

Kortfakta	
<b>Pris</b>	Förvaltningsavgift för valda fonder.
<b>Inbetalning</b>	Arbetsgivaren betalar in 2 procent av pensionsmedförande årslönen.
<b>Utbetalning</b>	Sker normalt mellan 65 och 75 års ålder. Utbetalningarna är inkomstskattepliktiga
<b>Avkastningsskatt</b>	I stället för kapitalvinstskatt tas en årlig schablonskatt baserad på statslåneräntan ut.
<b>Försäkringsgivare</b>	Swedbank Försäkring

Tjänstepensionen BTP – Bankernas tjänstepension – är en avtalspension som banktjänstemän i Swedbank och sparbankerna får utöver den allmänna pensionen. En del av BTP kallas BTPK och det är en kompletterande ålderspension som du själv bestämmer över. Din arbetsgivare betalar pensionspremien men du bestämmer hur pengarna ska förvaltas. Swedbank Försäkring erbjuder fondförsäkring med inriktning på pensionssparande.

#### 1. Vad är avtalspension BTPK?

Avtalspension BTP har tillkommit genom ett kollektivavtal mellan Bankinstitutens Arbetsgivarorganisation (BAO) och Finansförbundet. BTP-planen består sedan 1 februari 2013 av två delar, BTP1 och BTP2. BTP1 gäller för alla som nyanställs efter den tidpunkt då arbetsgivaren beslutat tillämpa BTP1. Den gäller även för alla anställda under som var under 25 år vid denna tidpunkt. BTP2 gäller för alla anställda i företag som ännu inte beslutat sig för att tillämpa BTP1 och föranställda i företag som tillämpar BTP1 men som var över 25 år då BTP1 började tillämpas.

BTP2 består dels av en förmånsbestämd del som förvaltas och administreras av Sparinstitutens Pensionskassa och dels en avgiftsbestämd del, BTPK (kompletteringspension), vilken du själv bestämmer över.

Arbetsgivaren betalar en premie motsvarande 2 procent av din pensionsmedförande årslön till BTPK. Du bestämmer om premierna ska placeras i en traditionell försäkring eller i en fondförsäkring och i vilket bolag. Pensionens storlek beror på hur mycket som betalas in och på kapitalets värdeutveckling. Återbetalningsskydd kan väljas till.

#### 2. Hur och när görs premieinbetalningarna?

BTPK tjänas in från 25 års ålder och arbetsgivaren betalar in premie varje månad.

#### 3. När betalas ålderspensionen ut till mig?

Ålderspensionen betalas ut från 65 år och under fem år. Utbetalningen kan vara temporär under 5-20 år. Du kan också välja livsvarig pension, det vill säga utbetalning så länge du lever. Den årliga pensionen blir högre vid kort utbetalningstid än vid lång. Innan första utbetalning måste du bestämma under hur lång tid pensionen ska betalas ut.

#### 4. Vilka fonder kan jag välja i Swedbanks fondförsäkring?

Swedbank Försäkring erbjuder ett stort antal olika fonder. Första gången du väljer Swedbank Försäkring som förvaltare placeras pengarna i någon av generationsfonderna Swedbank Robur Transfer. Vilken av Transferfonderna det blir beror på vilket årtionde du är född. Är det på 80-talet placeras pengarna i Swedbank Robur Transfer 80, och så vidare. Alla som är födda före 1960 får sina pengar placerade i Swedbank Robur Transfer 50. Om du vill kan du senare byta till någon eller några av våra andra fonder.

#### 5. 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 omständligt (till exempel översvämning, 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).

#### 5.1 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.

#### 5.2 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.

#### 5.3 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.

#### 5.4 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.

#### 5.5 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](http://swedbank.com/forsakring). För fonder finns närmare information i respektive informationsbroschyr som du hittar i anslutning till fondlistan på [swedbank.se/fondlista](http://swedbank.se/fondlista).

#### 6. Vad kostar det att placera i Swedbanks fondförsäkring?

Våra generationsfonder, Swedbank Robur Transfer, är speciellt anpassade till pensionssparande och har en förvaltningsavgift för avtalspensioner på 0,5 procent per år av fondandelsvärdet. För övriga fonder varierar avgiften beroende på vilken fond du väljer. Den aktuella fondavgiften framgår av faktabladet för respektive fond. Avgiften tas ut genom kursställningen. Eventuell utdelning återinvesteras i den utdelande fonden.

Swedbank Försäkring tar inte ut någon avgift för administration.

### 7. Hur byter jag fond?

Enklast byter du fond via internetbanken, Kundcenter/sparbanks telefonbank eller på ditt bankkontor. Fondbyte kan göras för kommande premier och/eller för redan befintliga fonder.

### 8. Vad innebär återbetalningsskydd?

Återbetalningsskyddet ger dina förmånstagare ditt pensionskapital om du avlider. Avtalspension med återbetalningsskydd blir cirka 5–15 procent lägre än avtalspension utan skydd. Du bestämmer om du ska ha återbetalningsskydd samtidigt som du väljer försäkringsbolag. Har du inte valt återbetalningsskydd inom sex månader krävs godkänd hälsoprövning för att du ska få lägga till skyddet. Undantag gäller dock vid så kallad familjehändelse (se punkt 9).

