

Du har rätt att få denna information innan du köper försäkringen och det är viktigt att du läser den. Uppgifterna är en kortfattad översikt över försäkringen och utgör inte fullständiga försäkringsvillkor. Du kan få del av de fullständiga försäkringsvillkoren - Villkor år 2017 Traditionell försäkring för ålderspension i Avtalspension SAF-LO - på [seb.se/forsakringsvillkor](http://seb.se/forsakringsvillkor), eller genom att kontakta oss på telefonnummer 077-11 11 800 (privatpersoner) eller 077-43 10 00 (företag).

Som konsument kan du få råd och hjälp vid köp av försäkring via Konsumentverket, hos de kommunala konsumentvägledarna och Konsumenternas försäkringsbyrå. Uppgifter om Konsumentverkets webbadress och kontaktuppgifter till Konsumenternas försäkringsbyrå finns i avsnittet "Om du inte är nöjd".

Om något försäkringsskydd är särskilt viktigt för dig, uppmanas du att ta reda på om det omfattas av försäkringen genom att kontakta oss, ansvarig förmedlare eller rådgivare.

#### **Avtalet**

Avtalspension SAF-LO grundas på kollektivavtal mellan Svenskt Näringsliv och LO och är en premiebestämd ålderspension. Avtalspension SAF-LO administreras av valcentralen Fora AB, 101 56 Stockholm, telefon 08-787 40 00, [www.fora.se](http://www.fora.se).

#### **Försäkringsgivare**

Försäkringsgivare är SEB Pension och Försäkring AB (nedan kallat Försäkringsbolaget), org.nr 516401-8243, 106 40 Stockholm.

#### **Försäkringsavtalet**

Försäkringsavtalet börjar gälla den dag då Försäkringsbolaget har fått uppgift från Fora om att en anställd ska omfattas av en SAF-LO-försäkring i Försäkringsbolaget och då första premien har placerats. Avtalet upphör när försäkringen är slututbetalad.

#### **Försäkringen**

Försäkringen är en traditionell försäkring, vilket innebär att försäkringsbolaget förvaltar kapitalet.

#### **Försäkringsbelopp**

Försäkringsbeloppet är det belopp som är garanterat att betalas ut enligt försäkringsavtalet. Garantin är för närvarande 88 procent av inbetald premie samt en garanterad ränta som för närvarande är 1,25 procent före avdrag för skatt och omkostnader (0,30 procent efter).

För inflyttat kapital fastställer bolaget enligt vid var tid gällande regler hur stor andel av kapitalet som ska ligga till grund för bestämning av försäkringsbeloppet. Garantin för inflyttat kapital är för närvarande följande:

- 88 procent om den försäkrade inte fyllt 55 år eller
- 80 procent om den försäkrade fyllt 55 år.

Garanterad ränta i enlighet med ovan tillkommer.

Om den försäkrade vid inflytten har fyllt 55 år och skjuter upp utbetalningen så att det mellan inflytten och pensionstidpunkten förflutit minst 10 år sker omräkning så att inflyttat kapital hanteras som en överförd premie. Omräkning av den garanterade andelen av inflyttat kapital sker så länge den försäkrade inte fyllt 70 år.

Om den försäkrade vid inflytten inte har fyllt 55 år, men tidigare lägger pensionstidpunkten så att det vid denna förflutit mindre än tio år från inflytten, sker motsvarande omräkning.

#### **Tilläggsbelopp**

Tilläggsbeloppet beräknas utifrån försäkringens fördelade villkorade återbäring i enlighet med de aktuella antaganden som gäller för utbetalning av återbäring. Beloppet är inte garanterat och kan öka och minska under utbetalningstiden.

#### **Försäkringens utformning**

Försäkringen består av en ålderspension och ett eventuellt återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär att om den försäkrade avlider betalas värdet av ålderspensionen ut till insatta förmånstagare som efterlevandepension. Finns inget återbetalningsskydd sker ingen utbetalning vid den försäkrades dödsfall. Den som inte har ett återbetalningsskydd till sin försäkring har under vissa förutsättningar möjlighet att komplettera med ett sådant. Se försäkringsvillkoren för mer information. Ansökan om återbetalningsskydd görs till Fora.

#### **Försäkringstagare**

Försäkringstagare till försäkringen är arbetsgivaren.

#### **Försäkrad**

Försäkrad är den anställda som tillhör den grupp som omfattas av SAF-LO planen och på vars liv och ålder försäkringen gäller.

