

Avgiftsbestämd ålderspension i Swedbank Försäkring.

Gäller försäkringar tecknade från och med 2011-01-01.

GTP (Gemensam tjänstepension) är ett avtal om tjänstepension som förhandlats fram av Arbetsgivarföreningen KFO och Landsorganisationen i Sverige (LO).

KTP-planen (KTP) är en tjänstepensionsplan som förhandlats fram av Arbetsgivarföreningen KFO och Handelsanställdas förbund (Handels).

Pensionen enligt GTP och enligt KTP utbetalas utöver den allmänna pensionen och omfattar en avgiftsbestämd ålderspension som kan förenas med ett återbetalningsskydd.

1. Försäkringsavtalet med mera

1.1 Allmänt

Försäkringen i Swedbank Försäkring avser en avgiftsbestämd ålderspension med eller utan återbetalningsskydd.

1.2 Särskilt avseende GTP

För GTP gäller "Bestämmelser för Kooperationens Avtalspension, GTP från 2011-01-01" samt dessa av KFO och LO godkända försäkringsvillkor. Vidare gäller de gemensamma försäkringsvillkoren för Kooperationens avtalsförsäkringar och bestämmelser i övrigt som KFO och LO träffat överenskommelse om. Samtliga avtal och överenskommelser med undantag för försäkringsvillkoren kallas nedan Pensionsavtalet.

1.3 Särskilt avseende KTP

För KTP gäller "Kollektivavtalsförsäkringar. KTP-planen avdelning 1" från 2011-01-01, samt dessa av KFO och Handels godkända försäkringsvillkor. Vidare gäller de gemensamma försäkringsvillkoren för KFO och Handels träffat överenskommelse om. Samtliga avtal och överenskommelser med undantag för försäkringsvillkoren kallas nedan Pensionsavtalet.

Minst 50 procent av den anställdes premie ska placeras i en särskild traditionell försäkring (så kallad ständigt traditionell försäkring). För denna försäkring saknar den anställde möjligheten att vid en senare tidpunkt ändra sparform (till fondförvaltning) för det intjänade kapitalet. Avsnitt 10.7 gäller inte för en ständigt traditionell försäkring. Den anställde kan inte heller genom flytt ändra sparform för denna försäkring.

Resterande 50 procent av premierna kan placeras i en traditionell pensionsförsäkring eller i en fondförsäkring.

1.4 Övrigt kring försäkringsavtalet

Försäkringsavtalet anses tecknat då Swedbank Försäkring AB, efter anmälan, mottagit första premien från KPA Pensionservice AB (Pensionsvalet PV) som administrerar valet etc inom GTP och inom KTP.

Försäkringsgivare är Swedbank Försäkring AB, organisationsnummer 516401-8292. Styrelsens säte är Stockholm. Försäkringstagare till försäkringen är arbetsgivaren. I fråga om rätten till försäkringsförmån och rätten att insätta förmånstagare samt rätten att flytta pensionskapitalet (vid individuell flytträtt) 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. Ålderspension

Utbetalning av ålderspension görs till den försäkrade. Pensionsålder och utbetalningstid framgår av försäkringsbeskedet. Utbetalning av ålderspension görs månadsvis i efterskott första gången den månad pensionsåldern uppnås.

Utbetalning sker livsvarigt från den avtalade pensionsåldern. Den försäkrade kan begära att ålderspensionen utbetalas under en begränsad tid (temporär pension), lägst fem år och högst 30 år. Den försäkrade kan även begära att utbetalningstidpunkten ska tidigareläggas eller senareläggas. Pensionen kan tidigast utbetalas från 55 års ålder. Sådan begäran ska ha inkommit till Swedbank Försäk-

ring före det att utbetalning ska påbörjas.

Ålderspension betalas ut längst till och med den månad då den försäkrade avlider.

Om ålderspensionen vid utbetalningens början uppgår till ett sådant belopp som får återköpas enligt inkomstskattelagen kan Swedbank Försäkring besluta att betala ut ålderspensionen som ett engångsbelopp.

Pensionens storlek är bland annat beroende av storleken av tillgodoräknade premier, avkastningen på dessa, åldern vid utbetalningens början, valet mellan livsvarig och tidsbegränsad utbetalning samt om försäkringen gäller med eller utan återbetalningsskydd.

Pensionen beräknas lika för kvinnor och män.

