

Försäkringsvillkor

Sparbankernas Försäkrings AB

Sparbankernas Professionsansvarsförsäkring för

Finansiella Institutioner 2006–05, Edition 2023

<b>Innehåll</b>	Uppgifter om försäkringsgivare	1
	Försäkringens omfattning	2
	Tillägg	2
	- Ansvarsförsäkring för partner	2
	- Arvingar, dödsbo och juridiska ombud	2
	- Automatisk period	2
	- Automatiskt – Nya dotterbolag	2
	- Förlängd anmälningstid	2
	- Nya försäkrade personer	2
	- Tilläggsperiod	3
	- Transaktion	3
	- Övriga nya enheter	3
	- Lag (2010:751) om betaltjänster	3
	Definitioner	3
	Undantag	7
	Ersättningsanspråk	10
	Försäringssköp och administration	12
	Ansvar och försäkringsbelopp	12
	Allmänna villkor	12

## Uppgifter om försäkringsgivare

Försäkringsgivare	Sparbankernas Försäkrings AB, organisationsnummer 516406-0732 Upplandsgatan 19 A, 113 60 Stockholm Telefon 0709-54 83 87, e-postadress karlove@sparbankernasforsakring.se  Bolagets säte är beläget i Stockholms kommun.
Klagomål	Ett klagomål avseende Sparbankernas Försäkrings AB:s service kan kostnadsfritt framföras genom att skicka e-post till Klagomålsansvarig på e-postadress klagomålsansvarig@sparbankernasforsakring.se.  Glöm inte att tydligt ange dina kontaktuppgifter så att vi enkelt kan nå dig.  Vi kommer att besvara hur klagomålet kommer att hanteras inom 14 dagar från mottagandet och målsättningen är även att kunna lämna ett beslut under denna tid.  Du kan även framföra ditt klagomål genom att skriva till Klagomålsansvarige  Sparbankernas Försäkrings AB Att. Klagomålsansvarig Karl-Ove Andersson Upplandsgatan 19 A 113 60 Stockholm  Klagomålsansvarige är Karl-Ove Andersson, telefon 0709-54 83 87
Tillsynsmyndighet	Tillsynsmyndighet är Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm Telefon 08-408 980 00, finansinspektionen@fi.se, www.fi.se.
Försäkringsrådgivning	Sparbankernas Försäkrings AB tillhandahåller inte rådgivning eller någon personlig rekommendation. All försäkringsrådgivning utförs av Aon Sweden AB. Kontaktuppgifter framgår av försäkringsbrevet.
Ersättningsregler	Sparbankernas Försäkrings AB:s riktlinjer för ersättning hittar du på vår webbplats www.sparbankernasforsakring.se under ekonomiska rapporter.
Behandling av Personuppgifter	Sparbankernas Försäkrings AB hanterar tämligen få personuppgifter men vi är angelägna om att alla som kommer i kontakt med oss ska känna sig trygga i hur vi och våra uppdragstagare hanterar personuppgifterna. Personuppgifterna som finns i våra register används enbart för att administrera vår verksamhet. Notera att du som registrerad har vissa rättigheter under GDPR, bl.a. att få information om hur vi behandlar dina personuppgifter. Vill du ta del av styrelsens riktlinjer för hantering av personuppgifter eller om du vill ta del av de personuppgifter som finns om dig så kontaktar

du vår VD Karl-Ove Andersson på e-postadress [karlove@sparbankernasforsakring.se](mailto:karlove@sparbankernasforsakring.se) eller per telefon 0709-54 83 87.

## Professionsansvarsförsäkring för finansiella institutioner

Med anledning av betald premie i enlighet med detta avtal och varje uttalande, försäkran och uppgift i det **frågeformulär** som utgör en del av detta avtal har **försäkringsgivaren** och **försäkringstagaren** kommit överens om följande:

### Försäkringens omfattning

Denna försäkring omfattar endast **ersättningsanspråk** som riktas mot **försäkrad** av en tredje part under **försäkringsperioden** (eller i tillämpliga fall under den **förlängda anmälningssperioden**) och som anmälts till **försäkringsgivaren** i enlighet med villkoren i detta avtal.

<i>Professionell ansvarsförsäkring</i>	<b>Försäkringsgivaren</b> ersätter varje <b>försäkrad</b> för <b>förluster</b> som uppkommer ur <b>ersättningsanspråk</b> grundade på <b>tjänstefel</b> som begås av den <b>försäkrade</b> .
<i>Förtal</i>	<b>Försäkringsgivaren</b> ersätter för varje <b>försäkrads</b> räkning <b>förluster</b> som uppkommer ur <b>ersättningsanspråk</b> grundade på ärekränkning eller förtal som oavsiktligt begåtts av <b>försäkrad</b> .
<i>Upphovsrätt</i>	<b>Försäkringsgivaren</b> ersätter för varje <b>försäkrads</b> räkning <b>förluster</b> som uppkommer ur <b>ersättningsanspråk</b> grundade på upphovsrättsliga <b>överträdelser</b> av <b>försäkrad</b> .
<i>Förlorade dokument</i>	<b>Försäkringsgivaren</b> ersätter för varje <b>försäkrads</b> räkning <b>förluster</b> som uppkommer ur <b>ersättningsanspråk</b> för förstörelse eller förlust av varje <b>dokument</b> som tillhör en kund till ett <b>försäkrat företag</b> då en <b>försäkrad</b> haft det i förvar och därmed varit juridiskt ansvarig för det.
<i>Delegerat ansvar</i>	<b>Försäkringsgivaren</b> ersätter för varje <b>försäkrads</b> räkning <b>förluster</b> som uppkommer ur <b>ersättningsanspråk</b> grundade på ett <b>försäkrat företags</b> delegerade ansvar för skador som uppstår ur andras <b>tjänstefel</b> .

