

Avgiftsbestämd individuell ålderspension i Swedbank Försäkring, Fondförsäkring och Traditionell Försäkring.

Gäller försäkringar tecknade från och med 2011-10-01

### 1. Försäkringsavtalet

AIP är en tjänstepension som förhandlats fram av arbetsgivarparten Svensk Scenkonst och ett antal fackförbund på det statliga området. Pensionen utbetalas utöver den allmänna pensionen. Försäkringen i Swedbank Försäkring avser endast avgiftsbestämd individuell ålderspension. För försäkringen gäller den så kallade PISA-förordningen kompletterad med överenskommelse om avgiftsbestämd individuell ålderspension (AIP), nedan kallat Pensionsavtalet, och dessa försäkringsvillkor.

Försäkringsavtalet träder ikraft då bolaget mottagit första premien från Pensionsvalet PV AB (PVAB).

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 och utbetalningstid framgår av försäkringsbeskedet. Utbetalning av ålderspension görs månadsvis, första gången den månad pensionsåldern uppnås, tidigast från 55 års ålder.

Utbetalningen kan ske livsvarigt eller under en 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, de valda fondernas värdeutveckling, utbetalningstidens längd samt om försäkringen gäller med eller utan återbetalningsskydd.

### 3. Återbetalningsskydd

Den försäkrade kan välja återbetalningsskydd för ålderspensionen. Återbetalningsskydd innebär att pension till förmånstagare utbetalas vid den försäkrades dödsfall. Observera skillnaderna för fondförsäkrings 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 och traditionell försäkring, är det högsta av garantivärdet och försäkringskapitalet 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 fondförsäkring och traditionell försäkring.

Vid dödsfall efter det att livsvarigt 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. För traditionell försäkring innebär det att försäkringskapitalet 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.

Val av återbetalningsskydd görs på valblanketten eller, om det görs senare, på särskild blankett som skickas till Swedbank Försäkring.

### 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 eventuellt annan betalningstermin som kan ha överenskommit), under den tid utbetalningen skall eller förväntas ske och bestäms med antaganden om värdetillväxt på fondandelar, 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

#### Generellt förordnande

Förmånstagare till ålderspensionens Återbetalningsskydd är, om inte annat skriftligen anmälts 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 registrerat 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,

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 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 och 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 och skatter. En avgift uttas i förekommande fall för den risk Swedbank Försäkring åtar sig i händelse av den försäkrades död. Vid traditionell förvaltning 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 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 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 förvaltning 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.

### 9.2 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.

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 skällig avgift. Swedbank Försäkring tillgodogör sig avgiften ur fondandelarnas värde genom att sälja fondandelar.

### 9.4 Avgift vid flytt

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

### 9.5 Avgift för dödsfallsrisk

Denna punkt gäller endast traditionell förvaltning 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.

### 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 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 vid samma tidpunkt som inlösen för avgifter görs. Tillskott görs 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.

### 9.8 Redovisning

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

### 9.9 Kontrolluppgift

Swedbank Försäkring lämnar kontrolluppgift om pensionsförsäkring till Skatteverket enligt vad som följer av 6, 11 och 12 kapitlet, lag (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

## 10. Flytt av pensionskapital

### 10.1 Flytt inom Swedbank Försäkring

Försäkringskapitalet kan flyttas till en fond försäkring i Swedbank Försäkring AB. Sådan begäran måste ha inkommit till Swedbank Försäkring senast tre månader före det att pensionsutbetalningarna ska påbörjas. Vid traditionell försäkring gäller att om flytten görs per dag som ligger före den avtalade utbetalningstidpunkten kan den endast avse försäkringskapitalet oavsett om garantivärdet skulle vara högre. Om flytten görs per den avtalade utbetalningstidpunkten, flyttas garantivärdet om detta skulle vara högre än försäkringskapitalet.

Flytträtten kan vara begränsad genom överenskommelse mellan kollektivavtalsparterna.

