

Gäller från och med 2017-01-01

PA 16 Avdelning II är ett avtal om tjänstepension som förhandlats fram av Arbetsgivarverket och ett antal fackförbund på det statliga området. Pensionen utbetalas utöver den allmänna pensionen och omfattar en förmånsbestämd del och en avgiftsbestämd del. Den avgiftsbestämda pensionen delas upp på kompletterande ålderspension och individuell ålderspension. Försäkringen i Swedbank Försäkring avser endast individuell ålderspension.

PA 16 Avdelning II gäller normalt för arbetstagare födda 1987 eller tidigare med anställning inom det statliga avtalsområdet.

### 1. Försäkringsavtalet

Försäkringen i Swedbank Försäkring avser endast individuell ålderspension. För försäkringen gäller den för tidpunkten aktuella version av Pensionsavtal för arbetstagare hos staten med flera (PA 16 Avdelning II), nedan kallat Pensionsavtalet, och dessa försäkringsvillkor. Försäkringsavtalet anses tecknat då bolaget, efter anmälan, mottagit första premien från Statens Pensionsverk (SPV), som administrerar valet med mera inom PA 16. 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 samt rätten att flytta pensionskapitalet anses varje försäkrad som försäkringstagare. Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller, det vill säga den anställde.

I övrigt gäller vad som anges i lagen om försäkringsavtal, lagen om försäkringsrörelse och allmän lag i övrigt.

### 2. Ålderspension

Utbetalning av ålderspension görs till den försäkrade. Pensionsålder och utbetalningstid framgår av försäkringsbeskedet. Utbetalning av ålderspension görs månadsvis, första gången den månad pensionsåldern uppnås.

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. 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, de valda fondernas värdeutveckling, utbetalningstidens längd samt om försäkringen gäller med eller utan återbetalningsskydd.

Om försäkringens värde vid uttagstidpunkten understiger 30 procent av ett prisbasbelopp, äger Swedbank Försäkring rätt att besluta att försäkringen ska utbetalas med ett engångsbelopp.

### 3. Återbetalningsskydd

Försäkringen gäller utan återbetalningsskydd för ålderspensionen om inte den försäkrade väljer att lägga till det. Återbetalningsskydd innebär att pension utbetalas till 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.

Vid dödsfall efter det att livsvarigt ålderspension börjat utbetalas till den försäkrade, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare och upphör senast 20 år efter det att ålderspension började utbetalas. Pensionen är då lika stor som den ålderspension som skulle ha fortsatt att utgå om den försäkrade inte hade avlidit.

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.

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

Om återbetalningsskydd väljs till mer än 12 månader efter en familjehändelse krävs det en 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 anställd som lider av allvarlig sjukdom beviljas dock återbetalningsskydd enbart för det pensionskapital som uppkommer på grund av premier som tjänas in från och med månaden efter valet av återbetalningsskydd.

Val av återbetalningsskydd görs på särskild blankett som skickas till Swedbank Försäkring.

### 4. Delningstal

Vid periodisk utbetalning bestäms storleken på varje utbetalning till fondandelarnas värde vid utbetalningstillfället dividerat med ett delningstal. Delningstalet är nuvärdet av en utbetalning av en krona per månad (eller eventuell annan betalningstermin som överenskommit), under den tid utbetalningen skall eller förväntas ske och bestäms med antaganden om värdetillväxt på fondandelar, dödlighet och omkostnader. Antagandena kan ändras av Swedbank Försäkring.

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

### 5. Förmånstagare till återbetalningsskydd

#### 5.1 Generellt förordnande

Förmånstagare till ålderspensionens återbetalningsskydd är, om inte annat skriftligen anmälts till Swedbank Försäkring av den försäkrade, i första hand den försäkrades make/maka/registrerad partner eller sambo och i andra hand den försäkrades barn. Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner.

Med make jämställs även partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap. 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,
- stadig varande sammanbott sedan minst sex månader.

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

#### 5.2 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 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 snarast möjligt.

### 7. Återköp med mera

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

### 8. Fondförvaltning

#### 8.1 Allmänt om fondförvaltning

Med fond avses nedan svensk eller utländsk investeringsfond, svensk eller utländsk specialfond samt annan utländsk fond som Swedbank Försäkring vid aktuell tidpunkt tillhandahåller (inom PA 16 Avdelning II) för placering i försäkringen. Swedbank Försäkring äger rätt att begränsa valet av fonder till vissa fonder eller visst fondföretag.