### Tillägg

<i>Ansvarsförsäkring för partner</i>	Varje <b>ersättningsanspråk</b> riktat mot <b>försäkrad persons</b> maka, make eller juridiskt erkänd partner på grund av <b>felaktig handling</b> som begåtts av denna <b>försäkrad person</b> ska omfattas av försäkringen som om sådant <b>ersättningsanspråk</b> riktats mot denna <b>försäkrade person</b> .
<i>Arvingar, dödsbo och juridiska ombud</i>	Varje <b>ersättningsanspråk</b> riktat mot avliden, inkompetent, insolvent eller konkursmässig <b>försäkrad persons</b> dödsbo, arvingar, juridiska ombud eller förordnad på grund av <b>felaktig handling</b> som begåtts av denna <b>försäkrad person</b> ska omfattas av försäkringen som om sådant <b>ersättningsanspråk</b> riktats mot denna <b>försäkrade person</b> .
<i>Automatisk period</i>	<b>Försäkrade</b> ska automatiskt ha rätt till en <b>förlängd anmälningssperiod</b> på 30 dagar (eller längre om så krävs enligt lag) räknat från det datum då försäkringen inte förnyades, utan någon extra premie.
<i>Automatiskt - Nya dotterbolag</i>	“ <b>Dotterbolag</b> ” ska även avse varje enhet med <b>godkänd riskprofil</b> för vilken <b>försäkringstagaren</b> övertar <b>ledningskontrollen</b> under <b>försäkringsperioden</b> .
<i>Förlängd anmälningssperiod</i>	I händelse av: (a) att <b>försäkringsgivaren</b> vid <b>försäkringsperiodens</b> slut avböjer att erbjuda villkor för att förnya försäkringen, eller (b) en <b>transaktion</b> , ska <b>försäkrade</b> ha rätt till eller kan köpa en <b>förlängd anmälningssperiod</b> under vilken de kan anmäla till <b>försäkringsgivaren</b> varje <b>ersättningsanspråk</b> som riktats under <b>försäkringsperioden</b> eller den <b>förlängda anmälningssperioden</b> för <b>felaktig handling</b> som begåtts efter <b>kontinuitetsdatumet</b> men innan <b>försäkringsperiodens</b> slut eller tidpunkten för <b>transaktionen</b> enligt vad som anges i försäkringsbrevet.
<i>Nya försäkrade personer</i>	Försäkringen omfattar automatiskt varje fysisk person som blir en <b>försäkrad person</b> efter denna försäkrings ikraftträdande.

<i>Tilläggsperiod</i>	<b>Försäkringstagaren</b> ska ha rätt till en <b>förlängd anmälningstid</b> på 12 månader räknat från det datum då försäkringen inte förnyades, vid betalning av 100% av <b>total årspremie</b> .
<i>Transaktion</i>	I händelse av en <b>transaktion</b> upphör rätten till automatisk period och tilläggsperiod enligt ovan, och i stället ska <b>försäkringstagaren</b> ha rätt att senast 30 dagar efter sådan <b>transaktion</b> begära en offert från <b>försäkringsgivaren</b> på en <b>förlängd anmälningstid</b> i upp till 72 månader. <b>Försäkringsgivaren</b> kan efter egen bedömning föreslå villkor och premie för en sådan <b>förlängd anmälningstid</b> .  Om <b>försäkringstagaren</b> väljer att köpa en tilläggsperiod ska den automatiska <b>förlängda anmälningstiden</b> utgöra en del av och inte ett tillägg till den köpta <b>förlängda anmälningstiden</b> . För att köpa en <b>förlängd anmälningstid</b> måste <b>försäkringstagaren</b> skriftligen begära sådant köp senast 30 dagar efter försäkringens upphörande, och måste betala extrapremien inom 30 dagar efter ett sådant val. Den extra premien kan inte återbetalas och en <b>förlängd anmälningstid</b> kan inte annulleras. <b>Försäkrade</b> ska inte ha rätt till en <b>förlängd anmälningstid</b> om <b>försäkringstagaren</b> förnyar eller ersätter denna försäkring eller dess försäkringsskydd, eller om denna försäkring har annullerats.
<i>Övriga nya enheter</i>	<b>Försäkringsgivaren</b> kan utöka försäkringen så att den omfattar varje annan enhet på <b>försäkringstagarens</b> skriftliga begäran med reservation för varje ytterligare information, premie eller andra tillägg som <b>försäkringsgivaren</b> kan komma att kräva. Om sådant skydd erbjuds kommer ett tillägg att göras till denna försäkring.
<i>Lag (2010:751) om betaltjänster</i>	<b>Försäkringsgivaren</b> ersätter för varje <b>försäkrads</b> räkning <b>förluster</b> som uppkommer ur <b>ersättningsanspråk</b> grundade på Lag (2010:751) om betaltjänster kap. 5 a
<b>Definitioner</b>	
"Affärshemlighet"	avser information som får ett oberoende, faktiskt eller potentiellt ekonomiskt värde på grund av att den inte är allmänt känd och inte med sedvanliga metoder med lätthet kan fastställas av andra personer som kan dra ekonomisk nytta av att röja eller använda sådan information.
"Dokument"	avser varje dokument i varje form, med undantag för valuta eller andra omsättningsbara tillgångar, samt register över sådana dokument.
"Dotterbolag"	avser: (1) varje enhet annan än ett <b>investeringsobjekt</b> över vilken ett <b>försäkrat företag</b> har <b>ledningskontroll</b> vid eller innan <b>försäkringsperiodens</b> början, och (2) varje annan enhet som anges under " <b>Dotterbolag</b> " i ett tillägg till denna försäkring. För varje <b>dotterbolag</b> ska denna försäkring endast omfatta <b>felaktiga handlingar</b> som begåtts under den tid då sådan enhet har varit ett <b>dotterbolag</b> till <b>försäkringstagaren</b> , såvida inte annat uttryckligen anges i ett tillägg.
"Ersättningsanspråk"	avser varje (i) skriftligt anspråk eller (ii) civil eller administrativ rättslig åtgärd som söker ersättning för en <b>felaktig handling</b> .
"Felaktig handling"	avser <b>tjänstefel</b> , <b>överträdelse</b> , ärekränkning, förtal eller förstörelse eller förlust av <b>dokument</b> .
"Frågeformulär"	avser varje undertecknat frågeformulär, bilagor och all annan information som inlämnats till <b>försäkringsgivaren</b> i samband med tecknandet av denna försäkring, eller varje tidigare försäkring av vilken denna försäkring är en förnyelse eller förlängning.
"Förlust"	avser: <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) ersättning som <b>försäkrad</b> åläggs betala efter domslut eller annat rättsligt beslut</li> <li>(ii) ersättning som betalas som förlikning som förhandlats fram med <b>försäkringsgivarens</b> föregående skriftliga medgivande</li> </ul>