3. Återbetalningsskydd

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

Den försäkrade kan välja återbetalningsskydd i anslutning till tecknandet av ålderspensionsförsäkringen eller senare under försäkringstiden innan pensionsutbetalningen påbörjas. Om återbetalningsskydd väljs vid annan tidpunkt än när ålderspensionsförsäkring tecknas eller när mer än 12 månader förflutit efter familjehändelse fordras hälsoprövning för att få återbetalningsskydd. Med familjehändelse avses när en försäkrad gifter sig, blir registrerad partner, blir sambo eller får barn. Pensionsvalet PV sköter hälsoprövningen.

Vid dödsfall innan ålderspensionen börjat utbetalas till den försäkrade, utbetalas värdet av den intjänade ålderspensionen som återbetalningsskydd till förmånstagare under fem år.

Vid dödsfall efter det att livsvarig ålderspension börjat utbetalas till den försäkrade, fortsätter utbetalningarna som återbetalningsskydd till förmånstagare och upphör senast 20 år efter 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.

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.

Återbetalningsskydd kvarstår även efter det att ålderspension börjat utbetalas, om det inte väljs bort. Om återbetalningsskydd valts bort, och ålderspension börjat utbetalas, kan det inte återinföras. Återbetalningsskyddet kan väljas bort när som helst under försäkringstiden, även under pågående pensionsutbetalning.

Om pensionsutbetalning påbörjats kan inte återbetalningsskydd väljas. Återbetalningsskydd kan dock väljas för nyintjänade pensionsförmåner.

Återbetalningsskyddet omfattar normalt hela det pensionskapital som tjänats in som ålderspension inom GTP oavsett försäkringsgivare. För försäkrad som inte uppfyller kraven i hälsoprövningen begränsas dock återbetalningsskyddet till premier som tjänats in från och med månaden efter valet av Återbetalningsskydd.

Val av Återbetalningsskydd görs genom Pensionsvalet PV.

Om Återbetalningsskydd vid utbetalningens början uppgår till ett sådant belopp som får återköpas enligt inkomstskattelagen kan Swedbank Försäkring besluta att betala ut Återbetalningsskyddet som ett engångsbelopp.

4. Delningstal

Vid periodisk utbetalning bestäms storleken på varje utbetalning till försäkringens värde vid utbetalningstillfället dividerat med ett delningstal. För fondförsäkring är försäkringens värde detsamma som fondandelarnas värde. För traditionell försäkring används det högsta av försäkringskapitalet och garantivärdet för att bestämma

försäkringens värde.

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, dödlighet och omkostnader. Antagandena kan ändras av Swedbank Försäkring.

Vid fondförsäkring gör varje utbetalning att antalet fondandelar som hör till försäkringen minskar. Om flera värdepappersfonder är knutna till försäkringen sker inlösen proportionellt mot värdet i respektive fond.

5. Förmånstagare till återbetalningsskydd

5.1 Generellt förordnande

Förmånstagare till ålderspensionens Återbetalningsskydd är, om inte annat skriftligen anmälts till Pensionsvalet PV, i första hand den försäkrades make/maka/registrerad partner eller sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn i första ledet (oavsett ålder). Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner.

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

5.2 Särskilt förordnande

Den försäkrade kan skriftligen till Pensionsvalet PV 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 i lika proportioner 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.

6. Dödsfallsreglering och åtgärder vid dödsfall

6.1 Allmänt om dödsfallsreglering

Dödsfallsreglering görs inom fem bankdagar från det att Swedbank Försäkring från Statens person- och registernämnd (SPAR) eller motsvarande myndighet mottagit meddelande om att den försäkrade avlidit eller från den eventuellt tidigare dag då Swedbank Försäkring mottagit dödsfallsintyg, dödsattest, dödsbevis eller liknande handling som styrker dödsfallet. Den dag dödsfallsreglering görs kallas dödsfallsregleringsdag.

6.2 Traditionell förvaltning

Dödsfallsreglering innebär vid traditionell förvaltning att en jämförelse görs mellan Garantivärdet och Försäkringskapitalet per dödsfallsregleringsdagen. Om Garantivärdet är högre än Försäkrings-

kapitalet, tillförs försäkringen ett belopp motsvarande skillnaden mellan Försäkringskapitalet och Garantivärdet.

