

Kortfakta

Pris	65 kronor/år + förvaltningsavgift för vald fond.
Inbetalning	Arbetsgivaren betalar in 4,5 procent av årslön under 7,5 inkomstbasbelopp och 30 procent av lön därutöver.
Utbetalning	Sker normalt från 65 år och livsvarigt. Utbetalningen är inkomstskattepliktig.
Fondbyten	Är kostnadsfria via internetbanken, telefonbanken och på ditt bankkontor.
Avkastningsskatt	Istället för kapitalvinstskatt tas en årlig schablonskatt baserad på statslåneräntan ut.
Försäkringsgivare	Swedbank Försäkring AB

Avtalspension SAF-LO är en pension för privatanställda som omfattas av kollektivavtalet mellan SAF och LO. Avtalspensionen är en extra pension, utöver den allmänna pensionen. Din arbetsgivare betalar pensionspremien men du bestämmer i vilket försäkringsbolag och hur pengarna ska placeras, i traditionell pensionsförsäkring eller i fondförsäkring. Swedbank Försäkring erbjuder sparande i fondförsäkring.

1. Vad är Avtalspension SAF-LO?

Avtalspensionen, som har förhandlats fram av Svenskt Näringsliv och Landsorganisationen (LO), får du utöver den allmänna pensionen. Avtalspensionen kan börja tjänas in från 25 års ålder. Premien betalas av arbetsgivaren och är 4,5 procent av lönen upp till 7,5 inkomstbasbelopp och 30 procent av lön därutöver. Du bestämmer om premierna ska placeras i en traditionell försäkring eller i en fondförsäkring och i vilket bolag. Om du inte valt sparform eller bolag placeras pengarna hos AMF Pension i en traditionell försäkring utan återbetalningsskydd.

Pensionens storlek beror på hur mycket som betalas in och på kapitalets värdeutveckling.

2. Vad är Livsarbetspension/Arbetstidspension?

Det är en tilläggsöverenskommelse till Avtalspension SAF-LO för vissa branscher. Pengar sätts av på ett "arbetstidskonto" för att du ska kunna gå i pension tidigare. Dessa villkor gäller även för sådan pension.

3. Vad är skillnaden mellan traditionell försäkring och fondförsäkring?

I en traditionell försäkring sköter försäkringsbolaget förvaltningen och du får en garanterad avkastning som beror på det allmänna ränteläget. I en fondförsäkring väljer du själv i vilken/vilka värdepappersfonder pengarna ska placeras. Värdetillväxten i fonderna avgör pensionens storlek.

4. Hur och när görs premieinbetalningarna?

Arbetsgivaren betalar löpande under året in din avtalspensionspremie till valcentralen Fora AB (nedan kallad Fora), som förvaltar pengarna fram till februari-mars påföljande år. Efter avdrag för Foras administrationskostnad överförs pengarna inklusive ränta till Swedbank Försäkring.

5. När betalas ålderspensionen ut till mig?

Ålderspensionen betalas ut från 65 års ålder och så länge du lever. Du kan välja tidigare utbetalning (från 55 år) eller senare (efter 65 år). Utbetalningen kan även tas ut under viss tid, högst 20 år. Innan första utbetalningen görs bestämmer du under hur lång tid pensionen ska betalas ut.

6. Vilka fonder kan jag välja i Swedbanks fondförsäkring?

Swedbank Försäkring erbjuder ett särskilt tillrättatlagd fondutbud som omfattar ett 20-tal fonder. Första gången du väljer Swedbank Försäkring som förvaltare placeras pengarna i en så kallad entré-lösning, Swedbank Generation SAF-LO, som beroende på den försäkrades ålder består av endera aktiefonder eller både aktie- och räntefonder. Den inbördes fördelningen mellan aktiefonderna är all-

tid, vid inträde i entrélösningen, vid nya premier samt vid den årliga reallokeringen, 70 procent fördelat på en globalfond, 30 procent i en Sverigefond. Ränteandelen består till 100 procent av långa, medellånga och reala obligationsfonder.

Entrélösningens sammansättning är dessutom beroende av din ålder enligt följande.

Ålder	Aktiefond %	Räntefond %	Avgift %
-55	100	0	0,30
56-58	90	10	0,30
59-61	80	20	0,29
62-64	70	30	0,29
65-67	60	40	0,28
68-70	50	50	0,28
71-73	40	60	0,27
74-76	30	70	0,27
77-	20	80	0,26

Fondinnehavet omfördelas dessutom årsvis för att säkerställa att pensionskapitalet är viktat enligt tänkt tillgångsfördelning.

7. Vad kostar det att placera i Swedbanks fondförsäkring?

Vår entréfond Swedbank Generation SAF-LO, är speciellt anpassad till pensionssparande och har en högsta genomsnittlig förvaltningsavgift på 0,3 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 SAF-LO. Avgiften tas ut genom kursställningen. Eventuell utdelning återinvesteras i den utdelande fonden. Swedbank Försäkring tar ut en avgift på för närvarande 65 kronor om året för administration. Avgiften, som tas ut månadsvis (1/12) genom försäljning av fondandelar, redovisas på det årliga värdebeskedet från Fora.

8. Hur byter jag fond?

Enklast byter du fond via internetbanken, Kundcenter/sparbanks telefonbank 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. 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 Fora.

Om återbetalningsskydd väljs senare än vid första möjliga valtillfälle eller mer än 12 månader efter en familjehändelse krävs hälsoprövning. Med familjehändelse avses när den försäkrade gifter sig, blir sambo eller får barn.

Hälsoprövningen utförs av Fora. Återbetalningsskyddet omfattar normalt hela det pensionskapital som finns i försäkringen. För försäkrad som inte klarar hälsoprövningen kommer återbetalningsskyddet bara att gälla för framtida premier.

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

Alla ändringar av återbetalningsskydd hanteras av Fora.

10. 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 livsvarigt utbetal-

ning, 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.

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 högre pension.

11. Vad är förmånstagare?

Förmånstagare är de personer som återbetalningsskydd och familjeskydd 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 Fora. Du kan välja mellan

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

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

12. Vilka skatteregler gäller? Utbetalning

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

Avkastningsskatt

Avkastningsskatten baseras på värdet av dina fondandelar vid beskattningens 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.

Avkastningsskatten redovisas på det årliga värdebeskedet från Fora.

13. Kan jag flytta mitt pensionskapital?

Pensionskapitalet kan flyttas till annat försäkringsbolag som är valbart för avtalspension SAF-LO. För att flytta pensionskapitalet tar Swedbank Försäkring ut en avgift på för närvarande 400 kronor, som dras från kapitalet.

Vid flytt av pensionskapital till Swedbank Försäkring placeras kapitalet i Swedbank Generation SAF-LO eller i annan fond som valts och som är tillgänglig för avtalspension SAF-LO (se avsnitt 6).

Flytt kan inte göras efter det att den försäkrade avlidit eller efter det att pensionsutbetalningarna påbörjats. Flytt görs via Foras hemsida.

14. Mer information?

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

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

15. 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

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

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 rättskydds-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

16. 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 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.