#### **Förmånstagare**

Förmånstagare till ålderspensionen är den försäkrade. Förmånstagare till återbetalningsskyddet är, om inget annat angivits, i första hand den försäkrades make/registerade partner/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Med barn avses arvsberättigade barn i första led. Den försäkrade kan välja att upprätta ett annat förmånstagarförordnande. Detta ska skickas till Fora.

#### **Försäkringsbekräftelse**

När försäkringen tecknas utfärdas en försäkringsbekräftelse.

#### **Värdebesked**

Den försäkrade erhåller genom årliga värdebesked information om försäkringens värde.

#### **Försäkringsvillkor**

För försäkringen gäller Villkor år 2017 Traditionell försäkring för ålderspension i Avtalspension SAF-LO.

#### **Premier**

Premierna för försäkringen betalas i enlighet med vad som avtalats i SAF-LO planen. Premierna betalas av arbetsgivaren.

#### **Placering av kapital**

Sparandet placeras i flera olika tillgångsslag som till exempel aktier, räntor, fastigheter och alternativa placeringar. Det ger god riskspridning och bra förutsättningar för att uppnå en stabil och långsiktigt god avkastning.

Försäkringsbolaget ansvarar för förvaltningen av kapitalet och utgår från en välutvecklad investeringsprocess.

Strategisk allokering	Fördelning i %
Aktier	10 - 30 %
Fastigheter och lån mot säkerhet i fastigheter	2 - 5 %
Räntebärande tillgångar	35 - 65 %
Övriga placeringar	15 - 40 %

Uppgifter om aktuell placeringsportfölj finns på [seb.se/pension](http://seb.se/pension)

#### **Villkorad återbäring**

Villkorad återbäring uppstår om utfallet i beståndet blir gynnsammare jämfört med de antaganden om avkastning, försäkringsrisker, driftskostnader och skatt som gjordes vid premieberäkningen. Fördelningen av den villkorade återbäringen sker till varje försäkringsavtal i proportion till dess bidrag. Denna är inte garanterad förändras under tiden betalas ut och kan både öka och minska under tiden försäkringen gäller.

#### **Kollektivt ofördelad villkorad återbäring (KOVÅ)**

Den så kallade KOVÅ-graden visar förhållandet mellan beståndets samlade tillgångar och summan av försäkringarnas aktuella värden. Målet är att KOVÅ-graden ska vara i intervallet mellan 95 och 110 procent. Om värdet hamnar utanför intervallet ska ett återställande ske inom tre år. Det innebär att försäkringsavtalets fördelade villkorade återbäring kan höjas eller sänkas så att den kollektivt ofördelade villkorade återbäringen återgår till ett läge inom det önskade intervallet. Om KOVÅ-graden har varit lägre än 100 procent under mer än tre år ska KOVÅ-graden snarast återställas till 105 procent.

#### **Principen för vinstdelning**

Den vinst som kan uppstå genom försäkringsrörelsen inom beståndet, med undantag för driftskostnadsresultatet, tillfaller i sin helhet försäkringstagarna genom villkorad återbäring.

#### **Försäkringens värde**

Värdet av försäkringen består av inbetalda premier förräntade med återbäringräntan minus avdrag för avgifter, avkastningsskatt och utbetalningar. En del av värdet motsvarar det som är garanterat i avtalet (försäkringsbeloppet). Utöver det garanterade försäkringsbeloppet består försäkringens värde av ett tilläggsbelopp som beräknas utifrån försäkringsavtalets aktuella fördelade villkorade återbäring. Den fördelade villkorade återbäringen är inte garanterad och kan öka och minska under utbetalningstiden. Vid återköp eller flytt utbetalas försäkringens aktuella värde. Om KOVÅ-graden understiger 100 procent minskas värdet genom en marknadsvärdesanpassning.

### Återbäringsränta

Försäkringen tillförs en utjämnad avkastning i form av den så kallade återbäringsräntan. Storleken på återbäringsräntan bestäms löpande grundat på en prognos om hur avkastningen väntas bli framöver och nivån på den kollektivt ofördelade villkorade återbäringsräntan.

### Premiebefrielse

Rätten till premiebefrielse framgår av SAF-LO-avtalet.

### Den försäkrades ändringsmöjligheter

Den försäkrade har möjlighet att lägga till eller ta bort återbetalningsskydd, att ändra förmånstagarförordnande avseende eventuellt återbetalningsskydd och att ändra utbetalningstid eller tidpunkt.

