

Förköpsinformation

Swedbank Pensionsplan 0503

Enligt villkor 0503, gäller fr.o.m. 2012-03-23.

Kortfakta

Pensionsplanen erbjuder både pensionssparande och olika former av riskskydd.

Pris: 240 kr/år i fast avgift och 0,65 procent/år av fondvärdet och förvaltningsavgift för vald fond.

Utbetalning: Görs tidigast från 55 år under minst 5 år och är inkomstskattepliktig.

Avkastningsskatt: Istället för kapitalvinstskatt tas en årlig schablonskatt baserad på statslåneräntan ut på pensionskapitalet.

Viktiga begränsningar: Sjuk- och premiefrielseförsäkringen gäller inte för vissa sjukdomar och besvär under de första 18 månaderna från tecknandet (se punkt 16). Dessutom gäller inskränkningar vid utlandsvistelse, missbruk, särskilt riskfylld verksamhet, självmord, atomkärnreaktion, krig och politiska oroligheter. Närmare regler om detta finns i försäkringsvillkoren.

1. Vad är Swedbank Pensionsplan?

Swedbank Pensionsplan är en pensionslösning som erbjuder ett flexibelt tjänstepensionssparande för företagets ägare och dess anställda med placering i fonder. Förutom ett pensionssparande ger planen också ett skydd vid långvarig sjukdom, dels i form av premiefrielse dels i form av en sjukförsäkring som kompletterar ersättningen från Försäkringskassan. Vid sidan om planen erbjuder Swedbank Försäkring försäkringar som ger ytterligare skydd vid dödsfall, olyckfall och sjukhusvård.

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

2. För vem kan Swedbank Pensionsplan tecknas?

Swedbank Pensionsplan kan omfatta

- Alla anställda i ett företag
- Enskilda näringsidkare
- Verksamma delägare i handels- eller kommanditbolag

För alla anställda tecknas tjänstepensionsförsäkringar. När det gäller enskilda näringsidkare och delägare i handels- och kommanditbolag (nedan näringsidkare) som redovisar inkomst av aktiv näringsverksamhet tecknas i stället privata pensionsförsäkringar för var och en. Anställda som omfattas

av kollektivavtal, t ex ITP eller Avtalspension SAF-LO, kan komplettera det pensionsskydd de har enligt kollektivavtalet med Swedbank Pensionsplan.

3. Vad ingår i Swedbank Pensionsplan?

I Swedbank Pensionsplan ska normalt alltid ingå ett ålderspensionssparande. Utöver ålderspension kan i planen ingå premiefrielse, sjukförsäkring och efterlevandeskydd. Är den som ska försäkras under 25 år vid tecknandet, går det dock endast att teckna enbart sjukförsäkring.

4. Vem är försäkringsgivare?

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

5. Hur går det till att spara?

Arbetsgivaren/Näringsidkaren bestämmer vilken premie som varje månad ska betalas in på försäkringen. Ska sjukförsäkring ingå, måste dessutom aktuell lön eller inkomst anmälas till Swedbank Försäkring för att försäkringsbeloppet ska ligga på rätt nivå.

Det går alltid att göra extra inbetalningar på försäkringen, t ex om den anställde önskar få en bonus inbetald på försäkringen eller om arbetsgivaren vill ge de anställda en extra pensionsförmån.

Avgifterna för riskförmånerna, d v s premiefrielse, sjukförsäkring och efterlevandeskydd, dras från värdet i försäkringen varje månad. Dessa avgifter faktureras således inte. Undantag gäller dock i det fall endast sjukförsäkring tecknats för person under 25 år.

Varje månad får företaget en samlingsfaktura där alla försäkringar redovisas. Inbetalning görs över bankgiro.

