

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

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 pensionspremierna 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. 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 kursstämningen. Eventuell utdelning återinvesteras i den utdelande fonden.

Swedbank Försäkring tar inte ut någon avgift för administration.

6. 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.

7. 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 8).

8. 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 in till 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 förändring 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.

9. 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

- 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.

10. 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.

11. Kan jag flytta mitt pensionskapital?

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

12. 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.

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

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 inträde. Har den som vill ha försäkringsskydd har framställt anspråket till försäkringsbolaget inom nys 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

15. 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", "fullgörande 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.