

## Försäkringsvillkor

# Fondförsäkring – Avtalspension ITP 2018

Premiebestämd ålderspension för ITP 1, ITP 2 (ITPK), ITPK Pressen och Livsarbetstidspension (LP)/Deltidspension (DTP)

Gäller från och med 2018-10-01

### 1. Försäkringsavtalet

Försäkringen är en kollektivavtalsgrundad försäkring och utgör en del av ITP-planen. Med ITP-planen avses kollektivavtalsparterna, Svenskt Näringslivs och Förhandlings- och samverkansrådet PTK:s, överenskommelse om ITP-plan den 25 april 2006 inklusive senare ändringar och uttolkningar.

Dessa villkor är tillämpliga för försäkringar inom ITP 1, ITPK-försäkringar inom ITP 2, ITPK Pressen samt kompletterande premier kallade livsarbetstidspension (LP-försäkring) och deltidspension/flexpension (DTP) som inte ingår som en del i ITP-planen utan tecknas med stöd av branschöverenskommelser inom avtalsområdet Svenskt Näringsliv och PTK. För försäkringen gäller kollektivavtalsparterna – i förekommande fall ITP-nämndens – beslut och rekommendationer samt dessa försäkringsvillkor. ITP-nämnden är en partssammansatt nämnd med representanter från Svenskt Näringsliv och PTK. Nämnden företräder kollektivavtalsparterna i frågor som rör tolkning och tillämpning av ITP-planen. Collectum AB administrerar ITP-planen åt kollektivavtalsparterna.

Försäkringsavtalet träder i kraft från den dag då Swedbank Försäkring har fått uppgift från Collectum om att en anställd ska omfattas av ITP hos Swedbank Försäkring.

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

Försäkringstagare och ägare till försäkringen är den försäkrades arbetsgivare. Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller, det vill säga den anställde.

I fråga om rätten till försäkringsförmån, rätten att insätta förmånstagare, rätten att byta fonder samt rätten att flytta pensionskapital anses varje försäkrad som försäkringstagare.

Försäkringen är en fondförsäkring, det vill säga en sådan försäkring som avses i 2 kap 12 § klass 3 försäkringsrörelselagen. För försäkringen gäller reglerna om pensionsförsäkring i 58 kap inkomstskattelagen.

I övrigt gäller vad som anges i försäkringsavtalslagen (2005:104), och svensk allmän lag i övrigt.

### 2. Förmånsmapp

Med förmånsmapp menas ett unikt begrepp som entydigt definieras av:

- den försäkrade (personnummer),
- kollektivavtalsområde (ITP 1, ITPK, LP eller ITPK PP)

- försäkringsbolag förvaltningsform (fondförsäkring eller traditionell försäkring),
- återbetalningsskydd eller ej,
- försäkringsbolagets produkt med tillhörande försäkringsvillkor som avses,
- ständigt traditionell försäkring eller ej (gäller endast ITP1),
- valcentral (Collectum).

En försäkring kan endast tillhöra en förmånsmapp. En förmånsmapp kan innehålla mer än en försäkring. Om försäkring ingår i en förmånsmapp kan det påverka försäkringen i olika avseenden.

### 3. Ålderspension

Den försäkrade är oåterkallelig förmånstagare till ålderspensionen. Pensionen utbetalas från och med månaden den försäkrade fyller 65 år eller från en annan tidpunkt om den försäkrade så begär, dock tidigast från 55 års ålder. Pensionen utbetalas längst till och med den månad den försäkrade avlider.

Vid uppskjutet uttag måste Swedbank Försäkring underlåta minst sex månader före utbetalningarnas början. Någon övre åldersgräns för uppskjutet uttag finns inte. Gällande utbetalningsålder och utbetalningstid framgår av försäkringsbeskedet. Utbetalning av ålderspension görs månadsvis i efterskott, första gången den månad pensionsåldern uppnås.

Vid uttag av ålderspensionen före 65 år krävs för ITP 1 och ITPK att detta sker i pensioneringssyfte. Intyg om detta ska lämnas av den försäkrade inför utbetalning. För LP-försäkring finns inte detta krav.