### Försäkringstagarens ändringsmöjligheter

Försäkringstagaren har inte någon rätt att ändra försäkringen.

### Ändring av försäkringsvillkoren

Försäkringsvillkoren kan ändras, bl. a. när det blir nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad lagtillämpning. Försäkringsbolaget kan även i vissa andra situationer, efter godkännande av Pensionsnämnden, ändra gällande försäkringsvillkor.

### Återköp

Ett återköp innebär att Försäkringsbolaget köper tillbaka försäkringsavtalet innan det löper ut.

Försäkringstagaren eller den försäkrade har inte rätt att begära återköp av försäkringsavtalet.

Försäkringsbolaget har, under vissa förutsättningar, rätt att återköpa försäkringsavtalet. Återköpsvärdet uppgår till det garanterade värdet med tillägg av försäkringsavtalets fördelade villkorade återbäringsränta och med avdrag för eventuell marknadsvärdesanpassning.

### Rätt att förfoga över försäkringen

Försäkringen får inte pantsättas, belånas eller ändras så att den inte uppfyller inkomstskattelagens föreskrifter för pensionsförsäkringar.

### Flytt av försäkringen

Den försäkrade kan välja att byta försäkringsgivare för kommande premier. Den försäkrade har också rätt att flytta sitt befintliga försäkringskapital avseende SAF-LO till en annan nytecknad pensionsförsäkring med samma försäkringstagare och försäkrad. Flytt kan dock endast ske till en försäkringsgivare som vid den aktuella tidpunkten har rätt att meddela motsvarande försäkringar enligt SAF-LO-avtalet. Flytt kan endast ske av hela det flyttbara kapitalet. Det flyttbara kapitalet uppgår till det garanterade värdet med tillägg av försäkringsavtalets fördelade villkorade återbäringsränta och med avdrag för eventuell marknadsvärdesanpassning.

### Utbetalning

Utbetalningsbeloppet består av ett försäkringsbelopp som är garanterat och eventuellt ett tilläggsbelopp som inte är garanterat.

### Utbetalning av ålderspension

Om den försäkrade inte väljer något annat utbetalas ålderspensionen livsvarigt från och med den månad denne fyller 65 år. Den försäkrade kan välja att utbetalningarna ska påbörjas tidigare, dock tidigast från och med den månad denne fyller 55 år. Utbetalningarna kan också påbörjas senare eller ske endast delvis. Vidare kan den försäkrade välja att ålderspensionen ska utbetalas under en begränsad tid, som huvudregel om minst 5 år. När den försäkrade avlider upphör utbetalning av ålderspension.

### Utbetalning av återbetalningsskydd

Om den försäkrade avlider innan den avtalade pensionstidpunkten, utbetalas eventuellt återbetalningsskydd till insatta förmånstagare som en efterlevandepension under fem års tid. Återbetalningsskyddet uppgår till 100 procent av försäkringens värde vid den tidpunkt Försäkringsbolaget får kännedom om dödsfallet.

Om den försäkrade avlider efter den avtalade pensionstidpunkten, fortsätter utbetalningarna som efterlevandepension under återstoden av den avtalade utbetalningstiden. Den sammanlagda utbetalningstiden för ålderspension och efterlevandepension får dock inte överstiga 20 år.

Återbetalningsskyddet uppgår till ett värde motsvarande vad som skulle ha utbetalats som ålderspension till den försäkrade under motsvarande period.

Utbetalningarna upphör dock om återbetalningsskyddet valts bort.

Förmånstagare kan komma överens med Försäkringsbolaget om att utbetalningen ska påbörjas senare eller pågå under en annan tidsperiod än ovan.

### Skatteregler

Inbetald premie är, med vissa begränsningar, avdragsgill för arbetsgivaren.

Utfallande belopp, såväl ålderspension som återbetalningsskydd, beskattas hos mottagaren som inkomst av tjänst.

Försäkringsbolaget är skattskyldigt för avkastningsskatt. Underlaget för skatten fastställs genom att värdet på försäkringsbeståndet den 1 januari innevarande år (kapitalunderlaget) multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan för föregående år. Resultatet kallas för skatteunderlaget. Detta uppgår alltid till minst 0,5 procent av kapitalunderlaget. Skatteunderlaget multipliceras därefter med 15 procent.

Försäkringsbolaget tar varje år ut en avgift som skall täcka avkastningsskatten. Avgift för avkastningsskatt tas ut löpande genom ett avdrag från återbäringsräntan.

