

Kortfakta	
Pris	Vid värde upp till 1 000 000 kronor: 0,30 procent/per år av fondvärdet i rörlig avgift dock lägst 150 kronor. Vid värde mellan 1 000 000 kronor och 5 000 000 kronor 0,20 procent per år av fondvärdet i rörlig avgift. Vid värde av minst 5 000 000 kronor: 0,10 procent per år av försäkringens värde i rörlig avgift. Dessutom tillkommer fondförvaltningsavgift för aktuell fond.
Inbetalning	Inget krav på minsta insättning. Ingen insättningsavgift.
Utbetalning	Tidigast från 55 års ålder under vald tidsperiod mellan 5 och 30 år.
Avkastnings-skatt	I stället för kapitalvinstskatt tas en schablonskatt ut månadsvis, baserad på statslåneräntan.
Fondbyten	Kostnadsfria via Kundcenter, internetbanken eller på ditt bankkontor.
Hållbarhet	Försäkringen främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. Se vidare nedan under avsnitt 11.
Försäkrings-givare	Swedbank Försäkring AB, 105 34 Stockholm.

Pensionsspar privat är ett pensionssparande i en kapitalförsäkring och passar den som vill spara regelbundet och långsiktigt. Sparandet placeras i fonder och fungerar som ett bra komplement till avdragsgillt pensionssparande.

1. Vad är en fondförsäkring?

En fondförsäkring är en sparform där inbetalningarna placeras i värdepappersfonder. Fondförsäkringens värde styrs dels av hur mycket du betalar in, dels av fondandelarnas värdeutveckling. Fondförsäkringen innehåller även ett återbetalningsskydd, vilket innebär att om du avlider betalas 101 procent av fondandelarnas värde ut till de personer du anmält som förmånstagare. Saknas förmånstagare görs utbetalning till ditt dödsbo.

Sparande i fonder har historiskt sett varit en bra placering. Risken finns dock att värdet på ditt sparande kan gå ner. Detta kan du påverka genom att välja fonder eller fondportfölj med olika riskprofil. Ett fondförsäkringssparande bör alltid vara långsiktigt.

2. Vilka fonder kan jag välja?

Vid tecknandet av Pensionsspar Privat kan du välja mellan Swedbank Försäkrings tre olika fondportföljer. De finns med tre olika risknivåer, Swedbank Pensionsspar låg, Swedbank Pensionsspar medel och Swedbank Pensionsspar hög. Du kan senare byta fondportfölj eller välja andra fonder som ingår i utbudet för Pensionsspar Privat. Det gör du kostnadsfritt via internetbanken, Kundcenter/sparbanks telefonbank eller på bankkontoret.

3. Hur sparar jag i Pensionsspar Privat?

I Pensionsspar Privat sparar du antingen genom att göra

engångsinsättningar eller genom att göra månadsvisa överföringar från ditt bankkonto. Vi rekommenderar ett lägsta månadssparande om 300 kronor. Ingen insättningsavgift. Du kan när som helst göra extra insättningar. Fondförsäkringsnumret är ditt kontonummer vid insättningar i bank.

En gång per år får du ett värdebesked där Swedbank Försäkring utöver värdet redovisar de uttag som gjorts för skatt och avgifter. Du kan dagligen följa värdeutvecklingen på din försäkring via internetbanken.

4. Är en fondförsäkring utmätningsfri?

Nedanstående gäller endast om försäkringen tecknats på eget eller makes liv.

Innan försäkringen har börjat utbetalas kan försäkringen endast utmätas för försäkringstagarens skulder i den mån det under något av de senaste tio åren har betalats premier som överstiger dubbla genomsnittet av de premier som betalats under perioden eller den kortare tid som försäkringen gällt.

När det gäller försäkringsbelopp som utbetalas till försäkringstagaren själv eller förmånstagare gäller ett begränsat skydd för utmätning som bland annat beror på mottagarens ekonomiska förhållanden. För belopp som enligt förmånstagarförordnande tillfaller den försäkrades make/sambo eller den försäkrades eller makens/sambons barn som vid dödsfallet inte fyllt 25 år, ska ett belopp som motsvarar sex prisbasbelopp alltid undantas från utmätning för varje sådan förmånstagare.

