktiva omkodningar

- Den längsta möjliga perioden att rätta provision bakåt i tiden är 12 månader.

Försäkring under utbetalning(efter Z)

- Ingen ersättning betalas för försäkring under utbetalning, efter Z

1. 2. Klassificering***Seriebetald försäkring***

- När premiebetalningstiden är 5 år eller längre
- 36 månaders annullationsansvar för affär daterad före 2015-01-01

Engångsbetald försäkring

- Vid engångspremier och planer med premiebetalningstid kortare än 5 år
- 12 månaders annullationsansvar

Extrapremier och Pensionskonton

- Vid engångsbetald försäkring och planer med premiebetalningstid kortare än 5 år
- 12 månaders annullationsansvar

Premiebetalningstid (pbt)

- Provision beräknas med villkor per helt år, t ex 5, 6, 7 osv, och i den mån behov av avrundning finns, avrundas månad 1-6 nedåt och månad 7-12 uppåt. T ex avrundas en pbt om 7 år och 7 månader till en fullständig pbt om 8 år.

Fribrev

- Ingen ersättning betalas för TPS-affär som ligger i fribrev. Detta gäller även för kapital genererat av extrapremier/engångspremier i seriebetald försäkring. Privat Traditionell livförsäkring och Direkttecknad fondförsäkring/depåförsäkring i fribrev ersätts.
- Som fribrev definieras seriebetalt försäkringsavtal som avbryts
- Som fribrev definieras obetalt seriebetalt försäkringsavtal, överstigande en period om 3 månader

Premiefrielseförsäkring (pbf) (gäller endast TPS och Individuell Livförsäkring)

- Ersättning utgår enbart på premie som inbetalas av kund. Vid sjukfall, när premiefrielseförsäkringen träder i kraft, sker ett återtag enligt generellt villkor, om sjukfallet inträffar inom annullationsansvarstiden.
- När sjukfallet upphör och kunden påbörjar full premiebetalning igen, hanteras det som en vanlig premiebetalning ur ett ersättningsperspektiv.

Inflyttat kapital, Internflytt och Konvertering

- Inflyttat kapital ger försäljningsersättning och kundvårdsersättning på kapitalet. Fortsatt sparande ger även kundvårdsersättning på premier.
- Vid flytt internt inom Skandia utgår ingen försäljningsersättning på det flyttade kapitalet.
- Vid återköp och nyteckning (konvertering) inom Skandia utgår ingen försäljningsersättning

Ärvning (gäller endast TPS och Individuell Livförsäkring)

- Ingen försäljningsersättning betalas ut för den nytecknade försäkringen och ingen återbetalning sker av återtaget i den tidigare fribrevslagda försäkringen

Återupplivning (gäller endast TPS och Individuell Livförsäkring)

- Avslutad försäkring blir gällande och premiedragande

Återupplivning sker inom 1 månad från avslut

- Kundvårdsersättning betalas för hela den inbetalda premien
- Om återtag av försäljningsprovision har skett vid avslutet/fribrevsläggningen återbetalas återtaget till den säljare som fick avdraget

Återupplivning sker efter 1 månad men inom 3 år från avslut (För Individuell Livförsäkring gäller samma regler även efter tre år)

- Kundvårdsersättning betalas för hela den inbetalda premien
- Om återtag av försäljningsprovision har skett vid avslutet/fribrevsläggningen återbetalas återtaget till gällande säljare

Återupplivning efter mer än 3 år efter avslut/fribrevsläggning (Gäller endast TPS)

- Kundvårdsersättning betalas för hela den inbetalda premien

2. Skandias tjänstepensionsprogram, TPS

2. 1. TPS1

2. 1. 1. Seriepremier med premiebetalningstid om 5 år eller längre

Försäljningsersättning	Ersättning		Annulationsansvar
Inflyttat kapital	1,5 %		12 månader
Kundvårdsersättning	Ersättning		
	Livförvaltning	Fondförvaltning	
På premie**	2%	2,25%	
På kapital	0,1 % /år	0,2 % /år	

** Gäller affär daterad fr.o.m. 2006-10-01 och för utökad premie på affär daterad före 2006-10-01
SPV-affär ger ingen ersättning.