6.3 Åtgärder vid dödsfall

Anmälan om dödsfall och de handlingar som erfordras för utbetalning av återbetalningsskydd skall skickas till Swedbank Försäkring 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. Val av förvaltningsform

Den försäkrade har valt förvaltare och förvaltningsform genom att anmäla sitt val hos Pensionsvalet PV. Anmält val gäller tills nytt val sker. Den försäkrade har valt endera traditionell förvaltning eller fondförvaltning hos Swedbank Försäkring.

9. Fondförvaltning

9.1 Allmänt om fondförvaltning

Med fond avses nedan svensk eller utländsk investeringsfond, svensk eller utländsk specialfond samt annan utländsk fond som Swedbank Försäkring vid var tid tillhandahåller (inom GTP och KTP) för placering i försäkringen. Swedbank Försäkring äger rätt att begränsa valet av fonder till vissa fonder eller visst fondföretag.

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

Swedbank Försäkring är ägare till fondandelarna men ansvarar inte för värdeutvecklingen av dessa.

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 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 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 den av Swedbank Försäkring bestämda fonden.

9.2 Fondhandel, räntebestämmelser med mera

Premie skall placeras och fondbyte görs senast fem bankdagar efter det att premien resp. fullständig bytesanmälan registrerats/inkommit till Swedbank Försäkring. Vid byte av förvaltningsform, flytt och återköp gäller dock att fondandelsinnehav avyttras vid tidpunkten för bytet, flytten eller återköpet. När det gäller inflyttat kapital ska Swedbank Försäkring placera kapitalet inom fem dagar efter det att kapitalet mottagits. Som bankdag räknas endast dag då berörd fond kurssetts.

Utdelning från fond återinvesteras i samma fond.

Försäkringstagaren eller den försäkrade/förmånstagare 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.

Ändring av fondplacering avseende nya premier eller byte av fonder kan ske via internetbanken, Kundcenter/sparbanks telefonbank eller på bankkontoret.

9.3 Placering av premie

Premie ska placeras i någon eller flera av de fonder Swedbank Försäkring vid var tid tillhandahåller för försäkringen. Denna fördelning gäller intill dess det anmäls att fördelningen ska ändras. Rätten att välja eller byta fonder tillkommer den försäkrade/förmånstagare.

Har den försäkrade inte anvisat någon fond då premier första gången betalas in på försäkringen med fondförvaltning, gäller följande. Premierna placeras i Swedbank Generation Flex som är en entréfondslösning, som beroende på den försäkrades ålder består av endera aktiefonder eller 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 globalfond, 30 procent i en Sverigefond och 10 procent i en tillväxtmarknadsfond. 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 enlighet med den ovan beskrivna fördelningen i Swedbank Generation Flex. Samma gäller vid fondbyte till Swedbank Generation Flex och vid inflytt av kapital där fondval ej gjorts.

Sparkapitalet i Swedbank Generation Flex kommer även att reallokeras minst en gång per år under den månad då den försäkrade fyller 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 aktiefonderna som fördelningen mellan räntefond och aktiefonderna ovan återställs. Swedbank Generation Flex jämföras här med en fond som är valbar.

9.4 Rabatter på fondavgifter

Information om de för försäkringen gällande fondförvaltningsavgifterna för valbara fonder kan erhållas från Swedbank Försäkring. Rabatten på fondavgifterna beräknas och tillförs försäkringen löpande genom köp av nya fondandelar enligt samma fördelning som gäller för nya premier.

9.5 Byte till traditionell förvaltning

Den försäkrade har efter begäran rätt att byta förvaltningsform till traditionell förvaltning om inget annat har bestämts i Pensionsavtalet. Begäran om byte, som ska vara skriftlig, kan inte göras senare än tre månader före den avtalade utbetalningsdagen för ålderspensionen. Bytet genomförs snarast, dock senast inom en månad från det att begäran inkommit.

Den försäkrade kan begära att bytet görs per den avtalade utbetalningstidpunkten.

Byte av förvaltningsform kan inte ske efter det att utbetalningarna för ålderspensionen påbörjats.

10. Traditionell förvaltning

10.1 Allmänt om traditionell förvaltning

Vid traditionell förvaltning placeras sparandet i enlighet med vid varje tidpunkt gällande placeringsriktlinjer och placeringsreglemente samt med iakttagande av lagen om försäkringsrörelse.