### Vinstdelning

Försäkringstagaren eller den försäkrade har inte någon rätt till del i den vinst som kan uppstå genom försäkringsrörelsen.

### Avgifter

Avgifter tas ut för risktäckning, drift och skatt. Avgiften tas ut dels genom ett avdrag från återbäringsräntan, dels från försäkringens värde.

Fast årlig avgift:	65 kr per försäkring
Rörlig årlig avgift:	0,20 procent av värdet i försäkringen
Flyttavgift:	400 kr per försäkring

### Ändring av avgifter

De avgifter som Försäkringsbolaget tillämpar gäller tills vidare. Försäkringsbolaget kan, efter godkännande av Pensionsnämnden, ändra avgifterna. Sådan ändring gäller för arbetsgivaren och den försäkrade från och med den tidpunkt som beslutas i samband med ändringen.

### Begränsning av försäkringsgivarens ansvar

Det finns begränsningar i Försäkringsbolagets ansvar vid skada som beror på lagbud, myndighets åtgärd, krigshändelse, terrorhandling eller liknande omständighet, strejk, blockad, bojkott eller lockout.

### Oriktiga uppgifter

I försäkringsavtalslagen (2005:104) regleras konsekvenserna av att försäkringstagaren lämnar någon uppgift som är oriktig eller ofullständig. Om en sådan uppgift har lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om den försäkrade hade varit försäkringstagare.

### Tillämplig lag

För försäkringsavtalet gäller försäkringsavtalslagen (2005:104) och svensk allmän lag i övrigt. Om driftstället som försäkringsavtalet gäller för är beläget i en annan EES-stat än Sverige tillämpas dock lagen i den EES-staten. Observera! Det är förhållandet vid den tidpunkt när försäkringsavtalet träffas som är avgörande vid bedömningen av vilket lands lag som gäller.

### Övrigt

Försäkringsbolagets senaste årsredovisning och uppgift om aktuellt tillämpat livslängdsantagande finns på [www.seb.se/pension](http://www.seb.se/pension)

## Om du inte är nöjd

### Kontakta oss

Vår strävan är att du som kund alltid ska vara nöjd med oss. Om något inte har fungerat som det ska, vill vi förstas veta varför. Om du är missnöjd med ett beslut eller handläggningen i ett ärende kan du därför alltid vända dig till oss.

Börja alltid med att kontakta den person eller avdelning som har handlagt ditt ärende. Vi får då också möjlighet att se över ditt ärende igen. Om du behöver hjälp att hitta rätt person eller avdelning kan du kontakta vår växel på telefon 0771-62 10 00.

Om du fortfarande inte är nöjd efter beslut av din handläggare, kan du vända dig till Klagomålsansvarig för att få en överprövning av ditt ärende. För att Klagomålsansvarig ska kunna hjälpa dig på bästa sätt ber vi dig skriftligen meddela oss ditt personnummer/försäkringsnummer och vad ditt klagomål gäller samt vem du har varit i kontakt med tidigare. *SEB, Pension & Försäkring, Klagomålsansvarig, 106 40 Stockholm, klaga@seb.se*

### Andra instanser

Du har även möjlighet att kontakta instanser utanför försäkringsbolaget.

**Konsumentvägledaren i din hemkommun** lämnar kostnadsfritt information och råd i bank- och försäkringsfrågor till konsumenter.

**Konsumenternas Försäkringsbyrå** lämnar kostnadsfritt upplysningar och råd i försäkringsfrågor till konsumenter.

*Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm, telefon 0200-22 58 00, www.bankforsakring.konsumenternas.se*

**Konsumentverket** lämnar webbaserad konsumentupplysning genom Hallå konsument, [www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se)

**Personförsäkringsnämnden** avger rådgivande yttranden i tvister mellan konsumenter och försäkringsbolag avseende sjuk-, olycksfalls- och livförsäkring i de fall där det krävs medicinska bedömningar. Nämnden kan även pröva en konsuments rätt att teckna eller förnya en individuell personförsäkring. För att nämnden ska pröva ärendet finns bland annat vissa tidsgränser.

*Personförsäkringsnämnden, Box 24067, 104 50 Stockholm, telefon 08-522 787 20, www.forsakringsnamnder.se/pfn*

**Allmänna reklamationsnämnden (ARN)** lämnar rekommendationer på hur tvister mellan konsumenter och näringsidkare bör lösas. En anmälan till ARN ska vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bland annat vissa värde- och tidsgränser. ARN prövar dock inte den typ av ärenden som prövas av Personförsäkringsnämnden.

