

Kortfakta	
Pris	Förvaltningsavgift för vald fond enligt särskild lista.
Inbetalning	ITP 1, hälften av den premie arbetsgivaren betalar in till ITP 1 kan placeras i fondförsäkring. ITP 2 (ITPK), för ITPK kan hela premien (2 procent av årslönen upp till 30 inkomstbasbelopp) placeras i fondförsäkring. Livsarbetstidspension (LP) / Deltidspension (DTP), inom vissa avtalsområden förekommer även extra inbetalningar i form av så kallad LP och DTP.
Utbetalning	Sker normalt för ITP från 65 år och livsvarigt. Utbetalningen är inkomstskattepliktig.
Avkastningsskatt	Istället för kapitalvinstskatt tas en årlig schablonskatt baserad på statslåneräntan ut.
Försäkringsgivare	Swedbank Försäkring AB.

Premiebestämd ålderspension för ITP1, ITP 2 (ITPK), ITPK Pressen och Livsarbetstidspension (LP)/Deltidspension (DTP)

ITP är en avtalspension som privatanställda tjänstemän inom industri och handel får utöver den allmänna pensionen. Din arbetsgivare betalar pensionspremien men du bestämmer inom vissa ramar hur din avtalspension ska förvaltas. Swedbank Försäkring erbjuder fondförsäkringar för de delar som enligt den nya ITP-planen får placeras i fondförsäkring.

1. Vad är ITP-planen?

ITP-planen är ett kollektivavtal mellan Svenskt Näringsliv (SN) och Förhandlings- och samverkansrådet PTK som omfattar privatanställda tjänstemän.

Kollektivavtalsparterna har utsett en nämnd - ITP- nämnden som har till uppgift att tolka och tillämpa ITP- planen. Kollektivavtalsparterna har uppdragit åt Collectum AB att administrera ITP-planen. ITP-planen är indelad enligt huvudregeln, i två avdelningar.

ITP 1 gäller för dig som

- är född 1979 eller senare,
- anställd i företag som av ITP-nämnden fått godkännande att tillämpa ITP 1 för samtliga tjänstemän.

ITP 2 (ITPK) gäller för dig som

- är född 1978 eller tidigare.

Är du osäker på vilken avdelning som du tillhör bör du fråga din arbetsgivare. Du bestämmer vem av de valbara försäkringsbolagen som ska förvalta din pension. Pensionens storlek beror på storleken av tillgodoräknade premier, de valda fondernas värdeutveckling, uttag av skatt och avgifter, utbetalningstidens längd samt om försäkringen gäller med eller utan återbetalningsskydd. Swedbank Försäkring är ett av de utvalda bolag som erbjuder fondförsäkring.

2. Vem kan välja?

Anställda som omfattas av ITP 1 kan vid omval eller nyval välja Swedbank Försäkring som försäkringsgivare för halva premien.

Anställda som omfattas av ITP 2 kan vid omval eller nyval välja Swedbank Försäkring som försäkringsgivare för hela ITPK-premien.

Ditt val genomförs via Collectum. Ditt val av försäkringsgivare är inte känt av din arbetsgivare. Gör du inte något val placeras pengarna hos Alecta i en traditionell försäkring utan återbetalningsskydd.

3. Förmånsmap

De försäkringar du har inom avtalsområdet för ITP indelas i förmånsmappar. En mapp kan bestå av en eller flera försäkringar. I vissa avseenden kan ändringar av försäkring endast göras på förmånsmappsnivå. Detta gäller till exempel till- och bortval av återbetalningsskydd (punkt 10) och flytt (punkt 13).

4. Hur stora är premieinbetalningarna?

I ITP 1 betalar din arbetsgivare varje månad en premie på 4,5 procent av din lön på lönedelar upp till 7,5 inkomstbasbelopp. På lönedelar därutöver betalar arbetsgivaren 30 procent. Du kan placera högst hälften av beloppet i en fondförsäkring. Den andra hälften måste placeras i en så kallad traditionell försäkring.

I ITP 2 är ålderspensionen förmånsbestämd med undantag för ITPK, kompletterande ålderspension, och alternativ ITP, så kallad tiotaggarlösning. För ITPK betalar din arbetsgivare en premie som är två procent av din lön upp till 30 inkomstbasbelopp. Du kan placera hela beloppet i en fondförsäkring.

Utöver pensionspremierna ovan så kan du och din arbetsgivare komma överens om ytterligare pensions avsättningar som du kan placera i en fondförsäkring. Det kan exempelvis gälla vid löneväxling, genom en tiotaggarlösning eller vid extrapremier. Inom vissa avtalsområden förekommer även extra inbetalningar i form av Livsarbetstidspension (LP) eller Deltidspension (DTP).

