

Villkor

Kollektivavtalad Pension (BTPK) (2006-07-01)

Kompletterande ålderspension i Swedbank Försäkring Fondförsäkring och Traditionell försäkring

1. Försäkringsavtalet

Försäkringen är en kollektivavtalsgrundad försäkring som utgör en del av BTP-planen eller annan på kollektivavtalad grundad pensionsplan. För denna försäkring gäller de bestämmelser som BAO och Finansförbundet eller, om försäkringen ingår i annan pensionsplan, parterna i det tillämpliga kollektivavtalet träffar samt dessa försäkringsvillkor.

Försäkringsavtalet träder ikraft då Swedbank Försäkring mottagit första premien från valcentralen Bliwa Försäkringstjänst AB.

Försäkringsgivare är Swedbank Försäkring AB, org.nr 516401-8292. Styrelsens säte är Stockholm.

Försäkringstagare till försäkringen är arbetsgivaren. I fråga om rätten till försäkringsförmån, rätten att insätta förmånstagare och rätten att flytta sparandet till annan förvaltningsform i Swedbank Försäkring eller annan försäkringsgivare, anses varje försäkrad som försäkringstagare. Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller, dvs. 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 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

I försäkringen kan ingå återbetalningsskydd. Det innebär att pension till förmånstagare utbetalas vid den försäkrades dödsfall. *Observera skillnaderna för 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 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 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. 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 lider av allvarlig sjukdom beviljas återbetalningsskydd enbart för framtida premier.

Återbetalningsskyddet 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 hos den i kollektivavtalet utpekade valcentralen, för BTPK Bliwa Försäkringstjänst AB, som också utför eventuell hälsoprövning.

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 eventuell annan betalningstermin som kan ha överenskommit), under den tid utbetalningen ska 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 den försäkrade skriftligen anmält annat förordnande till den i kollektivavtalet utpekade valcentralen, för BTPK Bliwa Försäkringstjänst AB, i nedan angiven ordning:

- den försäkrades make/maka/registrerad partner eller sambo
- den försäkrades arvsberättigade barn

Förmånstagare enligt a) kan innan pensionen börjar utbetalas helt eller delvis avstå från sin rätt till förmånstagare enligt b).

Har ett avstående gjorts och det senare kommer att saknas arvsberättigade barn, inträder åter make/maka, registrerad partner eller sambo som förmånstagare till de återstående pensionsbeloppen.

Make/maka är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagare när mål om upplösande av partnerskap pågår.

Sambo

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 levt samman i registrerat partnerskap eller i vart fall
- stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.

Särskilt förordnande

Den försäkrade kan skriftligen anmäla annat förmånstagarförordnande. Sådant förordnande kan endast omfatta följande personer:

- make/maka/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 m.m.

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 skatt. En avgift uttas i förekommande fall för den risk Swedbank Försäkring åtar sig i händelse av den försäkrades död. Vid *traditionell försäkring* 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. Højning 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 försäkring* 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 (traditionell förvaltning)

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 skäligen avgift. Vid *fondförsäkring* tillgodogör sig Swedbank Försäkring den avgiften ur fondandelarnas värde genom att sälja fondandelar.

9.4 Avgift vid flytt

Vid flytt av pensionskapital till annan förvaltningsform i Swedbank Försäkring eller annan försäkringsgivare äger Swedbank Försäkring rätt att ta ut en 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 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/försäkringskapitalet 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/inbetalningar till försäkringen vid samma tidpunkt som inlösen/uttag för avgifter görs. Vid *fondförsäkring* görs tillskott proportionellt i de olika fonderna eller i fonden med det största andelsvärdet.

9.7 Avkastningsskatt

Avkastningsskatt beräknas som tekniskt återköpsvärde (= fondandelarnas värde) vid ingången av beskattningsåret, multiplicerat med den genomsnittliga statslåneräntan under kalenderåret före beskattningsåret, multiplicerat med tillämplig skattesats.

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 kap. lag (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

10. Flytt av pensionskapital

10.1 Flytt inom Swedbank Försäkring

Försäkringskapitalet kan flyttas till en fond- eller traditionell försäkring i Swedbank Försäkring AB. 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 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 Sparinstitutens Pensionskassa (SPK). Flytt kan endast avse pensionskapitalet/försäkringskapitalet i sin helhet och endast i samband med omval av försäkringsgivare. 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 BTPK Egenpension 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 register-nämnd 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 dödsfalls-regleringsdag.

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 i fondförsäkring

12.1 Värdepappersfonder

Premierna placeras i den eller de fonder den försäkrade anvisar. Har den försäkrade inte anvisat någon fond då premier första gången betalas in på försäkringen, gäller följande: Om den försäkrade är född före 1 jan 1960 placeras premierna i Swedbank Robur Transfer 50. I annat fall placeras premierna i den av Swedbank Roburs Transferfonder som motsvarar det årtionde under vilket den

försäkrade är född. För den som är född på 1960-talet gäller att premierna placeras i Swedbank Robur Transfer 60, för den som är född på 1970-talet gäller att premierna placeras i Swedbank Robur Transfer 70 o s v.

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 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 likvid dagar som fonden tillämpar. Köp och inlösen kan också försenas på grund av pågående handel med fondandelar, avgifts- och skatteuttag, fördröjd eller utebliven kursställning, stängda marknadsplatser eller störningar i de tekniska och administrativa system varav transaktionen är beroende.

För flytt 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 m.m.

13. Sparande i traditionell försäkring

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 (se punkt 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 inte 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, dvs. 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. Ändring av försäkringsvillkor

Swedbank Försäkring kan, efter godkännande av kollektivavtalsparterna, ändra dessa villkor. Ändringen gäller arbetsgivare och försäkrad fr.o.m. den tidpunkt som beslutats.

15. Tvist m.m.

Arbetsgivaren eller försäkrad kan, om det tillämpliga kollektivavtalet så föreskriver, begära att få fråga som angår

denne tas upp till behandling i en särskild i kollektivavtalet angiven nämnd.

Avgifter

Avtalspension BTPK

Avgiftsbestämd ålderspension i Swedbank Försäkring.
Fondförsäkring och traditionell försäkring

Bilaga 1

Tillämpas fr o m 2011-06-01

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

Avgift för driftkostnader

- Fast avgift om 70 kr/år (vid traditionell förvaltning)
- Fast avgift om 70 kr/år (vid fondförvaltning)
- Avgiften för traditionell förvaltning av Försäkringskapitalet är 0,4% 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 kr

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 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

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