2. 1. 2. Engångspremier och planer med premiebetalningstid kortare än 5 år*

Försäljningsersättning	Ersättning		Annulationsansvar
Inbetald premie	1,5 %		12 månader
Inflyttat kapital	1,5 %		12 månader
Kundvårdsersättning	Ersättning		
På premie	0 %		
	Livförvaltning	Fondförvaltning	
På kapital	0,1 % /år	0,2 % /år	

* Gäller även Kompetensförsäkring.
SPV-affär ger ingen ersättning.

2. 2. TPS2 + TPS3 (TPS3 är stängd för nyteckning)

2. 2. 1. Seriepremier med premiebetalningstid om 5 år eller längre

Försäljningsersättning	Ersättning			Annulationsansvar
Inflyttat kapital	3 %			12 månader
Kundvårdsersättning	Ersättning			
	Livförvaltning	Fondförvaltning	Depåförvaltning	
På premie*	4,25%	4,5%	4,5%	
På kapital	0,2% /år	0,35% /år	0,35% /år**	

* Gäller affär daterad fr.o.m. 2006-10-01 och för utökad premie på affär daterad före 2006-10-01.

** Gäller kapital som är placerat i fonder

2. 2. 2. Engångspremier och planer med premiebetalningstid kortare än 5 år

Försäljningsersättning	Ersättning			Annulationsansvar
Inbetald premie	Livförvaltning	Fondförvaltning	Depåförvaltning	
	3%	2% resp 3% *	2% resp 3% *	12 månader
Inflyttat kapital	3%			12 månader
Kundvårdsersättning	Ersättning			
På premie	0 %			
	Livförvaltning	Fondförvaltning	Depåförvaltning	
På kapital	0,2 % /år	0,35 % /år	0,35 % /år**	

* På premie < 300 000 kr är ersättningen 2 %, på premie ≥ 300 000 kr är ersättningen 3 %.

** Gäller kapital som är placerat i fonder

2. 3. TPS sjukförsäkring

Se sjukförsäkring under rubriken "5. 2. Riskförsäkring".

3. Kryssvalsförsäkring

Skandia betalar ingen ersättning för kryssval

4. Fondförsäkring, Kapitalpensionsförsäkring och Skandia depå

4. 1. Direkttecknad fondförsäkring

4. 1. 1. Seriepremier och engångspremier

Försäljningsersättning engångspremier	Ersättning	Annulationsansvar
Inbetald premie/Extra premie*	3,5%	12 månader
Inflyttat kapital	3,5%	12 månader
Kundvårdersättning	Ersättning	
På premie**	3,5%	
På kapital	0,3% /år	

* Gäller även planer (seriebetalning) kortare än 5 år. Kontoersättning på varje betald premie

**Gäller planer (seriebetalning) om 5 år eller längre för affär daterad fr.o.m. 2006-10-01 och för utökad premie på affär daterad före 2006-10-01

4. 2. Skandia Depå

Modell med försäljningsersättning för affär tecknad fr.o.m. 2010-10-01

Ersättningsform	Ersättning	Annulationsansvar
Försäljningsersättning	Ersättning	
Inbetald premie	2,5 %	12 månader
Extra premie	År 2: 75 % av 2,5 % År 3: 50 % av 2,5 % År 4: 25 % av 2,5 % År 5: 0 % av 2,5 %	12 månader
Konverteringar**	0 %	
Kundvårdsersättning	Ersättning	
På premie	0 %	
På fondkapital	0,3 % /år	
På totalt kapital	0,75 % /år från år 5	

