

Kortfakta	
Pris	Fast avgift 240 kronor per år och 0,65 procent per år av försäkringens värde samt förvaltningsavgift för valda fonder.
Utbetalning	Görs tidigast från 55 år under minst 5 år och är inkomstskattepliktig.
Minsta premie	Vid depåförvaltning 500 000 kronor.
Viktiga begränsningar	Premiefrielseförsäkringen gäller inte för vissa sjukdomar och besvär under de första 18 månaderna från tecknandet (se punkt 12). Dessutom gäller inskränkningar vid utlandsvistelse, missbruk, särskilt riskfylld verksamhet, självmord, atomkärnreaktion, krig och politiska oroligheter.
Avkastningskatt	I stället för kapitalvinstskatt tas en årlig schablonkatt baserad på statslåneräntan ut på pensionskapitalet.
Försäkringsgivare	Swedbank Försäkring AB.

Enligt villkor 0706, som gäller från och med 2012-12-21.

1. Vad är Swedbank Pensionsförsäkring?

Swedbank Pensionsförsäkring erbjuder ett flexibelt pensionssparande med placering i fonder (fondförvaltning) eller i finansiella instrument i en depå (depåförvaltning). Förutom ett pensionssparande med eller utan efterlevandeskydd kan försäkringen också ge ett skydd vid långvarig sjukdom i form av premiefrielse. Vid sidan om erbjuder Swedbank Försäkring försäkringar som ger ytterligare skydd vid sjukdom, olycksfall och dödsfall.

Vad som följer nedan är en översiktlig beskrivning av försäkringen. Vill du ha en uttömmande beskrivning av försäkringen måste du ta del av försäkringsvillkoren.

2. Vem är försäkringsgivare?

Swedbank Försäkring AB, organisationsnummer 516401-8292, 105 34 Stockholm.

3. Hur går det till att spara?

Premiebetalningar kan göras genom månadsvisa överföringar från bankkonto. Försäkringsnumret är kontonummer vid insättning på bankkontor. Vid depåförvaltning måste den första premien eller värdet vid inflytt av kapital från annan försäkring vara minst 500 000 kronor.

Du kan när som helst göra extra insättningar, dock inte efter det att utbetalningarna påbörjats.

En gång per år får den försäkrade ett värdebesked där Swedbank Försäkring, utöver värdet, redovisar de uttag som gjorts för skatt och avgifter.

4. Sparande i fondförvaltning

Du väljer själv hur sparandet ska placeras och har tillgång till ett brett fondutbud bestående av fonder från såväl Swedbank Robur som från ett antal andra fondbolag. Du kan kostnadsfritt byta fonder via internetbanken, Kundcenter/sparbanks telefonbank eller på bankkontoret.

5. Sparande i depå

Vid depåförvaltning knyts en värdepappersdepå och ett konto till din försäkring. Depå och konto öppnas hos Swedbank eller sparbankerna och kommer att ägas av Swedbank Försäkring, men du har rätt att köpa och sälja värdepapper inom ramen för depån. Du kan välja mellan flertalet av de finansiella instrument Swedbank och sparbankerna erbjuder.

Depåförvaltning kan inte kombineras med riskförmånerna premiefrielse eller garanterat efterlevandeskydd.

Värdet av tillgångarna i depån är inte garanterat till någon del. Det utgörs försäkringstekniskt i sin helhet av villkorad återbäring. Swedbank Försäkring har inget ansvar för värdeutvecklingen på placeringarna.

6. Vad kostar det?

Swedbank Försäkring tar ut en avgift för administration av pensionssparandet. Avgifterna kan ändras under försäkringstiden och redovisas på det årliga värdebeskedet. Ändring av avgifterna meddelas dig och börjar gälla 30 dagar efter det att meddelandet skickats. De aktuella avgifterna framgår av kortfaktarutan på sidan två. Avgifterna tas ut en gång per månad.

Vid fondförvaltning säljer Swedbank Försäkring varje månad fondandelar för att täcka avgifterna.

Vid depåförvaltning är du skyldig att ha tillräckligt med medel i form av fondandelar eller på konto för att avgiften ska kunna tas ut. I första hand tas fondandelar i anspråk, i andra hand medel på kontot. Saknas sådana medel avgör Swedbank Försäkring vilka finansiella instrument som ska tas i anspråk.

Fondförvaltaren tar ut avgifter för sin förvaltning av fonden. Den aktuella fondavgiften framgår av faktabladet för respektive fond. Avgiften tas ut vid kursställningen. Eventuell utdelning återinvesteras i den utdelande fonden.

För riskförmånerna, det vill säga premiefrielse och garanterat efterlevandeskydd, tas riskpremier ut.

För handel i försäkringsdepån tar depåförvaltaren, det vill säga Swedbank eller sparbankerna, sedvanliga avgifter för handel i depå, till exempel courtage och clearingavgift.

