

Avgiftsbestämd ålderspension i Swedbank Försäkring. Gäller försäkringar tecknade från och med 2012-01-01.

1. Försäkringsavtalet

KAP-KL är en överenskommelse om kollektivavtalad pension som förhandlats fram av arbetsmarknadens parter inom den kommunala sektorn. Pensionsavtalet gäller för den som är anställd inom kommun, landsting, region samt hos en del kommunala bolag. Pensionen utbetalas utöver den allmänna pensionen och omfattar en avgiftsbestämd del och i vissa fall en förmånsbestämd del. Försäkringen i Swedbank Försäkring avser endast den avgiftsbestämda delen och kallas avgiftsbestämd ålderspension. För försäkringsavtalet gäller överenskommelse om kollektivavtalad pension KAP-KL och dessa försäkringsvillkor. Swedbank Försäkring AB är ett valbart bolag inom KAP-KL. Det är den partsammansatta nämnden inom KAP-KL, Pensionsnämnden, som avgör om försäkringsgivaren uppfyller kraven för att vara valbart inom KAP-KL.

Försäkringsavtalet träder ikraft då bolaget mottagit första premien från någon av valcentralerna Pensionsvalet AB, Electum Pensions-tjänst eller Valcentralen AB.

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 anses varje försäkrad som försäkringstagare. Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller, det vill säga den anställde.

Med spartid förstås i dessa villkor tiden fram till det att pensionsutbetalningarna påbörjas. Med utbetalningstid förstås den tid under vilka pensionsutbetalningarna pågår.

I övrigt gäller vad som anges i försäkringsavtalslagen (2005:104) och allmän lag i övrigt.

2. Ålderspension

Utbetalning av ålderspension görs till den försäkrade. Pensionsålder, normalt 65 år och utbetalningstid framgår av försäkringsbeskedet. Utbetalning av ålderspension görs månadsvis, första gången den månad pensionsåldern uppnå. Ålderspension kan tas ut tidigare än vid den avtalade pensionsåldern (så kallat förtida uttag) dock tidigast från 55 års ålder. Förtida uttag kan kräva hälsoprövning och kan påverka garantibeloppet vid traditionell försäkring.

Utbetalningen kan ske livsvarigt eller under en begränsad tid (temporär pension), lägst fem år och högst 30 år. Om utbetalningarna upphör vid 65 års ålder kan utbetalningstiden vara kortare än fem år. Den försäkrade kan även begära att utbetalningstidpunkten senareläggs. Sådan begäran ska ha inkommit till Swedbank Försäkring före det att utbetalning påbörjats.

Pensionens storlek är beroende av storleken av tillgodoräknade premier, vald förvaltningsforms värdeutveckling, skatter, avgifter, utbetalningstidens längd samt om försäkringen gäller med eller utan återbetalningsskydd. Om den försäkrade avlider upphör utbetalning av ålderspension om försäkringen gäller utan återbetalningsskydd.

3. Återbetalningsskydd

I försäkringen kan ingå återbetalningsskydd. Det innebär att pension utbetalas till insatta förmånstagare vid den försäkrades dödsfall. Observera skillnaderna vid fondförsäkring och traditionell försäkring.

Vid dödsfall innan ålderspensionen börjat utbetalas till den försäkrade, utbetalas vid fondförsäkring värdet av det intjänade pensionskapitalet till förmånstagare i fem år.

Vid dödsfall innan ålderspensionen börjat utbetalas till den försäkrade vid traditionell försäkring, är det det högsta av garantivärdet och pensionskapitalets värde per dödsfallsregleringsdagen (se punkt 11) som ligger till grund för pensionsutbetalningarna. Pensionsbeloppet bestäms med stöd av ett genom försäkringstekniska metoder fastställt delningstal (se punkt 4)

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. Samma regler gäller för såväl fondförsäkring som traditionell försäkring.

Vid dödsfall efter det att livsvarig ålderspension börjat utbetalas till den försäkrade, fortsätter utbetalningarna 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. Det innebär att pensionskapitalet vid dödsfallet nedsätts till det belopp som hade gällt om utbetalningstiden för ålderspensionen varit densamma som utbetalningstiden för återbetalningsskyddet.