5. Hur kan jag ta ut pengarna?

Du kan begära att din försäkring ska betalas ut från 55-års ålder under en period av 5-30 år. Du kan också, när som helst, begära utbetalning med engångsbelopp, så kallat återköp. Återköp kan göras helt eller delvis, utan avgift och utan antalsbegränsningar.

Vid återköp av hela fondförsäkringen utbetalas fondförsäkringens värde. Vid delåterköp utbetalas begärt belopp. Delåterköp kan göras med högst 90 procent av försäkringens värde. Vid delåterköp fördelas återköpsbeloppet proportionellt mellan de olika fondinnehaven.

Efterlevandeskyddet upphör att gälla per den dag återköpet registreras hos Swedbank Försäkring.

6. Flytträtt

Försäkringen kan flyttas till en annan försäkringsgivare. Då återköps försäkringen enligt reglerna för helt återköp i punkt 5 ovan. Swedbank Försäkring har då rätt att ta ut en flyttavgift ur försäkringens värde.

7. Vad kostar det att spara i fondförsäkring?

Swedbank Försäkring tar ut en rörlig avgift på 0,10 procent, 0,20 procent eller 0,30 procent per år av värdet på fondandelarna beroende på försäkringens värde vid den tidpunkt avgiftsuttaget görs (se kortfaktarutan). Den minsta avgiften är dock alltid 150 kronor.

För den risk Swedbank Försäkring står vid dödsfall, det vill säga en procent av fondandelarnas värde (se punkt 8 nedan), tas en riskkostnad ut.

Avgifterna, som kan ändras under försäkringstiden, tas ut månadsvis genom inlösen av fondandelar och redovisas på årsbeskedet.

För fondförvaltningen tar fondbolaget ut en avgift. Avgiften varierar beroende på vad fonden har för placeringsinriktning. Avgifterna för de fonder som ingår i fondportföljerna framgår av produktbladet för dessa och avgifterna för övriga fonder finns i deras faktablad. Produktbladen och faktabladet hittar du på www.swedbank.se. Där kan du också se vilka fonder som är öppna för placering inom Pensionsspar Privat. Avgiften tas ut genom kursstämningen. Eventuell utdelning återinvesteras i den utdelande fonden.

8. Vad händer om jag avlider?

Vid dödsfall innan utbetalningen påbörjats betalas 101 procent av fondförsäkringsvärdet ut. Avlider du efter påbörjad utbetalning, betalas fondförsäkringsvärdet ut till förmånstägarna eller om sådana saknas ditt dödsbo.

9. Vilka är förmånstagare?

Förmånstagare är den eller de personer som får försäkringsbeloppet eller försäkringen om du avlider. Om du inte anmält annat gäller följande förordnande.

- Försäkringstagarens make/sambo/registerade partner.
- Försäkringstagarens arvingar.

Om försäkringen tecknats på annan persons liv utbetalas dock försäkringsbeloppet till försäkringstagaren.

Du kan välja att inte ha någon förmånstagare. I så fall görs utbetalning till ditt dödsbo.

Anmälan av annan förmånstagare eller anmälan att utbetalning ska göras till dödsboet, måste göras skriftligt till Swedbank Försäkring.

10. Vilka skatteregler gäller?

Fondförsäkringen är en kapitalförsäkring med följande skatteregler.

Avdragsrätt

Sparandet i fondförsäkringen är inte avdragsgillt i din självdeklaration.

Utbetalning

All utbetalning från försäkringen är skattefri.

Avkastningsskatt

Swedbank Försäkring betalar skatt med 30 procent på en tänkt avkastning på sparandet som räknas fram genom en schablon. Schablonavkastningen består av statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret ökad med en procent (dock lägst sammanlagt 1,25 procent) multiplicerad med det sammanlagda värdet av fonderna vid beskattningsårets ingång och de inbetalningar som gjorts under året. Inbetalningar under första halvåret tas med i sin helhet och inbetalningar under andra halvåret med hälften.

Swedbank Försäkring tar månadsvis ut medel från försäkringen för att täcka avkastningsskatten genom försäljning av fondandelar.

Kapitalvinstskatt

Vid inlösen av fondandelar eller vid återköp av försäkring är kapitalvinster skattefria. Förluster är inte avdragsgilla. Detta gäller även vid överlåtelse av försäkring.

Schablonskatt på fondsparande

Schablonskatten på fondsparande på 0,12 procent av värdet gäller inte för fondsparande i försäkring.