- (iii) juridiska kostnader och utlägg som **försäkrad** åläggs betala, men endast i kombination med ersättningar som omfattas av försäkringen, samt
- (iv) **försvarskostnader**

som **försäkrad** åläggs att betala på grund av ett **ersättningsanspråk** som omfattas av denna försäkring.

“**Förlust**” avser inte: (i) skatter, (ii) löner eller annan ersättning för någon **försäkrad**, eller (iii) kostnaderna för att uppfylla icke ekonomiska gottgörelser. **Förlust** ska endast avse betald ersättning och kostnader som ådragits efter att ett **ersättningsanspråk** riktats mot **försäkrad**.

“Förlängd  
anmälningssperiod”  
anmälningssperiod.

avser den tillämpliga period som anges i tillägget för förlängd

“Förorening”

avser, men är inte begränsat till, varje fast, flytande, gasformig, biologisk, radiologisk eller termisk förorening eller retmedel, inklusive varje sorts rök, ånga, damm, fibrer, mögel, sporer, svamp, bakterier, sot, syror, alkalier, kemiska ämnen, asbest, kärnämnen och radioaktivt material samt avfall. Sådant avfall omfattar, men är inte begränsat till, material som ska återvinnas eller repareras.

“Försvarskostnader”

avser rimliga och nödvändiga avgifter och kostnader som **försäkrad** ådrar sig, eller som ådras för dennas räkning, för undersökningar, försvar, förlikning eller överklagande vid **ersättningsanspråk** riktade mot **försäkrad**. “**Försvarskostnader**” ska inte avse interna kostnader, timersättningar eller andra omkostnader för någon **försäkrad**.

“Försäkrad”

avser varje **försäkrat företag** och varje **försäkrad person**

“Försäkrad person”

avser varje fysisk person då denna är (i) chef eller (ii) uttryckligen anställd med anställningskontrakt hos ett **försäkrat företag**.

“Försäkrad person”

avser inte oberoende entreprenörer, mäklare, ekonomiska rådgivare, konsulter, externa advokater, revisorer, ombud, konkursförvaltare eller agenter, eller anställda hos sådana enheter. Denna försäkring gäller endast för **felaktiga handlingar** som begåtts av **försäkrad person** vid en tidpunkt då denna är en **försäkrad person** på ett **försäkrat företag**, såvida inte annat uttryckligen anges i ett tillägg.

“Försäkrat företag”

avser **försäkringstagaren** och alla dess **dotterbolag**.

“Försäkringsbelopp”

avser det försäkringsbelopp som anges i försäkringsbrevet.

“Försäkringsgivare”

avser den försäkringsgivare som anges i försäkringsbrevet.

“Försäkringsperiod”

avser den tidsperiod som anges i försäkringsbrevet, såvida inte försäkringen annulleras, då **försäkringsperioden** upphör det datum annulleringen träder i kraft.

“Försäkringstagare”

avser den organisation som anges som försäkringstagare i försäkringsbrevet.

“Godkänd riskprofil”

avser en enhet:

- (i) vars intäkter från **professionella tjänster** inte överstiger femton procent (15%) av de sammanlagda intäkterna från **professionella tjänster** hos samtliga **försäkrade företag** enligt uppgifterna i frågeformulärets (då denna försäkring träder i kraft)
- (ii) som inte bolagiserats, grundats eller erbjuder **professionella tjänster** i USA eller något av dess distrikt, stater, territorier eller besittningar
- (iii) som inte haft två **ersättningsanspråk** som rör dess **professionella tjänster** de senaste 5 åren med en känd eller uppskattad risk eller faktisk ersättningskyldighet (inklusive försvarskostnader) som överstiger aktuell **självrisk**
- (iv) vars intäkter inte huvudsakligen härrör från investment banking eller handel med optioner, och  
som genererar högst femton procent (15%) av sina intäkter via Internet