Bankens aktuella avgifter för handel framgår av bankens vid var tid gällande prislista. Bankernas avgifter tas ur pensionskapitalet.

7. Hur betalas pensionsförsäkringen ut?

Vid tecknandet bestäms när och hur länge pensionen ska betalas ut. Utbetalning kan göras tidigast från 55 års ålder, så länge den försäkrade lever eller under viss tid (5-20 år). En utbetalningstid på minst tre år är möjlig om utbetalningarna upphör vid 65 år. Den årliga pensionen blir högre vid kort utbetalningstid än vid lång. Pensionsålder och utbetalningstid kan ändras efter skriftlig begäran till Swedbank Försäkring.

Vid depåförvaltning måste tillgångarna i depån säljas före utbetalning och försäkringen ändras till en fondförsäkring.

I god tid före den pensionsålder som bestämts vid tecknandet kommer du att underrättas av oss. Du erbjuds då möjlighet att starta utbetalningarna eller att skjuta upp dem. Vid depåförvaltning gäller att utbetalningarna skjuts upp ett år om du inte hör av dig och depåförvaltningen fortsätter. Önskar du påbörja utbetalningarna måste du se till att sälja värdepapperen i depån och placera pensionskapitalet i fonder. När detta är gjort kommer försäkringen att ändras till en fondförsäkring varifrån utbetalningarna görs.

Pensionsbeloppet bestäms utifrån försäkringens värde vid varje tidpunkt. Det innebär att pensionsbeloppet kan variera från månad till månad. För att få en jämnare pensionsutbetalning kan det vara lämpligt att placera en större andel av pensionskapitalet i räntefonder.

8. Vad innebär återbetalningsskydd?

Vid dödsfall innan utbetalningarna påbörjats, betalas efterlevandepension ut till förmånstagarna under 5 - 20 år. Förmånstagarna bestämmer utbetalningstidens längd. Pensionsbeloppet bestäms utifrån fondandelsvärdet vid varje tidpunkt.

Vid depåförvaltning säljs alla tillgångar i depån vid dödsfallet och pensionskapitalet placeras i fondförvaltning. Placering sker i en lågriskfond hos Swedbank Robur Fonder. Förmånstagarna kan sedan välja andra fonder om de vill.

Vid dödsfall under utbetalningstiden fortsätter pensionsutbetalningarna till förmånstagarna. Hur länge beror på om den försäk-

rade valt temporär eller livsvarig utbetalning av sin ålderspension. Vid temporär utbetalning fortsätter utbetalningarna under den tid som är kvar av utbetalningstiden. Vid livsvarig utbetalning fortsätter utbetalningarna till dess det gått tjuo år från det att ålderspensionen började betalas ut. Förmånstagare kan dock välja en annan utbetalningstid mellan 5 – 20 år.

Återbetalningsskyddet kan alltid väljas bort. Det kan också väljas till vid giftermål, partnerskap, samboende eller barnafödelse och omfattar då redan inbetalda premier förutsatt att anmälan görs inom tolv månader från familjeförändringen. Väljs återbetalningsskydd till utan att familjeförändring skett eller mer än tolv månader efter familjeförändring, krävs dock hälsoprövning. Återbetalningsskydd kan inte väljas till när pensionsutbetalningarna har påbörjats.

Utan återbetalningsskydd upphör försäkringen i och med dödsfallet.

9. Vad innebär garanterat efterlevandeskydd?

Garanterat efterlevandeskydd kan endast tecknas vid fondförvaltning.

Garanterat efterlevandeskydd ger familjen ett extra skydd vid dödsfall som inträffar innan utbetalningarna av ålderspensionen har börjat. Vid garanterat efterlevandeskydd bestäms ett försäkringsbelopp vid tecknandet. Detta försäkringsbelopp ligger till grund för efterlevandepensionen om det är högre än fondandelsvärdet.

För att teckna garanterat efterlevandeskydd krävs hälsoprövning.

10. Premiefrielse

10.1 Vad innebär premiefrielse?

Försäkring med fondförvaltning kan tecknas med rätt till premiefrielse vid långvarig arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall. Vid arbetsförmåga om minst 25 procent inträder Swedbank Försäkring som premiebetalare till ålderspension och eventuellt garanterat efterlevandeskydd efter en karenstid på 90 dagar. Premien betalas av Swedbank Försäkring i samma grad som arbetsförmågan är nedsatt. Vid 100 procent arbetsförmåga betalar Swedbank Försäkring hela premien (försäkringsbeloppet för premiefrielsen). Premiefrielse kan tecknas mellan 16 och 60 års ålder och gäller till pensionsåldern, dock längst till 65 år.

Försäkringsbeloppet för premiefrielsen kan höjas med högst 10 procent per år under förutsättning att den försäkrade vid höjningstillfället är fullt arbetsför. Höjning kan inte göras efter 60 års ålder.

