

Kortfakta	
<b>Pris</b>	Förvaltningsavgift för vald fond enligt särskild lista.
<b>Inbetalning</b>	Hälften av den premie arbetsgivaren betalar in till ITP 1 kan placeras i fondförsäkring. För ITP 2 (ITPK) kan hela premien (2 procent av årslönen upp till 30 inkomstbasbelopp) placeras i fondförsäkring.
<b>Utbetalning</b>	Sker normalt för ITP 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.

ITP är en premiebestämd avtalspension som privatanställda tjänstemän inom industri och handel får utöver den allmänna pensionen. Din arbetsgivare betalar pensionspremien men du bestämmer inom vissa ramar hur din avtalspension ska förvaltas. Swedbank Försäkring erbjuder fondförsäkringar för de delar som enligt den nya ITP-planen får placeras i fondförsäkring.

#### 1. Vad är ITP-planen?

ITP-planen är ett kollektivavtal mellan Svenskt Näringsliv (SN) och Förhandlings- och samverkansrådet PTK (PTK) och omfattar privatanställda tjänstemän.

Kollektivavtalsparterna har utsett en nämnd - ITP- nämnden som har till uppgift att tolka och tillämpa ITP- planen. Kollektivavtalsparterna har uppdragit åt Collectum AB att administrera ITP-planen. ITP-planen är indelad enligt huvudregeln, i två avdelningar

ITP 1 gäller för dig som

- är född 1979 eller senare
- anställd i företag som av ITP-nämnden fått godkännande att tillämpa ITP 1 för samtliga tjänstemän.

ITP 2 (ITPK) gäller för dig som

- är född 1978 eller tidigare.

Om du är osäker på vilken avdelning som du tillhör bör du fråga din arbetsgivare. Du bestämmer vem av de valbara försäkringsbolagen som ska förvalta din pension. Pensionens storlek beror på hur mycket som betalas in och värdeutvecklingen av pensionskapitalet. Swedbank Försäkring är ett av de utvalda bolag som erbjuder fondförsäkring.

#### 2. Vem kan välja?

Anställda som omfattas av ITP 1 kan vid omval eller nyval välja Swedbank Försäkring som försäkringsgivare för halva premien.

Anställda som omfattas av ITP 2 kan vid omval eller nyval välja Swedbank Försäkring som försäkringsgivare för ITPK-premier. För ITPK-försäkring i Swedbank Försäkring som tecknats på grund av ITPK-val som gjorts före 1 juli 2013 gäller äldre bestämmelser och villkor.

Ditt val genomförs via Collectum. Ditt val av försäkringsgivare är inte känt av din arbetsgivare. Om du inte gör något val placeras pengarna hos Alecta i en traditionell försäkring utan återbetalningsskydd.

#### 3. Förmåmsmapp

De försäkringar du har inom avtalsområdet för ITP indelas i förmåmsmappar. En mapp kan bestå av en eller flera försäkringar. I vissa avseenden kan ändringar av försäkring endast göras på förmåmsmappsnivå. Detta gäller till exempel till- och bortval av återbetalningsskydd (punkt 10) och flytt (punkt 13).

#### 4. Hur stora är premieinbetalningarna?

I ITP 1 betalar din arbetsgivare varje månad en premie på 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 ITP 2 är ålderspensionen förmånsbestämd med undantag för ITPK, kompletterande ålderspension, och alternativ ITP (så kallad tiotaggarlösning). För ITPK betalar din arbetsgivare en premie som är 2 procent av din lön upp till 30 inkomstbasbelopp. Du kan placera hela beloppet i en fondförsäkring.

Utöver pensionspremierna ovan så kan du och din arbetsgivare komma överens om ytterligare pensionsavsättningar som du kan placera i en fondförsäkring. Det kan exempelvis gälla vid löneväxling, genom en tiotaggarlösning eller vid extrapremier. Inom vissa avtalsområden förekommer även extra inbetalningar i form av så kallad Livsarbetstidspension (LP) eller deltidspension (DTP). För så-dan gäller i huvudsak samma bestämmelser som för ITPK.

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

Arbetsgivaren betalar in din premie till Collectum en gång i månaden. Collectum för därefter över pengarna till Swedbank Försäkring.

