

Gäller försäkringar tecknade från och med 2012-01-01.

1. Försäkringsavtalet

Försäkringen är en del av FTP-planen enligt kollektivavtal mellan Försäkringsbranschens Arbetsgivareorganisation (FAO) och FTF samt mellan FAO och Jusek, Civilekonomernas Riksförbund, Sveriges Ingenjörer, nedan benämnda kollektivavtalsparterna. Försäkringen är en tjänstepensionsförsäkring och omfattar ålderspension enligt FTP-planen (avdelning 1) och för FTPK (avdelning 2) vid omval och nyval efter den 1 januari 2008.

För denna försäkring gäller de bestämmelser som kollektivavtalsparterna vid var tid är överens om. De av kollektivavtalsparterna särskilt tillsatta nämnderna - FTP-nämnderna - svarar för tolkning och tillämpning av FTP-planen. Skandikon (även kallat Valcentralen.se) har i uppdrag att administrera FTP-planen åt kollektivavtalsparterna.

Försäkringsgivare är Swedbank Försäkring AB, organisationsnummer 516401-8292. Styrelsens säte är i Stockholm.

Försäkringstagare och ägare till försäkringen är arbetsgivaren. I fråga om rätten till försäkringsförmån, rätten att insätta förmånstagare samt rätten att utnyttja individuell flytträtt anses varje försäkrad som försäkringstagare. Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller, d v s den anställde. Den försäkrade eller efter den försäkrades dödsfall förmånstagare (vid återbetalningsskydd) har rätt att välja och byta fonder.

Försäkringsavtalet träder i kraft från den dag då Swedbank Försäkring har fått uppgift från Skandikon om att en anställd ska omfattas av FTP hos Swedbank Försäkring.

Skandikon skickar värdebesked en gång per år som visar värdet på försäkringen per den 31 december föregående år.

Vidare gäller dessa försäkringsvillkor, lagen om försäkringsavtal, lagen om försäkringsrörelse och allmän lag i övrigt.

Dessa försäkringsvillkor är godkända av FTP-nämnderna.

2. Ålderspension

Utbetalning av ålderspension görs till den försäkrade. Pensionsålder och utbetalningstid framgår av försäkringsbeskedet. Utbetalning av ålderspension görs månadsvis, första gången den månad den försäkrade fyller 65 år, eller annan tidpunkt som den försäkrade begär, dock tidigast från 55 år.

Utbetalningen av pensionskapitalet sker normalt livsvarigt eller efter begäran av den försäkrade under en begränsad tid (temporär pension), lägst fem år och högst 20 år. Om utbetalningarna upphör vid 65 års ålder kan utbetalningstiden vara kortare än fem år. Den försäkrade kan även begära att utbetalningstidpunkten senareläggas. Begäran om ändrad utbetalning ska ha inkommit till Swedbank Försäkring före det att utbetalning påbörjats.

Pensionens storlek är beroende av storleken av tillgodoräknade premier, de valda fondernas värdeutveckling, utbetalningstidens längd, skatter, avgifter samt om försäkringen gäller med eller utan återbetalningsskydd. Om den försäkrade avlider upphör utbetalningen av ålderspensionen om försäkringen gäller utan återbetalningsskydd.

3. Återbetalningsskydd

Den försäkrade kan välja ett återbetalningsskydd vid tecknandet av försäkringen eller vid valfri tidpunkt under försäkringstiden. Återbetalningsskydd innebär att pension betalas ut till av den försäkrade utsedda förmånstagare vid den försäkrades dödsfall.

Återbetalningsskyddet kan väljas bort vid valfri tidpunkt under försäkringstiden. Om återbetalningsskyddet valts bort kan det inte återinföras under utbetalningstiden.

Vid dödsfall innan ålderspension börjat betalas ut till den försäkrade, betalas värdet av ålderspensionen ut till förmånstagare i fem år. Vid dödsfall efter det att livsvarig ålderspension har börjat utbetalas till den försäkrade, fortsätter utbetalningarna till förmånstaga-

re intill dess 20 år förflutit från det att ålderspensionen började utbetalas. Pensionen är då lika stor som den ålderspension som skulle ha fortsatt att utgå om den försäkrade inte hade avlidit.

Vid dödsfall efter det att tidsbegränsad ålderspension har börjat betalas ut till den försäkrade, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare under längst så lång tid som återstår av den avtalade tiden för utbetalning av ålderspensionen.

