

Villkor för försäkringar tecknade från och med 2014-01-01.

### 1. Försäkringsavtalet

Avtalspension SAF-LO är baserad på överenskommelser mellan Svenskt Näringsliv och LO (nedan Kollektivavtalsparterna). För denna försäkring gäller Bestämmelser för Avtalspension SAF-LO från 2013-01-01, dessa försäkringsvillkor samt de bestämmelser i övrigt som Kollektivavtalsparterna träffat överenskommelse om. Fora AB (nedan kallat Fora) har i uppdrag att administrera Avtalspension SAF-LO åt Kollektivavtalsparterna.

Dessa försäkringsvillkor gäller även för så kallad Livsarbetspension/Arbetspension baserad på överenskommelser mellan olika förbund inom Svenskt Näringsliv respektive LO och som utgör tillägg till Avtalspension SAF-LO samt för kompletterande premier enligt § 4a i Bestämmelser för Avtalspension SAF-LO.

Försäkringsgivare är Swedbank Försäkring AB, organisationsnummer 516401-8292 (nedan Swedbank Försäkring). Styrelsens säte är Stockholm.

Försäkringsavtalet träder ikraft från den dag då Swedbank Försäkring har fått uppgift från Fora om att en anställd ska omfattas av Avtalspension SAF-LO hos Swedbank Försäkring.

Försäkringstagare till försäkringen är arbetsgivaren. I fråga om rätten till försäkringsförmån, rätten att insätta förmånstagare och rätten att flytta pensionskapitalet anses varje försäkrad som försäkringstagare. Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller, det vill säga den anställde.

I övrigt gäller vad som anges i lagen om försäkringsavtal, lagen om försäkringsrörelse och allmän lag i övrigt.

### 2. Premier

Premier för försäkring förmedlas och inbetalas av Fora. Om för högt belopp överförs av Fora återbetalas det överskjutande nominella beloppet jämte avkastning som motsvarar Foras avkastning till Fora. Om beloppet placerats på försäkringen tas beloppet ur försäkringens tillgodohavande. Om pensionskapitalet flyttats till annat försäkringsbolag efter det att inbetalningen gjorts, svarar det andra försäkringsbolaget för återbetalningen.

### 3. Ålderspension

Utbetalning av ålderspension görs till den försäkrade. Om inte den försäkrade har begärt något annat utbetalas ålderspension livsvarigt månadsvis i efterskott från och med den månad under vilken den försäkrade fyller 65 år.

Pensionsålder och utbetalningstid framgår av försäkringsbeskedet. Utbetalning av ålderspension pågår längst till och med den månad då den försäkrade avlider.

Den försäkrade kan efter begäran ändra såväl utbetalningstidpunkt som utbetalningslängd. Sådan begäran ska ha inkommit till Swedbank Försäkring senast den 20:e i månaden innan den månad utbetalningarna ska börja. Pensionen kan tidigast betalas ut från 55 års ålder. Utbetalningen kan ske livsvarigt eller under en begränsad tid (temporär pension), högst 20 år. Den försäkrade kan även begära att utbetalningstidpunkten senareläggs.

Partiellt uttag av ålderspension kan göras enligt vid var tidpunkt gällande regler för sådant uttag som Kollektivavtalsparterna bestämmer.

Pensionens storlek är beroende av storleken av inbetalade premier och de valda fondernas värdeutveckling, utbetalningstidens längd samt om försäkringen gäller med eller utan återbetalningsskydd.

Försäkrad som önskar ta ut pensionen före den ordinarie pensionsåldern har rätt att få uppgift om pensionens storlek vid olika tänkta pensionstidpunkter.

### 4. Återbetalningsskydd

Den anställde kan välja återbetalningsskydd för ålderspensionen. Återbetalningsskydd innebär att pension till förmånstagare utbetalas vid den försäkrades dödsfall. Val av återbetalningsskydd kan

göras när som helst under försäkringstiden, dock senast den 20:e i månaden innan den månad utbetalningarna ska börja.

Vid dödsfall innan ålderspensionen börjat utbetalas till den försäkrade, utbetalas värdet av det intjänade pensionskapitalet till förmånstagare i fem år.

Vid dödsfall efter det att livsvarig ålderspension börjat utbetalas till den försäkrade, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare tills 20 år gått från det att ålderspension började utbetalas. Pensionen är då lika stor som den ålderspension som skulle ha fortsatt att utgå om den försäkrade inte hade avlidit. Har utbetalningarna av ålderspension pågått i 20 år eller mer, upphör utbetalningarna. Den försäkrade kan innan utbetalning av livsvarig ålderspension påbörjas, välja annan kortare tid under vilken återbetalningsskyddet ska gälla, dock minst fem år.