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

6. Krävs hälsoprövning för att få vara med i planen?

För att omfattas av premiefrielse, sjukförsäkring eller garanterat efterlevandeskydd måste den försäkrade klara Swedbank Försäkrings hälsoprövning. Under förutsättning att minst 5 anställda samtidigt tecknar försäkring med likartade förmåner är det dock tillräckligt med ett intyg om att den försäkrade är fullt arbetsför. För s k företagare görs alltid hälsoprövning med stöd av en hälsoförklaring. Med företagare menas, om rörelsen drivs som aktiebolag, den som själv eller tillsammans med närstående äger minst 1/3 av aktierna i företaget. Om rörelsen drivs som enskild firma, handelsbolag eller kommanditbolag är alla ägare och deras makar eller sambor att anse som företagare.

7. Särskilda regler för företag med minst 5 försäkrade

Personer i samma företag som omfattas av ålderspension, premiefrielse och sjukförsäkring (om under 25 år endast sjukförsäkring) på likartade villkor, gäller i huvudsak följande kompletteringar och tillägg till övriga regler:

7.1 Försäkringar tecknas mot intyg om fullt arbetsförhet.

Försäkringar kan tecknas, utan fullständig hälsoförklaring, mot intyg om fullt arbetsförhet för alla anställda med undantag för företagare.

7.2 Anställda får skydd direkt.

Under förutsättning att de anställda (med undantag för företagarna) är fullt arbetsföra gäller försäkringsskyddet i enlighet med vad som är överenskommet i pensionsplanen. Detta skydd gäller intill dess att respektive anställd gjort individuella val. Om inget individuellt val sker inom 90 dagar från det att pensionsplanen tecknats kvarstår skyddet i enlighet med den av arbetsgivaren tecknade pensionsplanen även efter det att 90 dagar har passerat. Ett senare inkommet individuellt val kan kräva hälsoprövning.

7.3 Komplettera med Garanterat efterlevandeskydd

Inom 90 dagar från det att pensionsplanen tecknats kan försäkrad lägga till ett Garanterat efterlevandeskydd om den försäkrade är fortsatt fullt arbetsför. Det Garanterade efterlevandeskyddet gäller fram till den avtalade pensionsåldern och aldrig längre än till den försäkrades 75-årsdag. Avgifter för Garanterat efterlevandeskydd tas ur pensionskapitalet.

7.4 Höjd lön/inkomst ger ökat skydd inom vissa gränser.

Höjning av försäkringsbeloppen sker automatiskt vid anmälan om höjd lön/inkomst, om den försäkrade är fullt arbetsför, till den nivå som en löne-/inkomsthöjning om högst 10 procent ger upphov till. Vid bedömning av om höjningen överstiger 10 procent, görs en jämförelse mellan nya lönen/inkomsten och den lägsta lön/inkomst som gällt under kalenderåret.

8. Vad händer om anställningen upphör?

Om den anställning i vilken försäkringen är tjänstepension upphör, finns olika alternativ. Premiebetalningen kan övertas av en ny arbetsgivare eller av den försäkrade privat. Premiebetalningen kan också avbrytas. Det uppsamlade pensionskapitalet finns naturligtvis kvar och utbetalas vid den avtalade pensionsåldern eller tidigare, om den försäkrade så önskar, dock tidigast från 55 år.

Vid byte av anställning är det viktigt att anpassa sjukförsäkringen till den nya inkomsten. Ska premiebetalningen upphöra är det viktigt att ta ställning till om premiefrielse, sjukförsäkring och Garanterat efterlevandeskydd ska vara kvar. Avgifterna för dessa förmåner kommer annars att på sikt urholka värdet av pensionskapitalet om inga nya premiebetalningar görs. För premiefrielsen och sjukförsäkringen gäller under alla förhållanden att skyddet upphör om inte 150 procent av den avtalade premien betalats under de senaste 36 månaderna.

9. Hur förvaltas sparandet?

9.1 Vad är fondförvaltning?

En fondförsäkring är ett sparande där pengarna placeras i värdepappersfonder. Fondförsäkringens värde styrs dels av hur mycket du betalar in, dels av fondandelarnas värdeutveckling. Sparande i fonder har historiskt sett varit en bra placering. Risken finns dock att värdet på ditt sparande kan gå ner. Detta kan du påverka genom att välja fonder med olika riskprofil. Ett fondförsäkringssparande bör alltid vara långsiktigt.

