

Kortfakta	
<b>Pris</b>	70 kronor/år + förvaltningsavgift för vald fond.
<b>Inbetalning</b>	FTP 1: Arbetsgivaren betalar in 4,5 procent på lönedelar upp till 7,5 inkomstbasbelopp och 30 procent på lönedelar därutöver. Hälften av beloppet kan placeras i fondförsäkring.  FTP 2, FTPK: Arbetsgivaren betalar in 2 procent av årslönen upp till 30 inkomstbasbelopp.
<b>Utbetalning</b>	Sker normalt för FTP från 65 år och livsvarigt. Utbetalningen är inkomstskattepliktig.
<b>Avkastningsskatt</b>	Istället för kapitalvinstskatt tas en årlig schablonskatt baserad på statslåneräntan ut.
<b>Försäkringsgivare</b>	Swedbank Försäkring AB.

FTP och FTPK enligt FTP-planen är en premiebestämd avtalspension som tjänstemän inom försäkringsbranschen får utöver den allmänna pensionen. Din arbetsgivare betalar pensionspremierna men du bestämmer hur din avtalspension ska förvaltas. Swedbank Försäkring erbjuder fondförsäkringar för de delar som enligt FTP-planen får placeras i fondförsäkring.

#### 1. Vad är FTP och FTPK enligt FTP-planen?

FTP-planen är ett kollektivavtal mellan Försäkringsbranschens Arbetsgivareorganisation (FAO) och FTF samt mellan FAO och Jusek, Civilekonomernas Riksförbund, Sveriges Ingenjörer (kollektivavtalsparterna) och omfattar tjänstemän inom försäkringsbranschen. De av kollektivavtalsparterna särskilt tillsatta nämnderna - FTP-nämnderna - svarar för tolkning och tillämpning av FTP-planen. Kollektivavtalsparterna har uppdragit åt Skandikon att administrera FTP-planen.

#### FTP-planen är indelad i två avdelningar

FTP 1 gäller för dig som är född 1972 eller senare.

FTP 2 gäller normalt för dig som är född 1971 eller tidigare. Om du är osäker på vilken avdelning som du tillhör bör du fråga din arbetsgivare. För hela FTP 1 och delar av FTP 2 (FTPK) bestämmer du själv hur och av vem din pension ska förvaltas bland de valbara försäkringsbolagen. Pensionens storlek beror på hur mycket som betalas in och värdeutvecklingen av pensionskapitalet.

Du kan välja till ett återbetalningsskydd när det gäller ålderspensionen.

#### 2. Vem kan välja FTP och FTPK enligt FTP-planen?

FTP enligt FTP-planen kan väljas av anställda som omfattas av FTP 1 i FTP-planen.

Anställda som omfattas av FTP 2 kan välja FTPK enligt FTP-planen för framtida premier genom omval eller genom nyval. För FTPK-försäkring som tecknats på grund av FTPK-val som gjorts före 1 januari 2008 gäller äldre bestämmelser och villkor. FTPK enligt FTP-planen gäller även för sådant pensionskapital som flyttats efter den 1 januari 2008.

Det är du som anställd som gör valet av försäkringsgivare. Ditt val genomförs via Skandikon (benämns även som Valcentralen.se). Ditt val av försäkringsgivare är inte känt av din arbetsgivare. Om du inte har valt sparform eller försäkringsbolag inom FTP-planen placeras pengarna hos Skandia Liv i en försäkring utan återbetalningsskydd.

#### 3. Hur stora är premieinbetalningarna enligt FTP-planen?

I FTP 1 betalar din arbetsgivare varje månad en premie som motsvarar 4,5 procent av din lön på lönedelar upp till 7,5 inkomstbasbelopp. På lönedelar därutöver betalar arbetsgivaren 30 procent. Du kan placera högst hälften av beloppet i en fondförsäkring. Den andra hälften måste placeras i en så kallad traditionell försäkring.

I FTP 2 är ålderspensionen förmånsbestämd med undan tag för FTPK, kompletterande ålderspension, och alternativ FTP (så kallad tiotaggarlösning). För FTPK betalar din arbetsgivare en premie som är 2 procent av din lön upp till 30 inkomstbasbelopp. Hela beloppet kan du placera i en fondförsäkring.

