

Kortfakta

Pris	65 kronor/år + förvaltningsavgift för vald fond.
Inbetalning	Arbetsgivaren betalar in 4,5 procent av utbetalad lön upp till 30 inkomstbasbelopp. För AKAP-KL inbetalas därutöver 30 procent av lönen mellan 7,5 och 30 inkomstbasbelopp.
Utbetalning	Skjer normalt från 67 år och livsvarigt. Utbetalningen är inkomstskattepliktig.
Avkastningsskatt	I stället för kapitalvinstskatt tas en årlig schablonskatt baserad på statslåneräntan ut.
Fondbyten	Är kostnadsfria via internetbanken, Kundcenter/sparbanks telefonbank eller på ditt bankkontor.
Försäkringsgivare	Swedbank Försäkring AB.

KAP-KL/AKAP-KL är en avtalspension som anställda i kommuner, landsting och vissa kommunala bolag får utöver den allmänna pensionen. Din arbetsgivare betalar pensionspremien men du bestämmer hur pengarna i den avgiftsbestämda ålderspensionen ska förvaltas. Swedbank Försäkring erbjuder fondförsäkring.

1. Hur stor är avsättningen?

För anställda födda före 1986 heter avtalspensionen KAP-KL och för födda 1986 och senare AKAP/KL. I KAP-KL ingår en avgiftsbestämd och en förmånsbestämd ålderspension. I AKAP-KL är hela pensionen avgiftsbestämd. För företag som anslutit sig till arbetsgivarorganisationen Pacta efter 31 december 2013 gäller AKAP-KL för alla anställda. En anställd född före 1986 kan även ha kommit överens med sin arbetsgivare att AKAP-KL ska gälla.

För KAP-KL är avsättningen till den avgiftsbestämda ålderspensionen 4,5 procent av lönen upp till 30 inkomstbasbelopp. För AKAP-KL görs avsättning med 4,5 procent av lönen upp till 7,5 inkomstbasbelopp och med 30 procent på lön därutöver upp till 30 inkomstbasbelopp.

Du bestämmer om premierna ska placeras i en traditionell försäkring eller i en fondförsäkring och i vilket bolag. Om du inte valt sparform eller bolag placeras pengarna hos KPA Pensionsförsäkring AB i en traditionell försäkring med återbetalningsskydd. Pensionens storlek beror på hur mycket som betalas in och på kapitalets värdeutveckling.

2. Hur och när görs premieinbetalningarna?

Inom KAP-KL betalar arbetsgivaren in din premie en gång om året, inom AKAP-KL sker det kvartalsvis. Premien betalas in till administrationsbolagen Pensionsvalet AB eller Valcentralen AB, som för över pengarna till det försäkringsbolag du valt.

3. När betalas ålderspensionen ut till mig?

Ålderspensionen betalas ut livsvarigt från pensionsåldern (67 år). 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 – 20 år. Kortare utbetalningstid än fem år är möjlig förutsatt att utbetalningarna upphör vid 65 års ålder. Vill du ändra utbetalningstidpunkt och eller utbetalningslängd måste begäran ha inkommit till Swedbank Försäkring före utbetalningarna startar. Den årliga pensionen blir högre vid kort utbetalningstid än vid lång. Inom första utbetalningarna måste du bestämma under hur lång tid pensionen ska betalas. Utbetalning görs månadsvis i efterskott och första gången den månad pensionsåldern uppnåtts.

4. Vilka fonder kan jag välja i Swedbanks fondförsäkring?

Swedbank Försäkring erbjuder ett 40-tal olika fonder. Första gången du väljer Swedbank Försäkring som förvaltare placeras pengarna i vår fondportfölj, Swedbank Generation KAP-KL.

Swedbank Generation KAP-KL är ett portföljsparande där innehavet 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	0,30
56-58	90	10	0,30
59-61	80	20	0,30
62-64	70	30	0,30
65-67	60	40	0,30
68-70	50	50	0,30
71-73	40	60	0,30
74-	30	70	0,30

För att skapa trygghet i en portfölj med mycket aktier så sprids aktieandelen mellan olika regioner; Globalt (65 procent, Sverige (35 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 KAP-KL, är speciellt anpassad till pensionssparande och har en högsta genomsnittlig förvaltningsavgift på 0,3 procent per år 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 KAP-KL/AKAP-KL. Avgiften tas ut genom kursättningen.

Eventuell utdelning återinvesteras i den utdelande fonden. Swedbank Försäkring tar ut en avgift på för närvarande 65 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/sparbankstelefonbank eller på ditt bankkontor. Fondbyte kan göras för kommande premier och/eller för redan befintliga fonder.

7. Vad innebär återbetalningsskydd?

Försäkringen gäller med återbetalningsskydd såvida du inte skriftligen anmält till Swedbank Försäkring att försäkringen ska gälla utan återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet innebär att pension betalas ut till dina förmånstagare om du avlider. Avtalspension med återbetalningsskydd blir lägre än avtalspension utan återbetalningsskydd.

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 påbörjats 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 giftermål/partnerskap/samboende/ barnafödelse och omfattar då redan inbetalda premier förutsatt att anmälan görs inom

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

Återbetalningsskydd kan inte väljas till när pensionsutbetalningar påbörjats.

9. Vad är förmånstagare?

Förmånstagare är de personer som återbetalningsskyddet ska utbetalas till. Förmånstagare är i första hand make/sambo/registerad partner och i andra hand dina barn. Annat förmånstagarförordnande ska anmälas skriftligen till Swedbank Försäkring. Du kan välja mellan

- a) make/maka/registerad partner eller tidigare make/maka/registerad 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?

Pensionskapitalet kan flyttas till annat försäkringsbolag som är valbart för avtalspension KAP-KL/AKAP-KL. För att flytta pensionskapitalet tar Swedbank Försäkring ut en avgift på för närvarande 500 kronor, som dras från kapitalet. Dessutom tar valcentralen ut en hanteringsavgift på 300 kronor.

Vid flytt av pensionskapital till Swedbank Försäkring placeras kapitalet i Swedbank Generation Flex eller i annan fond som valts och som är tillgänglig för avtalspension KAP-KL/AKAP-KL (se avsnitt 4).

Flytt kan inte göras efter det att den försäkrade avlidit eller efter det att pensionsutbetalningarna påbörjats.

Flytt görs via valcentralens hemsida eller internettjänst.

12. Mer information?

Har du frågor om vårt produkterbudande kontakta ditt bankkontor eller Kundcenter.

Information om valbara fonder för din avtalspension hittar du på www.swedbank.se.

13. 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 eller behöver rådgivning.

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 ytterligare 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-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.

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 för-

säkringsskydd 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 rättskydds-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

14. 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.