Premie för premiefrielse behöver inte betalas under tid och i den mån ersättning från försäkringarna utgår.

10.2 Vad kostar premiefrielsen?

Den årliga avgiften för premiefrielsen är fyra procent av det avtalade försäkringsbeloppet.

11. Vad gäller vid utlandsvistelse?

Vid vistelse utom Norden gäller premiefrielseskyddet i tolv månader. Om den försäkrade är i svensk tjänst eller i tjänst hos utländskt företag eller internationell organisation med fast anknytning till Sverige, gäller den dock även efter det att vistelsen varat tolv månader.

12. Vilka inskränkningar gäller?

Vid arbetsförmåga på grund av

- utbrändhet, utmattningssyndrom, trötthetssyndrom eller asteni,
- rygg-, led- eller muskelbesvär som inte kan påvisas ha orsakats av olycksfallsskada,
- fibromyalgi eller kroniskt smärttillstånd samt
- psykiska sjukdomar och symtom på psykiska sjukdomar

gäller vissa inskränkningar i rätten till ersättning från premiefrielseförsäkringen. Inskränkningen gäller om sjukdomen påvisas av en läkare inom 18 månader från den tidpunkt då försäkringen träder i kraft eller senare återupptogs.

Dessutom finns inskränkningar i försäkringskyddet för dödsfall och arbetsförmåga vid särskilt riskfyllda idrotter eller sysselsätt-

ningar, atomkärnreaktion, vid krig och krigsliknande oroligheter samt vid långvarig vistelse utom Norden.

Sysselsättningar eller idrott som anses vara särskilt riskfylld kan exempelvis vara följande.

- Boxning/kampsport samt annan motsvarande sport med kropps-kontakt.
- Fallskärmschoppning, drakflygning, glid- och skärmflygning, bal-long- och segelflygning, bungy jump eller liknande.
- Dykning (avser dykning på större djup än 30 m, ensamdykning, dykning utan ytorganisation eller is-, vrak- eller grottdykning).
- Hästsport, motorsport, fotboll, amerikansk fotboll, rugby, bandy, innebandy, basketboll, handboll, ishockey, eller skidsport om den försäkrade har inkomster på grund av utövandet.
- Expeditions- och äventyrsverksamhet.
- Stuntman, luftakrobat eller liknande.
- Klättring på berg, is, klippa eller glaciär.
- Livvakt eller liknande särskilt riskfylld verksamhet.
- Förare eller annan ombord vid militär flygning, avancerad flygning, provflygning eller motsvarande flygning.
- Arbete på oljeplattform.

13. Är pensionsförsäkringen utmätningfri?

Försäkringen kan, innan den börjat utbetalas, endast utmätas för försäkringstagarens skulder i den mån det under något av de senaste tio åren har betalats premier som överstiger dubbla genomsnittet av de premier som betalats under perioden eller den kortare tid som försäkringen gällt.

När det gäller pensionsbelopp som utbetalas till den försäkrade eller förmånstagare gäller ett begränsat skydd för utmätning som bland annat beror på mottagarens ekonomiska förhållanden. För belopp som enligt förmånstagarförordnande tillfaller den försäkrades make eller den försäkrades eller makens barn som vid dödsfallet inte fyllt 25 år, ska ett belopp som motsvarar sex prisbasbelopp all-tid undantas från utmätning för varje sådan förmånstagare.

14. Kan pengarna tas ut under spartiden?

Utbetalning i förtid kan i undantagsfall göras genom så kallat återköp. Det innebär att försäkringen avslutas genom att fondandelsvärdet betalas ut med ett engångsbelopp.

Återköp kan normalt endast göras med tillstånd från skattemyndigheten, till exempel om den försäkrade befinner sig i ett mycket svårt ekonomiskt läge. Försäkring utan återbetalningsskydd eller garanterat efterlevandeskydd kan inte återköpas. Försäkringen kan överlåtas endast vid äktenskapsskillnad eller utmätning. Försäkringen kan inte pantsättas.

15. Vad menas med ägare, försäkringstagare, försäkrad och förmånstagare?

Ägare är den som tecknar försäkringen, det vill säga ingår försäkringsavtal med Swedbank Försäkring. Ett annat ord för ägare är försäkringstagare.

Försäkrad är den som har rätt till pensionen och på vars liv försäkringen gäller.

Förmånstagare till pension som utbetalas om den försäkrade avlider är, om inte annat anmälts, den försäkrades

1. Make/sambo/registrerad partner.
2. Barn.

Barns avkomlingar får inte vara förmånstagare. Finns ingen förmånstagare anmäld till efterlevandepension, görs ingen utbetalning av pensionen.

Du kan ändra förmånstagare genom skriftlig anmälan till Swedbank Försäkring.