Varje premie får placeras i det antal fonder som Swedbank Försäkring tillhandahåller tid den tidpunkt då placering är aktuell.

Värdet av sparandet motsvarar vid aktuell tidpunkt värdet av fondandelarna. För fonder gäller de fondbestämmelser som vid aktuell tidpunkt 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 utslutna fonden eller, om sådan fond inte finns i det erbjudna sortimentet, i en kort räntefond, så kallad penningmarknadsfond. Swedbank Försäkring ska dock innan detta görs kontakta försäkringstagaren, eller den som trätt i försäkringstagarens ställe när det gäller rätten att bestämma fondplacering, 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.

Begränsning av Swedbank Försäkrings rätt att ändra fondutbud, entréfond eller andra villkor regleras i det gällande förmedlingsavtalet mellan Arbetsgivarverket och Swedbank Försäkring.

#### 8.2 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 brytidpunkterna 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 12.

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

Utdelning från investeringsfond återinvesteras i försäkringen. Utdelning från fond återinvesteras i samma fond. Försäkringstagaren eller den försäkrade/ förmånstagare ska, inom skälig tid, skriftligen till Swedbank Försäkring påtala fel och brister vid placering av premier och omplacering av fondandelar som vid aktuell tidpunkt är kopplade till försäkringen med mera.

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

#### 8.3 Placering av premie

Premie ska placeras i någon eller flera av de fonder Swedbank Försäkring vid aktuell tidpunkt tillhandahåller för försäkringen. Denna fördelning gäller intill dess det anmäls att fördelningen ska ändras. Rätten att välja eller byta fonder tillkommer den försäkrade/förmånstagare. Swedbank Försäkring är ägare till fondandelarna men ansvarar inte för värdeutvecklingen av dessa.

Har den försäkrade inte anvisat någon fond då premier första gången betalas in på försäkringen, gäller följande: Premierna placeras i Swedbank Generation Flex som är en entréfond, 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 Swedbank Generation Flex, vid nya premier samt vid årlig omplacering, 60 procent i en globalfond, 30 procent i en Sverige-fond och 10 procent i en tillväxtmarknadsfond. Räntefonden är en lång räntefond.

Swedbank Generation Flex sammansättning är beroende av den försäkrades ålder enligt följande

Ålder	Aktiefonder %	Räntefonder %
23-55	100	0
56-58	90	10
59-61	80	20
62-64	70	30
65-67	60	40
68-70	50	50
71-73	40	60
74-	30	70

Så länge som något fondval inte är gjort placeras nya premier i enlighet med den ovan beskrivna fördelningen i Swedbank Generation Flex. Samma gäller vid fondbyte till och vid inflytt av kapital där fondval inte gjorts.

Sparkapitalet i Swedbank Generation Flex kommer även att omplaceras minst en gång per år under den månad då den försäkrade fyller år. Vid omplacering sker en omfördelning mellan de ingående fonderna i Swedbank Generation Flex varvid fördelningen mellan fonderna justeras så att fördelningen avseende såväl aktiefonderna som fördelningen mellan räntefond och aktiefonderna ovan återställs. Swedbank Generation Flex jämförs här med en fond som är valbar.

#### 8.4 Rabatter på fondavgifter

Information om de för försäkringen gällande fondförvaltningsavgifterna för valbara fonder kan erhållas från Swedbank Försäkring. Rabatten på fondavgifterna beräknas och tillförs försäkringen löpande genom köp av nya fondandelar enligt samma fördelning som gäller för nya premier.

#### 9. Värdebesked

Swedbank Försäkring utfärdar ett årligt värdebesked avseende den individuella ålderspensionen enligt PA 16 Avdelning II, till den försäkrade med uppgift om pensionskapitalets värde. Värdebeskedet kommer även att tillställas SPV i enlighet med Pensionsavtalet.

#### 10. Avgifter och skatt

##### 10.1 Allmänt om avgifter och skatt

Avgifter för drift kan vara begränsade genom avtal mellan Arbetsgivarverket och Swedbank Försäkring.

Under försäkringstiden belastas sparandet med avgifter för drift 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.