För varje försäkrad beräknas andelar i de tillgångar som förvaltas för de försäkrades räkning. Sparandets fördelning mellan olika tillgångsslag, såsom aktier och ränteplaceringar, styrs av den tid som enligt försäkringsavtalet återstår till utbetalningstidpunkten för pensionen. Tillgodohavandet har således en högre riskprofil då lång tid är kvar till pensionen och en lägre riskprofil då pensionstidpunkten närmar sig.

Under utbetalningstiden placeras sparandet i tillgångar med i huvudsak låg riskprofil.

10.2 Försäkringskapital

Försäkringskapitalet utgör vid varje tidpunkt av den försäkrades andel av marknadsvärdet av de tillgångar som förvaltas för de försäkrades räkning.

10.3 Garantivärde

Försäkringens Garantivärde utgörs under spartiden av summan av inbetalda premier efter avdrag för uttagna skatter och avgifter och tillägg för Garantiförstärkningar (se nedan) och i förekommande fall arvsvinster. Garantivärdet är det belopp som vid den avtalade utbetalningstidpunkten minst kommer att ligga till grund för pensionsutbetalningarna, oavsett hur värdet av de tillgångar i vilka Försäkringskapitalet är placerat, utvecklats fram till utbetalningstidpunkten för pensionen. Garantivärdet är också det lägsta värde som, om försäkringen är kombinerad med återbetalningsskydd, ligger till grund för utbetalning av återbetalningsskyddet (se punkten 3).

10.4 Garantiförstärkning

Under spartiden görs en gång om året en jämförelse mellan Försäkringskapitalet och Garantivärdet. Om Försäkringskapitalet är högre än det senare, höjs Garantivärdet med skillnaden. Denna höjning benämns Garantiförstärkning.

10.5 Årligt pensionsbelopp

Vid tidpunkten för utbetalningarnas början bestäms ett pensionsbelopp med utgångspunkt från det högsta av Försäkringskapitalet och Garantivärdet och med tillämpning av delningstal enligt punkten 4. Detta belopp är det minsta belopp som kommer att utbetalas under utbetalningstiden under förutsättning att denna inte avkortas eller förlängs.

Utbetalning sker månadsvis i efterskott.

10.6 Återbäring

Om Försäkringskapitalet under spartiden är högre än Garantivärdet utgör skillnaden villkorad återbäring.

Om Försäkringskapitalet under utbetalningstiden överstiger det värde, som enligt försäkringstekniska beräkningsmetoder vid varje tidpunkt krävs för att Swedbank Försäkring ska kunna fullgöra sitt utbetalningsåtagande (tekniskt återköpsvärde), utgör skillnaden villkorad återbäring.

Villkorad återbäring är inte garanterad utan beroende av värdeutvecklingen av de tillgångar vari Försäkringskapitalet är placerat.

Varje årsdag efter det att pensionsutbetalningarna påbörjats, bestämmer Swedbank Försäkring om pensionsbeloppet för den närmast följande 12-månadersperioden ska höjas genom tilldelning av återbäring. Sådan tilldelning görs med utgångspunkt ifrån att höjningen ska kunna bestå under återstoden av utbetalningstiden. Beroende på hur Försäkringskapitalets värde utvecklas, kan sådan höjning vid påföljande omräkningstillfälle för nästa 12-månadersperiod, helt eller delvis komma att bortfalla. Pensionsbeloppet kan således både öka och minska från år till år, dock kan det ej understiga det belopp som bestämts vid utbetalningarnas början.

Någon rätt till återbäring utöver vad som angetts ovan finns inte. Detta innebär att Swedbank Försäkring ansvarar för det administrativa resultatet, det vill säga över- eller underskott som uppkommer om de avgifter som tas ut från försäkringarna inte överensstämmer med bolagets verkliga kostnader. Detsamma gäller över- eller underskott som uppkommer om riskpremierna inte överensstämmer med de verkliga kostnaderna för utbetalningar på grund av dödsfall eller sjukdom.

10.7 Byte till fondförvaltning

Den försäkrade har rätt att byta förvaltningsform till fondförvaltning om inget annat har bestämts i Pensionsavtalet. Begäran om byte, som ska vara skriftlig, kan inte göras Swedbank Försäkring senare än tre månader före den avtalade utbetalningsdagen för ålderspensionen. Bytet genomförs snarast, dock senast inom en månad från det att begäran inkommit.

Den försäkrade kan begära att bytet görs per den avtalade utbetalningstidpunkten. I så fall överförs Garantivärdet om detta skulle vara högre än Försäkringskapitalet.