Vid dödsfall efter det att temporär ålderspension börjat utbetalas till den försäkrade, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare under så lång tid som återstår av den avtalade tiden för utbetalning av ålderspensionen.

Om återbetalningsskydd väljs senare än vid första möjliga valstillfälle eller mer än 12 månader efter en familjehändelse erfordras hälsodeklaration. Med familjehändelse avses när en försäkrad gifter sig, blir sambo eller får barn. Med stöd av hälsodeklarationen beslutar Fora huruvida återbetalningsskydd kan medges för intjänat pensionskapital. Om sådant skydd ej kan medges, beviljas återbetalningsskydd avseende premier som betalas in efter valet av återbetalningsskydd.

Återbetalningsskyddet omfattar normalt hela det pensionskapital som tjänats in i Avtalspension SAF-LO från och med 1996, oavsett förvaltare. Återbetalningsskydd kvarstår även efter det att ålderspension börjat utbetalas, om det inte väljs bort. Borttag av återbetalningsskydd kan göras även under utbetalningstiden. Om återbetalningsskydd valts bort, och ålderspension börjat utbetalas, kan det inte återinföras.

Val och borttag av återbetalningsskydd görs hos Fora, som också utför eventuell hälsoprövning.

Val och borttag av återbetalningsskydd gäller för samtliga den försäkrades försäkringar i Avtalspension SAF-LO och Livsarbetspension/Arbetspension.

### 5. Delningstal

Vid periodisk utbetalning bestäms storleken på varje utbetalning till fondandelarnas värde vid utbetalningstillfället dividerat med ett delningstal. Delningstalet är nuvärdet av en utbetalning av en krona per månad (eller eventuell annan betalningstermin som kan ha överenskommit), under den tid utbetalningen ska eller förväntas ske och bestäms med antaganden om värdetillväxt på fondandelar, dödlighet och omkostnader. Antagandena kan ändras av Swedbank Försäkring.

Varje utbetalning minskar antalet fondandelar som hör till försäkringen. Om flera värdepappersfonder är knutna till försäkringen sker inlösen proportionellt mot värdet i respektive fond.

### 6. Förmånstagare till återbetalningsskydd Generellt förordnande

Förmånstagare till återbetalningsskydd är, om inte annat skriftligen anmälts till Fora, i första hand den försäkrades make eller sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn.

Med make jämställs även partner enligt lagen om registrerat partnerskap. Med barn avses ej barns avkomlingar.

Make är förmånstagare även när mål om äktenskapskillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses ogift person, som under äktenskapsliknande förhållanden eller under förhållanden som liknar registrerat partnerskap, vid dödsfallet stadigvarande sammanbott med ogift försäkrad förutsatt att de

- har eller har haft eller väntar barn tillsammans eller
- tidigare har varit gifta med varandra eller levt samman i registrerat partnerskap eller i vart fall,
- stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

### Särskilt förordnande

Den försäkrade kan skriftligen anmäla annat förmånstagarförordnande. Sådant förordnande kan endast omfatta följande personer

- a) make/registrerad partner eller tidigare make/registrerad partner,
- b) sambo eller tidigare sambo,
- c) barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon person enligt a) eller b).

Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen lika mellan dem såvida inget annat anges. Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

Förmånstagare får inte förfoganderätt till försäkringen vid den försäkrades död.

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt, varvid den eller de förmånstagare inträder som skulle fått beloppen om den avstående varit avliden.

Om särskilt förordnande gjorts gäller detta för samtliga den försäkrades försäkringar i Avtalspension SAF-LO och Livsarbetspension/Arbetspension.

### 7. Åtgärder vid dödsfall

Anmälan om dödsfall görs på av Fora anvisat sätt. Handlingar och uppgifter som är av betydelse för bedömning av rätten till ersättning ska lämnas på begäran.

### 8. Återköp med mera

Försäkringen kan inte pantsättas, belånas, överlåtas eller återköpas och inte heller ändras så att den förlorar sin karaktär av pensionsförsäkring.

### 9. Värdepappersfonder

#### 9.1 Allmänt om fondförvaltning

Med fond avses nedan svensk eller utländsk värdepappersfond, svensk eller utländsk specialfond samt annan utländsk fond som Swedbank Försäkring vid var tid tillhandahåller och som av Fora godkänts för placering i försäkringen.

Varje premie får placeras i det antal fonder som Swedbank Försäkring vid var tid medger. Placering i en enskild fond måste uppgå till minst en procent av det totala pensionskapitalet eller premien.

