

Avgiftsbestämd ålderspension i Swedbank Försäkring.

Gäller från och med 2014-01-01.

1. Försäkringsavtalet

KAP-KL och AKAP-KL är överenskommelser om kollektivavtalad pension som förhandlats fram av arbetsmarknadens parter inom den kommunala sektorn. Pensionsavtalen gäller för den som är anställd inom kommun, landsting, region samt hos en del kommunala bolag. KAP-KL gäller för personer födda före 1986 medan AKAP-KL gäller för personer födda 1986 och senare. Personer födda före 1986 kan omfattas av AKAP-KL om överenskommelse därom träffats mellan arbetsgivare och anställd eller om arbetsgivaren inträtt i arbetsgivarorganisationen Pacta efter 31 dec 2013.

Pensionen utbetalas utöver den allmänna pensionen och omfattar en avgiftsbestämd del och i vissa fall en förmånsbestämd del. Försäkringen i Swedbank Försäkring avser endast den avgiftsbestämda delen och kallas avgiftsbestämd ålderspension.

För försäkringsavtalet gäller överenskommelser om kollektivavtalad pension KAP-KL och AKAP-KL och dessa försäkringsvillkor. Swedbank Försäkring AB är ett valbart bolag inom KAP-KL/AKAP-KL. Det är den partsammansatta nämnden inom KAP-KL/AKAP-KL, Pensionsnämnden, som avgör om försäkringsgivaren uppfyller kraven – nedan kallade Anslutningsvillkoren - för att vara valbart bolag.

Upphör Swedbank Försäkring att vara valbart bolag för KAP-KL/AKAP-KL ska den försäkrade erbjudas att flytta pensionskapital till annat valbart försäkringsbolag och välja annat försäkringsbolag för framtida pensionsavgifter.

Försäkringsavtalet träder ikraft då bolaget mottagit första premien från någon av valcentralerna Pensionsvalet AB och Valcentralen AB.

Försäkringsgivare är Swedbank Försäkring AB, organisationsnummer 516401-8292. Styrelsens säte är Stockholm.

Försäkringstagare till försäkringen är arbetsgivaren. I fråga om rätten till försäkringsförmån och rätten att insätta förmånstagare anses varje försäkrad som försäkringstagare. Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller, det vill säga den anställde.

Med spartid förstås i dessa villkor tiden fram till det att pensionsutbetalningarna påbörjas. Med utbetalningstid förstås den tid under vilka pensionsutbetalningarna pågår.

I övrigt gäller vad som anges i försäkringsavtalslagen och allmän lag i övrigt.

2. Ålderspension

Utbetalning av ålderspension görs till den försäkrade. Pensionsålder, normalt 65 år och utbetalningstid framgår av försäkringsbeskedet. Utbetalning av ålderspension görs månadsvis, första gången den månad pensionsåldern uppnå. Ålderspension KAP-KL/AKAP-KL kan tas ut tidigare än vid den avtalade pensionsåldern (så kallat förtida uttag), dock tidigast från 55 års ålder.

Utbetalningen kan ske livsvarigt eller under en begränsad tid (temporär pension), lägst fem år och högst 20 år. Om utbetalningarna upphör vid 65 års ålder kan utbetalningstiden vara kortare än fem år. Den försäkrade kan även begära att utbetalningstidpunkten senareläggs. Sådan begäran ska ha inkommit till Swedbank Försäkring före det att utbetalning påbörjats.

Pensionens storlek är beroende av storleken av tillgodoräknade premier, fondernas värdeutveckling, utbetalningstidens längd, skatter och avgifter samt om försäkringen gäller med eller utan återbetalningsskydd. Om den försäkrade avlider görs ingen utbetalning av ålderspension om försäkringen gäller utan återbetalningsskydd.

3. Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd ingår automatiskt vid tecknandet men kan väljas bort genom anmälan till Swedbank Försäkring. Vid flytt av

pensionskapital till Swedbank Försäkring ingår dock återbetalningsskydd endast om återbetalningsskydd ingått i den försäkring från vilken flytten gjorts.

Återbetalningsskydd innebär att pension utbetalas till insatta förmånstagare vid den försäkrades dödsfall.

Vid dödsfall innan ålderspensionen börjat utbetalas till den försäkrade, utbetalas värdet av det intjänade pensionskapitalet till förmånstagare i fem år.