*Allmänna reklamationsnämnden (ARN), Box 174, 101 23 Stockholm, telefon 08-508 860 00, www.arn.se*

### EU:s webbplats för tvistlösning online

Om tvisten rör ett avtal som ingåtts via internet kan du även lämna in ditt klagomål via EU:s webbplats för tvistlösning online. [www.ec.europa.eu/odr](http://www.ec.europa.eu/odr)

**Pensionsnämnden** tar på begäran upp frågor rörande tolkning och tillämpning av Avtalspension SAF-LO och dess villkor. Pensionsnämndens beslut kan överprövas av Skiljenämnden för arbetsmarknadsförsäkringar. Pensionsnämnden, 101 56 Stockholm.

### Domstol

Slutligen kan ett ärende alltid hänskjutas till rättslig prövning vid allmän domstol. Ytterligare information om domstolsväsendet kan du få av *Domstolsverket, 551 81 Jönköping, telefon 036-15 53 00, fax 036-16 57 21, www.domstol.se*

## Information enligt dataskyddsförordningen ((EU) 2016/679) om behandling av personuppgifter m.m. i SEB Pension och Försäkring AB

Personuppgiftsansvarig:

SEB Pension och Försäkring AB - nedan Pension & Försäkring  
Org.nr 516401-8243  
106 40 Stockholm

Telefon 077-11 11 800

Pension & Försäkrings integritetspolicy, med fullständig information om Pension & Försäkrings personuppgiftsbehandling, hittar du på [seb.se/personuppgifter-pf](http://seb.se/personuppgifter-pf). Du kan också vända dig till Pension & Försäkrings kundcenter för att få informationen per post.

Nedan följer en sammanfattning av hur Pension & Försäkring hanterar dina personuppgifter och dina rättigheter.

### Insamling av personuppgifter

Personuppgifter lämnas och inhämtas innan och i samband med att en kundrelation inleds och ett avtal ingås och/eller ett uppdrag lämnas, eller i övrigt i samband med en kundrelation. Vid kontakt med Pension & Försäkring per telefon kan samtalet komma att spelas in.

### Ändamål

Pension & Försäkring behandlar personuppgifter för de ändamål som anses nödvändiga enligt nedan:

- ingående, administration och fullgörande av ingångna avtal, inklusive rådgivning
- för uppfyllande av förpliktelser enligt lag, annan författning eller myndighetsbeslut
- för marknads- och kundanalyser samt systemutveckling och marknadsföring

Notera att känsliga personuppgifter, främst uppgifter om hälsa, i vissa fall kan komma att behandlas.

Personuppgifter kan för angivna ändamål – med beaktande av reglerna om sekretess – ibland komma att lämnas ut till andra bolag inom SEB-koncernen eller till företag såväl inom EU/EES som utom EU/EES (tredje land) som SEB-koncernen samarbetar med.

### Dina rättigheter

Du har rätt att få information om vilka personuppgifter om dig som behandlas av Pension & Försäkring och har därmed rätt att få ett registerutdrag.

Du kan även vända dig till Pension & Försäkring om du vill:

- begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift,
- begära radering eller begränsning av behandlingen av personuppgifter,
- invända mot behandlingen eller
- få ut de personuppgifter som du själv har tillhandahållit Pension & Försäkring och som Pension & Försäkring behandlar med stöd av avtal eller samtycke samt, om det är tekniskt möjligt, få dessa överförda direkt till annan personuppgiftsansvarig (dataportabilitet).

Din begäran och/eller invändning enligt ovan prövas av Pension & Försäkring i det enskilda fallet.

Om du önskar information eller har en begäran enligt ovan, kan du lämna eller skicka en begäran härom till SEB, Dataskydd, 106 40 Stockholm, eller kontakta Pension & Försäkring på telefonnummer ovan. På samma sätt kan du anmäla om du inte vill ha direktreklam från Pension & Försäkring.

### Dataskyddsombud

Pension & Försäkring har utsett ett dataskyddsombud som har till uppgift att övervaka att Pension & Försäkring följer reglerna om skydd av personuppgifter. Dataskyddsombudet ska fullgöra sitt uppdrag på ett oberoende sätt i förhållande till Pension & Försäkring. Du kan kontakta dataskyddsombudet på SEB, Dataskyddsombud, 106 40 Stockholm.