Du väljer fonder från ett brett fondutbud bestående av fonder från såväl Swedbank Robur som från ett antal andra fondbolag. Du väljer själv i vilka – dock max fem – sparandet ska placeras.

Du kan kostnadsfritt byta fonder via Internetbanken, Telefonbanken eller på bankkontoret.

10. 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 sid 1.

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, d v s sjukförsäkring, premiefrielse, garanterat efterlevandeskydd och livförsäkring tas riskpremier ut.

11. 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.

Pensionsbeloppet bestäms utifrån fondandelsvärdet 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.

12. 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 dödsfall under utbetalningstiden fortsätter pensionsutbetalningarna till förmånstagarna. Hur länge beror på om den försäkrade 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 tjugo 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/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.

13. Vad innebär Garanterat efterlevandeskydd?

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. För det Garanterade efterlevandeskyddet tas en riskavgift ut av pensionskapitalet.

14. Ersättning vid långvarig sjukdom

14.1 Premiefrielse

14.1.1 Vad innebär premiefrielse?

Försäkringen 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 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.

14.1.2 Vad kostar premiefrielsen?

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

14.2 Sjukförsäkringen

14.2.1 Vad ger sjukförsäkringen för ersättning?

Sjukförsäkringen kompletterar skyddet från Försäkringskassan. Det högsta försäkringsbelopp som går att välja ger en total inkomst vid sjukdom på ca 90 % av din ordinarie inkomst upp till 20 prisbasbelopp.

Rörelseidkare eller anställda i eget aktiebolag som ensam eller tillsammans med make/sambo äger minst 20% av

aktierna i bolaget har möjlighet att få en högre ersättning än 90 %. Anledningen till detta är att företagare ofta väljer att ta ut en lägre lön än vad rörelseresultatet medger för att konsolidera företaget. Om företagaren insjuknar förlorar han inte bara lönen utan han går också miste om framtida värdestegring i företaget. Den lön som ska anges i ansökan är den som anmäls till försäkringskassan eller skulle ha anmälts om det inte funnits ett inkomsttak för sjukpenningen.

14.2.2 När ger försäkringen rätt till ersättning?

Försäkringen betalar ut ersättning efter att sjukdomen varat viss tid, den s k karenstiden. Karenstiden väljs vid tecknandet och kan antingen vara 90 dagar eller tiden fram till det att sjukersättning eller aktivitetsersättning beviljas av försäkringskassan. I karenstiden får inräknas sjukperioder om minst 30 dagar under de senaste 360 dagarna. Arbetsförmågan ska dessutom uppgå till minst 25 procent. Ersättning betalas ut med så stor del av försäkringsbeloppet som graden av arbetsförmåga utgör. Vid 50 procents arbetsförmåga betalas alltså ersättning ut med 50 procent av försäkringsbeloppet.

Ersättning utbetalas så länge den som är försäkrad är sjuk, dock längst till 65 år.

14.2.3 Är ersättningsbeloppen indexerade?

Vid sjukperioder som varar mer än 360 dagar höjs ersättningsbeloppet med förändringarna av prisbasbeloppet, dock högst 5 procent.

14.2.4 Kan man höja försäkringsbeloppet?

Vid inkomstförändringar har den som är fullt arbetsför rätt att höja försäkringsbeloppet så att detta svarar mot den nya inkomsten. Höjningen får dock vara högst 10 procent per år.

14.2.5 Vad kostar sjukförsäkringen?

Avgiften för sjukförsäkringen bestäms för ett år i taget enligt gällande premietariff. Premiens storlek är beroende av försäkringsbelopp samt ålder och kön (tjänstepension) på den försäkrade. Avgiften dras månadsvis från pensionskapitalet

15. Vad gäller vid utlandsvistelse?

Vid vistelse utom Norden gäller premiefrielseskyddet och sjukförsäkringen i 12 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 12 månader.

16. Vilka inskränkningar gäller?

Vid arbetsförmåga på grund av

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

gäller vissa inskränkningar i rätten till ersättning från premiefrielse- och sjukförsäkringen. Inskränkningen gäller

om sjukdomen påvisas av en läkare inom 18 månader från den tidpunkt då försäkringen trädde i kraft eller senare återupptogs.