Om återbetalningsskydd väljs senare än vid första möjliga valtillfälle eller mer än 12 månader efter en familjehändelse erfordras en hälsoprövning. Med familjehändelse avses när den försäkrade gifter sig, blir registrerad partner, blir sambo eller får barn.

Återbetalningsskyddet omfattar normalt hela det pensionskapital som tjänats in i FTP och/eller FTPK ålderspension. För försäkrad som väljer till återbetalningsskydd vid annan tidpunkt än vid tecknandet eller vid familjehändelse och som lider av allvarlig sjukdom beviljas dock återbetalningsskyddet enbart för framtida premier.

Återbetalningsskyddet kvarstår även efter det att ålderspensionen börjat betalas ut, om det inte väljs bort. Om återbetalningsskyddet valts bort, och ålderspensionen börjat betalas ut, kan det inte återinföras.

Val av återbetalningsskydd görs via Skandikon (Valcentralen.se) - som också utför eventuell hälsoprövning.

4. Delningstal vid periodisk utbetalning

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 skall 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.

5. Förmånstagare till återbetalningsskydd Generellt förordnande

Förmånstagare till återbetalningsskydd är - om inte den försäkrade skriftligen anmält annat förordnande på särskild blankett till Skandikon (Valcentralen.se) - i nedan angiven ordning,

- den försäkrades make/maka eller registrerad partner eller, om den försäkrade inte är gift eller är registrerad partner, sambo
- den försäkrades arvsberättigade barn till lika delar.

Förmånstagare enligt a) eller b) kan helt eller delvis avstå från sin rätt som förmånstagare till pension från försäkringen. Avstående ska göras skriftligen till Swedbank Försäkring. Avståndet kan inte villkoras och avser alla framtida utbetalningar av pension.

Har ett avstående gjorts och det senare kommer att saknas förmånstagare återinträder den som tidigare gjort avståndet.

Make/maka är förmånstagare när mål om äktenskapsskillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagare när mål om upplösande av partnerskap pågår.

Sambo

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.

Särskilt förordnande

Har den försäkrade skriftligen anmält ett annat förordnande än

det ovan angivna, kan det endast omfatta personer vilka enligt inkomstskattelagen kan vara förmånstagare till pensionsförsäkring:

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

Förmånstagare får inte förfoganderätt till försäkringen vid den försäkrades död.

Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika delar om inte annat följer av förordnandet.

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

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

6. Åtgärder vid dödsfall

Anmälan om dödsfall och de handlingar som erfordras för utbetalning av återbetalningsskydd skall skickas till Skandkon (Valcentra-len.se) snarast möjligt.

7. Återköp med mera.

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

8. Sparande i fondförsäkring

8.1 Allmänt om sparande i fondförsäkring

Med fond avses nedan svensk eller utländsk investeringsfond, svensk eller utländsk specialfond samt annan utländsk fond som Swedbank Försäkring vid var tid tillhandahåller (inom FTP-planen) för placering i försäkringen.

Swedbank Försäkring har rätt att efter godkännande av FTP-nämnderna utan den försäkrades hörande och med omedelbar verkan begränsa valet av fonder till vissa fonder eller visst fondföretag eller på annat sätt förändra fondutbudet.

Swedbank Försäkring är ägare till fondandelarna i försäkringen men ansvarar inte för värdeutvecklingen av dessa. Försäkrings-tagaren har avseende avtalspension inom FTP-Planen överfört rätten att bestämma fondplacering till den försäkrade respektive förmånstagare (nedan den pensionsberättigade).

Varje premie får placeras i det antal fonder som Swedbank Försäkring vid var tid medger.

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 premiebetalningar eller byten göras till fonden. Swedbank Försäkring äger även rätt att omplacera befintliga medel i fonden till annan fond som Swedbank Försäkring bedömer vara likvärdig med den utslutna fonden eller, om sådan fond inte finns i det erbjudna sortimentet, i en kort räntefond, så kallad penningmarknadsfond. Swedbank Försäkring ska dock innan detta görs kontakta den pensionsberättigade, 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 den av Swedbank Försäkring bestämda fonden.

Swedbank Försäkrings rätt att ändra fondutbud, entréfondslösning eller andra villkor kan vara begränsade enligt de särskilda överens-kommelser som gäller för valbara bolag inom FTP.

8.2 Fondhandel, räntebestämmelser med mera

Köp och inlösen av fondandelar, till följd av inbetalningar samt fondbyten, genomförs så snart det är möjligt från det att Swedbank Försäkring erhållit erforderligt underlag för transaktionen.