Utöver pensionspremierna ovan så kan du och din arbetsgivare komma överens om ytterligare pensionsavsättningar som du kan placera i en fondförsäkring inom ramen för FTP-planen. Det kan exempelvis gälla vid löneväxling, genom en tiotaggarlösning eller vid extrapremier.

#### 4. Hur och när görs premieinbetalningarna?

FTP enligt FTP 1 tjänas in från 25 års ålder och FTPK enligt FTP 2 från 28 års ålder. Arbetsgivaren betalar in din premie till Skandikon en gång i månaden. Skandikon för därefter över pengarna till det försäkringsbolag du valt.

#### 5. Vilka fonder kan jag välja i Fondförsäkring enligt FTP-planen?

Swedbank Försäkring erbjuder ett 40-tal olika fonder. Första gången du väljer Swedbank Försäkring som förvaltare placeras pengarna i vår fondportfölj, Swedbank Generation Flex.

Swedbank Generation Flex är ett portföljsparande där innehavet fördelas mellan aktier och räntor i förhållande till ålder. Portföljen innehåller ett antal olika fonder som innehavet fördelas mellan. Fram till dess att man fyller 56 år placeras kapitalet till hundra procent i aktier. Efter 56 år sker en successiv viktning mot ränteplaceringsar. Viktningen mot räntor pågår fram tills du fyller 74 år. Nedan ser du en tabell över fördelning mellan aktier och räntor i förhållande till ålder.

Ålder	Aktiefond %	Räntefond %	Avgift %
-55	100	0	0,40
56-58	90	10	0,39
59-61	80	20	0,39
62-64	70	30	0,37
65-67	60	40	0,36
68-70	50	50	0,35
71-73	40	60	0,34
74-	30	70	0,33

För att skapa trygghet i en portfölj med mycket aktier så sprids aktieandelen mellan olika regioner; Globalt (60 procent), Sverige (30 procent) och Tillväxtmarknader (10procent). Fondinnehavet omfördelas dessutom årsvis för att säkerställa att pensionskapitalet är viktat enligt tänkt tillgångsfördelning.

#### 6. Vad kostar det att placera i Swedbanks fondförsäkring?

Vår fondportfölj, Swedbank Generation Flex, är speciellt anpassad till pensionssparande och har en högsta genomsnittlig förvaltningsavgift på 0,4 procent per år av fondandelsvärdet. Kostnaden sjunker då andelen räntor blir högre, som lägst 0,33 procent av fondandelsvärdet. För övriga fonder varierar avgiften beroende på vilken fond du väljer. Den aktuella fondlistan med avgifter finns tillgänglig via internetbanken, Kundcenter/sparbanks telefonbank eller närmsta bankkontor. Avgiften tas ut genom kursstämningen. Eventuell utdelning återinvesteras i den utdelande fonden.

Swedbank Försäkring tar ut en avgift på för närvarande 70 kr om året för administration. Avgiften, som tas ut månadsvis (1/12) genom försäljning av fondandelar, redovisas på det årliga värdebeskedet från Swedbank Försäkring.

#### 7. 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.

### 8. När betalas ålderspensionen ut till mig?

Ålderspensionen betalas ut livsvarigt från pensionsåldern (65 år). Efter begäran kan du ändra såväl utbetalningstid som utbetalningslängd. Du kan välja tidigare utbetalning (från 55 år) eller skjuta upp utbetalningarna. Pensionen kan även tas ut temporärt under 5 – 30 år. Kortare utbetalningstid än fem år är möjlig förutsatt att utbetalningarna upphör vid 65 års ålder. Vill du ändra utbetalningstidpunkt och eller utbetalningslängd måste begäran ha inkommit till Swedbank Försäkring före utbetalningarna startar.

Den årliga pensionen blir högre vid kort utbetalningstid än vid lång. Innan första utbetalningen måste du bestämma under hur lång tid pensionen ska betalas ut. Utbetalning görs månadsvis i efterskott och första gången den månad pensionsåldern uppnåtts.

### 9. Vad innebär återbetalningsskydd?

Om du väljer återbetalningsskydd får dina förmånstagare 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 Skandikon (Valcentralen.se).

