

Kortfakta	
Pris	75 kronor/år + förvaltningsavgift för vald fond.
Inbetalning	Arbetsgivaren betalar in 2,5 procent av årslönen.
Utbetalning	Sker normalt från 65 år. Utbetalningen är inkomstskattepliktig.
Avkastningsskatt	I stället för kapitalvinstskatt tas en årlig schablonskatt baserad på statslåneräntan ut.
Fondbyten	Kostnadsfria via internetbanken, Kundcenter/sparbanks telefonbank eller på ditt bankkontor.
Villkor	Fullständiga villkor hittar du på swedbank.se/forsakringsvillkor .
Försäkringsgivare	Swedbank Försäkring AB

Tjänstepensionen PA 16 Avdelning II är en avtalspension som statsanställda får utöver den allmänna pensionen. En del av PA 16 Avdelning II kallas för individuell ålderspension. Din arbetsgivare betalar pensionspremien men du bestämmer själv hur pengarna i den valbara ålderspensionen ska förvaltas. Swedbank Försäkring erbjuder fondförsäkringar med inriktning på pensionssparande.

1. Vad är ålderspension valbar?

Den individuella ålderspensionen är en del av pensionsavtalet PA 16 Avdelning II, som har förhandlats fram av Arbetsgivarverket och ett antal arbetstagarorganisationer på det statliga avtalsområdet. Din arbetsgivare betalar en premie motsvarande för närvarande 2,5 procent av din årslön till den individuella ålderspensionen.

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 Kåpan Pensioner i en traditionell försäkring utan återbetalningsskydd. Pensionens storlek beror på hur mycket som betalas in och på kapitalets värdeutveckling. Till den valbara ålderspensionen kan du välja om du vill ha återbetalningsskydd eller inte.

2. Hur och när görs premieinbetalningarna?

Arbetsgivaren betalar en gång i månaden in din premie till Statens Pensionsverk (SPV), som för över pengarna till det försäkringsbolag du valt.

3. När betalas ålderspensionen ut till mig?

Pensionsåldern är 65 år och uppnås vid utgången av kalendermånaden före den månad då arbetstagaren fyller 65 år, med undantag för flygledare och yrkesofficerare där pensionsåldern kan vara lägre.

Utbetalning sker livsvarigt från den avtalade pensionsåldern. Vid förtida avgång, tidigast från 61 år, kan dock pensionen tas ut som en temporär pension fram till 65 år, under de förutsättningar som anges i pensionsavtalet. Utbetalning av ålderspension görs till den försäkrade. Utbetalning görs månadsvis i efterskott och första gången den månad pensionsåldern uppnåtts.

Pensionsålder och utbetalningstid framgår av försäkringsbeskedet.

4. Vilka fonder kan jag välja i Swedbanks fondförsäkring?

Om du väljer Swedbank Försäkring placeras pengarna automatiskt i entréfonden Swedbank Generation Flex. Det är en långsiktig fond som är speciellt framtagen för pensionssparande och som är enkel och trygg.

Du behöver inte ha koll på ditt sparande eftersom alla placeringar sköts av Swedbank Försäkring som ger möjlighet till god avkastning och därmed en högre pension.

Entréfonden består av fyra utvalda fonder och anpassar automatiskt risknivån utifrån kundens ålder, både inför och under pensionen (se tabell nedan).

Procentuell fördelning mellan aktier och räntor i förhållande till ålder.

Ålder	Aktiefond %	Räntefond %	Avgift %
-55	100	0	0,40
56-58	90	10	0,39
59-61	80	20	0,38
62-64	70	30	0,37
65-67	60	40	0,36
68-70	50	50	0,35
71-73	40	60	0,34
74-	30	70	0,33

Om du av olika skäl vill ha en ännu tryggare lösning eller kan acceptera en högre risk för att få möjlighet till större avkastning kan du skapa en individuellt anpassad portfölj utifrån ett brett utbud av fonderna.

Fondutbudet omfattar både aktie-, ränte-, bland- och hedgefonder. Bland aktiefonderna finns både svenska och globala aktiefonder samt fonder inom olika tillväxtmarknader. Bland räntefonderna finns en kombination av korta och långa räntefonder.

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 0,4 procent per år av fondandelsvärdet. Kostnaden sjunker då andelen räntor blir högre, som lägst 0,33 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 PA 16.

Avgiften tas ut genom kursstämningen. Eventuell utdelning återinvesteras i den utdelande fonden.

Swedbank Försäkring tar ut en avgift på för närvarande 75 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 premie och/eller för redan befintliga fonder.

7. Vad innebär återbetalningsskydd?

Försäkringen gäller utan återbetalningsskydd såvida du inte skriftligen anmält till Swedbank Försäkring att försäkringen ska gälla med återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet ger dina förmånstagare ditt pensionskapital om du avlider.

Utan återbetalningsskydd fördelas kapitalet mellan övriga försäkringstagare, som inte heller har återbetalningsskydd, när du avlider. Försäkrade utan återbetalningsskydd får därför en något högre pension.

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 fyra år och avlider efter tre år, betalas pensionen ut i ett 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 så kallad familjehändelse, det vill säga giftermål/ partnerskap/ samboende/barnafödelse, utan hälsoprövning och omfattar då redan inbetalda premier förutsatt att anmälan görs inom 12 månader från familjehändelsen.

Väljer du till återbetalningsskydd utan familjeförändring eller mer än 12 månader efter familjeförändring, omfattar skyddet endast premier för påföljande år. Mot hälsoprövning kan du få skyddet att omfatta hela pensionsförsäkringsvärdet i Swedbank Försäkring.

Återbetalningsskydd kan inte väljas till när pensionsutbetalning påbörjats.

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 Swedbank Försäkring. 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).

Föräldrar, syskon eller bekanta kan aldrig vara förmånstagare. 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 PA 16. För att flytta pensionskapitalet tar Swedbank Försäkring ut en avgift på för närvarande 500 kronor, som dras från kapitalet. Dessutom tar valcentralen ut en hantlingsavgift 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 PA 16 (se avsnitt 4).

Flytt kan inte göras efter det att den försäkrade avlidit eller efter det att pensionsutbetalningarna påbörjats. Flytt görs via SPVs hemsida.

12. 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 upplysnings-tjänst 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 slutet 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 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 sparbänkerna 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.