Utbetalningen sker livsvarigt eller på den försäkrades begäran under en begränsad tid. För ITP 1 och LP-försäkring är den kortaste tiden för utbetalning fem år, för ITPK två år. Längsta begränsade utbetalningstid är 20 år. Ändring av utbetalningstid kan inte göras efter det att utbetalningarna påbörjats.

Den försäkrade kan även begära att utbetalningen ska avse del av pensionskapitalet. Pensionskapitalet kan därvid delas upp i högst tre utbetalningsperioder och varje del måste uppgå till minst tio procent av pensionskapitalet för respektive försäkring. Vid partiellt uttag före 65 år måste den försäkrade trappa ned arbetstiden i minst samma proportion som det partiella ålderspensionsuttaget. Vid helt uttag före 65 år måste arbetstiden trappas ner till mindre än åtta timmar per vecka.

Pensionens storlek är beroende av storleken av tillgodoräknade premier, de valda fondernas värdeutveckling, uttag av skatt och avgifter, utbetalningstidens längd samt om försäkringen gäller med eller utan återbetalningsskydd. Pensionen beräknas enligt Swedbank Försäkrings villkor och försäkringstekniska beräkningsregler. Pensionens storlek är oberoende av kön.

I utbetalningsfrågor ska den försäkrade vända sig till Swedbank Försäkring.

#### 4. Återbetalningsskydd

Den försäkrade kan vid valfri tidpunkt välja återbetalningsskydd för sin försäkring, dock inte efter det att någon försäkring inom förmånsmappen börjat utbetalas, helt eller partiellt. Val av återbetalningsskydd innebär att alla försäkringar i en förmånsmapp får återbetalningsskydd. I de fall försäkrad gör valet inom valperioden eller 12 månader från familjehändelse (se nedan) alternativt lämnar en godkänd hälsodeklaration, gäller valet av återbetalningsskydd alla tidigare inbetalda premier för alla försäkringar i förmånsmappen. I annat fall gäller valet enbart framtida premieinbetalningar.

Med familjehändelse avses när en försäkrad gifter sig, blir registrerad partner, blir sambo eller får barn.

Väljs återbetalningsskydd till vid annan tidpunkt erfordras en hälsodeklaration. För tjänsteman som lider av allvarlig sjukdom beviljas återbetalningsskyddet enbart för premier som betalas in från och med månaden efter det att valet av återbetalningsskydd görs.

Återbetalningsskydd innebär att pension betalas ut till förmånstagare vid den försäkrades dödsfall. Den försäkrade kan när som helst välja bort återbetalningsskyddet, även under pågående utbetalning. Borttaget gäller alla försäkringar inom den förmånsmapp försäkringen tillhör.

Vid dödsfall innan ålderspension börjat betalas ut till den försäkrade, betalas värdet av ålderspensionen ut till förmånstagare i fem år.

Vid dödsfall efter det att livsvarig ålderspension har börjat utbetalas till den försäkrade, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare intill dess 20 år eller den eventuellt kortare tid, lägst fem år, som bestämts av den försäkrade, förlutit från det att ålderspensionen 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 tidsbegränsad ålderspension har börjat betalas ut till den försäkrade, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare under så lång tid som återstår av den avtalade tiden för utbetalning av ålderspensionen.

Återbetalningsskyddet kvarstår även efter det att ålderspensionen börjat betalas ut, om det inte väljs bort. Om återbetalningsskyddet valts bort, och ålderspensionen börjat betalas ut från någon av försäkringarna i förmånsmappen, kan det inte återinföras.

Val eller borttag av återbetalningsskydd görs hos Collectum, som också utför eventuell hälsoprövning. Borttag av återbetalningsskydd efter det att utbetalning påbörjats, görs dock hos Swedbank Försäkring.

#### 5. 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 kan ha överenskommit), under den tid utbetalningen ska eller förväntas ske och bestäms med antaganden om värdeutveckling 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.

#### 6. Förmånstagare till återbetalningsskydd

##### Generellt förordnande

Collectum ska för Swedbank Försäkrings räkning administrera och föra ett förmånstagarregister avseende försäkringen.