#### 6. Vilka fonder kan jag välja?

Swedbank Försäkring erbjuder ett särskilt tillrättatlagd fondutbud som omfattar ett tjugotal fonder. Första gången du väljer Swedbank Försäkring som förvaltare placeras pengarna i en så kallad entrélösning som beroende på den försäkrades ålder består av endera aktiefonder eller både aktie- och räntefonder. Den inbördes fördelningen mellan aktiefonderna är alltid, vid inträde i entrélösningen, vid nya premier samt vid den årliga omfördelningen, 70 procent fördelat på en globalfond, 20 procent i en Sverigefond och 10 procent i en tillväxtmarknadsfond. Ränteandelen består till 50 procent av en obligationsfond och 50 procent av en penningmarknadsfond. Entrélösningens sammansättning är dessutom beroende av din ålder enligt följande

Ålder	Aktiefond %	Räntefond %	Avgift %
25-55	100	0	0,29
56-58	90	10	0,27
59-61	80	20	0,26
62-64	70	30	0,24
65-67	60	40	0,22
68-70	50	50	0,21
71-73	40	60	0,19
74-76	30	70	0,17
77-	20	80	0,15

Pensionskapitalet omfördelas mellan fonderna varje år under den månad då den försäkrade fyller år. Detta innebär att fördelningen inom aktiefonderna och mellan aktiefonder och räntefonder justeras så att den blir densamma som vid samma tidpunkt gäller för nya premier. Det går att genom fondbyte helt eller delvis lämna entrélösningen. Entrélösningen är valbar som vilken annan fond som helst därefter.

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

Vår entréfond Swedbank Generation ITP, är speciellt anpassad till pensionssparande och har en högsta genomsnittlig förvaltningsavgift på 0,29 procent per år av fondandelsvärdet. Kostnaden sjunker då andelen räntor blir högre, som lägst 0,15 procent av fondandelsvärdet. För övriga fonder varierar avgiften beroende på vilken fond du väljer. Den aktuella fondavgiften finns tillgänglig på swedbank.se/pension på den sida som behandlar ITP. Avgiften tas ut genom kursstämningen. Eventuell utdelning återinvesteras i den utdelande fonden. Swedbank Försäkring tar inte ut någon administrationsavgift för försäkringen.

### 8. 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.

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

Ålderspensionen betalas ut från 65 år och livsvarigt, det vill säga så länge som du lever. Du kan välja tidigare utbetalning men tidigast från 55 år. Du kan också välja temporär utbetalning under fem till 20 år. (För ITPK och Livsarbetstidspension under två till 20 år). Du bestämmer utbetalningstid vid första utbetalningstillfället.

Den årliga pensionen blir högre vid kort utbetalningstid än vid lång. Du kan fördela utbetalningarna på högst tre utbetalningsperioder. Varje sådan del måste uppgå till minst 10 procent av pensionskapitalet.

För att kunna ta ut hela pensionen från ITP 1 och ITPK före 65 år måste du trappa ned arbetstiden till mindre än åtta timmar. Vid deluttag måste du trappa ned arbetstiden med lika stor andel som du tar ut av pensionen.

### 10. Vad innebär återbetalningsskydd?

Om du väljer återbetalningsskydd får dina förmånstagare (se punkt 11) 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 Collectum.

Om återbetalningsskydd väljs senare än vid första möjliga valtillfälle 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 sambo eller får barn.

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

När återbetalningsskydd väljs till eller bort måste det gälla alla försäkringar i förmånsmappen (se punkt 3).

### 11. 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 ITP och/eller ITPK 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.

Om du valt bort återbetalningsskydd fördelas ditt pensionskapital mellan övriga försäkringstagare, som inte heller har återbetalningsskydd, när du avlider.

Försäkrade utan återbetalningsskydd får därför en högre pension.

### 12. 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 Collectum. Du kan välja mellan

- a) make/maka/registrerad partner eller tidigare make/maka/registrerad partner,
- b) sambo eller tidigare sambo,
- c) barn/styvbarn/fosterbarn till dig eller till någon av personerna a) eller b).

Finns ingen förmånstagare anmäld när du avlider, görs ingen utbetalning.

### 13. Vilka skatteregler gäller?

#### Utbetalning

Samtliga utbetalningar beskattas som inkomst av tjänst av motparten.

#### 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.

### 14. Kan jag flytta mitt pensionskapital?

Du kan flytta ditt pensionskapital till annat försäkringsbolag som är valbart för ITP 1 och ITPK om det medges av de regler som vid var tid gäller för ITP- planen och gällande skatteregler. Flytt får inte göras efter det att ITP 1 eller ITPK börjat utbetalas till dig och inte heller av dina förmånstagare efter det att du har avlidit. Flytten måste avse alla försäkringar i förmånsmappen (se punkt 3).

Vill du flytta ditt pensionskapital ska du kontakta Collectum som sköter flytten. Om du flyttar ditt pensionskapital tar Swedbank Försäkring ut en avgift på för närvarande 150 kronor per förmånsmapp, som dras från pensionskapitalet.

### 15. Om försäkringsavtalet

Försäkringen är en del av ITP- planen. För försäkringen gäller de försäkringsvillkor som är godkända av ITP-nämnden 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 Collectum om att en anställd ska omfattas av ITP hos Swedbank Försäkring.

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

### 16. 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).

### 17. 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 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 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 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.  
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 har framställt anspråket till försäkringsbolaget inom nys 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 rättsskydds-försäkring 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)

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