

Kortfakta

Pris	För Valbar del försäkringsavgift 85 kronor/år. För Trygg del ingen försäkringsavgift. Därutöver tillkommer förvaltningsavgift för de fonder sparandet placerats i.
Inbetalning	Arbetsgivaren betalar in premierna månadsvis.
Utbetalning	Trygg del utbetalas livsvarigt från 65 år. Valbar del utbetalas tidigast från 55 år under den tid, minst fem år, som du själv bestämmer. Utbetalningarna är inkomstskattepliktiga.
Avkastningsskatt	I stället för kapitalvinstskatt tas en årlig schablonskatt baserad på statslåneräntan ut.
Försäkringsgivare	Swedbank Försäkring AB.

Tjänstepensionen BTP – Bankernas Tjänstepension - är en avtalspension som banktjänstemän i Swedbank och sparbankerna får utöver den allmänna pensionen.

1. Vad är avtalspension BTP 1?

BTP 1 är en del av tjänstepensionen BTP, som tillkommit genom ett kollektivavtal mellan Bankinstitutens Arbetsgivarorganisation (BAO) och Finansförbundet. Din arbetsgivare betalar in premien på försäkringarna. Den består av ålderspension, återbetalningsskydd, sjukpension, barnförsäkring och tjänstegruppliv (TGL). De tre första förmånerna är försäkrade i Swedbank Försäkring om arbetsgivaren valt bolaget som försäkringsgivare. De två sistnämnda är försäkrade i annat bolag.

BTP 1 gäller för alla som nyanställs efter den tidpunkt då arbetsgivaren beslutat tillämpa BTP 1. Den gäller även för alla anställda under som var under 25 år vid denna tidpunkt. Därutöver kan den gälla för anställd som träffar överenskommelse med sin arbetsgivare om att tillämpa BTP 1.

Ålderspensionen i BTP 1 består av två fondförsäkringar, Trygg del och Valbar del. Kapital kan inte flyttas mellan de olika delarna. Pensionens storlek beror på hur mycket som betalas in och på kapitalets värdeutveckling.

2. Trygg del

2,5 procent av lönen under 7,5 inkomstbasbelopp inbetalas till så kallad Trygg Del. I Trygg Del placeras sparandet i Swedbank Generation Trygg. Detta är en förvald portfölj bestående av aktie- och räntefonder. Andelen räntefonder ökar med åldern för att möjliggöra både värdetillväxt och trygghet. Nedan ser du tabell över fördelning mellan aktier och räntor i förhållande till ålder.

Ålder	Aktiefond %	Räntefond %	Avgift %
-54	50	50	0,35
57-74	25	75	0,33
75-	0	100	0,30

Fondinnehavet omfördelas dessutom årsvis för att säkerställa att pensionskapitalet är viktat enligt tänkt tillgångsfördelning.

3. Valbar del

2 procent av lönen under 7,5 inkomstbasbelopp och 30 procent av lönen mellan 7,5 och 30 inkomstbasbelopp inbetalas till så kallad Valbar del. Inom Valbar del kan du själv välja fonder inom ett utbud av cirka 50 särskilt utvalda fonder från olika fondbolag i olika riskklasser och med låg avgift. Innan du gjort något eget val av fonder placeras även Valbar del i Swedbank Generation Trygg. Du behöver inte göra något eget val utan du kan välja att ligga kvar i Generation Trygg om du så önskar.

4. Hur byter jag fond?

Enklast byter du fond via internetbanken, Kundcenter/sparbanks

telefonbank eller på ditt bankkontor. Fondbyte kan göras för kommande premier och/eller för redan befintliga fonder.

5. När betalas ålderspensionen ut till mig?

Ålderspensionen betalas ut tidigast från 55 år under förutsättning att du helt avgår ur tjänst. Partiellt uttag kan göras med arbetsgivarens godkännande.

Ålderspensionen i Trygg del betalas ut till dig så länge du lever.

Ålderspensionen i Valbar del kan tas ut temporärt under fem till 20 år eller livsvarigt. Den årliga pensionen blir högre vid kort utbetalningstid än vid lång.

6. Vad innebär återbetalningsskydd?

Återbetalningsskyddet ger dina förmånstagare ditt pensionskapital om du avlider. Avtalspension med återbetalningsskydd blir cirka 5–15 procent lägre än avtalspension utan skydd. Du kan när som helst välja bort återbetalningsskyddet men tänk då på att allt du sparar i försäkringen går förlorat om du skulle avlida. Pengarna går istället till andra sparare som också valt bort återbetalningsskyddet men som ännu inte avlidit.

Har du valt bort återbetalningsskyddet kan du välja till det vid så kallad familjehändelse. Med familjehändelse avses ingående av äktenskap, samboende eller barnafödelse. Väljer du till återbetalningsskydd inom tolv månader från familjehändelsen krävs ingen hälsoprövning och det omfattar då redan inbetalda premier. Väljer du till återbetalningsskydd utan familjeförändring eller mer än tolv månader efter familjeförändring, omfattar skyddet endast framtida premier. Mot hälsoprövning kan du få skyddet att omfatta hela pensionskapitalet.

Återbetalningsskydd kan inte väljas till när pensionsutbetalningar påbörjats.

7. 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 (endast Valbar del), 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 (gäller alltid för Trygg del), betalas pensionen ut till förmånstagarna intill dess 20 år gått från första utbetalning. Exempel, avlider du efter 13 år fortsätter utbetalningarna under sju år.

8. 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,

- make/maka/registrerad partner eller tidigare make/maka/registrerad partner
- sambo eller tidigare sambo
- barn/styvbarn/fosterbarn till dig eller till någon av personerna a) eller b).

Finns ingen förmånstagare anmäld när du avlider, görs ingen utbetalning.

9. Sjukpension

Blir du arbetsoförmögen på grund av sjukdom och olycksfall om minst 25 procent har du rätt till sjukpension efter en karenstid av 90 dagar vid oavbruten arbetsoförmåga och 150 dagar vid upprepade sjukperioder under den senaste 12-månadersperioden. Sjukpension utges enligt nedan.

Lön resp löndel	Under sjukpenningtid %	Under sjuk/aktivitetsersättning %
<7,5 pbb*	10***	15
7,5 pbb – 20 ibb**	65	65
20 - 30 ibb**	32,5	32,5

* Prisbasbelopp

** Inkomstbasbelopp

*** Från och med dag 15

Sjukpension utbetalas i proportion till graden av arbetsförmågan. Är du till exempel halvt sjukskriven så får du hälften av beloppet enligt ovan.

10. Premiebefrielse

Under tid då du har rätt till sjukpension, är arbetsgivaren i motsvarande mån befriad från att betala in premier till ålderspensionen. Dessa premier inbetalas i stället av Swedbank Försäkring.

11. 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.

12. Kan jag flytta mitt pensionskapital?

Under förutsättning att pensionsavtalet BTP så medger kan kapitalet flyttas till annat försäkringsbolag som är försäkringsgivare för BTP 1 och med vilket din arbetsgivare tecknat avtal. Har du valt bort återbetalningsskyddet krävs dock hälsoprövning, varefter Swedbank Försäkring beslutar om du får flytta kapitalet. För att flytta pensionskapitalet tar Swedbank Försäkring ut en avgift på för närvarande 150 kronor, som dras från kapitalet.

13. Mer information?

Har du frågor om vårt produkt erbjudande 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.

Fler instanser att vända sig till

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

Kommunal konsumentvägledare

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 kräva 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.

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", "fullgörande av skyldigheter och rättigheter inom område-

na 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.