Dessutom finns inskränkningar i försäkringskyddet för dödsfall och arbetsoförmåga vid särskilt riskfyllda idrotter eller sysselsättningar, atomkärnreaktion, vid krig och krigsliknande oroligheter samt vid långvarig vistelse utom Norden.

17. Är pensionsförsäkringen utmättningsfri?

En tjänstepensionsförsäkring som ägs av arbetsgivare kan inte mätas ut vare sig för arbetsgivarens eller den försäkrades skulder. Om försäkringen ägs av den försäkrade kan, innan den börjat utbetalas, endast utmätas för dennes 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, skall ett belopp som motsvarar sex prisbasbelopp alltid undantas från utmätning för varje sådan förmånstagare.

18. Kan pengarna tas ut under spartiden?

Utbetalning i förtid kan i undantagsfall göras genom sk återköp. Det innebär att försäkringen avslutas genom att fondandelsvärdet betalas ut med ett engångsbelopp. Återköp kan normalt endast göras med tillstånd från skattemyndigheten, t ex om den försäkrade befinner sig i ett mycket svårt ekonomiskt läge. Försäkring utan Återbetalningsskydd eller Garanterat efterlevandeskydd kan inte återköpas och inte heller tjänstepensionsförsäkring ägd av arbetsgivare. Försäkringen kan överlåtas endast vid äktenskapsskillnad eller utmätning samt, om den är en tjänstepensionsförsäkring, vid förändring av anställningsförhållande. Försäkringen kan inte pantsättas.

19. 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. Normalt är ägare och försäkrad samma person utom vid tjänstepensionsförsäkring, som oftast ägs av arbetsgivaren.

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

1. Make/sambo/reg. 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.

20. Vilka skatteregler gäller?

20.1 Avdragsrätt

Swedbank Pensionsplan innehåller försäkringar som i inkomstskattelagen kallas pensionsförsäkringar. Om pensionsplanen tecknats till förmån för anställd, d v s den utgör en tjänstepensionsförsäkring, är den avdragsgill för arbetsgivaren med upp till 35 procent av den anställdes lön, dock max tio prisbasbelopp. Årets eller föregående räkningsårs lön får användas. Enligt en särskild kompletteringsregel kan högre avdrag medges t ex för att förbättra ett bristfälligt pensionskydd. I lönen får även skattepliktiga förmåner, t ex bilförmån, inräknas.

Näringsidkaren som har inkomst av aktiv näringsverksamhet får göra avdrag för premien på sin privata pensionsförsäkring i näringsverksamheten med 12.000 kr samt 35 procent av inkomsten av näringsverksamheten. Avdraget får dock inte vara högre än 10 prisbasbelopp + 12.000 kr. Årets eller föregående års inkomst får användas som underlag.

20.2 Utbetalning

All utbetalning från pensionsförsäkring beskattas som inkomst av tjänst.

20.3 Löneskatt

Arbetsgivare som gör avdrag för tjänstepensionsförsäkring och näringsidkare som gör avdrag för premien i näringsverksamheten, ska betala särskild löneskatt på premien. Löneskatten är avdragsgill.

20.4 Avkastningsskatt

Istället för skatt på kapital och utdelningar betalar Swedbank Försäkring en avkastningsskatt baserad på fondandelarnas värde vid beskattningsårets ingång. Skatteunderlaget multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan året före beskattningsåret. Skatten på det framräknade värdet är 15 procent per år, vilken tas ut från försäkringen i januari månad.

21. Kan pensionskapitalet flyttas?

Under förutsättning att försäkringen innehåller Återbetalningsskydd eller Garanterat efterlevandeskydd och om övriga förutsättningar enligt villkoren och inkomstskattelagen är uppfyllda kan fondandelsvärdet flyttas till annat försäkringsbolag inom EES-området. Saknas återbetalningsskydd eller garanterat efterlevandeskydd krävs hälsoprövning varefter Swedbank Försäkring beslutar om du får flytta kapitalet. För att flytta pensionskapitalet tar Swedbank Försäkring ut en avgift, f n 500 kr, som dras från pensionskapitalet före flytt. Begäran om flytt ska göras på särskild blankett från Swedbank Försäkring. Vid flytt av pensionskapitalet upphör försäkringens riskförmåner att gälla.