Om återbetalningsskydd väljs senare än vid första möjliga valtillfälle eller mer än 12 månader efter en familjehändelse erfordras hälsodeklaration. Med familjehändelse avses när en försäkrad gifter sig, blir registrerad partner, blir sambo eller får barn. Återbetalningsskyddet omfattar normalt hela det pensionskapital som finns i försäkringen. För försäkrad som inte klarar hälsoprövningen beviljas återbetalningsskydd enbart för framtida premier.

Återbetalningsskydd kvarstår även efter det att ålderspension börjat utbetalas, om det inte väljs bort. Om återbetalningsskydd valts bort, och ålderspension börjat utbetalas, kan återbetalningsskyddet inte återinföras.

Återbetalningsskydd ingår automatiskt vid avgiftsbestämd ålderspension KAP-KL. Återbetalningsskyddet kan väljas bort genom anmälan till Swedbank Försäkring. Därefter kan ändring ske (i vissa fall mot hälsoprövning) genom anmälan till Swedbank Försäkring.

4. Delningstal

Vid 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 pensionskapitalet 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 skall eller förväntas ske och bestäms med antaganden om värdetillväxt på förvaltad kapital, dödlighet och omkostnader. Antagandena kan vara olika beroende av förvaltningsform, garantibelopp och villkorad återbäring. 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

Generellt förordnande

Förmånstagare till ålderspensionens Återbetalningsskydd är, om inte annat skriftligen anmäls till oss, i första hand den försäkrades make/maka/registrerad partner eller sambo och i andra hand den försäkrades barn.

Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner.

Med make jämställs även partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap.

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 levtt samman i registre-

- rat partnerskap eller i vart fall
- stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

Särskilt förordnande

Den försäkrade kan skriftligen anmäla annat förmånstagarförordnande till Swedbank Försäkring. Sådant förordnande kan endast omfatta följande personer.

- make/registrerad partner eller tidigare make/registrerad partner
- sambo eller tidigare sambo
- 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 ha fått beloppen om den avstående varit avliden.

6. Åtgärder vid dödsfall

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

7. Återköp med mera

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

8. Värdebesked

Swedbank Försäkring utfärdar värdebesked till den försäkrade med uppgift om pensionskapitalets värde för varje år som premie tillgodoförts den anställde. Den anställdes arbetsgivare har rätt att från Swedbank Försäkring få del av informationen i den del uppgifterna behövs för att bedöma arbetsgivarens avdragsrätt för pensionskostnader.

9. Avgifter och skatt

9.1 Allmänt om avgifter och skatt

Under försäkringstiden belastas sparandet med avgifter för drift, förvaltning och skatter. En avgift uttas i förekommande fall för den risk Swedbank Försäkring åtar sig i händelse av den försäkrades död. Dessutom uttas avgifter vid ändring av försäkringsavtalet och vid flytt. De vid tecknandet av försäkringen 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 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 förvaltning görs avdrag för avgifter och skatt från pensionskapitalet.

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.

Vid fondförsäkring tar fondförvaltaren ut en fondförvaltningsavgift för sin förvaltning av fonden genom kursställningen av fondandelarna.

Vid traditionell försäkring tar Swedbank Försäkring ut avgifter för kapitalförvaltning och för administration av försäkringen.

9.2 Avgift för drift

Avgifterna för drift, administration och kapitalförvaltning får tas ut i form av

- procentuell andel av premien,
- procentuell andel av fondandelarnas värde/ pensionskapitalet,
- periodiskt uttag av fast belopp,
- procentuell andel av utbetalat belopp,
- procentuell andel av försäkringens risksumma,
- procentuell andel av försäkringens garantivärde.

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

9.3 Avgift vid ändring

Vid ändring av försäkringsavtalet har Swedbank Försäkring rätt att ta ut en skälig avgift.

9.4 Avgift vid flytt

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

9.5 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 pensionskapitalet. Om det belopp Swedbank Försäkring skulle utbetala vid ett dödsfall är högre än pensionskapitalet, 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 för närvarande lika med de tal som anges i bilaga 1, tabell 1.