11. Hållbarhetsrelaterade upplysningar

11.1 Fondutbud

Försäkringen främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper genom att: 1) 72 av de 88 valbara fonderna (=82 procent) främjar någon av dessa egenskaper, 2) 16 av de 88 valbara fonderna (=18 procent) har hållbarhet som mål. En förutsättning är dock att du under hela försäkringstiden investerar i minst en fond som beaktar dessa särskilda hållbarhetskriterier.

Utbudet av fonder kan förändras. Likaså fondernas klassificering. Aktuell information finns alltid i fondlistan på swedbank.se/fondlista. Där hittar du även mer detaljerad information angående hållbarhetskriterierna, bland annat vilka av de valbara fonderna som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper respektive har hållbarhet som mål samt strategin för hur detta ska uppnås. Där kan du också läsa om en fond investerar i miljömässigt hållbara verksamheter. Informationen finns i respektive fonds informationsbroschyr.

För ytterligare information om hur Swedbank Försäkring arbetar när det gäller hållbarhet, bland annat med avseende på klassificeringen av produkter se swedbank.com/forsakring.

11.2 Hållbarhetsrisker och potentiella negativa konsekvenser för hållbar utveckling

Swedbank Försäkring arbetar aktivt med att öka graden av hållbarhet i sitt fondutbud. Som en följd av detta arbetar vi för att hållbarhetsrisker och potentiella negativa konsekvenser för hållbar utveckling beaktas av de fondbolag som erbjuder fonder inom våra försäkringar.

Definitioner

Hållbarhetsrisk: En miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet (till exempel översvämmning, strejk eller sanktion mot bolag) som, om den skulle inträffa, skulle kunna ha en betydande negativ inverkan på investeringens värde.

Negativa konsekvenser för hållbar utveckling: Effekter av investeringsbeslut som leder till negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (miljörelaterade, sociala eller personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor).

11.2.1 Hur hjälper Swedbank Försäkring dig så att du kan beakta hållbarhetsrisker i dina investeringsbeslut?

Swedbank Försäkring strävar efter att samtliga fondbolag ska ha skrivit på principerna för ansvarsfulla investeringar (Principles for Responsible Investments, PRI) samt ha en klimatstrategi med tydliga mål att minska klimatrelaterade risker och som möjliggör omställning till fossilsnåla lösningar. Vi strävar dessutom efter att fondförvaltare ska vara aktiva ägare och inte investera i kontroversiella verksamheter eller

produkter. När en fond har godkänts kontrollerar Swedbank Försäkring regelbundet såväl fonden som det aktuella fondbolaget för att säkerställa att de fastställda kraven efterlevs.

11.2.2 Hur arbetar Swedbank Försäkring för att dina placeringar inte ska medföra negativa konsekvenser för hållbar utveckling?

Swedbank Försäkring beaktar kontinuerligt konsekvenserna av de investeringsbeslut som fattas av fondförvaltare i de fonder som vi erbjuder. Vi använder bland annat en process för insamling och analys av information där vi uppmärksammar och tar hänsyn till dessa konsekvenser. Swedbank Försäkring arbetar exempelvis för att ett aktivt klimatarbete ska ske i samtliga fonder. Vi mäter och redovisar koldioxidavtryck för våra investeringsportföljer i enlighet med gällande branschrekommendation.

11.2.3 Hur kan hållbarhetsrisker påverka dina investeringars avkastning om de aktualiseras?

Hållbarhetsrisker kan påverka avkastningen om exponeringen är för stor eller om riskerna aktualiseras. Svag ägarstyrning och kontrollstruktur i ett bolag kan exempelvis leda till missförhållanden som kan påverka bolagets aktiekurs negativt. På samma sätt kan betydande exponering mot exempelvis fysiska klimat- och omställningsrisker medföra en sårbarhet om bolaget inte vidtar åtgärder. Därför tar Swedbank Försäkring hänsyn till hållbarhetsrisker i samband med att vi beslutar vilka fonder som ska kunna väljas inom våra försäkringar.