Om återbetalningsskydd väljs senare än vid första möjliga valtillfället eller mer än 12 månader efter en familjehändelse erfordras en hälsoprövning för att även redan inbetalt pensionskapital ska omfattas av skyddet. Med familjehändelse avses när den försäkrade gifter sig, blir registrerad partner, blir sambo eller får barn.

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

### 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 livsvarig utbetalning, 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.

Återbetalningsskyddet omfattar normalt hela det pensionskapital som tjänats in i FTP och/eller FTPK ålderspension. För försäkrad som väljer till återbetalningsskydd vid annan tidpunkt än vid tecknandet eller vid familjehändelse och som lider av allvarlig sjukdom beviljas dock återbetalningsskyddet enbart avseende avgifter som tjänas in från och med månaden efter det att valet av återbetalningsskydd görs.

Återbetalningsskyddet kvarstår även efter det att ålderspensionen börjat betalas ut, om det inte väljs bort. Om återbetalningsskyddet valts bort, och ålderspensionen börjat betalas ut, kan det inte återinföras.

### 11. 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 till Skandikon (Valcentralen.se).

Du kan välja mellan

- make/maka/registrerad partner eller tidigare make/maka/registrerad partner,
- sambo eller tidigare sambo,
- 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 av pensionen beskattas som inkomst av tjänst hos 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.

### 13. Kan jag flytta mitt pensionskapital?

Du kan flytta hela ditt pensionskapital till annat försäkringsbolag som är valbart för FTP och FTPK enligt FTP-planen om det medges av de regler som vid var tid gäller för FTP-planen. Flytt får inte göras under utbetalningstid och inte heller av dina förmånstagare efter det att du har avlidit.

Vill du flytta ditt pensionskapital ska du kontakta Skandikon (Valcentralen.se) som sköter flytten.

Om du flyttar ditt pensionskapital tar Swedbank Försäkring ut en avgift på för närvarande 150 kronor, som dras från kapitalet.

#### Vid flytt till Swedbank Försäkring

Vid flytt av pensionskapital till Swedbank Försäkring placeras kapitalet i Swedbank Generation Flex eller i annan fond som valts och som är tillgänglig för avtalspension FTP (se avsnitt 5).

#### Vid flytt från Swedbank Försäkring

Den försäkrade har rätt att flytta sitt pensionskapital till någon annan valbar försäkringsgivare som förmedlar avtalspension FTP. Flytt kan endast omfattas pensionskapitalet i försäkringen i sin helhet. Den försäkrade äger rätt att flytta pensionskapitalet till annan försäkring under de förutsättningar som anges i inkomstkattelagen.

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

### 14. Om försäkringsavtalet

Försäkringen är en del av FTP-planen. För försäkringen gäller de försäkringsvillkor som är godkända av FTP-nämnderna samt de bestämmelser som kollektivavtalsparterna vid var tid är överens om. Försäkringsavtalet träder i kraft från den dag då Swedbank Försäkring har fått uppgift från Skandikon om att en anställd ska omfattas av FTP/FTP-K hos Swedbank Försäkring.

Swedbank Försäkring förbinder sig att inte utöver vad som framgår av överenskommelsen om FTP-planen göra ändringar som påverkar försäkringsförmånerna. Swedbank Försäkring får efter godkännande av FTP-nämnderna ändra försäkringens villkor. Ändringen gäller arbetsgivare och försäkrad från och med den tidpunkt som beslutas.

### 15. 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](http://www.swedbank.se).

### 16. 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](http://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](http://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](http://www.hallakonsument.se)

### Twistelösning

#### Allmänna reklamationsnämnden, ARN

ARN är en statlig myndighet som opartiskt prövar tvister mellan konsument 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](mailto:arn@arn.se)  
[www.arn.se](http://www.arn.se)

### Personförsäkringsnämnden

Personförsäkringsnämnden prövar tvister gällande liv-, sjuk- och olycksfallsförsäkring mellan konsument 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.

April 2018

Telefon 08-522 787 20  
[www.forsakringsnamnder.se](http://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 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 rättsskyddsförsäkring 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](http://www.domstol.se)

### 17. 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 Försäkringsräkning.

### 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](http://Swedbank.se) eller kontakta Kundcenter eller ditt kontor.