9.6 Arvsvinst

Försäkringar med så kallad negativ risksumma erhåller arvsvinster. Med negativ risksumma menas att Swedbank Försäkrings utbetalningsansvar vid den försäkrades död understiger värdet på fondandelarna/pensionskapitalet 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 vid samma tidpunkt som inlösen för avgifter görs. Tillskott görs vid fondförsäkring proportionellt i de olika fonderna eller i fonden med det största andelsvärdet.

9.7 Avkastningsskatt

Avkastningsskatt beräknas enligt vid var tid gällande lag.

9.8 Redovisning

Swedbank Försäkring redovisar varje år skriftligen gjorda avgifts- och skatteuttag i värdebesked.

9.9 Kontrollavgift

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

10. Flytt av pensionskapital

10.1 Flytt inom Swedbank Försäkring

Pensionskapitalet kan flyttas till en fond- eller traditionell försäkring i Swedbank Försäkring AB som är valbar inom KAP-KL. Sådan begäran måste ha inkommit till Swedbank Försäkring senast tre månader före det att pensionsutbetalningarna ska påbörjas.

Vid fondförsäkring kan flytt enbart avse pensionskapitalet i sin helhet. Vid traditionell försäkring gäller att flytt endast kan avse pensionskapitalet oavsett om det aktuella garantivärdet skulle vara högre.

10.2 Flytt till annan försäkringsgivare

Den försäkrade har rätt att flytta sitt pensionskapital/ pensionskapital till någon annan försäkringsgivare som är valbar att meddelar försäkring enligt KAP-KL. Flytt ska ske enligt de villkor som från tid till annan anges i KAP-KL och som närmare kommer att preciseras av Pensionsnämnden inom KAP-KL. Fram till dess gäller följande.

Flytt kan endast avse pensionskapitalet i sin helhet och endast i samband med omval av försäkringsgivare för KAP- KL. Den försäkrade äger rätt att flytta pensionskapitalet till annan försäkring under förutsättning att detta medges i KAP- KL och under de förutsättningar som anges i inkomstskattelagen.

Om försäkringen inte gäller med återbetalningsskydd, kan flytt erbjudas endast efter prövning av den försäkrades hälsa. Swedbank Försäkring beslutar efter sådan prövning om pensionskapitalet/ ska få flyttas.

Vid traditionell försäkring måste begäran om att få flytta pensionskapitalet senast ha inkommit till Swedbank Försäkring AB tre månader före det att utbetalningarna ska påbörjas. Därefter kan flytt inte göras.

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

En begäran om flytt ska göras skriftligen av den försäkrade på särskild blankett som tillhandahålls av Swedbank Försäkring. Den försäkrade ska på det sätt Swedbank Försäkring kräver styrka att omval till valbar försäkringsgivare för KAP-KL har gjorts. Överföring av pensionskapital till det andra bolaget ska göras inom en månad från det att den försäkrade inkommit med de handlingar Swedbank Försäkring infordrat eller, i förekommande fall, från den eventuellt senare tidpunkt då hälsoprövning avslutats. Vid fondförsäkring är pensionskapitalet placerat i fonder till dess utbetalning görs till det andra bolaget. Vid utbetalning upphör försäkringsavtalet med Swedbank Försäkring att gälla.

11. 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.

Dödsfallsreglering innebär för en traditionell försäkring att en jämförelse görs mellan garantivärdet och pensionskapitalet per dödsfallsregleringsdagen. Om garantivärdet är högre än pensionskapitalet så kommer garantivärdet att läggas till grund för att beräkna den framtida pensionen.

12. Sparande i fondförsäkring

12.1 Allmänt om sparande i fondförsäkring

Med fond avses nedan svensk eller utländsk investeringsfond, svensk eller utländsk specialfond samt annan utländsk fond som Swedbank Försäkring vid var tid tillhandahåller (inom KAP-KL) för placering i försäkringen. Swedbank Försäkring äger rätt att begränsa valet av fonder till vissa fonder eller visst fondföretag. Swedbank Försäkring är ägare till fondandelarna i försäkringen men ansvarar inte för värdeutvecklingen av dessa. Försäkringstagaren har avseende avtalspension KAP-KL överfört rätten att bestämma fondplacering till den försäkrade respektive förmånstagare (nedan den pensionsberättigade).