Förmånstagare till återbetalningsskydd är - om inte den försäkrade skriftligen anmält annat förordnande på särskild blankett till Collectum - i nedan angiven ordning:

a) den försäkrades make/maka, registrerade partner eller sambo.

b) den försäkrades arvsberättigade barn till lika delar. Förmånstagare enligt a) kan helt eller delvis avstå från sin rätt till förmånstagare enligt b). Avstående ska göras skriftligen till Collectum. Avståendet kan inte villkoras och avser alla framtida utbetalningar av pension.

Har ett avstående gjorts och det senare kommer att saknas förmånstagare återinträder den som tidigare gjort avståendet.

Make/maka är förmånstagare när mål om äktenskapskillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagare när mål om upplösande av partnerskap pågår.

##### Sambo

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,
- tidigare har varit gifta med varandra eller levt samman i registrerat partnerskap eller i vart fall,
- stadigvarande sammanbott sedan sex månader.

##### Särskilt förordnande

Har den försäkrade skriftligen anmält ett annat förordnande än det ovan angivna, kan det endast omfatta personer vilka enligt inkomstskattelagen kan vara förmånstagare till pensionsförsäkring:

a) make/maka, registrerad partner eller tidigare make/maka, registrerad partner.

b) sambo eller tidigare sambo.

c) barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon person enligt a) och b).

Förmånstagare får inte förfoganderätt till försäkringen vid den försäkrades död men får byta fonder.

Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika delar, om inte annat följer av förordnandet.

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

Förmånstagens anspråk på pensionsutbetalning preskriberas enligt reglerna i försäkringsavtalslagen.

## 7. Åtgärder vid dödsfall

Anmälan om dödsfall ska göras till Swedbank Försäkring snarast möjligt. De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och Swedbank Försäkrings ansvarighet ska anskaffas och insändas utan kostnad för Swedbank Försäkring.

## 8. Återköp med mera

Försäkringen kan inte pantsättas, belånas, överlåtas och inte heller ändras så att den förlorar sin karaktär av pensionsförsäkring. Återköp av försäkring får göras med den försäkrades medgivande vid eller efter utbetalningsstarten om försäkringens värde uppgår till högst 30 procent av ett prisbasbelopp. Återköp i andra fall får inte göras.

## 9. Premier

Premiens storlek bestäms i kollektivavtalet. Även kompletterande premie kan förekomma. Collectum gör avdrag från premien för sina administrationskostnader.

Försäkringstagaren ansvarar för att betala premien till Collectum som vidarebefordrar den till Swedbank Försäkring.

Visar det sig att den av Collectum överförda premien är för hög eller betalats under för lång tid ska – oavsett anledning här till – Swedbank Försäkring återbetala felande belopp ur pensionskapitalet, varvid felande belopp motsvarar skillnaden mellan den mottagna premien och den premie som rätteligen skulle ha utgått enligt ITP-planen och de regler för beräkning och överföring av premier som vid var tid fastställts av ITP-nämnden.

Har försäkring flyttats till Swedbank Försäkring från annat bolag, gäller detta även premie som kan ha inbetalats till det bolag från vilket kapitalet flyttats.

Begär Collectum fullt återtag har Swedbank Försäkring rätt att ta hela pensionskapitalet i försäkringen i anspråk så att den nollställs.

## 9. Värdepappersfonder

### 9.1 Allmänt om fondförvaltning

Med fond avses nedan svensk eller utländsk värdepappersfond, svensk eller utländsk specialfond samt annan utländsk fond som Swedbank Försäkring vid var tid tillhandahåller och som av Collectum godkänts för placering i försäkringen.

Varje premie får placeras i det antal fonder som Swedbank Försäkring vid var tid medger, dock minst tio. Placering i en enskild fond måste uppgå till minst en procent av det totala pensionskapitalet eller premien.

Värdet av sparandet motsvarar vid var tid värdet av fondandelarna. För fonder gäller de fondbestämmelser som vid var tid gäller för de fonder i vilka inbetalda premier är placerade.