5. Hur och när görs premieinbetalningarna?

Arbetsgivaren betalar in din premie till Collectum en gång i månaden. Collectum för därefter över pengarna till Swedbank Försäkring.

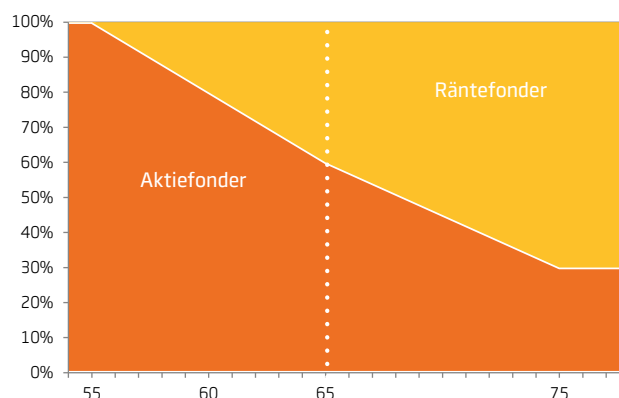
6. Vilka fonder kan jag välja?

Swedbank Försäkring erbjuder ett 20-tal olika fonder. Första gången du väljer Swedbank Försäkring som förvaltare placeras pengarna i vår entréfond, Swedbank Generation ITP. Swedbank Generation ITP är ett portföljsparande där innehavet fördelas mellan aktie- och räntefonder i förhållande till din ålder.

Entréfondens fördelning är beroende av din ålder, pensionsålder och utbetalningslängd. Fram till 55 år placeras 100 procent i aktiefonder. Det beror på att pensionsparande är ett långsiktigt sparande och aktier har en högre förväntad avkastning över tid än en räntepacering.

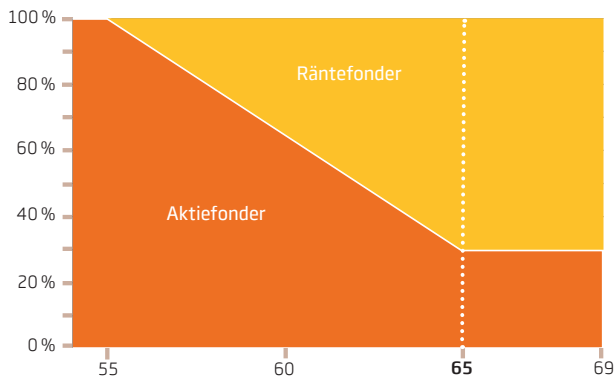
Efter 55 år fördelas pensionskapitalet successivt om mot en högre andel räntefonder. Omfördelningen påbörjas nio år innan din pensionsålder. När du börjar ta ut din pension består pensionskapitalet av 60 procent aktiefonder och 40 procent räntefonder. Fördelningen mot en större andel räntefonder innebär att ju närmare pensionen du kommer desto tryggare blir ditt sparande.

Under pensionen tryggas pensionskapitalet upp ytterligare så att 10 år efter utbetalningen startat, består ditt pensionskapital av 30 procent aktiefonder och 70 procent räntefonder. Därefter är fördelningen konstant under resten av utbetalningstiden så att utbetalningen både blir stabil och har en god avkastning.



Exemplet ovan visar fördelningen utifrån att utbetalningen startar vid 65 års ålder och utbetalas så länge du lever.

Väljer du att ta ut pensionen på 5 år eller kortare tryggas pensionskapitalet upp ytterligare. När du börjar ta ut din pension består pensionskapitalet istället av 30 procent aktiefonder och 70 procent räntefonder. Det beror på att utbetalningen ska vara stabil under den korta utbetalningsperioden (se bild nedan).



Exemplet visar hur fördelningen ser ut om utbetalningen startar vid 65 år och utbetalas under 5 år.

Information om vilka fonder som ingår i entréfond Generation ITP hittar du i produktbladet på www.swedbank.se.

Ändring av entréfonden kan endast göras efter godkännande av Collectum.

Vill du lämna entréfonden och själv välja fondplacering gör du det genom ett fondbyte.

7. Vad kostar det att placera i Swedbanks fondförsäkring?

Vår entréfond Swedbank Generation ITP, är speciellt anpassad till pensionssparande och har en genomsnittlig förvaltningsavgift på 0,17 procent per år av fondandelsvärdet. För övriga fonder varierar avgiften beroende på vilken fond du väljer. Den aktuella fondavgiften finns tillgänglig på swedbank.se/pension på den sida som behandlar ITP. Avgiften tas ut via kursställningen och gäller tills vidare. Eventuell ändring av avgifterna ska godkännas av Collectum.