Pensionsbeloppet bestäms med stöd av ett genom försäkringstekniska metoder fastställt delningstal (se punkt 4).

Vid dödsfall efter det att temporär ålderspension börjat utbetalas till den försäkrade, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare under så lång tid som återstår av den avtalade tiden för utbetalning av ålderspensionen.

Vid dödsfall efter det att livsvarig ålderspension börjat utbetalas till den försäkrade, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare och upphör senast 20 år efter det att ålderspension började utbetalas. (Vilken utbetalningstid som gäller för en enskild försäkring framgår av försäkringsbeskedet.) Pensionen är då lika stor som den ålderspension som skulle ha fortsatt att utgå om den försäkrade inte hade avlidit.

Om återbetalningsskydd väljs senare än vid första möjliga valtillfälle eller mer än 12 månader efter en familjehändelse erfordras hälsodeklaration. Med familjehändelse avses när en försäkrad gifter sig, blir registrerad partner, blir sambo eller får barn. Återbetalningsskyddet omfattar normalt hela det pensionskapital som finns i försäkringen. För försäkrad som inte klarar hälsoprövningen beviljas återbetalningsskydd enbart för framtida premier.

Återbetalningsskydd kvarstår även efter det att ålderspension börjat utbetalas, om det inte väljs bort. Om återbetalningsskydd valts bort, och ålderspension börjat utbetalas, kan återbetalningsskyddet inte återinföras.

4. Delningstal

Vid utbetalning bestäms storleken på varje utbetalning till försäkringens värde vid utbetalningstillfället dividerat med ett delningstal.

Delningstalet är nuvärdet av en utbetalning av en krona per månad (eller eventuell annan betalningstermin som kan ha överenskommit), under den tid utbetalningen skall eller förväntas ske och bestäms med antaganden om värdetillväxt på förvaltad kapital, dödlighet och omkostnader. Antagandena kan ändras av Swedbank Försäkring.

Varje utbetalning gör att antalet fondandelar som hör till försäkringen minskar. Om flera värdepappersfonder är knutna till försäkringen sker inlösen proportionellt mot värdet i respektive fond.

5. Förmånstagare till återbetalningsskydd Generellt förordnande

Förmånstagare till ålderspensionens Återbetalningsskydd är, om inte annat skriftligen anmälts till oss, i första hand den försäkrades make/maka/registrerad partner eller sambo och i andra hand den försäkrades barn. Med barn avses ej barns avkomling.

Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner.

Med make jämställs även partner enligt lagen om registrerat partnerskap. Med barn avses ej barns avkomlingar.

Make är förmånstagare även när mål om äktenskapskillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses ogift person, som under äktenskapsliknande förhållanden eller under förhållanden som liknar registrerat partnerskap, vid dödsfallet stadigvarande sammanbott med ogift försäkrad förutsatt att de

- har eller har haft eller väntar barn tillsammans eller
- tidigare har varit gifta med varandra eller levt samman i registrerat partnerskap eller i vart fall
- stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

Särskilt förordnande

Den försäkrade kan skriftligen anmäla annat förmånstagarförordnande till Swedbank Försäkring. Sådant förordnande kan endast omfatta följande personer,

- a) make/registrerad partner eller tidigare make/registrerad partner,
- b) sambo eller tidigare sambo,
- c) barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon person enligt a) eller b).

Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner såvida inget annat anges.

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

Förmånstagare får inte förfoganderätt till försäkringen vid den försäkrades död.

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt, varvid den eller de förmånstagare inträder som skulle ha fått beloppen om den avstående varit avliden.

6. Åtgärder vid dödsfall

Anmälan om dödsfall och de handlingar som erfordras för utbetalning av återbetalningsskydd skall skickas till Swedbank Försäkring.

7. Återköp med mera

Försäkringen kan inte pantsättas, belånas, överlåtas eller återköpas. Försäkringen får inte heller ändras så att den mister sin karaktär av pensionsförsäkring.

8. Värdebesked

Swedbank Försäkring utfärdar varje år värdebesked till den försäkrade med uppgift om pensionskapitalets värde. Den anställdes arbetsgivare har rätt att från Swedbank Försäkring få del av informationen i den del uppgifterna behövs för att bedöma arbetsgivarens avdragsrätt för pensionskostnader.