Upphör Swedbank Försäkring 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 inom det av Collectum godkända utbudet som Swedbank Försäkring bedömer vara likvärdig med den uteslutna 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.

Swedbank Försäkring har rätt att efter överenskommelse med Collectum utan försäkringstagarens eller den försäkrades/förmånstagares hörande och med omedelbar verkan förändra fondutbudet.

Begränsning av Swedbank Försäkrings rätt att ändra fondutbud, entréfonden eller andra villkor regleras i det gällande administrationsavtalet mellan Collectum och Swedbank Försäkring. En ändring av fondutbudet eller av entréfonden kräver enligt avtalet godkännande av Collectum.

### 9.2 Fondhandel

Köp och inlösen av fondandelar, till följd av premieinbetalningar och 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 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.

Vid inflytt ska det inflyttade pensionskapitalet placeras inom fem bankdagar efter det att kapitalet mottagits.

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.

### 9.3 Entréfond

Har den försäkrade inte gjort något val av fonder, gäller följande: Premier – även kompletterande premier - och inflyttat kapital placeras i en entréfond, som beroende på den försäkrades ålder består av aktiefonder eller både aktie- och räntefonder.

Entréfondens sammansättning är beroende av den försäkrades ålder, pensionsålder och utbetalningslängd. Fram till 55 år placeras alltid 100 procent i aktiefonder. Efter 55 år sker en successiv omfördelning från aktiefonder till räntefonder. Omfördelningen påbörjas 9 år innan pensionsålder, och tidigast från 56 år med en målfördelning om 60 procent aktiefonder och 40 procent räntefonder (60/40) vid pensionstillfället. Ökningen av andelen räntefonder sker med en jämn fördelning utifrån antal år fram till pensionen.

Väljer den försäkrade att ta ut pensionen på 5 år eller kortare är istället målfördelningen vid pensionstillfället 30 procent aktiefonder och 70 procent räntefonder (30/70). Ökningen av andelen räntefonder sker med en jämn fördelning utifrån antal år fram till pensionen.

Gör den försäkrade inga val påbörjas omfördelningen från 56 år och pågår till 65 år med en 60/40 fördelning vid 65.

Efter det att pensionen börjat utbetalas fortsätter omfördelningen till räntefonder som längst i 10 år, eller till dess att pensionen är slututbetald, med en slutlig målfördelning om 30/70. Därefter är fördelningen konstant under resten av utbetalningstiden.

Pensionskapitalet i entréfonden reallokteras varje år under den månad då den försäkrade fyller år. Vid reallokering sker det en omfördelning mellan fonderna så att fördelningen såväl inom aktie- och räntefonderna, som fördelningen mellan räntefond och aktiefonderna återställs.

Entréfonden jämföras med en fond och den försäkrade kan genom fondbyte helt eller delvis lämna entréfonden. Entréfonden är valbar som vilken annan fond som helst därefter.

#### 9.4 Rabatter på fondavgifter

Information om gällande rabatter på respektive fonds fondavgift kan erhållas från Swedbank Försäkring eller från Collectum. Rabatten på fondavgifterna beräknas och tillförs försäkringen månatligen genom köp av nya fondandelar enligt samma fördelning som gäller för nya premier.

### 10. Avgifter och skatt

#### 10.1 Allmänt om avgifter och skatt

Under försäkringstiden belastas sparandet med avgifter för drift och skatter. Dessutom kan avgifter tas ut vid ändring av försäkringsavtalet och vid flytt. De vid tecknandet av försäkringen gällande avgifterna framgår av *bilaga 1* till dessa villkor. Ändring av avgifter eller avgiftsmodeller ska godkännas av Collectum.

Avgifter och de dödlighetsantaganden som ligger till grund för arvsvinst, gäller tills vidare. Swedbank Försäkring äger rätt att ändra dödlighetsantaganden och efter Collectums godkännande, avgifternas storlek. Den försäkrade ska underrättas om sådan ändring. Höjning av avgift får tillämpas tidigast 30 dagar efter att sådan underrättelse skickats.