“Investeringsobjekt”	avser varje enhet vars intäkter huvudsakligen består av avkastning på kapital eller krediter i ett eller flera företag.
“Kontinuitetsdatum”	avser det datum som anges i Försäkringsbrevet.
“Ledningskontroll”	avser direkt eller indirekt makt att genom aktieinnehav eller skriftligt avtal kontrollera val eller annan utnämning av (a) ett företags styrelse, (b) ett aktiebolags styrelse, eller (c) varje motsvarande organisation.
“Professionella tjänster”	avser, då de utförs av <b>försäkrad</b> eller för <b>försäkrads</b> räkning: <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) De finansiella tjänster ett <b>försäkrat företag</b> angivit i det frågeformulär som lämnats in till <b>försäkringsgivaren</b> vid ikraftträdandet och som utförs i enlighet med kundavtal till klienter eller för klienters räkning av ett <b>försäkrat företag</b>: (1) mot betalning eller (2) i samband med tjänster som utförs mot betalning, samt</li> <li>(ii) varje annan tjänst som utförs av <b>försäkrat företag</b> eller för dess räkning och som anges under "Professionella tjänster" i ett tillägg till denna försäkring.</li> </ul>
“Program”	avser varje pensions-, vinstdelnings- och förmånsprogram, anställningsförmåner, sjukvårdsförmåner, aktiespar och aktieoptionsprogram samt välgörenhetsfonder som upprättats och underhålls av <b>försäkrat företag</b> för tidigare, nuvarande och framtida anställda på ett <b>försäkrat företag</b> eller deras respektive förmånstagare.
“Reglerande myndighet”	avser varje regering, statlig myndighet eller annan reglerande organisation.
“Självrisk”	avser den självrisk som anges i försäkringsbrevet.
“Tjänstefel”	avser varje faktiskt eller påstått fel, försummelse, misstag, oriktig uppgift eller annat tjänstefel som uppstår då <b>professionella tjänster</b> utförs eller inte utförs av (i) <b>försäkrad</b> eller (ii) varje annan person för vilken ett <b>försäkrat företag</b> är juridiskt ansvarig.
“Transaktion”	avser någon av följande händelser: <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) <b>försäkringstagaren</b> och/eller varje enhet som kontrollerar ett aktieinnehav som ger 50% eller mer av rösterna för att utse <b>försäkringstagarens</b> styrelse, konsolideras eller fusioneras med, eller säljer alla eller huvudsakligen alla tillgångar till en annan person eller enhet eller grupp av samverkande personer eller enheter, eller</li> <li>(ii) varje person och/eller enhet, eller grupp av samverkande personer och/eller enheter förvärvar ett aktieinnehav som ger mer än 50% av rösterna för att utse <b>försäkringstagarens</b> styrelse, eller förvärvar rösträtt för ett sådant aktieinnehav, eller</li> <li>(iii) en god man, konkursförvaltare eller administratör utses för ett <b>försäkrat</b> företag, eller</li> <li>(iv) ett <b>försäkrat företag</b> blir ett dotterbolag till en annan enhet eller kontrolleras av en annan enhet i kraft av tillämplig lag.</li> </ul>
“Total årspremie”	avser den årspremie som gäller till slutet av en <b>försäkringsperiod</b> .
“Överträdelse”	avser varje oavsiktlig överträdelse av upphovsrätt som tillhör tredje part, med undantag för patent och <b>affärshemligheter</b> .

## Undantag

Denna försäkring omfattar inte **ersättningsanspråk**:

### Affärsrisk

som uppstår ur, grundas på eller kan härröras till: (i) **försäkrat företags** affärspolicy, inklusive varje policy som missgynnar flera kunders intressen och som strider mot lagar, regler eller förordningar som styr sådant beteende, (ii) genomförande eller försummelse att inom rimlig tid genomföra åtgärder som krävs för att förebygga, undvika eller mildra ärenden som leder till

	ersättningsanspråk, eller (iii) försening av eller försummelse att genomföra eller slutföra <b>professionella tjänster</b> , såvida inte sådan försening eller försummelse uppstår ur <b>försäkrads felaktiga handling</b> .
<i>Aktieägare</i>	som riktas av varje aktieägare i varje <b>försäkrat företag</b> , eller för sådan persons rätt eller räkning, såvida inte <b>ersättningsanspråk</b> riktas av sådan person som kund till sådant företag.
<i>Avgifter, courtage</i>	<i>och annan kompensation</i> som uppstår ur, grundas på eller kan härröras till avgifter, courtage eller annan kompensation för <b>professionella tjänster</b> som utförs eller krävs ska utföras av <b>försäkrad</b> , eller den del av varje förlikning eller ersättningskyldighet som motsvarar sådana avgifter, kommission eller annan kompensation.
<i>Brottsliga handlingar</i>	som uppstår ur, grundas på eller kan härröras till varje följande handling som en domare, jury eller annan officiell domstol eller jury finner <b>försäkrad</b> skyldig till, eller vilken <b>försäkrad</b> erkänner: <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) erhålla vinst eller fördel som den <b>försäkrade</b> inte har rätt till enligt lag</li> <li>(ii) kriminella, oärliga, bedrägliga eller uppsåtliga handlingar, och varje medvetet brott mot lagar, regler och förordningar</li> <li>(iii) medhjälp eller medverkan till ovanstående handlingar, eller</li> <li>(iv) en handling, ett misstag eller en försummelse som begåtts eller inte begåtts: (a) med syfte eller kännedom om att detta leder till <b>förlust</b> eller ersättningsskyldighet för <b>försäkrad</b>, eller (b) utan att ta hänsyn till konsekvenserna av sådana handlingar, under förutsättning att denna del (iv) av undantag för missgärningar inte ska gälla <b>försäkrat företags</b> ställföreträdande ansvar grundat på handlingar, misstag och försummelse av <b>försäkrad person</b> som bryter mot en <b>försäkrat företags</b> affärspolicy.</li> </ul>
<i>Böter, vite och andra undantagna skador</i>	som uppstår ur, grundas på, kan härröras till: (i) böter eller vite, (ii) icke ersättningsgilla skador, (iii) förvärrande skadeersättning, (iv) icke ekonomisk gottgörelse eller (v) förhållanden som kan bedömas ej försäkringsbara enligt tillämplig lagstiftning.
<i>Ersättningsanspråk från försäkrad/moderföretag</i>	som riktas av eller för: <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) <b>försäkrad</b>, eller efterträdare eller ombud för <b>försäkrad</b>, såvida inte sådant <b>ersättningsanspråk</b> riktas av eller för en anställd på ett <b>försäkrat företag</b> som kund hos ett <b>försäkrat företag</b></li> <li>(ii) varje enhet som drivs, styrs eller kontrolleras av <b>försäkrad</b>, såvida inte sådant <b>ersättningsanspråk</b> är ett så kallat <i>motkrav</i>, eller riktas av tredje part för medverkan eller ansvarsfrihet som enbart uppstår ur <b>försäkrads felaktiga handling</b>, eller</li> <li>(iii) varje person eller enhet som har <b>ledningskontroll</b> över <b>försäkringstagaren</b> eller varje annat direkt eller indirekt dotterbolag till sådan enhet.</li> </ul>
<i>Förorening</i>	som uppstår ur, grundas på eller kan härröras till, eller på något sätt direkt eller indirekt rör faktisk, hotande eller potentiell närvaro, utsläpp, spridning, tömning, läckage eller hantering av <b>föroreningar</b> , eller varje direktiv, begäran eller insats att testa, övervaka, sanera, avlägsna, bearbeta, avgifta, neutralisera eller förvara varje <b>förorening</b> eller smittämne som <b>försäkrad</b> tvingas uppfylla, ansvarar för eller frivilligt väljer att genomföra.
<i>Insolvens</i>	som uppstår ur, grundas på eller kan härröras till konkurs, insolvens, konkursförvaltning eller likvidering av <b>försäkrat företag</b> eller varje partner eller underleverantör till <b>försäkrat företag</b> , inklusive, men inte begränsat till, aktiemäklare och försäljare av varor, köpare, säljare eller garantier för värdepapper eller varor, och varje finansiell organisation.
<i>Kontraktsansvar</i>	som uppstår ur, grundas på eller kan härröras till varje ansvarsskyldighet eller garanti till tredje part som accepterats av <b>försäkrad</b> i avtal eller kontrakt, såvida inte sådan förpliktelse skulle ha tillkommit <b>försäkrad</b> i frånvaron av sådant avtal eller kontrakt.