11.2.4 Hur kan du själv välja att placera hållbart?

Du har möjlighet att själv påverka graden av hållbarhet i dina investeringar. Genom att göra egna och aktiva val kan du investera mer eller mindre hållbart. Detta gör du genom att till exempel välja fonder märkta med särskilda hållbarhetskriterier i fondlistan. Dessa fonder uppfyller Swedbanks grundläggande hållbarhetskriterier och säkerställer att investeringen främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper alternativt har hållbarhet som mål.

11.2.5 Vill du veta mer om hållbarhetsrisker eller negativa konsekvenser för hållbar utveckling?

Ytterligare information om Swedbank Försäkrings urvalsprocess för fonder finns i bolagets hållbarhetspolicy som finns tillgänglig på swedbank.com/forsakring. För fonder finns närmare information i respektive informationsbroschyr som du hittar i anslutning till fondlistan på swedbank.se/fondlista.

12. Mer information

Information om Swedbanks fondutbud i form av faktablad, fondbestämmelser, informationsbroschyr, rapporter och kursutveckling finns på www.swedbank.se. Där hittar du också information om Swedbank Försäkrings övriga försäkringsprodukter.

Har du frågor om sparande, kontakta ditt bankkontor, Kundcenter/sparbanks telefonbank eller Swedbank Försäkring, 105 34 Stockholm. Telefon 08-585 900 00.

13. Vad gäller för försäkringsavtalet?

Försäkringsgivare är Swedbank Försäkring AB, 105 34 Stockholm. Till grund för försäkringsavtalet ligger en försäkringsansökan.

Försäkringens omfattning, tidpunkter för utbetalning och utbetalningstid med mera framgår av det försäkringsbesked som utfärdas vid tecknandet. För försäkringen gäller också Försäkringsvillkor Pensionsspar Privat 2112. Försäkringsbesked och försäkringsvillkor utgör tillsammans Försäkringsavtalet. Försäkringsavtalet gäller så länge det finns ett sparande i försäkringen.

Swedbank Försäkring kan ändra försäkringsvillkoren om det är nödvändigt på grund av ändrad lagstiftning, föreskrifter från myndigheter, ändrad lagtillämpning eller andra särskilda skäl, till exempel, av försäkringsteknisk art.

Swedbank Försäkring har även rätt att ändra försäkringsvillkoren, om de allmänna förutsättningarna för villkorens tillämplighet förändras på ett sådant sätt att en villkorsändring med hänsyn till försäkringens art eller annan omständighet kan anses sakligt befogad eller om ändringen generellt inte kan anses innebära en betydande nackdel för försäkringstagaren.

14. Vart vänder jag mig?

För oss på Swedbank Försäkring är det viktigt att du som kund är nöjd med våra tjänster, produkter och med vårt bemötande. Det är viktigt för oss att rätta till eventuella fel som uppstått. Här berättar vi hur du gör om du inte är nöjd.

Vänd dig i första hand till den person som utfört ditt ärende eller till din rådgivare. Om du inte är nöjd med det svar du får kan ärendet prövas av klagomålsansvarig hos Swedbank Försäkring. Skriv till Swedbank Försäkring AB, Klagomålsansvarig, 105 34 Stockholm.

Fler instanser att vända sig till

Om du fortfarande inte är nöjd eller är i behov av rådgivning, kan du vända dig till någon av nedanstående instanser.

Rådgivning

Konsumenternas Försäkringsbyrå

Konsumenternas Försäkringsbyrå är en obunden rådgivningsbyrå som avgiftsfritt ger vägledning i frågor inom försäkringsområdet. Byrån håller även försäkringsbolagens klagomålsansvariga och berörda myndigheter informerade i aktuella konsumentfrågor.

Konsumenternas Försäkringsbyrå
Box 24215, 104 51 Stockholm
Telefon 0200-22 58 00
www.konsumenternas.se

Kommunal konsumentvägledare

Konsumentvägledare, som finns i flertalet kommuner, lämnar råd i hushållsekonomiska och juridiska frågor. Du kan söka efter kommunala konsumentvägledare på Hallå konsumenters hemsida (se nedan).

Konsumentverket (KO) / Hallå konsument

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

Konsumentverket
Box 48, 651 02 Karlstad
Telefon 0771-42 33 00
www.konsumentverket.se

Hallå konsument är en rikstäckande upplysningstjänst som samordnas av Konsumentverket. Hit kan du vända dig med frågor om köp av varor och tjänster, villkor i avtal, reklamationer, att handla hållbart och annat som du som konsument behöver hjälp med.

