

Avgiftsbestämd ålderspension i Swedbank Försäkring.

Gäller från och med 2011-10-01

1. Försäkringsavtalet

Försäkringen är en kollektivavtalsgrundad försäkring som utgör en del av ITP-planen eller annan på kollektivavtalad grundad pensionsplan. För denna försäkring gäller de bestämmelser som parterna i det tillämpliga kollektivavtalet träffar samt dessa försäkringsvillkor. Dessa villkor är tillämpliga även för så kallad livsarbetspension som tecknas med stöd av branschöverenskommelser inom avtalsområdet Svenskt Näringsliv och PTK.

Försäkringsavtalet träder i kraft då Swedbank Försäkring mottagit första premien från den valcentral som enligt det tillämpliga kollektivavtalet administrerar de försäkrades val av försäkringsgivare.

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

Försäkringstagare och ägare 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. I övrigt gäller vad som anges i lagen om försäkringsavtal 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.

Den försäkrade kan begära att utbetalningstidpunkten tidigare läggs dock tidigast från 55 års ålder. Vid uttag av ålderspensionen före 65 år krävs att detta sker i pensioneringssyfte i enlighet med de uttagsregler som ITP-nämnden fastslagit.

Utbetalningen kan ske livsvarigt eller under en begränsad tid (temporär pension), lägst två år och högst 30 år.

Den försäkrade kan även begära att utbetalningstidpunkten senareläggs och att utbetalningen endast ska avse en del av pensionskapitalet. 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 ITPK. Återbetalningsskydd innebär att pension betalas ut till förmånstagare vid den försäkrades dödsfall.

Vid dödsfall innan ålderspension börjat betalas ut till den försäkrade, betalas värdet av ålderspensionen ut till förmånstagare i fem år. Vid dödsfall efter det att livsvarig ålderspension har börjat utbetalas till den försäkrade, fortsätter utbetalningarna till förmånstagaren intill dess 20 år förflutit från det att ålderspensionen började utbetalas. Pensionen är då lika stor som den ålderspension som skulle ha fortsatt att utgå om den försäkrade inte hade avlidit.

Vid dödsfall efter det att tidsbegränsad ålderspension har börjat betalas ut till den försäkrade, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare under längst så lång tid som återstår av den avtalade tiden för utbetalning av ålderspensionen.

Om återbetalningsskydd väljs senare än vid första möjliga valtillfälle eller mer än 12 månader efter en familjehändelse erfordras en hälsodeklaration. Med familjehändelse avses när en tjänsteman gifter sig, blir registrerad partner, blir sambo eller får barn.

Återbetalningsskyddet omfattar normalt hela det pensionskapital som tjänats in i ITPK, oavsett förvaltare. För tjänsteman som lider av allvarlig sjukdom beviljas dock återbetalningsskyddet enbart av-

seende 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.

Val av återbetalningsskydd görs hos den i kollektivavtalet utpekade valcentralen som också utför eventuell hälsoprövning.

4. Delningstal

Vid periodisk utbetalning bestäms storleken på varje utbetalning till fondandelarnas värde vid utbetalningstillfället dividerat med ett delningstal. Delningstalet är nuvärdet av en utbetalning av en krona per månad (eller eventuell 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.

Varje utbetalning minskar antalet fondandelar som hör till försäkringen. Om flera värdepappersfonder är knutna till försäkringen sker inlösen proportionellt mot värdet i respektive fond.

5. Förmånstagare till återbetalningsskydd

Generellt förordnande

Förmånstagare till återbetalningsskydd är - om inte den försäkrade skriftligen anmält annat förordnande till den i kollektivavtalet utpekade valcentralen - i nedan angiven ordning,

- den försäkrades make eller registrerad partner eller, om den försäkrade inte är gift eller registrerad partner, sambo,
- den försäkrades arvsberättigade barn.

Förmånstagare enligt a) kan innan pensionen börjar betalas ut 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 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

Har den försäkrade skriftligen anmält ett annat förordnande än det ovan angivna, kan det endast omfatta personer vilka enligt kommunalskattelagen kan vara förmånstagare till pensionsförsäkring,

- a) make/maka, registrerad partner eller tidigare make/maka, registrerad partner,
- b) sambo eller tidigare sambo,
- c) barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon person enligt a) och b).

Förmånstagare får inte förfoganderätt till försäkringen vid den försäkrades död.

Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika proportion såvida inge annat anges.

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

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 förlorar sin karaktär av pensionsförsäkring.

8. 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 och så vidare.

Ändring av fondplacering avseende premier eller byte av fonder kan ske via Internet, Telefonbanken eller på bankkontoret. 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 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.

9. Avgifter och skatt

9.1 Allmänt om avgifter och skatt

Under försäkringstiden belastas sparandet med avgifter för drift och skatter. 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. Inlösen görs proportionellt mot andelsvärdena i de olika fonderna eller ur fonden med det största andelsvärdet.

Inlösen 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 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 kurssettingen 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,
- periodiskt uttag av fast belopp,
- procentuell andel av utbetalt belopp,
- procentuell andel av försäkringens risk.

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 skälig 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 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 dödsfallsregleringsdagen. 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 1.

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.

9.6 Avkastningsskatt

Avkastningsskatt beräknas enligt vid var tid gällande lag.

9.7 Kontrolluppgift

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

10. Flytt av pensionskapital till annan försäkringsgivare

Den försäkrade har rätt att flytta sitt pensionskapital till någon annan försäkringsgivare som meddelar ITPK enligt det tillämpliga kollektivavtalet. Flytt kan endast avse pensionskapitalet i sin helhet och endast i samband med omval av försäkringsgivare för ITPK. 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.

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 skall på det sätt Swedbank Försäkring kräver styrka att omval av försäkringsgivare för ITPK gjorts. Överföring av pensions-

kapital 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. Pensionskapitalet kvarliggert i fonder till dess utbetalning görs till det andra bolaget. Vid samma tidpunkt upphör försäkringsavtalet med Swedbank Försäkring att gälla.

11. Ändring av försäkringsvillkor

Swedbank Försäkring kan, efter godkännande av kollektivavtalsparterna, ändra dessa villkor. Ändringen gäller arbetsgivare och försäkrad från och med den tidpunkt som beslutas.

12. Tvist med mera

Arbetsgivaren eller försäkrad kan, om det tillämpliga kollektivavtalet så föreskriver, begära att fråga som angår denne tas upp till behandling i en särskild i kollektivavtalet angiven nämnd.

13. 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.

Bilaga 1

Avgifter ITPK

Tillämpas från 2009-01-01

Endast Swedbank Försäkrings avgifter anges. Till dessa kommer fondbolagets avgift för fondförvaltningen. Denna tas ut vid kurs-sättningen av fondandelarna.

Avgift för driftkostnader

- Fondförvaltningsavgift tillkommer för respektive vald fond. Avgiften för Swedbank Robur Transfer (entréfond) är 0,5 procent av fondandelarnas värde/år.

Avgift vid flyttning

500 kronor.

Arvsvinst

Den årliga arvsvinsten är lika med den negativa risksumman multiplicerad med dödligheten. Denna är vid olika åldrar och oavsett kön de tal som anges i tabell 1. Vad som förstås med risksumma framgår av villkoren punkt 9.5.

Tabell 1

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