Byte av förvaltningsform kan inte ske efter det att utbetalningarna för ålderspensionen påbörjats.

11. Värdebesked

Swedbank Försäkring utfärdar ett årligt värdebesked avseende den individuella ålderspensionen enligt GTP respektive KTP till den försäkrade med uppgift om pensionskapitalets värde. Värdebesked avseende samtliga försäkringar inom GTP respektive KTP, oavsett försäkringsgivare, kommer även att tas fram av Pensionsvalet PV i enlighet med Pensionsavtalet.

12. Avgifter och skatt

12.1 Allmänt om avgifter och skatt

Under försäkringstiden belastas sparandet med avgifter för drift och skatt. En avgift uttas i förekommande fall för den risk Swedbank Försäkring åtar sig i händelse av den försäkrades död. Vid traditionell försäkring tar bolaget även ut en avgift för risken för att försäkringskapitalet vid utbetalningstidpunkten för ålderspension inte uppgår till Garantivärdet. Dessutom uttas avgifter vid ändring av försäkringsavtalet och vid flytt. De vid tecknandet av försäkringens 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.

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

Swedbank Försäkring tillgodogör sig avgifter och skatt genom att lösa in fondandelar vid fondförsäkring. Inlösen görs proportionellt mot andelsvärdena i de olika fonderna eller ur fonden med det största andelsvärdet. Vid traditionell försäkring görs avdrag för avgifter och skatt från försäkringskapitalet.

Inlösen/uttag för avgifter görs

- varje kalendermånad eller
- vid andra tidpunkter som försäkringens ägare 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.

Inlösen/uttag för skatt görs

- under januari månad beskattningsåret eller
- vid andra tidpunkter som försäkringens ägare 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.

12.2 Avgift för drift

Avgifterna för drift får tas ut i form av

- procentuell andel av premien,
- procentuell andel av fondandelarnas värde/försäkringskapitalet,
- periodiskt uttag av fast belopp,
- procentuell andel av utbetalat belopp,
- procentuell andel av försäkringens risksumma,
- procentuell andel av försäkringens Garantivärde (traditionell förvaltning).

Swedbank Försäkring äger rätt att vid var tidpunkt bestämma på vilket sätt avgifterna ska tas ut.

12.3 Avgift vid ändring

Vid ändring av försäkringsavtalet har Swedbank Försäkring rätt att ta ut en skäligen avgift. Vid fondförsäkring tillgodogör sig Swedbank Försäkring den avgiften ur fondandelarnas värde genom att sälja fondandelar.

12.4 Avgift vid flytt/byte av förvaltningsform

Vid flytt av pensionskapital till annan förvaltningsform i Swedbank Försäkring eller annan försäkringsgivare äger Swedbank Försäkring rätt att ta ut en avgift.

12.5 Avgift för dödsfallsrisk

Denna punkt gäller endast traditionell försäkring om försäkringen är tecknad med återbetalningsskydd.

Om den försäkrade skulle avlida under spartiden, betalar Swedbank Försäkring ut det högsta av garantivärdet och försäkringskapitalet. Om det belopp Swedbank Försäkring skulle utbetala vid ett dödsfall är högre än försäkringskapitalet, utgör skillnaden försäkringens positiva risksumma. För denna risk, tar Swedbank Försäkring ut en riskavgift som är lika med risksumman vid den tidpunkt avgiften tas ut multiplicerad med den aktuella dödligheten. Dödligheten är lika med de tal som anges i bilaga 1, tabell 1.

12.6 Avgift för garanti

Denna punkt gäller endast traditionell försäkring och avgiften tas ut med en procentuell andel av Garantivärdet.

12.7 Arvsvinst

Försäkringar med så kallad negativ risksumma får arvsvinster. Med negativ risksumma menas att Swedbank Försäkring utbetalningsansvar vid den försäkrades död understiger värdet på fondandelarna/försäkringskapitalet per dagen för dödsfallsregleringen. 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 2.

Arvsvinsten tillförs försäkringen i form av tillskott av fondandelar/inbetalningar till försäkringen vid samma tidpunkt som inlösen/uttag för avgifter görs. Vid fondförsäkring görs tillskott proportionellt i de olika fonderna eller i fonden med det största andelsvärdet.

12.8 Avkastningsskatt

Avkastningsskatt beräknas enligt vid var tid gällande lag.