Hur lång tid en transaktion tar är bland annat beroende av bryttid-punkterna i berörda fonder och antalet affärs- och likviddagar som fonden tillämpar. Köp och inlösen kan också försenas på grund av pågående handel med fondandelar, avgifts- och skatteuttag, fördröjd eller utebliven kursättning, stängda marknadsplatser eller störningar i de tekniska och administrativa system varav transak-tionen är beroende.

För flytt gäller en särskild tidsfrist som framgår av punkt 11.

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

Utdelning från fond återinvesteras i samma fond.

Den pensionsberättigade 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 försäk-ringen med mera.

Ändring av fondplacering avseende nya premier eller byte av fon-der kan ske via internet, Kundcenter/sparbanks telefonbank eller på bankkontoret.

8.3 Placering av premie

Premie ska placeras i någon eller flera av de fonder Swedbank För-säkring vid var tid tillhandahåller för försäkringen. Denna fördel-ning gäller intill dess det anmäls att fördelningen ska ändras. Rätt-en att välja eller byta fonder tillkommer den pensionsberättigade.

Har den försäkrade inte anvisat någon fond då premier första gången betalas in på försäkringen, gäller följande. Premierna place-ras i Swedbank Generation Flex som är en entréfondslösning, som beroende på den försäkrades ålder består av endera aktiefonder el-ler både aktie- och räntefonder. Den inbördes fördelningen mellan aktiefonderna är alltid, vid inträde i Swedbank Generation Flex, vid nya premier samt vid den årliga reallokering, 60 procent i en global-fond, 30 procent i en sverigefond och 10 procent i en tillväxtmark-nadsfond. Räntefonden är en lång räntefond.

Swedbank Generation Flexs sammansättning är beroende av den försäkrades ålder enligt följande.

Ålder	Aktiefond %	Räntefond %
23-55	100	0
56-58	90	10
59-61	80	20
62-64	70	30
65-67	60	40
68-70	50	50
71-73	40	60
74-	30	70

Så länge som något fondval inte är gjort placeras nya premier i en-lighet med den ovan beskrivna fördelningen i Swedbank Genera-tion Flex. Samma gäller vid fondbyte till och vid inflytt av kapital där fondval ej gjorts.

Sparkapitalet i Swedbank Generation Flex kommer även att reallo-keras minst en gång per år under den månad då den försäkrade fyl-ler år. Vid reallokering sker det en omfördelning mellan de ingående fonderna i Swedbank Generation Flex varvid fördelningen mellan fonderna justeras så att fördelningen avseende såväl aktiefon-derna som fördelningen mellan räntefond och aktiefonderna ovan återställs. Swedbank Generation Flex jämförs här med en fond som är valbar.

8.4 Rabatter på fondavgifter

Information om de för försäkringen gällande fondförvaltningsav-gifterna för valbara fonder inom FTP kan erhållas från Swedbank

Försäkring. Eventuell rabatt på fondavgifterna beräknas och tillförs försäkringen löpande genom köp av nya fondandelar enligt samma fördelning som gäller för nya premier.

9. Avgifter och skatt

9.1 Allmänt om avgifter och skatt

Under försäkringstiden belastas sparandet med skatter. Dessutom kan avgifter uttas för drift, vid ändring av försäkringsavtalet och vid flytt. De vid tecknandet av försäkringen gällande avgifterna framgår av bilaga 1 till dessa villkor. Ändring av avgifter eller avgiftsmodeller ska godkännas av FTP-nämnderna.

Avgifter och de dödlighetsantaganden som ligger till grund för arvsvinst, gäller tills vidare. Swedbank Försäkring äger rätt att vid förändring av försäkringsbeståndet ändra dödlighetsantagandena. Den försäkrade/förmånstagare ska underrättas om ändringen.

Höjning av avgift eller ändring av avgiftsmodell får tillämpas tidigast 30 dagar efter att underrättelse om detta skickats till den försäkrade/förmånstagare.

Avgifterna för risk och drift beräknas med hänsyn till antaganden om avkastning, framtida försäkringsrisker och driftskostnader.

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 och inlösen för skatt görs under januari månad beskattningsåret eller vid andra tidpunkter som den försäkrade/förmånstagare 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.

9.2 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. 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.