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 uttar fondförvaltaren en fondförvaltningsavgift genom kursstämningen av fondandelarna.

#### 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 utbetald belopp

Swedbank Försäkring äger rätt att vid var 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 skälig 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. Avgiften gäller per utflyttad förmånsmapp.

#### 10.5 Arvsvinst

Saknas återbetalningsskydd vid den försäkrades död, tillfaller försäkringens värde Swedbank Försäkring som arvsvinst. Arvsvinsten fördelas sedan mellan de försäkringar som inte har återbetalningsskydd enligt de antaganden om dödlighet som Swedbank Försäkring tillämpar. Den årliga arvsvinsten är lika med försäkringens värde 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 15, 22 och 23 kap skatteförfarandelagen (2011:1244).

### 11. Årsbesked

Innan utbetalning påbörjats från försäkringen rapporterar Swedbank Försäkring årligen till Collectum erforderliga underlag för årsbeskedet. Collectum sammanställer sedan årsbeskedet med information om försäkringen utifrån underlagen och sänder det till den försäkrade. Efter det att utbetalning påbörjats från försäkringen, sänder Swedbank Försäkring årsbeskedet till den försäkrade

### 12. Flytt av pensionskapital

Den försäkrade har rätt att flytta sitt pensionskapital till valbar produkt hos samme eller annan försäkringsgivare inom avtalsområdet. Flytt av pensionskapital får på den försäkrades begäran ske enligt vid var tidpunkt gällande lagstiftning samt regelverk godkänt av ITP-nämnden. Flytt kan endast avse pensionskapitalet i sin helhet och måste avse alla försäkringar inom den förmånsmapp försäkringen tillhör. Är någon försäkring i förmånsmappen under utbetalning är samtliga försäkringar inom förmånsmappen stängda för flytt.

Det flyttbara kapitalet består av fondvärdet och oplacerade medel för den berörda försäkringen vid flyttidpunkten

med tillägg för eventuell upplupen arvsvinst samt med avdrag för upplupna avgifter och skatter.

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

Efter det att definitiv flyttbegäran inkommit till Swedbank Försäkring kan flytten avbrytas endast genom den försäkrades död eller om den försäkrade önskar påbörja en utbetalning innan ansvaret övergått till det mottagande bolaget.

Vid flytt ska innehållet i avgivande och mottagande försäkring överensstämja vad gäller förmånerna ålderspension och återbetalningsskydd. Flytten får således inte förändra försäkringens innehåll.

En begäran om flytt ska göras till Collectum. Den försäkrade har därefter rätt att avbryta flytten inom tio dagar (ångerrätt). Överföring av pensionskapital till det andra bolaget ska göras inom två veckor från det att Swedbank mottagit definitiv flyttanmälan från Collectum, vid vilken tidpunkt försäkringsansvaret övergår till det mottagande bolaget. Om överföring görs senare utgår räntekompensation på det utflyttade kapitalet. Räntekompensation beräknas från och med 14 kalenderdagar efter flyttidpunkten till och med den tidpunkt överföringen av pensionskapitalet görs.

Räntekompensation beräknas efter samma räntesats som tillämpas för pensionsbelopp som förfallit till betalning men som kvarstår i bolagets förvaltning.

### 13. Ändring, tolkning och tillämpning av försäkringsvillkor

Swedbank Försäkring kan, efter godkännande av ITP-nämnden, ändra dessa villkor. Ändringen gäller arbetsgivare och försäkrad från och med den tidpunkt som beslutas, dock, om ändringen är till de försäkrades nackdel, ej tidigare än 30 dagar från det att dessa underrättats om ändringen.

ITP-nämnden kan pröva frågor om villkorens tolkning och tillämpning. ITP-nämndens beslut kan överprövas av Pensionsskiljenämnden.

### 14. Begränsningar av Swedbank Försäkrings ansvar

#### 14.1 Oriktiga eller ofullständiga uppgifter

Försäkringsavtalet grundas på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat. Om någon uppgift som försäkringstagaren lämnat är oriktig eller ofullständig, gäller vad som anges för sådant fall i försäkringsavtalslagen (2005:104). Om sådan uppgift har lämnats av den försäkrade, tillämpas vad som skulle ha gällt om uppgiften hade lämnats av försäkringstagaren.