Värdet av sparandet motsvarar vid var tid värdet av fondandelarna. För fonder gäller de fondbestämmelser som vid var tid gäller för de fonder i vilka inbetalda premier är placerade.

Om Swedbank Försäkring upphör att tillhandahålla en viss fond, får inga ytterligare premieinbetalningar eller byten göras till fonden. Swedbank Försäkring äger rätt att omplacera befintliga medel i fonden till annan fond inom det av Fora godkända utbudet som Swedbank Försäkring bedömer vara likvärdig med den uteslutna fonden eller, om sådan fond inte finns, i entrélösningen. Swedbank Försäkring ska dock innan detta görs kontakta försäkringstagaren, eller den som trätt i försäkringstagarens ställe när det gäller rätten att bestämma fondplacering, för att ge denne möjlighet att själv anvisa fond till vilken medlen ska flyttas. Om sådan anvisning inte lämnas inom den tid Swedbank Försäkring anger i underrättelsen, omplaceras medlen till entrélösningen.

Swedbank Försäkrings rätt att ändra fondutbud och entrélösning regleras i gällande administrationsavtal mellan Fora och Swedbank Försäkring.

#### 9.2 Fondhandel

Fondbyten samt köp av fondandelar till följd av inbetalningar och inflyttar, genomförs inom fem bankdagar efter den dag då Swedbank Försäkring mottagit erforderligt underlag för transaktionen

respektive den dag Swedbank Försäkring mottagit betalningen. Swedbank Försäkring ansvarar dock inte för fördröjning av fondtransaktion som beror av förhållanden över vilka Swedbank Försäkring inte råder, exempelvis stängda marknadsplatser, fördröjd eller utebliven kursättning eller störningar i tekniska och administrativa system hos fondförvaltaren.

Vid utbetalning inlöser Swedbank Försäkring fondandelar inför varje utbetalningstillfälle vid den tidpunkt som är administrativt och tekniskt mest lämplig.

Utdelning från investeringsfond återinvesteras i försäkringen.

Den försäkrade ska, inom skälig tid, skriftligen till Swedbank Försäkring påtala fel och brister vid placering av premier och omplacering av fondandelar som vid var tid är kopplade till försäkringen med mera.

### 9.3 Entrélösning

Har den försäkrade inte gjort något val av fonder placeras premier och inflyttat kapital i en fondportfölj – entrélösningen – som, beroende på den försäkrades ålder, består av endera aktiefonder eller både aktie- och räntefonder. Sparkapitalet i entrélösningen reallokteras varje år under den månad då den försäkrade fyller år. Vid reallokering sker det en omfördelning mellan fonderna så att fördelningen avseende såväl aktiefonderna inbördes som fördelningen mellan räntefond och aktiefonderna ovan återställs. Entrélösningen jämföras här med en fond. Det går att genom fondbyte helt eller delvis lämna entrélösningen. Entrélösningen är valbar som vilken annan fond som helst därefter.

En mer detaljerad beskrivning av entrélösningen finns på Swedbanks hemsida på internet.

### 9.4 Rabatter på fondavgifter

Information om gällande rabatter på respektive fonds fondavgift kan erhållas från Swedbank Försäkring eller från Fora. Rabatten på fondavgifterna beräknas och tillförs försäkringen löpande genom köp av nya fondandelar enligt samma fördelning som gäller för nya premier.

### 10. Avgifter och skatt

#### 10.1 Allmänt om avgifter och skatt

Under försäkringstiden belastas sparandet med avgifter för drift och skatter. Dessutom uttas avgift vid flytt. De vid tecknandet av försäkringen gällande avgifterna framgår av bilaga 1 till dessa villkor.

Avgifter och de dödlighetsantaganden som ligger till grund för arvsvinst, gäller tills vidare. Swedbank Försäkring äger rätt att ändra avgifternas storlek och dödlighetsantaganden. Den försäkrade ska underrättas om sådan ändring. Höjning av avgift får tillämpas tidigast 30 dagar efter att sådan underrättelse skickats. Swedbank Försäkrings rätt att höja avgifterna kan vara begränsad i administrationsavtalet med Fora.

Swedbank Försäkring tillgodogör sig avgifter och skatt genom att lösa in fondandelar. Inlösen görs proportionellt mot andelsvärdena i de olika fonderna eller ur fonden med det största andelsvärdet.

Inlösen för avgifter görs

- varje kalendermånad eller
- vid andra tidpunkter som den försäkrade får meddelande om vid årets början eller
- vid någon annan tidpunkt då någon händelse inträffar som är definitiv för försäkringen. Med definitiv händelse menas dödsfall, utbetalning, återköp, flytt eller annullation.