<i>Kreditgivares ansvar</i>	<p>som uppstår ur, grundas på eller kan härröras till:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) varje påstått, faktiskt eller begärt lån, lease eller utökad kredit, såvida inte sådant <b>ersättningsanspråk</b> endast bygger på <b>felaktiga handlingar</b> vid administration av sådant lån, lease eller kredit, eller</li> <li>(ii) varje (a) rådgivning (b) säkerhet (c) deltagande i eller omstrukturering av (d) nedvärdering, eller (e) indrivning, utmätning eller återtagande i samband med sådant lån, lease eller utökad kredit.</li> </ul>
<i>Ledning</i>	som riktas mot <b>försäkrad</b> i dennes position som chef eller styrelseledamot.
<i>Patent, affärshemlighet och sekretess</i>	som uppstår ur, grundas på eller kan härröras till varje brott mot upphovsrätt eller icke auktoriserat röjande, brott, överträdelse eller förskingring av patent, <b>affärshemligheter</b> eller konfidentiell information, under förutsättning att detta undantag inte ska gälla <b>försäkrat företags</b> ställföreträdande ansvar grundat på en <b>försäkrad persons</b> omedvetna sekretessbrott.
<i>Person- och Egendomsskada</i>	som uppstår ur eller kan härröras till: (1) personskada, sjukdom, psykisk stress eller dödsfall eller (2) förlust eller förstörelse eller förlorad användbarhet av: (i) <b>dokument</b> på grund av eller i samband med brand, explosion, implosion, vattenskada eller ras eller (ii) varje annan egendom. Detta undantag ska dock inte gälla ärekränkning.
<i>Reglerande Myndighet</i>	<p>som direkt eller indirekt inleds av, eller med stöd av en <b>reglerande myndighets</b> rättighet, eller för denna myndighets räkning, eller som drivs vidare med stöd, assistans, deltagande eller intervention av en sådan myndighet och oberoende av om åtgärden vidtas av denna i dess egenskap av förvaltare, likvidator, värdepappersinnehavare eller rättsinnehavare för ett <b>försäkrat bolag</b>, med undantag för:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) när den agerar uteslutande i egenskap av <b>reglerande myndighet</b> som kund hos det försäkrade bolaget, eller</li> <li>(ii) när den agerar för en av den <b>försäkrades</b> kunders räkning i enlighet med föreskrifter i lag; när <b>ersättningsanspråket</b>, om det hade framställts direkt av denna kund eller en grupp av kunder, skulle ha täckts av denna försäkring och <b>ersättningsanspråket</b> ursprungligen framställdes eller drevs vidare helt oberoende av, och helt utan stöd, assistans, aktivt deltagande eller intervention av en <b>försäkrad person</b>.</li> </ul>
<i>Styrelseansvar</i>	som uppstår ur, grundas på eller kan härröras till varje faktiskt eller påstått brott mot ansvar, skyldigheter eller plikter som åläggs genom lagar, regler, förordningar eller på annat sätt i samband med varje <b>program</b> .
<i>Tidigare kännedom, felaktig handling och upptäckt</i>	<p>som uppstår ur, grundas på eller kan härröras till:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) föregivna fakta, eller till samma eller relaterade föregivna <b>felaktiga handlingar</b>, i varje <b>ersättningsanspråk</b> som anmälts, eller under alla omständigheter meddelats, i samband med varje försäkring som denna försäkring förnyar, ersätter eller efterträder, eller</li> <li>(ii) varje: (a) rättstvist som pågår eller har inletts innan <b>kontinuitetsdatum</b>, (b) administrativ eller regulatorisk domstolsförhandling eller undersökning som väntar eller har inletts innan <b>kontinuitetsdatum</b>, och om vilken <b>försäkrad</b> fått meddelande, eller (c) samma eller i huvudsak samma fakta eller handling som föregivits i sådan pågående eller tidigare rättstvist, domstolsförhandling eller undersökning.</li> </ul>
<i>Värdeminskning</i>	som uppges, uppstår ur, grundas på eller kan härröras till varje värdeminskning för eller felaktig värdering av varje investering, produkt eller tjänst, såvida inte sådan värdeminskning eller felaktig värdering orsakas av ett <b>tjänstefel</b> som begås av en <b>försäkrad</b> vid utförandet av <b>professionella tjänster</b> .