9. Avgifter och skatt

9.1 Allmänt om avgifter och skatt

Under försäkringstiden belastas sparandet med avgifter för drift, administration och skatter. Dessutom uttas avgifter vid ändring av försäkringsavtalet och vid flytt. De vid tecknandet av försäkringen gällande avgifterna framgår av bilaga 1 till dessa villkor.

Avgifter och de dödlighetsantaganden som ligger till grund för arvsvinst, gäller tills vidare. Swedbank Försäkring äger rätt att ändra avgifternas storlek och dödlighetsantaganden. Den försäkrade ska underrättas om sådan ändring. Höjning av avgift får tillämpas tidigast 30 dagar efter att sådan underrättelse skickats. Swedbank Försäkrings rätt att ändra avgifter kan vara begränsad i Anslutningsvillkoren.

Avgifterna för risk och drift beräknas med hänsyn till antaganden om avkastning, framtida försäkringsrisker och driftskostnader.

Swedbank Försäkring tillgodogör sig avgifter och skatt genom att lösa in fondandelar. Inlösen görs proportionellt mot andelsvärdena i de olika fonderna eller ur fonden med det största andelsvärdet.

Inlösen/uttag för avgifter görs varje kalendermånad eller vid andra tidpunkter som försäkringens ägare får meddelande om vid årets början eller vid någon annan tidpunkt då någon händelse inträffar som är definitiv för försäkringen. Med definitiv händelse menas dödsfall, utbetalning, återköp, flytt eller annullering.

Inlösen/uttag för skatt görs under januari månad beskattningsåret eller vid andra tidpunkter som försäkringens ägare får meddelande om vid årets början eller vid någon annan tidpunkt då någon händelse inträffar som är definitiv för försäkringen. Med definitiv hän-

delse menas dödsfall, utbetalning, återköp, flytt eller annullering. Fondförvaltaren tar ut en fondförvaltningsavgift för sin förvaltning av fonden genom kursställningen av fondandelarna.

9.2 Avgift för drift

Avgifterna för drift och administration får tas ut i form av

- procentuell andel av premien,
- procentuell andel av fondandelarnas värde,
- periodiskt uttag av fast belopp,
- procentuell andel av utbetalat belopp.

Swedbank Försäkring äger rätt att vid var tidpunkt bestämma på vilket sätt avgifterna ska tas ut.

9.3 Avgift vid ändring

Vid ändring av försäkringsavtalet har Swedbank Försäkring rätt att ta ut en skälig avgift.

9.4 Avgift vid flytt

Vid flytt av pensionskapital till annan försäkringsgivare äger Swedbank Försäkring rätt att ta ut en skälig avgift.

9.5 Arvsvinst

Försäkringar med så kallad negativ risksumma erhåller arvsvinster. Med negativ risksumma menas att Swedbank Försäkrings utbetalningsansvar vid den försäkrades död understiger värdet på fondandelarna per dagen för dödsfallsregleringen. Den årliga arvsvinsten är lika med den negativa risksumman multiplicerad med den aktuella dödligheten, vid den tidpunkt då avgifterna tas ut. Dödligheten är lika med de tal som anges i bilaga 1, tabell 1.

Arvsvinsten tillförs försäkringen i form av tillskott vid samma tidpunkt som inlösen för avgifter görs. Tillskott görs proportionellt i de olika fonderna eller i fonden med det största andelsvärdet.

9.6 Avkastningsskatt

Avkastningsskatt beräknas enligt vid var tid gällande lag.

9.7 Redovisning

Swedbank Försäkring redovisar varje år skriftligen gjorda avgifts- och skatteuttag i värdebesked.

9.8 Kontrolluppgift

Swedbank Försäkring lämnar kontrolluppgift om pensionsförsäkring till Skatteverket enligt vad som följer av 6, 11 och 12 kapitlet, lagen om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

10. Flytt av pensionskapital

Den försäkrade har rätt att flytta sitt pensionskapital till nytecknad försäkring hos annan försäkringsgivare som är valbar för KAP-KL/AKAP-KL. En försäkring med eller utan återbetalningsskydd kan endast flyttas till en försäkring av samma slag, det vill säga med eller utan återbetalningsskydd.

Flytt kan bara göras en gång per tolv månadersperiod. Flytt kan inte göras efter det att den försäkrade avlidit eller efter det att pensionsutbetalningarna påbörjats.

