

Kortfakta	
Pris	Fast avgift 60 kronor/år + förvaltningsavgift för vald fond.
Inbetalning	GTP – Arbetsgivaren betalar in 4,5 procent av lönen upp till 7,5 inkomstbasbelopp och 30 procent för överstigande lönedelar. KTP 1 – Arbetsgivaren betalar in 4,5 procent av lönen upp till 7,5 inkomstbasbelopp och 30 procent för överstigande lönedelar.
Utbetalning	Normalt från 65 år och livsvarigt. Utbetalningen är inkomstskattepliktig.
Avkastningsskatt	I stället för kapitalvinstskatt tas en årlig schablonskatt baserad på statslåneräntan ut.
Fondbyten	Kostnadsfria via internetbanken, telefonbanken eller på ditt bankkontor.
Försäkringsgivare	Swedbank Försäkring AB

GTP (Gemensam tjänstepension) är ett avtal om tjänstepension som förhandlats fram av Arbetsgivarförbundet KFO och Landsorganisationen i Sverige (LO). KTP 1 är en tjänstepensionsplan som förhandlats fram av Arbetsgivarförbundet KFO och Handelsanställdas förbund (Handels).

Pensionen enligt GTP och enligt KTP 1 utbetalas utöver den allmänna pensionen och omfattar en avgiftsbestämd ålderspension som kan förenas med ett återbetalningsskydd.

1. Vad är Avtalspension enligt GTP och KTP 1?

GTP

Avtalspension enligt GTP-planen som har förhandlats fram av Arbetsgivarförbundet KFO och Landsorganisationen i Sverige (LO) får du utöver den allmänna pensionen. Avtalspensionen kan börja tjänas in från 25 års ålder. Premien betalas av arbetsgivaren och är 4,5 procent av den kontanta lönen upp till 7,5 inkomstbasbelopp och 30 procent av lön därutöver.

Du bestämmer om premierna ska placeras i en traditionell försäkring eller i en fondförsäkring inom valbara bolag. Om du inte valt sparform eller bolag placeras pengarna hos Folksam Liv i en traditionell försäkring utan återbetalningsskydd.

Pensionens storlek beror på hur mycket som betalas in och på kapitalens värdeutveckling. I avtalspensionen ingår ålderspension. Återbetalningsskydd kan väljas till och ett familjeskydd i Folksam Liv ingår alltid med två förhöjda inkomstbasbelopp.

KTP 1

Avtalspension enligt KTP 1 har förhandlats fram av Arbetsgivarförbundet KFO och Handelsanställdas förbund. KTP 1 gäller för den som är född 1983 eller senare. Premien betalas in av arbetsgivaren och motsvarar 4,5 procent av din kontanta lön på lönedelar upp till 7,5 inkomstbasbelopp. På lönedelar därutöver betalar arbetsgivaren 30 procent.

För dig som tillhör KTP 1 ska minst 50 procent av din premie placeras i en särskild traditionell försäkring.

För denna premie saknas möjlighet att ändra sparform till fondförvaltning. Du bestämmer själv i vilket av valbara bolag premien ska förvaltas. Den återstående premien (50 procent) bestämmer du själv om den ska placeras i en traditionell försäkring eller i en fondförsäkring och vem, av valbara bolag, som ska förvalta den.

Pensionens storlek beror på hur mycket som betalas in och på kapitalens värdeutveckling. I avtalspensionen ingår ålderspension och du kan själv välja till återbetalningsskydd.

2. Hur och när görs premieinbetalningarna?

Avtalspensionens tjänas in från 25 års ålder. Arbetsgivaren betalar

in din premie till Pensionsvalet en gång i månaden. Pensionsvalet för därefter över pengarna till det försäkringsbolag du valt.

3. När betalas ålderspensionen ut till mig?

Ålderspensionen betalas ut livsvarigt från och med den ålder som anges i försäkringsbeskedet. Utbetalning görs månadsvis i efterskott och första gången den månad pensionsåldern uppnåtts. 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. Vill du ändra utbetalningstidpunkt och eller utbetalningslängd måste begäran ha inkommit till Swedbank Försäkring före utbetalningarna startar.

