

ÄNDRING AV UTBETALNING Privat/Tjänstepensionsförsäkring

OBS! Används endast för pensions- och tjänstepensionsförsäkring.
För avtalspension, använd SF 117
För kapitalförsäkring, använd SF 119
För kapitalpension, använd SF 029

Försäkring nr:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Person-
nummer

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Ombud nr

P-id

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

KUNDUPPGIFTER

Den försäkrades namn

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Anställning hos premiebetalaren har upphört (besvaras om tjänstepensionsförsäkring)

Ja Nej

Begäran om att försäkring ska börja utbetalas

Du kan begära att utbetalningarna ska påbörjas tidigast från 55 år. För att kunna göra utbetalning den begärda månaden, ska blanketten ha kommit in till Swedbank Försäkring:

- Fondförsäkring: Senast den 20:e i månaden innan utbetalningsmånaden.
- Depåförsäkring: Senast den 1:a i månaden innan utbetalningsmånaden.

Kommer blanketten in senare förskjuts utbetalningsstarten med en månad.

Om du har en pågående överföring från ditt bankkonto till försäkringen, ber vi dig kontakta ditt bankkontor för att ta bort överföringen.

Vid depåförsäkring gäller följande:

Finansiella instrument i depån kommer att säljas genom Swedbank Försäkrings försorg omgående efter att begäran om utbetalning kommit in till Swedbank Försäkring. För försäljningslikviden och övriga medel på likvidkontot köps därefter fondandelar enligt den köpfördelningsnyckel för fonder som gäller för försäkringen. Saknas sådan köpfördelningsnyckel köps andelar i Swedbank Robur Penningsmarknadsfond. Köpta fondandelar samt befintligt fondinnehav i depåförsäkringen flyttas därefter över till en fondförsäkring varifrån utbetalningarna görs.

Tänk på detta när du begär utbetalning!

Du kan välja en utbetalningstid mellan 5 och 20 år eller utbetalning så länge du lever. Utbetalningstiden kan vara kortare om utbetalningarna ska upphöra när du fyller 65. Den kan då vara minst tre år. Utbetalningstiden kan förkortas även under pågående utbetalning, förutsatt att försäkringen omfattar återbetalningsskydd. Den återstående utbetalningstiden efter ändringen måste vara minst fem år eller tre år om utbetalningen ska upphöra då den försäkrade fyller 65 år. Observera att om utbetalningstiden under pågående utbetalning ändras från utbetalning så länge du lever till en tidsbegränsad utbetalning upphör återbetalningsskyddet. Det innebär att någon utbetalning inte kommer att göras från försäkringen efter den försäkrades död. Du kan förlänga utbetalningstiden först efter det att utbetalning från försäkringen har pågått i fem år. Har utbetalningen startat kan inte uppehåll/stopp av utbetalningen göras.

Skatt på utbetalning

Skatt på utbetalt belopp dras med 30 procent, om inget annat meddelas. Om högre skatteavdrag önskas anger du detta i procent under Övriga noteringar.

Vad händer med försäkringsskyddet när jag begär utbetalning?

Ålderspension	Premiebetalningarna upphör
Premiebefrielse	Upphör
Sjukförsäkring	Upphör
Tjänstegrupppliv (TGL)	Upphör
Livförsäkring	Upphör
Garanterat efterlevandeskydd	Ersätts av återbetalningsskydd (se villkoren)
Sjukvårdsförsäkring	Upphör, men kan på begäran behållas vid fortsatt anställning till längst 65 år (anges i så fall under A nedan)
Olycksfallsförsäkring	Upphör, men kan på begäran behållas vid fortsatt anställning till längst 65 år (anges i så fall under A nedan)

Tänk på detta när du skjuter upp utbetalningarna!

Du måste skicka in din begäran om uppskov senast en månad innan. Om premiebetalningen är avtalad att pågå till nuvarande pensionsålder, så upphör ditt försäkringsskydd vid samma tidpunkt även om du skjuter upp utbetalningarna. Ska premiebetalning till ålderspension och riskförsäkringar fortsätta fram till den nya pensionsåldern, (t ex på grund av att du kommit överens med din arbetsgivare om detta), markeras detta med Ja under B nedan. Det förlängda premieåtagandet bekräftas med försäkringstagarens/arbetsgivarens underskrift nedan. Med undantag för TGL (70 år) gäller försäkringarna dock inte längre än till 65 år.

A. UTBETALNING AV PENSIONEN SKA BÖRJA

Jag önskar påbörja utbetalningen* (år, mån)		Utbetalningstid	<input type="checkbox"/> Livsvarig
Utbetalningstermin	Ska ev sjukvård- och olycksfallsförsäkring fortsätta gälla	Besvaras endast om du är under 65 år och fortsatt anställd hos premiebetalaren. Om inget anges gäller nej-svar	
<input type="checkbox"/> månad <input type="checkbox"/> kvartal <input type="checkbox"/> halvår <input type="checkbox"/> helår	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej		

*Om du inte anger när utbetalning påbörjas, sker utbetalning enligt avtal

B. UPPSKOV MED UTBETALNINGARNA

Jag önskar skjuta upp utbetalningsstarten till (år, mån)	Vid uppskov med utbetalningarna, ange om premiebetalningen ska fortsätta	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	Om inget anges gäller nej-svar
--	--	--	--------------------------------

ÖVRIGA NOTERINGAR

UNDERSKRIFT

Datum	Den försäkrades underskrift	Datum	Försäkringstagarens underskrift**
Namnförtydligande		Namnförtydligande	

**Försäkringstagarens/Arbetsgivarens underskrift krävs ej vid tjänstepension där anställning har upphört eller om inga ytterligare premier ska betalas.



Information om utbetalningarna

Utbetalningen görs månadsvis om inte annat begärts. Utbetalningsdatum är senast den 25:e varje månad. Utbetalning från försäkringen påbörjas tidigast månaden efter den månad under vilken Swedbank Försäkring har mottagit fullständiga handlingar.

Understiger försäkringens totala värde 30 % av ett prisbasbelopp betalas hela värdet ut som ett engångsbelopp.

Vi kommer att överföra pengarna till ditt bankkonto i valfri bank via Swedbank. Om du inte redan har anmält konto till Swedbanks kontoregister, ber vi dig göra det snarast möjligt. I annat fall kommer du att få pengarna via en utbetalningsavi.

Du kan anmäla konto eller ändra tidigare anslutet konto på olika sätt:

- Besök närmaste Swedbank eller Sparbank
- Gå in på www.swedbank.se/kontoregister med hjälp av e-legitimation
- Ring Kundcenter om du är kund i Swedbank eller Sparbanken.

Swedbank Försäkring gör preliminärt skatteavdrag med 30 % om inte annat meddelats. Lägre skatteavdrag eller skatteavdrag enligt lagen om särskild inkomstskatt för utomlands bosatta, SINK, ska styrkas genom beslutshandling från Skatteverket.