Inlösen för skatt görs

- under januari månad beskattningsåret eller
- vid andra tidpunkter som den försäkrade får meddelande om vid årets början eller
- vid någon annan tidpunkt då någon händelse inträffar som är definitiv för försäkringen. Med definitiv händelse menas dödsfall, utbetalning, återköp, flytt eller annullering.

För fondförvaltningsuppdraget uttar fondförvaltaren en fondförvaltningsavgift genom kursställningen av fondandelarna.

### 10.2 Arvsvinst

Försäkringar med så kallad negativ risksumma erhåller arvsvinster. Med negativ risksumma menas att Swedbank Försäkrings utbetalningsansvar vid den försäkrades död understiger värdet på fondandelarna per dödsfallsregleringsdagen. Den årliga arvsvinsten är lika med den negativa risksumman multiplicerad med den aktuella dödligheten, vid den tidpunkt då avgifterna tas ut. Dödligheten är lika med de tal som anges i bilaga 1, tabell 1.

Arvsvinsten tillförs försäkringen i form av tillskott av fondandelar vid samma tidpunkt som inlösen för avgifter görs. Tillskott görs proportionellt i de olika fonderna eller i fonden med det största andelsvärdet.

### 10.3 Avkastningsskatt

Avkastningsskatt beräknas enligt vid var tid gällande lag.

### 10.4 Kontrolluppgift

Swedbank Försäkring lämnar kontrolluppgift om pensionsförsäkring till Skatteverket enligt vad som följer av 6, 11 och 12 kapitlet, lagen om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

### 11. Flytt av pensionskapital till annan försäkringsgivare

Den försäkrade har rätt att flytta sitt pensionskapital till någon annan försäkringsgivare som är valbar för Avtalspension SAF-LO. En försäkring med eller utan återbetalningsskydd kan endast flyttas till en försäkring av samma slag, det vill säga med eller utan återbetalningsskydd.

Flytt kan inte göras efter det att den försäkrade avlidit eller efter det att pensionsutbetalningarna påbörjats.

En begäran om Flytt ska göras skriftligen av den försäkrade på särskild blankett som tillhandahålls av Fora. Flytten kan också göras på Foras hemsida på internet. Överföring av pensionskapitalet görs till Fora inom 14 bankdagar efter det att Swedbank Försäkring fått definitiv anmodan från Fora att genomföra flytten. Pensionskapitalet kvarliggjer i fonder till dess överföring görs till Fora. Fora ombesörjer därefter att pensionskapitalet inbetalas till det andra bolaget. När kapitalet överförts till Fora upphör Swedbank Försäkrings försäkringsansvar.

Om pensionskapitalet överförs till Fora senare än enligt föregående stycke, utges räntekompensation efter samma räntesats som Swedbank Försäkring tillämpar för pensionsbelopp som förfallit till betalning men kvarstår i bolagets förvaltning.

### 12. Flytt av pensionskapital till Swedbank Försäkring

Vid flytt av pensionskapital till Swedbank Försäkring placeras kapitalet i entrélösningen såvida den försäkrade inte gjort något eget fonddval.

Försäkringsansvaret övergår till Swedbank Försäkring när pensionskapitalet överförts till Fora.

### 13. Ändring av försäkringsvillkor och försäkringstekniska antaganden

Swedbank Försäkring förbehåller sig rätten att ändra dessa villkor under försäkringstiden, i den mån detta blir nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad lagtillämpning.

Swedbank Försäkring har även rätt att ändra dessa villkor, om de allmänna förutsättningarna för villkorens tillämplighet förändras på sådant sätt att villkorsändringen med hänsyn till försäkringens art eller annan särskild omständighet kan anses sakligt befogad eller om ändringen generellt inte kan anses innebära en betydande nackdel för den försäkrade.

En ändring av villkoren träder i kraft en månad efter det att Swedbank Försäkring avsänt information om ändringen samt de nya villkoren till den försäkrade eller den tidigare tidpunkt som följer av lag. En ändring som generellt kan anses vara obetydlig för den försäkrade får genomföras utan att den försäkrade informeras särskilt.

Swedbank Försäkrings rätt att ändra dessa försäkringsvillkor kan vara begränsad i administrationsavtalet mellan Fora och Swedbank Försäkring.

### 14. Prövningsrätt

Pensionsnämnden SAF-LO svarar för tolkningen av Bestämmelser för Avtalspension SAF-LO från 2013-01-01 och är i övrigt rådgivande till försäkringsgivaren. Försäkrad kan begära att fråga som angår honom ska tas upp till behandling i Pensionsnämnden.