9.3 Avkastningsskatt

Avkastningsskatt beräknas som tekniskt återköpsvärde (som är lika med fondandelarnas värde) vid ingången av beskattningsåret, multiplicerat med den genomsnittliga statslåneräntan under kalenderåret före beskattningsåret, multiplicerat med tillämplig skattesats.

9.4 Kontrolluppgift

Swedbank Försäkring lämnar kontrolluppgift om pensionsförsäkring till Skatteverket enligt vad som följer av 6, 11 och 12 kapitlet, lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

10. Återtag av felaktig premie

Om det visar sig att den av Skandikon överförda premien är för hög eller betalats under för lång tid skall – oavsett anledning härtill – Swedbank Försäkring återbetala felande belopp ur pensionskapitalet, varvid felande belopp motsvarar skillnaden mellan den mottagna premien och den premie som rätteligen skulle ha utgått enligt FTP-planen och de regler för beräkning och överföring av premier som vid var tid fastställts av FTP-nämnderna.

Har försäkring flyttats till Swedbank Försäkring från annat bolag, gäller detta även premie som kan ha inbetalats till det bolag från vilket kapitalet flyttats.

11. Flytt av pensionskapital till annan försäkringsgivare

Den försäkrade har rätt att flytta sitt pensionskapital till någon annan valbar försäkringsgivare som meddelar ålderspension enligt nya FTP-planen (avdelning 1) och för FTPK (avdelning 2) enligt de bestämmelser som kollektivavtalsparterna vid var tid meddelar (individuellt flytträtt). Flytt kan endast avse pensionskapitalet i sin helhet. Den försäkrade äger rätt att flytta försäkringskapitalet till annan försäkring under förutsättning att detta medges i det tillämpliga kollektivavtalet och under de förutsättningar som anges i inkomstskattelagen.

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

En begäran om flytt ska göras till Skandikon (Valcentralen.se) av den försäkrade. Överföring av pensionskapital till Skandikon ska göras inom två veckor från det att Swedbank Försäkring mottagit en definitiv flyttanmälan från Skandikon.

Pensionskapitalet kvarliggör i fonder till dess utbetalning görs till Skandikon. Försäkringsavtalet med Swedbank Försäkring upphör att gälla när kapitalet har överförts från Skandikon till den mottagande försäkringsgivaren.

12. Ändring av försäkringsvillkor, försäkringsregler 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 bestämmer försäkringsförmåner grundande på vid var tid gällande försäkringsvillkor, försäkringsregler och försäkringstekniska antaganden med särskilda tillägg och restriktioner enligt överenskommelse mellan FTP-nämnderna och Swedbank Försäkring.

Swedbank Försäkring förbinder sig att inte utöver vad som framgår av överenskommelsen göra ändringar som påverkar försäkringsförmånerna. Swedbank Försäkring får, efter godkännande av FTP-nämnderna, ändra dessa villkor. Ändringen gäller arbetsgivare och försäkrad från och med den tidpunkt som beslutas.

13. Vart vänder jag mig om jag vill veta mer?

Har du frågor om sparandet, kontakta ditt bankkontor, Kundcenter/sparbanks telefonbank eller Swedbank Försäkring, 105 34 Stockholm. Telefon 0771-60 65 02 eller www.swedbank.se/pension.

14. Vad händer om jag är inte är nöjd?

Om du är missnöjd med Swedbank Försäkrings hantering av din försäkring ska du i första hand vända dig till ditt bankkontor. Är du missnöjd med det besked du får av banken kan du begära att få frågan prövad av Swedbank Försäkrings klagomålsansvarige. Du kan i sista hand också vända dig till allmän domstol.

Arbetsgivaren eller försäkrad kan, om det tillämpliga kollektivavtalet så föreskriver, begära att fråga som angår denne tas upp till behandling i en särskild i kollektivavtalet angiven nämnd.

15. Hur behandlas 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", "fullgörelse 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 dataskyddsombud kan kontaktas via post i kuvert märkt "Dataskyddsombud" 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 FTP

Tillämpas från 2012-01-01

Endast Swedbank Försäkrings avgifter anges. Till dessa kommer fondbolagets avgift för fondförvaltningen. Denna tas ut vid kurs-sättningen av fondandelarna. Information om fondavgifter lämnas av bankkontoret eller Kundcenter/sparbanks Telefonbank.

Avgift för driftkostnader

Fast avgift om 70 kronor/år.

Avgift vid flyttning

150 kronor.

Arvsvinst

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 förstås med risksumma framgår av villkoren punkt 9.2.

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