### 9. 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 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.

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.

Utan återbetalningsskydd fördelas kapitalet mellan övriga försäkringstagare, som inte heller har återbetalningsskydd.

Försäkrade utan återbetalningsskydd får därför en högre pension. Vid förändringar i familjesituationen kan återbetalningsskyddet väljas bort. Det kan också väljas till utan hälsoprövning vid så kallad familjehändelse, det vill säga giftermål/partnerskap/samboende/barnafödelse, och omfattar då redan inbetalda premier förutsatt att anmälan görs inom tolv månader från familjehändelsen.

Väljer du till återbetalningsskydd utan familjeförändring efter mer än tolv månader efter familjeförändring, omfattar skyddet endast premier för påföljande år. Mot hälsoprövning kan du få skyddet att omfatta hela pensionsförsäkringsvärdet i Swedbank Försäkring.

Återbetalningsskydd kan inte väljas till när pensionsutbetalningar påbörjats.

### 10. 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 Swedbank Försäkring. 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.

### 11. Vilka skatteregler gäller?

#### Utbetalning

Samtliga utbetalningar från avtalspensionen beskattas som inkomst av tjänst av mottagaren.

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

### 12. Kan jag flytta mitt pensionskapital?

Under förutsättning att pensionsavtalet BTPK så medger kan kapitalet flyttas till annat försäkringsbolag som är valbart för av-

talspension BTPK eller till traditionell försäkring i SPK. Har pensionen inget återbetalningsskydd krävs dock hälsoprövning, varefter Swedbank Försäkring beslutar om du får flytta kapitalet. För att flytta pensionskapitalet tar Swedbank Försäkring ut en avgift på för närvarande 150 kronor, som dras från kapitalet.

### 13. Mer information?

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

Information om valbara fonder för din avtalspension hittar du på [www.swedbank.se](http://www.swedbank.se).

### 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.

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.

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](http://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](http://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

## Twistelösning

### 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. 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-mejl: arn@arn.se  
www.arn.se

### Personförsäkringsnämnden

Personförsäkringsnämnden prövar tvister gällande liv-, sjuk- och olycksfallsförsäkring mellan konsumenter 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 08-522 787 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 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 Swedbank-koncernen 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.

## Hälsouppgifter

Om du eller din arbetsgivare ansöker om en riskförsäkring, exempelvis en sjukförsäkring, så behandlar vi dina hälsouppgifter vid bedömningen av försäkringsansökan, så kallad riskbedömning. Om du lämnar in en skadeanmälan för en riskförsäkring så behandlar vi dina hälsouppgifter vid bedömningen av din rätt till försäkringsersättning, så kallad skadereglering. I vissa fall behandlar vi även dina hälsouppgifter när du eller din arbetsgivare ändrar en gällande riskförsäkring. Vi kan även komma att använda hälsouppgifterna för statistiska beräkningar för att vi som försäkringsbolag ska kunna följa gällande regler. Hälsouppgifter behandlas med särskild varsamhet.

Vid behandling av hälsouppgifter inom ramen för vår verksamhet så gör vi det med stöd av tre undantag i EU:s dataskyddsförordning:

- för att vi ska fastställa, göra gällande eller försvara rättsliga anspråk,
- för att vi ska kunna fullgöra våra skyldigheter och rättigheter inom områdena social trygghet och socialt skydd och/eller
- för att det är nödvändigt för statistiska ändamål.

För våra riskförsäkringar finns olika hälsoprövningskrav och kraven kan vara mer eller mindre omfattande. I vissa fall räcker det med ett intyg om fullt arbetsförhet och i andra fall krävs det en fullständig hälsoprövning. Om du eller din arbetsgivare ansöker om en riskförsäkring och du uppfyller hälsoprövningskravet fullt arbetsför, kan vi i vissa fall komma att bevilja försäkringsansökan direkt utan någon manuell handläggning. I sådana fall blir försäkringsansökan beviljad utan avvikelser. Detta gör vi för att vi ska kunna hantera ärenden mer effektivt och för att göra bedömningarna mer enhetliga. Stödet för personuppgiftsbehandlingen är att vi ska kunna fullgöra försäkringsavtalet och för att vi ska uppfylla vår rättsliga skyldighet som försäkringsgivare. I de digitala kanalerna finns även andra typer av automatiserade beslut kopplade till bedömningen av försäkringsansökan där vi inhämtar ditt samtycke. Du får i dessa fall särskild information om personuppgiftsbehandlingen direkt i det digitala flödet och där även möjlighet att lämna ditt samtycke innan beslutet tas.

## Samarbete med andra bolag

Det kan förekomma att dina personuppgifter behandlas hos företag som vi samarbetar med. Detta kan avse bolag inom Swedbankkoncernen och sparbanker samt andra bolag som levererar tjänster till oss. Vi har ingått särskilda personuppgiftsbiträdesavtal med de företag som behandlar personuppgifter för vår räkning.

## 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 dataskyddsbudskap kan kontaktas via post i kuvert märkt "Dataskyddsbudskap" och skickas till Swedbank Försäkring AB, 105 34 Stockholm.

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