Eventuell utdelning återinvesteras i den utdelande fonden.

Swedbank Försäkring tar inte ut någon administrationsavgift för försäkringen.

8. Hur byter jag fond?

Enklast byter du fond via internetbanken, Kundcenter eller genom ditt bankkontor. Fondbyte kan göras för kommande premier och/eller för redan befintliga fonder. Swedbank Försäkring tar inte ut någon avgift för fondbyten.

9. När betalas ålderspensionen ut till mig?

Ålderspensionen och LP betalas ut från 65 år och livsvarigt, det vill säga så länge som du lever. Du kan välja tidigare utbetalning men tidigast från 55 år. Du kan också välja temporär utbetalning under fem till 20 år.

För ITPK kan du välja utbetalning under två till 20 år. DTP följer utbetalningsregelverket för ITP 1 och ITPK. Du bestämmer utbetalningstid vid första utbetalningstillfället.

Val av utbetalningstid påverkar månadsutbetalningen. Pensionen per månad blir högre vid kort utbetalning och lägre vid lång utbetalning.

Du kan fördela utbetalningarna på högst tre utbetalningsperioder. Varje sådan del måste uppgå till minst 10 procent av pensionskapitalet.

För att kunna ta ut hela pensionen från ITP 1 och ITPK före 65 år måste du trappa ned arbetstiden till mindre än åtta timmar. Vid deluttag måste du trappa ned arbetstiden med lika stor andel som du tar ut av pensionen.

10. Vad innebär återbetalningsskydd?

Om du väljer återbetalningsskydd får dina förmånstagare (se punkt 11) ditt pensionskapital om du avlider. Ålderspension med återbetalningsskydd blir lägre än ålderspension utan skydd eftersom du inte får ta del av så kallade arvsvinster.

Du bestämmer om du ska ha återbetalningsskydd samtidigt som du väljer försäkringsbolag hos Collectum.

Om återbetalningsskydd väljs senare än vid första möjliga valtillfälle eller mer än 12 månader efter en familjehändelse ska en hälsoprövning göras för att även redan inbetalt pensionskapital ska omfattas av skyddet. Med familjehändelse avses när den försäkrade gifter sig, blir sambo eller får barn.

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

När återbetalningsskydd väljs till eller bort måste det gälla alla försäkringar i förmånsmappen (se punkt 3).

11. Hur fungerar återbetalningsskyddet?

Om du avlider innan pensionsutbetalningarna påbörjats, betalas pensionen ut till förmånstagarna under fem år.

Om du avlider efter att pensionsutbetalningarna påbörjats och har livsvarig utbetalning, betalas pensionen ut till förmånstagarna intill dess 20 år gått från första utbetalning. Exempel, avlider du efter 13 år fortsätter utbetalningarna under sju år.

Om du avlider efter att pensionsutbetalningarna påbörjats och du valt temporär utbetalning, fortsätter pensionen att betalas ut till förmånstagarna under återstoden av den tid du valt. Exempel, har du valt tio år och avlider efter tre år, betalas pensionen ut i sju år.

Återbetalningsskyddet omfattar normalt hela det pensionskapital som tjänats in i ITP och/eller ITPK 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 avseende avgifter som tjänas in från och med månaden efter det att valet av återbetalningsskydd görs.

Om du valt bort återbetalningsskydd fördelas ditt pensionskapital mellan övriga försäkringstagare, som inte heller har återbetalningsskydd, när du avlider.

Försäkrade utan återbetalningsskydd får därför en något högre pension.

12. Vad är förmånstagare?

Förmånstagare är de personer som återbetalningsskyddet ska utbetalas till. Förmånstagare är i första hand make/maka/sambo/registrerad partner och i andra hand dina barn. Annat förmånstagarförordnande ska anmälas skriftligen till Collectum. Du kan välja mellan

- make/maka/registrerad partner eller tidigare make/maka/registrerad partner,
- sambo eller tidigare sambo,
- barn/styvbarn/fosterbarn till dig eller till någon av personerna a) eller b).

Finns ingen förmånstagare anmäld när du avlider, görs ingen utbetalning.

13. Vilka skatteregler gäller?

Utbetalning

Samtliga utbetalningar beskattas som inkomst av tjänst av motparten.

