

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 Fondförsäkring för PA 16 avdelning I och II - 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.

### PA 16

Pensionsavtal för arbetstagare hos staten m.fl. PA 16 är en kollektivavtalad tjänstepensionsplan baserad på överenskommelser mellan Arbetsgivarverket och de centrala arbetstagarorganisationerna på det statliga avtalsområdet.

PA 16 består av två delar - PA 16 avdelning I och PA 16 avdelning II. En försäkring som omfattas av dessa villkor är antingen en ålderspension valbar enligt avdelning I eller en individuell ålderspension enligt avdelning II.

PA 16 administreras av Statens Tjänstepensionsverk (SPV), 851 90 Sundsvall, telefon 060-18 74 00.

### 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 tagit emot den första premien för försäkringen. Avtalet upphör när försäkringen är slututbetald.

### Försäkringen

Försäkringen är en fondförsäkring. Detta innebär att den försäkrade själv väljer vilka fonder kapitalet ska placeras i, inom ramen för det fondutbud Försäkringsbolaget tillhandahåller för PA 16-försäkringar. Värdet i en fondförsäkring är inte garanterat utan beror på utvecklingen i fonderna.

### 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 Försäkringsbolaget.

### Försäkringstagare

Försäkringstagare till försäkringen är arbetsgivaren.

### Försäkrad

Försäkrad är den anställda som tillhör den grupp som omfattas av PA 16-avtalet 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/registrerade 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 ske till Försäkringsbolaget.

### 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 Fondförsäkring för PA 16 avdelning I och II.

### Premier

Premierna för försäkringen betalas i enlighet med vad som avtalats i PA 16-avtalet. Premierna betalas av arbetsgivaren.

### Premieplacering

Den inbetalda premien för försäkringen ska Försäkringsbolaget placera i värdepappersfonder enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller i specialfonder vilka förvaltas av den som har rätt att förvalta specialfonder enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder, i dessa villkor gemensamt kallade fonder, och som vid var tid anvisas av Försäkringsbolaget avseende PA 16-försäkringar. Försäkringsbolaget är ägare till de fondandelar som kopplas till varje enskild försäkring men ansvarar inte för värdeutveckling. Det är den försäkrade som har rätt att bestämma placering av de fondandelar som hör till försäkringen. Den första premien till försäkringen placeras dock alltid i den entrélösning som Försäkringsbolaget anvisar. Värdet i en fondförsäkring är inte garanterat utan beror på utvecklingen i fonderna.

Den försäkrade kan när som helst bestämma om omplacering av de fondandelar som hör till försäkringen. Begäran om fondbyte kan ske på Internetbanken eller via blankett som kan erhållas från Kundcenter. Försäkringsbolaget tar inte ut några avgifter vid fondbyten.

### Vilka tillgångar kan mitt sparande placeras i?

Ditt sparande placeras i fonder som du själv väljer ur Försäkringsbolagets fondutbud. Dina premier får placeras i upp till tolv fonder. Högst tjugo fonder får samtidigt höra till en försäkring. För närvarande (2017-01-01) ser fondutbudet ut enligt följande.

Totalt antal fonder	25
Externa fonder	finns
Indexfonder	finns
Aktivt förvaltade fonder	finns
Andel blandfonder	8 %
Andel aktiefonder	64 %
Andel räntefonder	20 %
Andel hedgefonder	8 %
Fondplaceringstjänst	finns ej
Fond-i-fond	finns ej

### Entrélösning

Entrélösningen innebär att Försäkringsbolaget, i den försäkrades ställe, utövar placeringsrätten i enlighet med försäkringsavtalet och placerar försäkringskapitalet i en fondportfölj med utgångspunkt från en tänkt pensionstidpunkt. Fram till fem år före denna tidpunkt placeras kapitalet i aktiefonder eller i andra fonder med liknande risknivå. Därefter sker en successiv nedtrappning av aktiefondandelen till förmån för räntefonder eller andra fonder med liknande risknivå. Den försäkrade har när som helst rätt att omplacera försäkringskapitalet i enlighet med försäkringsavtalet. En sådan omplacering innebär att entrélösningen upphör att gälla. En försäkrad som inte är ansluten till entrélösningen har när som helst möjlighet att ansluta sig till denna.

Placering i enlighet med entrélösningen upphör om den försäkrade avlider. För mer information om entrélösningen, se villkoren.

### Premiebefrielse

Rätten till premiebefrielse framgår av PA 16-avtalet.

### Den försäkrades ändringsmöjligheter

Den försäkrade har möjlighet att lägga till eller ta bort återbetalningsskydd, att ändra förmånstagare 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.

### 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 fondandelarnas värde med avdrag för upplupna avgifter och upplupen avkastningsskatt.

### 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 PA 16 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 PA 16-avtalet. Flytt kan endast ske av hela det flyttbara kapitalet. Flyttbart kapital uppgår till fondandelarnas värde med avdrag för upplupna avgifter och upplupen avkastningsskatt.

### Utbetalning

Utbetalningsbelopp från fondförsäkring utgörs vid var tid normalt av värdet på samtliga fondandelar som tillhör försäkringen dividerat med antal kvarvarande utbetalningstillfällen. Utbetalning sker genom att dessa fondandelar inlöses.