12.9 Redovisning

Swedbank Försäkring redovisar varje år skriftligen gjorda avgifts- och skatteuttag till den försäkrade.

12.10 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.

13. Korrigering av inbetald premie

Om Pensionsvalet PV vid överföringen av premie eller annat belopp som ska tillföras försäkring överfört ett för högt belopp kan rättelse komma att ske genom uttag ur försäkringskapitalet i enlighet med Pensionsavtalet.

14. Flytt av pensionskapital

14.1 Definition av individuell flytträtt

Med individuell flytträtt avses rätt för en enskild försäkrad att flytta hela sitt pensionskapital. Flytten ska genomföras på ett sådant sätt att den inte föranleder någon beskattning av den försäkrade eller förmånstagaren. Den försäkrade äger rätt att flytta försäkringskapitalet till annan försäkring under de förutsättningar som anges i inkomstskattelagen.

14.2 Avgränsning av försäkringsgivare

Den försäkrade får flytta pensionskapitalet från en eller flera valbar eller tidigare valbar försäkringsgivare till en valbar produkt hos en försäkringsgivare som meddelar försäkringar inom GTP respektive KTP.

När flytt av pensionskapital genomförs från en försäkringsgivare ska hela pensionskapitalet för berörd försäkring ingå i flytten.

14.3 Avgränsning av flyttbara försäkringar

Individuell flytträtt ska gälla pensionskapitalet för försäkringar med pågående premiebetalning och försäkringar utan pågående premiebetalning. Pensionskapital för försäkringar med påbörjad pensionsutbetalning omfattas dock inte av flytträtten.

14.4 Bestämning av flyttbart pensionskapital

Vid flytt av traditionell försäkring eller fondförsäkring till traditionell försäkring ska det inflyttade pensionskapitalet fördelas på garanterade förmåner och villkorad återbäring enligt Swedbank Försäkrings vid var tid gällande försäkringsregler och försäkrings-tekniska antaganden.

För fondförsäkring ska det flyttbara pensionskapitalet utgöras av andelsvärdet (fondvärdet) och oplacerade medel för berörd försäkring vid flytttidpunkten. Tillägg görs för upplupna fondrabatter som ska tillföras försäkringen från fondavgifter och upplupen arvsvinst samt avdrag för upplupna avgifter och skatter.

Pensionskapitalet bestäms vid flytttidpunkten. Pensionskapitalet kvarliggör, vid fondförvaltning, i fonder till dess utbetalning görs till det andra bolaget.

14.5 Administration av flytträtten

Flyttanmälan är bindande och görs till Pensionsvalet PV. Flytten kan avbrytas av den försäkrade inom tio dagar efter flyttanmälan. Pensionskapitalet flyttas via Pensionsvalet PV inom 10 dagar (gäller fondförsäkring) respektive senast 35 dagar (gäller traditionell försäkring) efter månadsskiftet efter det att flyttanmälan mottagits av Pensionsvalet PV, dock tidigast tolv månader efter närmast föregående flytt.

Försäkringsansvaret upphör hos Swedbank Försäkring när pensionskapitalet överförs till den mottagande försäkringsgivaren.

15. Kollektiv flytt

Med kollektiv flytträtt avses rätt för Pensionsvalet PV efter beslut av KFO och LO respektive Handels att, i anslutning till utgången av avtalstiden eller uppsägning av administrationsavtalet med en försäkringsgivare, begära flytt av hela det intjänade pensionskapitalet. Flytten ska genomföras på ett sådant sätt att den inte föranleder någon beskattning av den försäkrade eller förmånstagaren.

16. Swedbank Försäkrings rätt att ändra villkoren

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/förmånstagaren.

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/förmånstagaren, eller den tidigare tidpunkt som följer av lag. En ändring som generellt kan anses vara obetydlig för den försäkrade/förmånstagaren får genomföras utan att den försäkrade/förmånstagaren informeras särskilt.

Swedbank Försäkring bestämmer försäkringsförmåner och återbäring grundande på vid var tid gällande försäkringsvillkor, försäkringsregler och försäkrings tekniska antaganden. Pensionsavtalet kan, om det är gällande, medföra begränsningar i Swedbank Försäkrings rätt att ändra och kan kräva godkännande av Pensionsvalet PV. Ändringar i försäkringsvillkoren ska granskas och godkännas av KTP-nämnden.