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

Värdet av sparandet motsvarar vid var tid värdet av fondandelarna. För fonder gäller de fondbestämmelser som vid var tid gäller för de fonder i vilka inbetalda premier är placerade.

Om Swedbank Försäkring upphör att tillhandahålla en viss fond, får inga ytterligare premiebetalningar eller byten göras till fonden. Swedbank Försäkring äger även rätt att omplacera befintliga medel i fonden till annan fond som Swedbank Försäkring bedömer vara likvärdig med den utslutna fonden eller, om sådan fond inte finns i det erbjudna sortimentet, i en kort räntefond, så kallad penningmarknadsfond. Swedbank Försäkring ska dock innan detta görs kontakta den pensionsberättigade, för att ge denne möjlighet att själv anvisa fond till vilken medlen ska flyttas. Om sådan anvisning inte lämnas inom den tid Swedbank Försäkring anger i underrättelsen, omplaceras medlen till den av Swedbank Försäkring bestämda fonden.

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

12.2 Fondhandel, räntebestämmelser me mera

Köp och inlösen av fondandelar, till följd av inbetalningar samt fondbyten, genomförs så snart det är möjligt från det att Swedbank Försäkring erhållit erforderligt underlag för transaktionen. Hur lång tid en transaktion tar är bland annat beroende av bryttidpunkterna i berörda fonder och antalet affärs- och likviddagar som fonden tillämpar. Köp och inlösen kan också försenas på grund av pågående handel med fondandelar, avgifts- och skatteuttag, fördröjd eller utebliven kursättning, stängda marknadsplatser eller störningar i de tekniska och administrativa system varav transaktionen är beroende.

För flytt gäller en särskild tidsfrist som framgår av punkt 10.

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

Utdelning från fond återinvesteras i samma fond.

Den pensionsberättigade ska, inom skälig tid, skriftligen till Swedbank Försäkring påtala fel och brister vid placering av premier och omplacering av fondandelar som vid var tid är kopplade till försäkringen med mera.

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

12.3 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 pensionsberättigade.

Har den försäkrade inte anvisat någon fond då premier första gången betalas in på försäkringen, 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 omfördelningen, 60 procent i en globalfond, 30 procent i en Sverigefond och 10 procent i en tillväxtmarknadsfond. Räntefonden är en lång räntefond.

Swedbank Generation Flex 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 och vid inflytt av kapital där fondval ej gjorts.

Sparkapitalet i Swedbank Generation Flex kommer även att reallokteras 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 jämförs här med en fond som är valbar.

12.4 Rabatter på fondavgifter

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

13. Sparande i traditionell försäkring med premiegaranti

13.1 Placeringar

Sparandet i försäkringen placeras i tillgångar i enlighet med vid varje tidpunkt gällande placeringsriktlinjer och placeringsreglemente samt med iakttagande av reglerna i försäkringsrörelselagen (1982:713).

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

Under hela försäkringstiden placeras sparandet i tillgångar som kan anses lämpliga med hänsyn till bolagets åtagande, marknadsläget, den försäkrades ålder samt antaganden om ränta, skatt, kostnader och dödlighet.

13.2 Pensionskapital och avkastningsränta

Pensionskapitalet i försäkringen utgörs vid varje tidpunkt av en given andel av de tillgångar som förvaltas för försäkringstagarnas räkning inom Avtalspension KAP-KL. Kapitalavkastningen på det förvaltade kapitalet, efter avdrag för kapitalförvaltningsavgift mäts i Totalavkastning. All avkastning som uppstår i förvaltningen tillförs över tid kollektivt av försäkringstagare. Avkastningen av tillgångarna fördelas på försäkringen genom en av Swedbank Försäkring vid var tid bestämd avkastningsränta. Avkastningsräntan bestäms som en funktion av försäkringens andel av de förvaltade tillgångarna, totalavkastningen och värdet av förväntade garantiutbetalningar.