*Sanktionsundantag* **Försäkringsgivaren** ska inte vara skyldig att tillhandahålla försäkringsskydd och **försäkringsgivaren** ska inte vara skyldig att betala ersättningsanspråk eller tillhandahålla förmån i denna försäkring i den mån som tillhandahållande av sådant försäkringsskydd, betalning av sådant ersättningsanspråk, eller tillhandahållande av sådan förmån skulle exponera **försäkringsgivaren**, dess moderbolag eller dess ultimata ägarbolag för sanktion, förbud eller begränsning enligt beslut av FNs resolutioner, handelssanktioner eller ekonomiska sanktioner, lagar eller förordningar av EU eller USA.

## **Ersättningsanspråk**

### *Anmälan av ersättningsanspråk*

Anspråk på försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd ska skriftligen anmälas till **försäkringsgivaren** inom tolv månader från den tidpunkt då den **försäkrade** fick kännedom om kravet.

Om **försäkrad** försummar skyldigheten att anmäla anspråk på försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd enligt första stycket förlorar den **försäkrade** sin rätt till ersättning enligt denna försäkring.

Om den **försäkrade** vill ha försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd måste den **försäkrade** väcka talan mot **försäkringsgivaren** inom tio år från den tidpunkt då den **försäkrade** fick kännedom om kravet för att rätten till försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd inte ska gå förlorad på grund av preskription.

Om anspråk på försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd har framställts enligt första stycket kan **försäkrad**, oaktat att tidsfristen i första stycket överskridits, alltid väcka talan mot **försäkringsgivaren** inom sex månader från det att **försäkringsgivaren** förklarat att denne tagit slutlig ställning till anspråket på försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd.

**Försäkringsgivaren** kan vid slutligt ställningstagande till anspråk på försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd, skriftligen förelägga den **försäkrade** att väcka talan mot **försäkringsgivaren** inom tolv månader från det att den **försäkrade** tog del av föreläggandet. Väcker den **försäkrade** inte talan inom denna tid, förlorar han sin rätt att få ändring av beslutet.

Alla anspråk på försäkringsersättning eller omständighetsnotifieringar ska skriftligen anmälas till:

Sparbankernas Försäkrings AB  
Upplandsgatan 19 A  
113 60 STOCKHOLM

Eller e-postadress [karlove@sparbankernasforsakring.se](mailto:karlove@sparbankernasforsakring.se)

### *Bedrägerier*

Om **försäkrad** anmäler eller yrkar ersättning för **förlust** i enlighet med denna försäkring med vetskap om att sådan anmälan eller yrkan är falsk eller bedräglig vad gäller belopp eller andra uppgifter ska sådan **förlust** inte omfattas av försäkringen, och **försäkringsgivaren** ska ha rätt att helt efter eget gottfinnande avsäga sig allt ansvar för eller annullera denna försäkring. I sådant fall ska försäkringen anses förverkad och inga premier ska återbetalas.

### *Besläktade ersättningsanspråk*

Om en anmälan om ett **ersättningskrav** riktat mot **försäkrad** görs till **försäkringsgivaren** i enlighet med villkoren i denna försäkring ska (i) varje följande **ersättningskrav** som uppstår ur, grundas på eller kan tillskrivas samma fakta som sådant tidigare **ersättningsanspråk**, och (ii) varje följande **ersättningskrav** som grundas på samma **felaktiga handling** som sådant tidigare anmält **ersättningskrav**, ska anses riktat mot **försäkrad** och anmält till **försäkringsgivaren** vid tidpunkten för den första anmälan som bedömdes uppstå ur sådan första **felaktig handling**.

### *Fördelning*

I händelse av varje **ersättningsanspråk** som innefattar både händelser som

omfattas av försäkringen och händelser som inte omfattas av försäkringen ska en noggrann och rättvis fördelning av kostnader för försvar, skador, skadestånd och/eller förlikningar ske mellan varje **försäkrad** och **försäkringsgivaren**, med hänsyn till de relativa juridiska och finansiella risker som kan tillskrivas händelser som omfattas av försäkringen och händelser som inte omfattas av försäkringen.

#### *Försvar/förlikning*

**Försäkringsgivaren** är inte skyldig att utöva försvar eller betala **försvarskostnader** i förskott, och **försäkrad** måste försvara sig mot och bestrida varje **ersättningsanspråk** som riktas mot sig, såvida inte **försäkringsgivaren** efter egen bedömning väljer att skriftligen meddela att **försäkringsgivaren** övertar försvar och förlikning av ett **ersättningsanspråk**. Om **försäkringsgivaren** väljer att inte göra detta ska denna ändå ha rätt att medverka i sådant försvar och förlikning som rör eller kan förväntas röra **försäkrad**. **Försäkringsgivaren** har rätt att vid varje tidpunkt efter att ett **ersättningsanspråk** anmälts betala till **försäkrad** inestående **försäkringsbelopp**, varvid alla skyldigheter i enlighet med denna försäkring för **försäkringsgivaren** gentemot **försäkringstagaren** upphör.

#### *Försäkringsgivarens Medgivande*

Det är ett villkor för att ersättning ska betalas ut i enlighet med denna försäkring att ingen **försäkrad** utan **försäkringsgivarens** föregående skriftliga medgivande medger eller tar på sig något ansvar, genomför förlikning, medger något utslag eller ådrar sig några **försvarskostnader**. Endast förlikningar, utslag och **försvarskostnader** som medgivits av **försäkringsgivaren**, samt domslut för **ersättningsanspråk** som försvarats i enlighet med denna försäkring ska ersättas som **förlust** i enlighet med denna försäkring. **Försäkringsgivaren** ska inte orimligen underlåta att ge sitt medgivande, under förutsättning att **försäkringsgivaren** har rätt att utöva alla sina rättigheter i enlighet med denna försäkring.