### 10.2 Flytt till annan försäkringsgivare

Den försäkrade har rätt att flytta sitt pensionskapital/försäkringskapital till någon annan försäkringsgivare som meddelar försäkring

enligt AIP. Flytt kan endast avse pensionskapitalet/försäkringskapitalet i sin helhet och endast i samband med omval av försäkringsgivare för AIP. Den försäkrade äger rätt att flytta försäkringskapitalet till annan försäkring under förutsättning att detta medges i det tillämpliga kollektivavtalet 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 flytta försäkringskapitalet senast 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 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 av försäkringsgivare för AIP 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 samma tidpunkt 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 försäkringskapitalet per dödsfallsregleringsdagen. Om garantivärdet är högre än försäkringskapitalet, tillförs försäkringen ett belopp motsvarande skillnaden.

### 12. Sparande med fondförvaltning

#### 12.1 Värdepappersfonder

Premie ska placeras i någon eller flera av de fonder Swedbank Försäkring vid aktuell tidpunkt tillhandahåller för försäkringen. Denna fördelning gäller intill dess det anmäls att fördelningen ska ändras. Rätten att välja eller byta fonder tillkommer den försäkrade/förmånstagare. Swedbank Försäkring är ägare till fondandelarna men ansvarar inte för värdeutvecklingen av dessa.

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 årlig omplacering, 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
26-58	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 inte gjorts.

Sparkapitalet i Swedbank Generation Flex kommer även att omplaceras minst en gång per år under den månad då den försäkrade fyller år. Vid omplacering 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 jämförelses här med en fond som är valbar.

Fondval och fondbyte kan göras via internetbanken, telefonbanken, på ditt bankkontor eller genom skriftlig anmälan till Swedbank Försäkring. Swedbank Försäkring äger rätt att begränsa valet av fonder till vissa fonder eller visst fondföretag.

Köp och inlösen av fondandelar, till följd av inbetalningar och 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 investeringsfond återinvesteras i försäkringen.

Den försäkrade 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.

### 13. Sparande med traditionell förvaltning

#### 13.1 Placeringar

Sparandet i försäkringen placeras i tillgångar i enlighet med vid varje tidpunkt gällande placeringsriktlinjer och placeringsreglemente samt med iakttagande av 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 den tid som enligt försäkringsavtalet återstår till utbetalningstidpunkten för pensionen. Tillgodohavandet i försäkringen 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 som kan anses lämpliga med hänsyn till bolagets åtagande, den försäkrades ålder samt antaganden om ränta, skatt, kostnader och dödlighet.

#### 13.2 Försäkringskapital

Försäkringskapitalet i försäkringen utgörs vid varje tidpunkt av försäkringens andel av marknadsvärdet av de tillgångar som förvaltas för försäkringstagarnas räkning.

### 13.3 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 efterlevandepension (se punkt 3).

### 13.4 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.

### 13.5 Årligt pensionsbelopp

Vid tidpunkten för utbetalningarnas början bestäms ett årligt pensionsbelopp med utgångspunkt i det högsta av försäkringskapitalet och garantivärdet och med tillämpning av aktuellt 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.

### 13.6 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 åtagande om utbetalning (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 riskavgifterna inte överensstämmer med de verkliga kostnaderna för utbetalningar på grund av dödsfall.

## 14. 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 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 dataskyddsbud kan kontaktas via post i kuvert märkt "Dataskyddsbud" 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.

**Bilaga till försäkringsvillkor Avtalspension AIP**

Avgifter avgiftsbestämd ålderspension i Swedbank Försäkring. Fondförsäkring och traditionell försäkring.

Tillämpas från och med 2011-06-01.

Endast Swedbank Försäkrings avgifter anges.

Till dessa kommer fondbolagets avgift för fondförvaltningen. Den tas ut vid kursställningen av fondandelarna (eventuella rabatter redovisas särskilt).

**Avgift för driftkostnader**

- Fast avgift om 70 kronor/år (vid traditionell förvaltning).
- Fast avgift om 75 kronor/år (vid fondförvaltning).
- Avgiften för traditionell förvaltning av Försäkringskapitalet är 0,4procent av Försäkringskapitalet/år.

**Avgift för garanti, endast vid traditionell förvaltning**

- 0,5 procent av Garantivärdet/år

**Avgift vid flytt av pensionskapital till annan försäkringsgivare**

- 500 kronor

**Avgift för dödsfallsrisk, endast vid traditionell förvaltning**

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 1 framgår vad dödligheten är vid olika åldrar. Vad som förstås med risksumma framgår av villkoren punkt 9.6.

**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

**Tabell 1**

Ålder	Dödlighet %
20	0,04
25	0,05
30	0,06
35	0,07
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