Modell med beståndsersättning för affär tecknad fr.o.m. 2010-10-01

Ersättningsform	Ersättning	Annulationsansvar
Försäljningsersättning	Ersättning	
Konverteringar**	0 %	
Kundvårdsersättning	Ersättning	
På premie	0 %	
På fondkapital	0,3 % /år	
På totalt kapital	0,75 % /år	

Ersättningsmodell för affär tecknad t.o.m. 2010-09-30

Ersättningsform	Ersättning	Annulationsansvar
Försäljningsersättning	Ersättning	
Inbetald premie*	3,5 %	12 månader
Konverteringar**	0 %	
Kundvårdsersättning	Ersättning	
På premie	0 %	
På fondkapital	0,3 % /år	

*Summa inbetalda premier upp till 300 000 kr ger halv ersättning på 1,75 %.

** Detta gäller överfört belopp från befintlig fondförsäkring.

5. Individuell Liv-, Sjuk-, Barn-, Olycksfalls-, Framtid- och Kapitalpensionsförsäkring

5. 1. Individuell Livförsäkring

5. 1. 1. Seriepremier med premiebetalningstid om 5 år eller längre

P- och K-skattad försäkring, inklusive Kapitalpension

Försäljningsersättning	Ersättning	Annulationsansvar
Inflyttat kapital	3 %	12 månader
Kundvårdsersättning	Ersättning	
På premie*	3,5 %	
På kapital*	0,2 % / (0,1 % för rullningar**) /år	

*Gäller affär daterad fr.o.m. 2006-10-01

**Gäller även för rullningar av affär daterad före 2006-10-01. 0 % för Skandia Framtid.

5. 1. 2. Engångspremier och planer med premiebetalningstid kortare än 5 år

P- och K-skattad försäkring, inklusive Kapitalpension

Försäljningsersättning	Ersättning	Annulationsansvar
Inbetald premie*	3 %	12 månader
Inflyttat kapital	3 %	12 månader
Kundvårdsersättning	Ersättning	
På premie	0 %	
På kapital*	0,2 % / (0,1 % för rullningar**) /år	

*Gäller affär daterad fr.o.m. 2006-10-01.

** Gäller även för rullningar av affär daterad före 2006-10-01. 0 % för Skandia Framtid.

5. 2. Riskförsäkring

Produkt\Ersättningsform	Försäljning, 1:a normalpremie	Kundvård premie, %	Kundvård kapital, %	Annulationsansvar
Barnförsäkring	65 %	0 %	0 %	*12 månader
TNUG-försäkring**	42 %	0 %	0 %	0 månader
Sjukförsäkring / TPS sjuk	0 %	8 %	0 %	0 månader
Olycksfallsförsäkring	60 %	0 %	0 %	36 månader
Senior O-fall & fortsättning	0 %	0 %	0 %	0 månader

*Provisionshanteringen startar vid nyteckning när försäkringen blivit gällande och första premien blivit registrerad. Den ersättning som utbetalas är en upfrontersättning av första normala årspremie. Annulationsansvaret löper på 12 månader vilket innebär att kunden måste betala premien i minst 13 månader. I annat fall återtas hela provisionen

**TNUG i TPS ersätts enligt villkoret för TPS avsnitt 2.2.1 Kundvårdsersättning premie

6. Privatvård- och gruppförsäkring

Produkt\Ersättningsform	Försäljning, 1:a normalpremien	Kundvård premie, %	Kundvård kapital, %	Annulationsansvar
Privatvårdsprodukter	10 %	10 %	0 %	0 månader
Privatvård Grupp produkter	0 %	5 %	0 %	0 månader
Gruppliv och -sjuk	0 %	5 %	0 %	0 månader
Gruppolycksfall	0 %	5 %	0 %	0 månader
Tjänstegruppliv (TGL)	0 %	1 %	0 %	0 månader

7. Kompetensförsäkring

Se villkor för TPS1; 2. 1. 2. *Engångspremier och planer med premiebetalningstid kortare än 5 år*, på sidan 5.