#### 14.2 Force majeure

Swedbank Försäkring är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs på grund av krig eller politiska oroligheter eller på grund av lagbud, myndighets åtgärd eller strejk, lockout eller blockad eller liknande händelser. Swedbank Försäkring är inte heller skyldigt att i andra fall ersätta skada som uppkommer, om bolaget varit normalt aktsamt.

### 15. Hur behandlas mina personuppgifter?

Swedbank Försäkring behandlar personuppgifter som lämnas i samband med ansökan, intresseanmälan och när avtal träffas eller som registreras i övrigt i samband med

förberedelse för eller administration av ett uppdrag (till exempel kreditupplysning eller affärsbedömning). Vid ärenden som utförs via telefon behandlas personuppgifter även genom inspelning av telefonsamtal. Personuppgifter behandlas också inom ramen för de tjänster som tillhandahålls i internet- och mobilbanken. Uppgifterna kan inhämtas direkt från den registrerade eller från arbetsgivare. För att hålla personuppgifterna aktuella kan de komma att uppdateras och kompletteras med uppgifter från offentliga och privata register, till exempel uppdatering av adressuppgifter via statens person- och adresregister, SPAR.

Swedbank Försäkring behandlar personuppgifterna för administration och fullgörande av ingångna avtal samt för åtgärder som har begärts innan och efter att avtal har träffats. Behandling av personuppgifter sker även för att Swedbank Försäkring ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt lag. Personuppgifterna kan dessutom fungera som underlag för finansiell rådgivning, marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt statistik och riskhantering. Om inte direktreklamspärr har begärts kan Swedbank Försäkring också använda uppgifterna för marknadsföring. Swedbank Försäkring kan även komma att kontakta kunder via e-post om inte kunden uttryckligen har tackat nej till det.

Personuppgifter kan för angivna ändamål, med beaktande av banksekretessen komma att lämnas ut till och behandlas av företag inom Swedbankkoncernen och andra företag som Swedbank Försäkring samarbetar med, till exempel kreditupplysningsföretag och företag som hanterar betalningskrav. I vissa fall är Swedbank Försäkring också skyldig att lämna uppgifter till myndighet, till exempel Skatteverket och Finansinspektionen.

Om du vill veta vilka uppgifter Swedbank Försäkring behandlar om dig, kan du lämna eller skicka en skriftlig – av dig undertecknad – begäran om det till Swedbank Försäkring 105 34 Stockholm. Till samma adress kan du anmäla om du inte vill ha direktreklam från Swedbank Försäkring eller begära rättelse av felaktig eller ofullständig personuppgift.

### 16. 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 eller behöver rådgivning.

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. Om Swedbank Försäkring bedömer 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.

Är du fortfarande inte nöjd eller är i behov av ytterligare rådgivning, kan du vända dig till någon av nedanstående instanser.

#### **ITP-nämnden**

Ärenden som inbegriper tolkning av ITP-planen prövas i första hand i ITP-nämnden. Försäkringstagare och försäkrad kan begära att en fråga som angår denne ska tas upp till behandling i ITP-nämnden

Har ärendet prövats i ITP-nämnden och om det därefter kvarstår en tvist, har part i tvisten rätt att hänskjuta frågan för slutligt avgörande i pensionsskiljenämnden Svenskt Näringsliv – PTK.

#### **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](http://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](http://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](http://www.hallakonsument.se)

#### **Tvistlösning**

##### **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 kr. 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-post, [arn@arn.se](mailto:arn@arn.se)  
[www.arn.se](http://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](http://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. Om 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 rättsskyddsförsäkring 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](http://www.domstol.se)

## Bilaga 1 – Avgifter ITP

### Tillämpas från 2018-10-01

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

#### Avgift för drift

Ingen avgift.

#### Avgift vid flytt

150 kronor per förmånsmapp.

#### 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 avses med risksumma framgår av villkoren punkt 10.5.

Tabell 1

Ålder	Dödlighet i %
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