Flytt görs via valcentralens internetjänst eller hemsida. Överföring av pensionskapitalet görs till valcentralen inom det antal bankdagar som valcentralen aviserar, normalt 25 bankdagar efter det att meddelande om flytt mottagits av Swedbank Försäkring från valcentralen.

Pensionskapitalet kvarliggör i fonder till dess överföring görs till valcentralen. Valcentralen ombesörjer därefter att pensionskapitalet inbetalas till det andra bolaget. När kapitalet lämnar Swedbank Försäkring för vidare förmedling via valcentralen, upphör Swedbank Försäkrings försäkringsansvar.

Om pensionskapitalet överförs till valcentralen senare än sju kalenderdagar efter den dag flytt enligt ovan skulle ha skett, betalas räntekompensation vars storlek bestäms av Pensionsnämnden.

11. Dödsfallsreglering

Dödsfallsreglering görs inom fem bankdagar från det att Swedbank

Försäkring från Statens person och registernämnd (SPAR) eller motsvarande myndighet mottagit meddelande om att den försäkrade avlidit eller från den eventuellt tidigare dag då Swedbank Försäkring mottagit dödsfallsintyg, dödsattest, dödsbevis eller liknande handling som styrker dödsfallet. Den dag dödsfallsreglering görs kallas dödsfallsregleringsdag.

12. Värdepappersfonder

12.1 Allmänt om sparande i fondförsäkring

Med fond avses nedan svensk eller utländsk investeringsfond, svensk eller utländsk specialfond samt annan utländsk fond som Swedbank Försäkring vid var tid tillhandahåller (inom KAP-KL/AKAP-KL) för placering i försäkringen. Swedbank Försäkring äger rätt att begränsa valet av fonder till vissa fonder eller visst fondföretag. Swedbank Försäkring är ägare till fondandelarna i försäkringen men ansvarar inte för värdeutvecklingen av dessa. Försäkringsstagaren har avseende avtalspension KAP-KL/AKAP-KL överfört rätten att bestämma fondplacering till den försäkrade respektive förmanstagare (nedan den pensionsberättigade).

Varje premie får placeras i det antal fonder som Swedbank Försäkring vid var tid medger.

Värdet av sparandet motsvarar vid var tid värdet av fondandelarna. För fonder gäller de fondbestämmelser som vid var tid gäller för de fonder i vilka inbetalda premier är placerade.

Om Swedbank Försäkring upphör att tillhandahålla en viss fond, får inga ytterligare premieinbetalningar eller byten göras till fonden. Swedbank Försäkring äger även rätt att omplacera befintliga medel i fonden till annan fond som Swedbank Försäkring bedömer vara likvärdig med den uteslutna fonden eller, om sådan fond inte finns i det erbjudna sortimentet, i entrélösningen (se punkt 12.3). Swedbank Försäkring ska dock innan detta görs kontakta den pensionsberättigade, för att ge denne möjlighet att själv anvisa fond till vilken medlen ska flyttas. Om sådan anvisning inte lämnas inom den tid Swedbank Försäkring anger i underrättelsen, omplaceras medlen till den av Swedbank Försäkring bestämda fonden.

Swedbank Försäkrings rätt att ändra fondutbud, entréfondslösning eller andra villkor kan vara begränsade enligt de särskilda överenskommelser som gäller för valbara bolag inom KAP-KL/AKAP-KL.

12.2 Fondhandel, räntebestämmelser med mera

Köp och inlösen av fondandelar, till följd av inbetalningar samt fondbyten, genomförs så snart det är möjligt från det att Swedbank Försäkring erhållit erforderligt underlag för transaktionen. Hur lång tid en transaktion tar är bland annat beroende av bryttidpunkterna i berörda fonder och antalet affärs- och likviddagar som fonden tillämpar. Köp och inlösen kan också försenas på grund av pågående handel med fondandelar, avgifts- och skatteuttag, fördröjd eller utebliven kursättning, stängda marknadsplatser eller störningar i de tekniska och administrativa system varav transaktionen är beroende.

För flytt gäller en särskild tidsfrist som framgår av punkt 10.

Vid utbetalning inlöser Swedbank Försäkring fondandelar inför varje utbetalningstillfälle vid den tidpunkt som är administrativt och tekniskt mest lämplig.