#### *Försäkringstagarens medgivande*

**Försäkringsgivaren** kan genomföra varje förlikning av varje **ersättningsanspråk** efter egen bedömning, med **försäkringstagarens** skriftliga medgivande. Om **försäkrad** inte medger sådan förlikning ska **försäkringsgivarens** ansvar för samtliga **förluster** på grund av sådant **ersättningsanspråk** inte överstiga det belopp för vilket **försäkringsgivaren** kunnat genomföra en förlikning, plus de **försvarskostnader** som ådragits fram till det datum då sådan förlikning föreslogs av **försäkringsgivaren**, med avdrag för eventuell koassurans och tillämplig **självrisk**.

#### *Omständigheter*

Under **försäkringsperioden** kan **försäkrad** få vetskap om omständigheter som rimligen kan förväntas leda till **ersättningsanspråk**. **Försäkrad** kan välja att skriftligen rapportera sådana omständigheter till **försäkringsgivaren**. Om **försäkrad** tillhandahåller (i) anledningen till att ett **ersättningsanspråk** kan förväntas och (ii) uppgifter om datum, handlingar och inblandande personer, ska varje **ersättningsanspråk** som senare riktas mot **försäkrad** och som skriftligen anmäls till **försäkringsgivaren**, och som uppstår ur, grundas på eller kan tillskrivas sådana omständigheter, eller som grundas på samma eller besläktade **felaktiga handling** som påståtts eller beskrivits i tidigare rapporterade omständigheter, anses riktat mot **försäkrad** och anmält till **försäkringsgivaren** vid den tidpunkt då **försäkringsgivaren** först mottog dessa fakta eller omständigheter.

#### *Samarbete*

**Försäkrad** ska på egen bekostnad: (i) bistå **försäkringsgivaren** med all rimlig hjälp och samarbeta vid försvar mot varje **ersättningsanspråk** och av rätt till gottgörelse och bidrag, (ii) använda *due diligence* och medverka till att göra varje handling rimligt genomförbar för att minimera varje **förlust** i enlighet med denna försäkring, samt (iii) bistå **försäkringsgivaren** med sådan information och hjälp som denne rimligen kan kräva för att kunna undersöka varje **förlust** eller avgöra **försäkringsgivarens** ansvar i enlighet med denna försäkring.

## Försäkringsköp och administration

<i>Administration</i>	<b>Försäkringstagaren</b> agerar och skall agera för varje <b>försäkrads</b> räkning vad gäller: (1) att förhandla villkor, bindning och tillägg till försäkringen, (2) att utöva <b>försäkrads</b> varje rättighet, (3) uppsägningar, (4) premier, (5) tillägg, (6) att utse jurister eller advokater för att försvara mot <b>ersättningsanspråk</b> , (7) att lösa tvister, samt (8) utbetalning till varje <b>försäkrad</b> .
<i>Köp av försäkring</i>	Denna försäkring erbjuds till <b>försäkringstagaren</b> av <b>försäkringsgivaren</b> med hänvisning till inlämnade <b>frågeformulär</b> . Dessa uppgifter, bilagor och all annan information utgör grunden för försäkringsskyddet och ska anses utgöra en del av denna försäkring. Om <b>försäkringsgivaren</b> vinner rätt att annullera denna försäkring från den dag den träder i kraft eller då försäkringsskyddet förändras kan <b>försäkringsgivaren</b> välja att efter egen bedömning bibehålla försäkringen i full kraft, men undanta konsekvenser av och varje <b>ersättningsanspråk</b> som rör varje ärende som borde ha avslöjats då försäkringen trädde i kraft eller då försäkringsskyddet förändrades.

## Ansvar och försäkringsbelopp

<i>Annan försäkring</i>	Är intresse som omfattas av denna försäkring försäkrat även genom annan försäkring fördelas ansvarigheten mellan försäkringarna på sätt som anges i försäkringsavtalslagen. Denna försäkring omfattar inte <b>försvarskostnader</b> för <b>ersättningsanspråk</b> där en annan försäkring ålägger en annan försäkringsgivare att försvara mot sådant <b>ersättningsanspråk</b> .
<i>Försäkringsbelopp</i>	Det sammanlagda belopp som utbetalas av <b>försäkringsgivaren</b> i enlighet med denna försäkring ska inte överstiga <b>försäkringsbeloppet</b> . Delbelopp, tillägg och <b>försvarskostnader</b> utgör en del av detta maxbelopp och inte ett tillägg till <b>försäkringsbeloppet</b> . <b>Försäkringsbeloppet</b> för den förlängda anmälningssperioden är en del av och inte ett tillägg till <b>försäkringsbeloppet</b> för <b>försäkringsperioden</b> . Inbegripandet av mer än en <b>försäkrad</b> i denna försäkring ökar inte det maximala belopp som <b>försäkringsgivaren</b> är skyldig att betala i enlighet med denna försäkring.
<i>Självrisk</i>	<b>Försäkringsgivaren</b> ska enbart betala den del av varje <b>förlust</b> som överstiger <b>självrisk</b> . För att undvika oklarheter gäller <b>självrisk</b> även för <b>försvarskostnader</b> . <b>Självrisk</b> betalas av <b>försäkrad</b> och omfattas inte av försäkringen. För varje <b>ersättningsanspråk</b> som uppstår ur samma påstådda <b>felaktiga handling</b> betalar <b>försäkrad</b> endast en <b>självrisk</b> . <b>Försäkringsgivaren</b> kan efter egen bedömning betala hela eller del av tillämplig <b>självrisk</b> , och ska i sådan händelse skyndsamt ersättas av <b>försäkrad</b> .  Vid ersättningsanspråk enligt Lag (2010:751) om betaltjänster kap. 5 a är <b>självrisk</b> vid varje <b>ersättningsanspråk</b> är 200 000 kr. <b>Försäkringsgivaren</b> ska enbart betala den del av varje <b>förlust</b> som överstiger <b>självrisk</b> . För att undvika oklarheter gäller <b>självrisk</b> även för <b>försvarskostnader</b> . <b>Självrisk</b> betalas av <b>försäkrad</b> och omfattas inte av försäkringen. För varje <b>ersättningsanspråk</b> som uppstår ur samma påstådda <b>felaktiga handling</b> och drabbar samma fysiska person (kund) betalar <b>försäkrad</b> endast en <b>självrisk</b> . <b>Försäkringsgivaren</b> kan efter egen bedömning betala hela eller del av tillämplig <b>självrisk</b> , och ska i sådan händelse skyndsamt ersättas av <b>försäkrad</b> . Oaktat vad som framgår av ovan skall <b>Självrisk</b> betalas av <b>försäkrad</b> för varje förlust som drabbar fysisk person (kund).