Garantivärde

Försäkringens garantivärde vid avtalad utbetalningstidpunkt (normalt 65 år) motsvaras av summan av inbetalda premier i försäkringen (premiegaranti).

Garantivärdet är det belopp som vid utbetalningstidpunkten minst kommer att ligga till grund för pensionsutbetalningarna oavsett hur värdet av de tillgångar, i vilka pensionskapitalet är placerat, utvecklats fram till utbetalningstidpunkten för pensionen.

Vid ändring av avtalad utbetalningstidpunkt har Swedbank Försäkring rätt att reducera det belopp som lägst kommer att ligga till grund för pensionsutbetalningarna (garantivärdet). Reduktionen bestäms som en funktion av skillnaden i tid mellan den ursprungliga utbetalningstidpunkten och den ändrade utbetalningstidpunkten, förväntade garantiutbetalningar innan ändring och antaganden om framtida avkastning.

14. Tilldelning av återbäringsmedel vid traditionell försäkring

Om pensionskapitalet under spartiden är högre än kapitalvärdet av garantivärdet utgör skillnaden villkorad återbäring.

Om pensionskapitalet vid utbetalningstillfället är högre än garantivärdet utgör skillnaden villkorad återbäring. Den villkorade återbäringen är inte garanterad utan är beroende av värdeutvecklingen av de tillgångar vari pensionskapitalet är placerat.

Varje årsdag efter det att pensionsutbetalningarna påbörjats, bestämmer Swedbank Försäkring om pensionsbeloppet för den närmaste 12-månaders perioden ska höjas genom tilldelning av återbäring. Sådan tilldelning görs med utgångspunkt ifrån att återbäringen ska kunna bestå under återstoden av utbetalningstiden. Beroende på hur pensionskapitalets 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 den garanterade månatliga pensionen som bestäms vid utbetalningens början.

15. Ändring av försäkringsvillkor, försäkringsregler och försäkringstekniska antaganden

Swedbank Försäkring förbehåller sig rätten att ändra dessa villkor under försäkringstiden, i den mån detta blir nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad lagtillämpning.

Swedbank Försäkring 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.

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

Swedbank Försäkrings rätt att ändra dessa försäkringsvillkor, försäkringsregler och försäkringstekniska antaganden kan vara begränsad genom administrationsavtalet med Pensionsnämnden och av kollektivavtalet.

Bilaga 1

Avgifter

Avtalspension KAP-KL.

Avgiftsbestämd ålderspension i Swedbank Försäkring Fondförsäkring och Traditionell försäkring med premiegaranti.

Tillämpas från 2020-01-01.

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

Avgift för driftkostnad

- Fast avgift om 75 kronor/år.
- Rörlig avgift för traditionell försäkring om 0,20 procent/år.

Avgift vid flytt till annan försäkringsgivare

- Flyttavgift om 800 kronor (varav 300kronor avser valcentralens hanteringsavgift).

Den fasta avgiften gäller för 2012 och justeras därefter per den 1 januari varje år i enlighet med ändring i konsumentprisindex (KPI). Högsta tillåtna avgiftsbelopp ändras dock endast om ändringen i KPI medför en ändring av försäkringsavgiften på minst 5 kr, ackumulerat.

Avgift för dödsfallsrisk

Endast vid traditionell försäkring

Den årliga avgiften uppgår till den positiva risksumman multiplicerad med dödligheten. Av tabell 1 framgår vad dödligheten är vid olika åldrar. Vad som förstås med risksumma framgår av villkoren punkt 9.5.

Arvsvinst

Den årliga arvsvinsten är lika med den negativa risksumman multiplicerad med dödligheten. Av tabell 2 framgår vad dödligheten är vid olika åldrar. Vad som förstås med risksumma framgår av villkoren punkt 9.6.

Tabell 2

Ålder	Dödlighet i %
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

Tabell 1

Ålder	Dödlighet i %
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