16. Vilka skatteregler gäller?

16.1 Avdragsrätt

Försäkringen är skattemässigt en pensionsförsäkring.

Den som i nuvarande anställning helt saknar pensionsrätt (till

exempel ITP eller SAF-LO) får göra avdrag med 35 procent av anställningsinkomsten, dock högst med 10 prisbasbelopp. Den som i huvudsak saknar pensionsrätt i anställning kan få dispens för högre avdrag. Andra anställda har inte rätt att göra något avdrag.

Näringsidkare som har inkomst av aktiv näringsverksamhet får göra avdrag för premie i näringsverksamheten med 35 procent av inkomsten av näringsverksamheten, dock högst med 10 prisbasbelopp. Årets eller föregående års inkomst får användas som underlag.

16.2 Utbetalning

All utbetalning från pensionsförsäkring beskattas som inkomst av tjänst.

16.3 Löneskatt

Näringsidkare som gör avdrag för pensionsförsäkring i näringsverksamheten, ska betala särskild löneskatt på premien. Löneskatten är avdragsgill.

16.4 Avkastningsskatt

I stället för skatt på kapital och utdelningar betalar Swedbank Försäkring en avkastningsskatt baserad på försäkringens värde vid beskattningsårets ingång (skatteunderlaget). Skatteunderlaget multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan året före beskattningsåret, dock lägst 0,5 procent. Skatten på det framräknade värdet är 15 procent per år, vilken tas ut från försäkringen i januari månad.

17. Kan pensionskapitalet flyttas?

Under förutsättning att försäkringen innehåller återbetalningsskydd eller garanterat efterlevandeskydd och om övriga förutsättningar enligt villkoren är uppfyllda kan fondandelsvärdet flyttas till annat svenskt försäkringsbolag. I annat fall krävs hälsoprövning varefter Swedbank Försäkring beslutar om du får flytta kapitalet. För att flytta pensionskapitalet tar Swedbank Försäkring ut en avgift vars storlek beror på hur gammal försäkringen är. Avgiften dras från pensionskapitalet före flytt. Från och med 1 april 2014 gäller följande avgifter.

År efter tecknande avgift	
1	5 % av pensionskapitalets värde + 500 kr
2	4 % av pensionskapitalets värde + 500 kr
3	3 % av pensionskapitalets värde + 500 kr
4	2 % av pensionskapitalets värde + 500 kr
5-10	1 % av pensionskapitalets värde + 500 kr
11	500 kr

Med år avses försäkringsår, det vill säga varje 12-månadersperiod efter teckningsdatumet.

Begäran om flytt ska göras på särskild blankett från Swedbank Försäkring. Vid flytt av pensionskapitalet upphör försäkringens riskförmåner att gälla.

18. Kan jag ångra mig?

Försäkringen kan alltid sägas upp. Det innebär att riskförmånerna premiefrielse och garanterat efterlevandeskydd upphör att gälla. Pensionskapitalet kan dock inte utbetalas vid uppsägning utan får enligt lag inte utbetalas förrän tidigast vid 55 års ålder och då under minst fem år.

19. Om försäkringsavtalet

Till grund för försäkringsavtalet ligger en försäkringsansökan. Om oriktiga eller ofullständiga uppgifter lämnas i en hälsodeklaration kan försäkringsskyddet utebli eller försäkringsbeloppet sättas ned.

Försäkringens omfattning, tidpunkter för utbetalning och utbetalningstid, förmånstagare med mera framgår av ett försäkringsbesked som utfärdas vid tecknandet. För försäkringen gäller också försäkringsvillkor för pensionsförsäkring. Försäkringsbesked och försäkringsvillkor utgör tillsammans Försäkringsavtalet. Försäkringsavtalet gäller så länge det finns ett sparande i försäkringen.

Swedbank Försäkring kan ändra försäkringsvillkoren om det är nödvändigt på grund av ändrad lagstiftning, föreskrifter från myndigheter, ändrad lagtillämpning eller andra särskilda skäl, till exempel av försäkringsteknisk art.

20. När börjar försäkringen gälla?

Om försäkringen tecknats med premiefrielse eller garanterat efterlevandeskydd, gäller Swedbank Försäkrings ansvar från och med dagen efter den dag då ansökan om försäkringen till Swedbank Försäkring skickats. Det förutsätter dock att försäkringen kan beviljas på normala villkor. I annat fall gäller ansvaret från det att försäkringstagaren accepterar de villkor Swedbank Försäkring erbjuder. Första premien måste betalas inom 14 dagar från det att försäkringsbesked översänts. I annat fall upphör Swedbank Försäkrings ansvar vid dödsfall eller arbetsoförmåga.

21. Vart jag vänder 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.

Fler instanser att vända sig till

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

Kommunal konsumentvägledare

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 beslutet 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.

22. 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 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 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.