Twist om tolkning och tillämpning av bestämmelserna handläggs enligt de regler som finns i de vid varje tidpunkt gällande bestämmelserna i de Gemensamma försäkringsvillkoren för AFA-försäkringarna och Avtalspension SAF-LO. I dessa framgår bland annat att part i en eventuell twist alltid har rätt att hänskjuta ärendet till bindande avgörande i en särskild skiljenämnd. Denna skiljenämnd består av två ledamöter utsedda av Svenskt Näringsliv och två ledamöter utsedda av LO. Ledamöterna utser gemensamt opartisk ordförande.

### 15. Hur hanteras dina personuppgifter?

Swedbank Försäkring behandlar dina personuppgifter bland annat för att vi ska kunna administrera och uppfylla försäkringsavtal, samt för att vi ska kunna utföra åtgärder som har begärts innan och efter att avtal har ingåtts. Dina personuppgifter behövs även för att vi som försäkringsbolag ska kunna följa lagar, förordningar samt myndighetsbeslut.

Om du ansöker om riskförsäkringar, exempelvis en sjukförsäkring, så behandlar Swedbank Försäkring dina hälsouppgifter bland annat vid bedömning av din försäkringsansökan, så kallad riskbedömning och vid bedömning av din rätt till försäkringsersättning, så kallad skadereglering. I vissa fall behandlar vi även dina hälsouppgifter när du ändrar en gällande försäkring. Vi kan även använda hälsouppgifter för statistiska beräkningar för att vi som försäkringsbolag ska kunna följa gällande regler. Hälsouppgifter behandlas med särskild försiktighet.

Vi behandlar hälsouppgifter med stöd av tre grunder i EU:s dataskyddsförordning; "fastställa, göra gällande eller försvara rättsliga anspråk", "fullgörande av skyldigheter och rättigheter inom områdena social trygghet och socialt skydd" och/eller "för att det är nödvändigt för statistiska ändamål".

Det kan också förekomma att personuppgifter behandlas hos företag och organisationer som samarbetar med Swedbank Försäkring både inom Swedbankkoncernen eller sparbankerna men även andra bolag. Swedbank Försäkring har ingått särskilda personuppgiftsbiträdesavtal med företag som behandlar personuppgifter för Swedbank Försäkringsräkning.

### Dina rättigheter

Du har rätt att få veta om Swedbank Försäkring behandlar dina personuppgifter och i så fall få ett utdrag. Du har även rätt att få felaktiga uppgifter rättade, att invända mot samt begära begränsning av den behandling av personuppgifter som vi utför. Du har också rätt att i vissa fall få dina personuppgifter raderade eller flyttade.

Swedbank Försäkring hanterar dina personuppgifter enligt gällande regelverk. Swedbank Försäkrings dataskyddsbud kan kontaktas via post i kuvert märkt "Dataskyddsbud" och skickas till Swedbank Försäkring AB, 105 34 Stockholm.

Personuppgiftsansvarig är Swedbank Försäkring AB, organisationsnummer 516401-8292.

För fullständig information om Swedbank Försäkrings behandling av personuppgifter, vänligen se "Swedbanks principer för behandling av personuppgifter" på Swedbank.se eller kontakta Kundcenter eller ditt kontor.

**Bilaga 1****Avgifter Avtalspension SAF-LO****Livsarbetstidspension/Arbetstidspension**

Tillämpas på försäkringar tecknade från och med 2014-01-01.

Endast Swedbank Försäkrings avgifter anges. Till dessa kommer fondbolagets avgift för fondförvaltningen. Denna tas ut vid kurs-sättningen av fondandelarna. Fondavgifterna återfinns på Foras hemsida.

**Avgift för drift**

65 kronor per år för 2014. Avgiften kan justeras därefter per 1 januari varje år med förändringarna i konsumentprisindex.

**Avgift vid flytt till annat försäkringsbolag**

400 kronor.

**Arvsvinst**

Arvsvinst tilldelas försäkringar utan återbetalningsskydd. Den årliga arvsvinsten är lika med den negativa risksumman multiplicerad med dödligheten. Denna är vid olika åldrar och oavsett kön de tal som anges i tabell 1. Vad som avses med risksumma framgår av villkoren punkt 10.2.

**Tabell 1**

Ålder	Dödlighet %
20	0,03
25	0,03
30	0,04
35	0,06
40	0,08
45	0,11
50	0,18
55	0,28
60	0,45
65	0,73
70	1,21
75	1,99
80	3,29
85	5,44
90	9,03