Utdelning från fond återinvesteras i samma fond.

Den pensionsberättigade ska, inom skälig tid, skriftligen till Swedbank Försäkring påtala fel och brister vid placering av premier och omplacering av fondandelar som vid var tid är kopplade till försäkringen med mera.

Ändring av fondplacering avseende nya premier eller byte av fonder kan ske via internetbanken, Kundcenter/sparbanks telefonbank eller på bankkontoret.

12.3 Entrélösning

Har den försäkrade inte gjort något val av fonder placeras premier och inflyttat kapital i en fondportfölj – entrélösningen – som, beroende på den försäkrades ålder, består av endera aktiefonder eller både aktie- och räntefonder. Sparkapitalet i entrélösningen reallo-

keras varje år under den månad då den försäkrade fyller år. Vid reallokering sker det en omfördelning mellan fonderna så att fördelningen avseende såväl aktiefonderna inbördes som fördelningen mellan räntefond och aktiefonderna ovan återställs. Entrélösningen jämföras här med en fond. Det går att genom fondbyte helt eller delvis lämna entrélösningen. Entrélösningen är valbar som vilken annan fond som helst därefter.

En mer detaljerad beskrivning av entrélösningen finns på Swedbanks hemsida på internet.

12.4 Rabatter på fondavgifter

Information om de för försäkringen gällande fondförvaltningsavgifterna för valbara fonder inom KAP-KL/AKAP-KL kan erhållas från Swedbank Försäkring. Eventuell rabatt på fondavgifterna beräknas och tillförs försäkringen löpande genom köp av nya fondandelar enligt samma fördelning som gäller för nya premier.

13. Ändring av försäkringsvillkor, försäkringsregler och försäkringstekniska antaganden

Swedbank Försäkring förbehåller sig rätten att ändra dessa villkor under försäkringstiden, i den mån detta blir nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad lagtillämpning.

Swedbank Försäkring har även rätt att ändra dessa villkor, om de allmänna förutsättningarna för villkorens tillämplighet förändras på sådant sätt att villkorsändringen med hänsyn till försäkringens art eller annan särskild omständighet kan anses sakligt befogad eller om ändringen generellt inte kan anses innebära en betydande nackdel för den försäkrade.

En ändring av villkoren träder i kraft en månad efter det att Swedbank Försäkring avsänt information om ändringen samt de nya villkoren till den försäkrade eller den tidigare tidpunkt som följer av lag. En ändring som generellt kan anses vara obetydlig för den försäkrade får genomföras utan att den försäkrade informeras särskilt.

Swedbank Försäkrings rätt att ändra dessa försäkringsvillkor, försäkringsregler och försäkringstekniska antaganden kan vara begränsad i Anslutningsvillkoren.

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", "fullgörande 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 fel-

aktiga 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.

Bilaga 1
Avgifter

Avtalspension KAP-KL/AKAP-KL

Avgiftsbestämd ålderspension i Swedbank Försäkring.

Fondförsäkring

Tillämpas från 2014-01-01.

Endast Swedbank Försäkrings avgifter anges. Till dessa kommer fondbolagets avgifter vid fondförsäkring. Denna avgift tas ut vid kursställningen av fondandelarna (eventuella rabatter redovisas särskilt).

Fast avgift per försäkring

- Fast avgift om 65 kronor/år.

Den fasta avgiften gäller från och med 2012 och justeras därefter per den 1 januari varje år i enlighet med ändring i konsumentprisindex (KPI). Högsta tillåtna avgiftsbelopp ändras dock endast om ändringen i KPI medför en ändring av försäkringsavgiften på minst 5 kronor, ackumulerat.

Avgift vid flytt av pensionskapital till annan försäkringsgivare

- 800 kronor, varav 300 kronor avser Valcentralens hanteringsavgift.

Arvsvinst

Den årliga arvsvinsten är lika med den negativa risksumman multiplicerad med dödligheten. Av tabell 1 framgår vad dödligheten är vid olika åldrar. Vad som förstås med risksumma framgår av villkoren punkt 9.5.

Tabell 1

Ålder	Dödlighet %
20	0,03
25	0,03
30	0,04
35	0,06
40	0,08
45	0,11
50	0,18
55	0,28
60	0,45
65	0,73
70	1,21
75	1,99
80	3,29
85	5,44
90	9,03