4. Vilka fonder kan jag välja i Swedbanks fondförsäkring?

Swedbank Försäkring erbjuder cirka 30 olika fonder inom GTP och KTP 1. När du första gången väljer Swedbank Försäkrings fondförsäkring för dina pensionspremier placeras pengarna i vår fondportfölj, Swedbank Generation Flex.

Swedbank Generation Flex är ett portföljsparande där inne havet 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 ränteplaceringar.

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	0,50
56-58	90	10	0,48
59-61	80	20	0,46
62-64	70	30	0,44
65-67	60	40	0,42
68-70	50	50	0,40
71-73	40	60	0,38
74-	30	70	0,36

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

5. Vad kostar det att placera i Swedbanks fondförsäkring?

Vår entréfond Swedbank Generation Flex, är speciellt anpassad till pensionssparande och har en högsta genomsnittlig förvaltningsavgift på 0,5 procent per år av fondandelsvärdet. Kostnaden sjunker då andelen räntor blir högre, som lägst 0,36 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 60 kronor om året för administration. Avgiften, som tas ut månadsvis (1/12) genom försäljning av fondandelar, redovisas på det årliga värdebeskedet från Swedbank Försäkring.

6. Hur byter jag fond?

Fondval och fondbyte kan göras när du fått försäkringsbeskedet med försäkringsnumret. Enklast byter du fond via internetbanken, Kundcenter/sparbanks telefonbank eller på ditt bankkontor. Fondbyte kan göras för kommande premier och/eller för redan befintliga fondinnehav.

7. Vad innebär återbetalningsskydd?

Har du återbetalningsskydd betalas pensionen ut till dina för mänstagare när du avlider. Avtalspension med återbetalningsskydd blir cirka 5-15 procent lägre än utan skydd. Du bestämmer om du ska ha återbetalningsskydd samtidigt som du väljer försäkringsbolag.

Har du inte valt återbetalningsskydd i samband med att försäkring- en tecknats krävs en godkänd hälsoprövning för att du ska få lägga till skyddet. Undantag gäller dock vid så kallad familjehändelse (se punkt 8).

8. 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 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.

Om du avlider efter att pensionsutbetalningarna på börjats och har livsvarig utbetalning, betalas pensionen ut till förmånstagarna in- till dess 20 år gått från första utbetalning. Exempel, avlider du efter 13 år fortsätter utbetalningarna under sju år.

Återbetalningsskyddet kan alltid väljas bort. Det kan också väljas till. Vid så kallad familjehändelse, det vill säga giftermål/partnerskap/samboende/barnafödelse, kan återbetalningsskydd väljas till utan hälsoprövning och omfattar då redan inbetalda premier förutsatt att anmälan görs inom tolv månader från familjehändelsen.

Väljer du till återbetalningsskydd utan familjeförändring eller mer än tolv månader efter familjeförändring, omfattar skyddet endast premier för påföljande månad. Mot hälsoprövning kan du få skyddet att omfatta hela pensionsförsäkringsvärdet i Swedbank Försäkring.

Återbetalningsskydd kan inte väljas till när pensionsutbetalningar påbörjats. Utan återbetalningsskydd fördelas kapitalet mellan övriga försäkringstagare, som inte heller har återbetalningsskydd, när du avlider. Försäkrade utan återbetalningsskydd får därför en högre pension.

9. 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 Pensionsvalet. 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.

10. Vilka skatteregler gäller?

Utbetalning

Samtliga utbetalningar från avtalspensionen beskattas som inkomst av tjänst av 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.

11. Kan jag flytta mitt pensionskapital?

Under förutsättning att Pensionsavtalet medger det så kan kapitalet flyttas till annat försäkringsbolag som är valbart för avtalspension enligt GTP respektive KTP 1. Begäran om flytt görs till Pensionsvalet. Vid flytt överförs hela kapitalet till valt bolag och till vald förvaltningsform.

12. Kollektiv flytt

Pensionsvalet har, efter beslut av KFO och LO respektive Handels, rätt att flytta hela pensionskapitalet avseende ålderspension och återbetalningsskydd till annan valbar försäkringsgivare som meddelar avtalspension enligt GTP respektive KTP 1 (kollektiv flytträtt).

13. 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.

14. 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

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

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 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-post, 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
Telefon 08-522 787 20
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 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 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

15. 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 personuppgiftsbi-

trädesavtal 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 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 eller kontakta Kundcenter eller ditt kontor.