Avkastningsskatt

Avkastningsskatten baseras på värdet av dina fondandelar vid beskattningsårets ingång. Värdet multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan året före, dock lägst 0,5 procent. På det fram-

räknade beloppet tas skatt ut med 15 procent genom försäljning av fondandelar.

14. Kan jag flytta mitt pensionskapital?

Du kan flytta ditt pensionskapital till annat försäkringsbolag som är valbart för ITP 1 och ITPK om det medges av de regler som vid var tid gäller för ITP-planen och gällande skatteregler. Flytt får inte göras efter det att ITP 1 eller ITPK börjat utbetalas till dig och inte heller av dina förmånstagare efter det att du har avlidit. Flytten måste avse alla försäkringar i förmånsmappen (se punkt 3).

Vill du flytta ditt pensionskapital ska du kontakta Collectum som sköter flytten. Om du flyttar ditt pensionskapital tar Swedbank Försäkring ut en avgift på för närvarande 150 kronor per förmånsmapp, som dras från pensionskapitalet.

15. Om försäkringsavtalet

Försäkringen är en del av ITP-planen. För försäkringen gäller de försäkringsvillkor som är godkända av ITP-nämnden samt de bestämmelser som kollektivavtalsparterna vid var tid är överens om.

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

Swedbank Försäkring förbinder sig att inte utöver vad som framgår av överenskommelsen om ITP-planen göra ändringar som påverkar försäkringsförmånerna. Swedbank Försäkring får efter godkännande av Collectum ändra dessa villkor. Ändringen träder ikraft 30 dagar efter det att du har underrättats om ändringen.

För försäkringsavtalet gäller försäkringsavtalslagen (2005:104) och svensk allmän lag i övrigt.

16. Begränsningar av Swedbank Försäkrings ansvar

Det finns begränsningar i Swedbank Försäkrings ansvar vid skada som beror på krig eller politiska oroligheter eller på grund av lagbud, myndighets åtgärd eller strejk, lockout eller blockad eller liknande händelser.

I försäkringsavtalslagen regleras konsekvenserna av att försäkringstagaren eller den försäkrade lämnar någon uppgift som är oriktig eller ofullständig.

17. Mer information?

Har du frågor om vårt produkterbudande kontakta ditt bankkontor eller Kundcenter.

Information om valbara fonder och fullständiga försäkringsvillkor för din avtalspension hittar du på www.swedbank.se.

18. 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.

För att kunna hjälpa dig på bästa sätt ber vi dig att ange ditt personnummer eller försäkringsnummer, vad ditt klagomål gäller samt vem du har varit i kontakt med tidigare. Alla klagomål registreras hos Swedbank Försäkring och besvaras skriftligt så snart som möjligt.

Bedömer Swedbank Försäkring att det dröjer innan ett klagomål kan besvaras skickas en skriftlig bekräftelse på att klagomålet har tagits emot med en bedömning av när det kan besvaras. Normalt besvaras alla klagomål inom en månad.

Är du fortfarande inte nöjd eller är i behov av ytterligare rådgivning, kan du vända dig till någon av nedan instanser.

ITP-nämnden

Ärenden som inbegriper tolkning av ITP-planen prövas i första hand i ITP-nämnden. Försäkringsstagare och försäkrad kan begära att en fråga som angår denne ska tas upp till behandling i ITP-nämnden.

Har ärendet prövats i ITP-nämnden och om det därefter kvarstår en tvist, har part i tvisten rätt att hänskjuta frågan för slutligt avgörande i pensionsskiljenämnden Svenskt Näringsliv – PTK.

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

Konsumentvägledning

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 marknadsföringssed 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

Tvistlösning

Allmänna reklamationsnämnden, ARN.

ARN är en statlig myndighet som opartiskt prövar tvister mellan konsument och näringsidkare. Nämnden behandlar de flesta typer av försäkringstvister för privatpersoner. Dock under förutsättning att det krävs beloppet uppgår till minst 2 000 kronor. Prövningen kan inte avse medicinska bedömningar (sådan prövning kan i stället ske i Personförsäkringsnämnden). 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

Personförsäkringsnämnden

Personförsäkringsnämnden prövar tvister gällande liv-, sjuk- och olycksfallsförsäkring mellan konsument och försäkringsbolag i de fall där det krävs medicinska bedömningar. Nämnden har en rådgivande funktion. Det kostar ingenting att få sitt ärende prövat av nämnden.

Svensk Försäkrings Nämnder, Personförsäkringsnämnden,
Box 24067, 104 50 Stockholm.

Telefon 08522 787 20.
www.forsakringsnamnder.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. Har 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 rättsskydds-försäkring 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

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", "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 företaget 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 eller ditt kontor.