Avgifterna för risk och drift beräknas med hänsyn till betryggande 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 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 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 händelse menas dödsfall, utbetalning, återköp, flytt eller annullering.

För fondförvaltningsuppdraget tar fondförvaltaren ut en fondförvaltningsavgift genom kursstämningen av fondandelarna (se vidare 8.4 avseende rabatter på fondförvaltningsavgifter).

## 10.2 Avgift för drift

Avgifterna för drift 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,
- procentuell andel av försäkringens risksumma.

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

## 10.3 Avgift vid ändring

Vid ändring av försäkringsavtalet har Swedbank Försäkring rätt att ta ut en skäligh avgift. Swedbank Försäkring tillgodogör sig avgiften ur fondandelarnas värde genom att sälja fondandelar.

## 10.4 Avgift vid flytt

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

## 10.5 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 dödsfallsregleringsdagen. 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 av fondandelar vid samma tidpunkt som inlösen för avgifter görs. Tillskott görs proportionellt i de olika fonderna eller i fonden med det största andelsvärdet.

## 10.6 Avkastningsskatt

Avkastningsskatt beräknas enligt vid var tid gällande lag.

## 10.7 Kontrolluppgift

Swedbank Försäkring lämnar kontrolluppgift om pensionsförsäkring till Skatteverket enligt vad som följer av 6, 11 och 12 kapitlet, lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

## 11. Korrigering av inbetald premie

Om SPV vid överföringen av premie eller annat belopp som ska tillföras försäkringen överfört ett för högt belopp, oberoende av anledningen härtill, ska rättelse i första hand ske genom att ett i motsvarande mån lägre belopp överförs vid nästa överföringstillfälle. Kan detta förfarande inte tillämpas ska ur försäkringskapita-

let återbetalning ske av det överskjutande beloppet i sin helhet med hänsyn taget till den avkastning som som det för höga beloppet givit upphov till.

## 12. Flytt av pensionskapital till annan försäkringsgivare

Den försäkrade har rätt att flytta sitt pensionskapital till någon annan försäkringsgivare som meddelar PA 03. Flytt kan endast avse pensionskapitalet i sin helhet och endast i samband med omval av försäkringsgivare för PA 03. Den försäkrade äger rätt att flytta försäkringskapitalet till annan försäkring under förutsättning att detta medges i det tillämpliga kollektivavtalet och under de förutsättningar som anges i inkomstskattelagen.

Om försäkringen flyttas ska den flyttas till en försäkring med motsvarande omfattning (med/utan återbetalningsskydd).

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

En begäran om flytt ska göras till SPV. Pensionskapitalet kvarliggert i fonder till dess flytten görs till det andra bolaget.

När flytten är genomförd upphör försäkringsavtalet med Swedbank Försäkring att gälla.

## 13. Ändring av försäkringsvillkor, försäkringsregler och försäkringstekniska antaganden

Swedbank Försäkring bestämmer försäkringsförmåner och återbäring grundande på för tidpunkten gällande försäkringsvillkor, försäkringsregler och försäkringstekniska antaganden med särskilda tillägg och restriktioner enligt gällande Pensionsavtal.

Swedbank Försäkring förbinder sig att inte utöver vad som framgår av Pensionsavtalet göra ändringar som påverkar försäkringsförmåner.

## 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 för att vi ska kunna administrera 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 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.

## Bilaga 1

### Avgifter

#### Avtalspension PA 16 Avdelning II

Tillämpas från 2017-01-01.

Endast Swedbank Försäkrings avgifter anges. Till dessa kommer fondbolagets avgift för fondförvaltningen. Denna tas ut vid kurs-sättningen av fondandelarna.

#### Avgift för driftkostnader

- Fast avgift om 75 kronor/år.
- Fondförvaltningsavgift tillkommer för respektive vald fond. Avgiften för Swedbank Generation Flex (entrefonds lösning) är högst 0,4 procent av fondandelarnas värde/år.

#### Avgift vid flytt

500 kronor.

#### Arvsvinst

Den årliga arvsvinsten är lika med den negativa risksumman multiplicerad med dödligheten. Denna är vid olika åldrar och oavsett kön de tal som anges i tabell 1. Vad som förstås med risksumma framgår av villkoren punkt 10.5.

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