

### 1. Försäkringsavtalet

Försäkringen är en kollektivavtalsgrundad försäkring som utgör en del av pensionsavtal (BTP2) mellan Bankinstitutens Arbetsgivarorganisation (BAO) och Finansförbundet. För försäkringen gäller de bestämmelser som BAO och Finansförbundet överenskommer om samt dessa försäkringsvillkor.

Premier för försäkringen debiteras arbetsgivarna av Sparinstitutens Pensionskassa (SPK) som överför premierna till Swedbank Försäkring. Försäkringsavtalet träder ikraft då Swedbank Försäkring mottagit första premien från SPK.

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

Försäkringstagare till försäkringen är arbetsgivaren. I fråga om rätten till försäkringsförmån, rätten att insätta förmånstagare och rätten att flytta sparandet till annan försäkringsgivare, 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 (2005:104) 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, tidigast från 55 års ålder.

Utbetalningen kan ske livsvarigt eller under en begränsad tid (temporär pension), lägst fem år och högst 30 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, de valda fondernas värdeutveckling, utbetalningstidens längd samt om försäkringen gäller med eller utan återbetalningsskydd.

### 3. Återbetalningsskydd

I försäkringen ingår återbetalningsskydd om den försäkrade valt sådant. 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 krävs 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 återbetal-

ningsskydd 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.

Val eller bortval av återbetalningsskydd vid annan tidpunkt än vid tecknandet, görs på blankett som tillhandahålls av Swedbank Försäkring.

### 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 ska eller förväntas ske och bestäms med antaganden om värdetillväxt på förvalt 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 äktenskapsskillnad 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 ska 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.

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 händelse 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 skälighetsavgift.

### 9.4 Avgift vid flytt

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

### 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 i lagen om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

## 10. Flytt av pensionskapital

### 10.1 Flytt till annan försäkringsgivare

Den försäkrade har i samband med omval av försäkringsgivare rätt att flytta sitt pensionskapital/försäkringskapital till denna försäkringsgivare. Flytt kan endast avse pensionskapitalet i sin helhet.

Om försäkringen inte gäller med återbetalningsskydd, kan flytt erbjudas endast efter prövning av den försäkrades hälsa. Swedbank Försäkring beslutar efter sådan prövning om pensionskapitalet ska få flyttas.

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

En begäran om flytt ska göras skriftligen av den försäkrade på särskild blankett som tillhandahålls av Swedbank Försäkring. Den försäkrade ska på det sätt Swedbank Försäkring kräver styrka att omval av försäkringsgivare gjorts. Överföring av pensionskapital till det andra bolaget ska göras inom en månad från det att den försäkrade inkommit med de handlingar Swedbank Försäkring inforat eller, i förekommande fall, från den eventuellt senare tidpunkt då hälsoprövning avslutats. Pensionskapitalet är placerat i fonder till dess utbetalning görs till det andra bolaget. Vid samma tidpunkt upphör försäkringsavtalet med Swedbank Försäkring att gälla.

### 11. Dödsfallsreglering

Dödsfallsreglering görs inom fem bankdagar från det att Swedbank Försäkring från Statens person- och registernämnd 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.

Dödsfallsreglering innebär för en traditionell försäkring att en jämförelse görs mellan garantivärdet och försäkringskapitalet per dödsfallsregleringsdagen. Om garantivärdet är högre än försäkringskapitalet, tillförs försäkringen ett belopp motsvarande skillnaden.

## 12. Sparande i fondförsäkring

### 12.1 Värdepappersfonder

Premierna placeras i den eller de fonder den försäkrade anvisar. Har den försäkrade inte anvisat någon fond då premier första gången betalas in på försäkringen, gäller följande, om den försäkrade är född före 1 januari 1960 placeras premierna i Swedbank Robur Transfer 50. I annat fall placeras premierna i den av Swedbank Roburs Transferfonder som motsvarar det årtionde under vilket den försäkrade är född. För den som är född på 1960-talet gäller att premierna placeras i Swedbank Robur Transfer 60, för den som är född på 1970-talet gäller att premierna placeras i Swedbank Robur Transfer 70 och så vidare.

Fondval och fondbyte kan göras via internetbanken, telefonbanken, på ditt bankkontor eller genom skriftlig anmälan till Swedbank Försäkring. Swedbank Försäkring äger rätt att begränsa valet av fonder till vissa fonder eller visst fondföretag.

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 likvid dagar som fonden tillämpar. Köp och inlösen kan också försenas på grund av pågående handel med fondandelar, avgifts- och skatteuttag, fördröjd eller utebliven kursställning, 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 investeringsfond återinvesteras i försäkringen.

Den försäkrade 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.

### 13. Ändring av försäkringsvillkor

Swedbank Försäkring kan, efter godkännande av kollektivavtalsparterna, ändra dessa villkor. Ändringen gäller arbetsgivare och försäkrad från och med den tidpunkt som beslutats.

### 14. Tvist med mera

Arbetsgivaren eller försäkrad kan, om det tillämpliga kollektivavtalet så föreskriver, begära att fråga som angår denne tas upp till behandling i en särskild i kollektivavtalet angiven nämnd.

### 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 sparbankerna men även andra bolag. Swedbank Försäkring har ingått särskilda personuppgiftsbiträdesavtal med företag som behandlar personuppgifter för Swedbank Försäkringsräkning.

### 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, organisa-

tionsnummer 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 till försäkringsvillkor avtalspension BTPK**  
**Avgifter med mera**

Endast Swedbank Försäkrings avgifter anges.  
Till dessa kommer fondbolagets avgift för fondförvaltningen. Den-  
tas ut vid kursställningen av fondandelarna.

**Avgift för driftkostnader**

- För närvarande ingen avgift.

**Avgift vid flytt av pensionskapital till annan försäkringsgivare**

- 150 kronor.

**Arvsvinst**

Den årliga arvsvinsten är lika med den negativa risksumman mul-  
tiplicerad med dödligheten. Av tabell 1 framgår vad dödligheten är  
vid olika åldrar. Vad som förstås med risksumma framgår av villko-  
ren 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