17. Ansvarsbegränsningar

Swedbank Försäkring är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå om utredning rörande försäkringsfall, fondtransaktion eller utbetalning fördröjs på grund av krig eller politiska oroligheter eller på grund av lagbud, myndighets åtgärd eller stridsåtgärd i arbetslivet. Swedbank Försäkring är inte heller skyldigt att i andra fall ersätta

skada som uppkommer, om bolaget varit normalt aktsamt.

18. Vart vänder jag mig?

För att få svar på dina frågor vänder du dig i första hand till ditt Swedbanks/sparbankskontor.

Skulle du vara missnöjd med hanteringen av din försäkring kan du vända dig till nedanstående instanser.

Allmänna reklamationsnämnden
Box 174, 101 23 Stockholm

Allmänna Reklamationsnämnden kan behandla de flesta typer av försäkringstvister för privatpersoner. Prövningen kan dock inte avse medicinska bedömningar (sådan prövning kan istället ofta ske i Personförsäkringsnämnden, se nedan).

Personförsäkringsnämnden
Box 24067, 104 50 Stockholm

Personförsäkringsnämnden tar i vissa fall upp sådana livförsäkringsärenden som innefattar medicinska bedömningar. Nämnden har en rådgivande funktion. Det kostar ingenting att få hjälp. Begäran om prövning i nämnden görs på en särskild blankett som överlämnas direkt till nämnden. Blanketten kan rekvireras hos Swedbank Försäkring eller direkt hos nämnden.

Konsumenternas Försäkringsbyrå
Box 24215, 104 51 Stockholm
Telefon 0200- 22 58 00

I försäkringsfrågor kan du också vända dig till Konsumenternas försäkringsbyrå. Rådgivningen är kostnadsfri.

Konsumentverket (KO)
Box 48, 651 02 Karlstad

Konsumentverket arbetar bland annat förebyggande för god marknadsföringssed och skäliga avtalsvillkor. Verkets uppgift är att övervaka att företagen följer de regler som gäller på konsumentområdet och att konsumenternas rättigheter respekteras.

Allmän domstol

Du har naturligtvis också rätt att få din sak prövad i domstol, i första hand i tingsrätten. Härvid kan man i många fall utnyttja den allmänna rättshjälpen eller den rättskydds försäkring som finns i hem- och villahemförsäkringen.

För tolkning och tillämpning av kollektivavtalet ansvarar KTP-nämnden.

19. 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", "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 Försäkrings räkning.

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/sparbanks telefonbank eller ditt kontor.

Bilaga 1
Avgifter Avtalspension GTP och KTP

Avgiftsbestämd ålderspension i Swedbank Försäkring

Fondförsäkring och traditionell försäkring

Tillämpas från och med 2020-01-01.

Endast Swedbank Försäkrings avgifter anges. Till dessa kommer fondbolagets avgift för fondförvaltningen. Denna tas ut vid kurs-sättningen av fondandelarna (eventuella rabatter redovisas sär-skilt).

Avgift för driftkostnader

- Fast avgift om 70 kronor/år (vid traditionell förvaltning).
- Fast avgift om 60 kronor/år (vid fondförvaltning).
- Avgiften för traditionell förvaltning av Försäkringskapitalet är 0,4 procent av Försäkringskapitalet/år.

Avgift för garanti, endast vid traditionell förvaltning

Garantiavgift om 0,4 procent av försäkringskapitalet/år. Utgår inte under utbetalning.

Avgift vid flytt av pensionskapital till annan försäkringsgivare

- 0 kronor.

Avgift för dödsfallsrisk (endast vid traditionell förvaltning)

Den årliga avgiften uppgår till den positiva risksumman multiplice-rad med dödligheten. Av tabell 1 framgår vad dödligheten är vid olika åldrar. Vad som förstås med risksumma framgår av villkoren punkt 12.5.

Arvsvinst

Den årliga arvsvinsten är lika med den negativa risksumman mul-tiplicerad med dödligheten. Av tabell 1 framgår vad dödligheten är vid olika åldrar. Vad som förstås med risksumma framgår av villko-ren punkt 12.7.

Tabell 1

Ålder	Dödlighet %
20	0,04
25	0,05
30	0,05
35	0,06
40	0,08
45	0,12
50	0,18
55	0,30
60	0,51
65	0,90
70	1,63
75	2,97
80	5,43
85	9,95
90	18,29

Tabell 2

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