Hallå konsument
Box 48, 651 02 Karlstad
Telefon 0771-525 525
www.hallakonsument.se

Tvistelösning

Allmänna reklamationsnämnden, ARN

ARN är en statlig myndighet som opartiskt prövar tvister mellan konsumenter och näringsidkare. Nämnden behandlar de flesta typer av försäkringstvister för privatpersoner. Dock under förutsättning att det krävda beloppet uppgår till minst 2 000 kronor. Nämndens prövning är kostnadsfri och besluten är att betrakta som rekommendationer till parterna. Anmälan måste ha inkommit till ARN inom ett år från det att klagomål för första gången framställdes till Swedbank Försäkring.

Allmänna reklamationsnämnden
Box 174, 101 23 Stockholm
Telefon 08-508 860 00
E-post: arn@arn.se www.arn.se

Allmän domstol

Du har också rätt att få din sak prövad i domstol, i första hand tingsrätten. Den som vill ha försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd måste väcka talan inom tio år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till sådant skydd inträdde. Om den som vill ha försäkringsskydd har framställt anspråket till försäkringsbolaget inom nyss nämnda tid, är tidsfristen att väcka talan alltid minst sex månader från det att bolaget har förklarat att det har tagit slutlig ställning till anspråket. I många fall kan den allmänna rättshjälpen eller den rättsskyddsförsäkring som finns i hemförsäkringen utnyttjas. För ytterligare information kontakta:

Domstolsverket
551 81 Jönköping
Telefon 036-15 53 00. Fax 036-16 57 21
www.domstol.se

15. Hur behandlas dina personuppgifter?

Det är viktigt för oss på Swedbank Försäkring att du känner dig trygg med hur vi använder dina personuppgifter. Vi skyddar dina personuppgifter och behandlar dem enligt gällande dataskyddslagstiftning.

Det finns en utförlig koncerngemensam policy för hur Swedbankkoncernen och således även Swedbank Försäkring behandlar dina personuppgifter, du hittar den på Swedbank.se – på sidan om behandling av personuppgifter – eller så kontaktar du Kundcenter eller ditt kontor. För information om sparbankernas behandling av personuppgifter, vänligen se din banks hemsida eller kontakta Kundcenter eller ditt kontor.

I den här förköpsinformationen beskriver vi på Swedbank Försäkring de väsentliga delarna i vår behandling av personuppgifter. I de digitala kanalerna finns det också särskild anpassad information.

Vi på Swedbank Försäkring behandlar dina personuppgifter i huvudsak för att vi ska kunna administrera och uppfylla vårt försäkringsavtal med dig, samt för att vi ska kunna utföra åtgärder som du har begärt innan eller efter att försäkringsavtal har ingåtts. Personuppgifter behandlas även för att vi som försäkringsbolag ska kunna efterleva olika lagar, förordningar samt myndighetsbeslut.

Dina rättigheter

Du har rätt att få veta om vi behandlar dina personuppgifter och om du så begär, få ett registerutdrag från oss. Du har även rätt att få felaktiga personuppgifter rättade, begära begränsning av den behandling av personuppgifter som vi utför samt invända mot vår behandling av dina personuppgifter. Vidare har du, i vissa särskilda fall, också rätt att få dina personuppgifter raderade eller flyttade.

Swedbank Försäkrings dataskyddsombud kan kontaktas via post i kuvert märkt "Dataskyddsombud" och skickas till Swedbank Försäkring AB, 105 34 Stockholm.

Personuppgiftsansvarig för personuppgifterna är Swedbank Försäkring AB, organisationsnummer 516401-8292.

16. Information vid förmedling av försäkring på distans

Med distansavtal menas ett avtal som träffas på distans och där kommunikationen uteslutande sker på distans, exempelvis via telefon eller internet. Om du har tecknat din försäkring på bankkontoret är det inte ett distansavtal. Försäkringens huvudsakliga egenskaper framgår av detta informationsblad.

Normalt gäller vid distansavtal om försäkring en ångerrätt på 30 dagar. Ångerrätten gäller dock inte för försäkringar där placering görs i tillgångar, vars värde beror av svängningar på finansmarknaden som försäkringsbolaget inte kan påverka. Eftersom Pensionsspar Privat är en sådan försäkring gäller ingen ångerrätt om du tecknar den på distans.