## Allmänna villkor

<i>Annulering</i>	Denna försäkring kan komma att annulleras: (1) genom ömsesidig överenskommelse mellan <b>försäkringsgivare</b> och <b>försäkringstagare</b> (2) av <b>försäkringstagaren</b> omedelbart efter att <b>försäkringsgivaren</b> mottagit sådan skriftlig uppsägning, såvida inga <b>ersättningsanspråk</b> eller omständigheter har anmälts till <b>försäkringsgivaren</b>
-------------------	--

- (3) av **försäkringsgivaren** 30 dagar efter en skriftlig uppsägning skickats eller levererats till **försäkringstagaren** på den adress som anges i punkt 1 om;
- a) **försäkringstagaren** eller **försäkrad** väsentligen har åsidosatt sina förpliktelser mot **försäkringsgivaren**, eller;
  - b) ett i villkoren angivet förhållande av väsentlig betydelse för risken har ändrats på ett sätt som **försäkringsgivaren** inte kan antas ha tagit i beräkning.
- (4) av **försäkringsgivaren**, vid **försäkrads** underlåtenhet att betala premie, 7 dagar efter en skriftlig uppsägning, alternativt skriftlig påminnelse vid underlåtenhet att betala premie för en senare period än den första, skickats eller levererats till **försäkringstagaren** på den adress som anges i punkt 1.
- a) **Försäkringsgivaren** har rätt till det premiebelopp som avser den del av försäkringsperioden då försäkringen var i kraft. Om denna försäkring annulleras av **försäkringstagaren** ska **försäkringsgivaren** behålla sedvanlig del av premien (återstående premie minus administrationskostnader). Återbetalning av ej förfallen premie av **försäkringsgivaren** ska inte utgöra ett villkor för annulleringen ska träda i kraft.

<i>Fareökning</i>	Om en <b>transaktion</b> som berör <b>försäkrat företag</b> äger rum under <b>försäkringsperioden</b> ska denna försäkring vad gäller sådant <b>försäkrat företag</b> och samtliga dess <b>dotterbolag</b> ändras att enbart omfatta <b>felaktiga handlingar</b> som begåtts innan datumet för sådan <b>transaktion</b> . <b>Försäkringstagaren</b> ska meddela <b>försäkringsgivaren</b> skriftligen om sådan <b>transaktion</b> snarast möjligt, dock senast 30 dagar efter sådan <b>transaktion</b> .
<i>Giltighet</i>	Denna försäkring är bindande för <b>försäkringsgivaren</b> endast med <b>försäkringsgivarens</b> underskrift av auktoriserad representant eller generalagent.
<i>Insolvens</i>	<b>Försäkringsgivaren</b> frångår inget ansvar vad gäller denna försäkring på grund av <b>försäkrads</b> insolvens, konkursansökan eller konkurs.
<i>Omfattning och tillämplig lagstiftning</i>	I den mån lagen så tillåter ska denna försäkring gälla varje ersättningsanspråk som riktas mot varje försäkrad i hela världen förutom i USA och dess territorier och besittningar. Varje tolkning av denna försäkring vad gäller dess utformning, giltighet eller omfattning ska ske i enlighet med gällande lagstiftning i Sverige och i enlighet med texten i denna försäkring.
<i>Plural och rubriker</i>	Rubrikerna i denna försäkring används enbart av praktiska skäl och ska inte påverka tolkningen av detta avtal. Ord och uttryck i singular ska även omfatta plural och vice versa. I denna försäkring har ord i <b>fet</b> stil en särskild, definierad betydelse. Ord som inte särskilt definieras i denna försäkring ska anses ha sin normala betydelse.
<i>Twister</i>	<i>Twist angående tillämpning och tolkning av detta avtal ska avgöras av Stockholms tingsrätt med tillämpning av svensk lag.</i>
<i>Återvinning</i>	Om en utbetalning ska ske för ett <b>ersättningsanspråk</b> i enlighet med denna försäkring övergår varje rätt att återvinna motsvarande belopp från <b>försäkrad</b> till <b>försäkringsgivaren</b> , oavsett om sådan utbetalning faktiskt genomförts eller om <b>försäkringsgivaren</b> har till fullo ersatts för sin faktiska förlust. <b>Försäkringsgivaren</b> har rätt att söka och utöva dessa rättigheter i <b>försäkrads</b> namn, och <b>försäkrad</b> ska bistå <b>försäkringsgivaren</b> med all rimlig hjälp och assistans, inklusive tillhandahålla nödvändiga medel och dokument. <b>Försäkrad</b> får inte göra något som skadar dessa rättigheter. Varje belopp som återvinns och som överstiger <b>försäkringsgivarens</b> sammanlagda utbetalning kommer att tillfalla <b>försäkrad</b> , med avdrag för återvinningskostnaderna. <b>Försäkringsgivaren</b> medger att inte utöva sådan

rätt till återvinning mot annan **försäkrad person**, såvida inte aktuellt **ersättningsanspråk** uppstått helt eller delvis ur **försäkrad persons** illegala, kriminella, ohederliga, bedrägliga, avsiktliga eller vårdslösa handling eller försummelse.

*Överlåtelse*

Denna försäkring och de rättigheter som tillhör den kan inte överlätas utan **försäkringsgivarens** föregående skriftliga medgivande.