22. Kan jag ångra mig?

Försäkringen kan alltid sägas upp. Det innebär att riskförmanerna premiefrielse, sjukförsäkring 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.

23. Om försäkringsavtalet

Till grund för försäkringsavtalet ligger en försäkringsansökan. Om oriktiga eller ofullständiga uppgifter lämnas i en hälsodeklaration i en ansökan om Premiefrielse eller Garanterat efterlevandeskydd, kan försäkringen bli ogiltig eller försäkringsbeloppet sättas ned.

Försäkringens omfattning, tidpunkter för utbetalning och utbetalningstid, förmånstagare m m framgår av ett försäkringsbesked som utfärdas vid tecknandet. För försäkringen gäller också Försäkringsvillkor Swedbank Tjänstepensionsplan. 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, t ex av försäkringsteknisk art.

24. När börjar försäkringen gälla?

Om försäkringen tecknats med Premiefrielse, Sjukförsäkring 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.

25. Vart vänder jag mig om jag vill veta mer?

Har du frågor om sparandet, kontakta ditt bankkontor, telefonbanken eller Swedbank Försäkring, 105 34 Stockholm. Telefon 08-585 900 00.

26. Vad händer om jag är inte är nöjd?

Om du är missnöjd med Swedbank Försäkrings hantering av din försäkring ska du i första hand vända dig till ditt Swedbankkontor. Är du missnöjd med det besked du får av banken kan du begära att få frågan prövad av Swedbanks klagomålsansvarige. Du kan även få din fråga prövad av Personförsäkringsnämnden, om den gäller frågor som rör medicinska bedömningar. Du kan i sista hand också vända dig till allmän domstol.

27. Hur behandlas mina personuppgifter?

Personuppgifter som lämnas till bolag i Swedbanks koncern eller till sparbankerna, kan komma att behandlas i datasystem, dock endast i den utsträckning som behövs för att tillhandahålla tjänster och administrera kundengagemang i koncernen och i sparbankerna. Även personuppgifter som inhämtas från annan än den kund som avses kan komma att behandlas. Det kan också förekomma att personuppgifter behandlas i datasystem hos företag och organisationer som samarbetar med bolag i Swedbanks koncern eller sparbankerna. Vid all behandling av personuppgifter beaktas såväl banksekretessen som reglerna i Personuppgiftslagen (PUL).

Personuppgifter kan komma att arkiveras och behandlas även efter det att försäkring avslutats eller bolaget avböjt försäkring, dock inte under längre tid än som är nödvändigt för att kunna fullfölja avtal och rättsliga skyldigheter samt framställa rättsliga anspråk.

Personuppgifter kan komma att behandlas för marknadsföringsändamål hos bolag i Swedbanks koncern, hos sparbankerna och hos dessa bolags samarbetspartners.

Personuppgifter som kommer att behandlas är uppgifter om försäkringstagare, försäkrad, inbetalare, förmånstagare och panthavare såsom exempelvis allmänna namn- och adressuppgifter, personnummer och i vissa fall även uppgifter om yrke och medborgarskap, ekonomiska förhållanden och hälsotillstånd.

Information om behandling av personuppgifter lämnas av Swedbanks eller sparbankernas kontor, vilka också tar emot begäran om rättelse av personuppgift.

Personuppgiftsansvarig är Swedbank Försäkring AB, org nr 516401-8292. Du kan genom skriftlig ansökan, en gång om året, kostnadsfritt begära att få besked om vilka personuppgifter som rör dig samt skriftligen anmäla att dina personuppgifter inte ska användas för direktmarknadsföring. Adress och telefonnummer hittar du under avsnittet "Vart vänder jag mig om jag vill veta mer?".