### Utbetalning av ålderspension

Ålderspensionen avseende avdelning I utbetalas livsvarigt från och med den månad den försäkrade fyller 67 år och avseende avdelning II 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 61 år. För avdelning II måste de då upphöra senast vid 65 års ålder. Utbetalningarna kan också påbörjas senare. När den försäkrade avlider upphör utbetalning av ålderspension.

### Utbetalning av återbetalningsskydd

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

Utbetalning sker under fem års tid.

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.

Därutöver tar Försäkringsbolaget varje år ut en avgift ur försäkringen som skall täcka den avkastningsskatt som gäller för försäkringen. Underlaget för skatten fastställs genom att värdet den 1 januari innevarande år (kapitalunderlaget) multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan för föregående år. Resultatet kallas för skatteunderlaget. Från och med 2017 uppgår detta alltid till minst 0,5 % av kapitalunderlaget. Skatteunderlaget multipliceras därefter med 15 procent.

### Vinstdelning

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

### Försäkringens värde

Värdet på försäkringen förändras med inbetalda premier, utdelning, fondandelarnas värdeförändring samt i vissa fall även med försäkringsöverskott. Värdet minskar med utbetalningar, avgifter för avkastningsskatt och försäkringens andel av administrations- och förvaltningskostnader.

### Avgifter

Avgifter tas ut för drift och skatt. Avgifterna tas ut genom att Försäkringsbolaget tar i anspråk ett så stort antal som behövs av de fondandelar som hör till försäkringen. Dessa tas ut från och med den dag försäkringen blir gällande. Utöver dessa avgifter tas även en fondförvaltningsavgift ut i respektive fond som tillhör försäkringen. Denna avgift varierar från fond till fond och är inräknad i kursen. Vidare har Försäkringsbolaget rätt att ta ut en avgift vid flytt av försäkringskapitalet.

Fondförsäkring, administration 75 kr/år

Fondförsäkring, fondförvaltning 0,1 % - 0,85 % av andelarnas värde/år.

### Ändring av avgifter

De avgifter som Försäkringsbolaget tillämpar gäller tills vidare. Försäkringsbolaget har, under vissa förutsättningar, rätt att ändra avgifterna.

### 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.

### Övrigt

Försäkringsbolagets senaste årsredovisning kan hämtas från [www.seb.se/pension](http://www.seb.se/pension).

Uppgift om aktuellt tillämpat livslängdsantagande för Försäkringsbolaget finns på [www.sebgroup.com/antaganden](http://www.sebgroup.com/antaganden).

## 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 förstås 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, [kлага@seb.se](mailto:kлага@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](http://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.

Personförsäkringsnämnden, Box 24067, 104 50 Stockholm, telefon 08-522 787 20, [www.forsakringsnamnder.se/pfn](http://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](http://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)

### 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](http://www.domstol.se)

**Information enligt personuppgiftslagen (PuL) om SEB:s försäkringsbolags behandling av personuppgifter, m.m.**

Personuppgiftsansvarig:  
SEB Pension och Försäkring AB (nedan benämmt Försäkringsbolaget)  
Org.nr 516401-8243  
106 40 Stockholm  
Telefon 077-11 11 800

Personuppgifter lämnas och hämtas in innan och i samband med att en kundrelation inleds, ett avtal ingås och ett uppdrag lämnas, eller i övrigt i samband med en kundrelation. Uppgifterna behandlas av Försäkringsbolaget för ingående, administration och fullgörelse av ingångna avtal, samt för att Försäkringsbolaget ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt lag.

Personuppgifterna kan vidare utgöra underlag för Försäkringsbolagets marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt statistik och riskhantering. Försäkringsbolaget kan också, om direktreklamspärr inte har begärts, komma att använda uppgifterna för marknadsföringsändamål.

Vid inledande av kundrelation och vid vissa betalningar kan Försäkringsbolaget komma att kontrollera personuppgifter mot sanktionslistor som försäkringsbolaget enligt lag eller myndighetsbeslut är skyldig eller har rätt att tillämpa för att säkerställa att kundrelation kan inledas och betalning genomföras.

Vid försäkringsärenden som utförs via telefonsamtal, behandlas personuppgifter för angivna ändamål genom att samtalen spelas in. Personuppgifter behandlas också inom ramen för Försäkringsbolagets Internet- och mobiltjänster.

För att hålla personuppgifterna aktuella kan Försäkringsbolaget komma att komplettera dem genom att hämta in uppgifter från privata och offentliga register, t.ex. uppdatering av adressuppgifter med hjälp av statens person- och adressregister, SPAR.

Personuppgifter kan för angivna ändamål - med beaktande av reglerna om sekretess - komma att lämnas ut till andra bolag inom SEB-koncernen eller till företag, såväl inom som utom EU/EES, som SEB-koncernen samarbetar med, t.ex. Upplysningscentralen (UC), Bankgirocentralen, SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) och Skadeanmälningsregister (GSR) AB. I vissa fall är Försäkringsbolaget också skyldigt enligt lag att lämna ut uppgifter, t.ex. till Polismyndighet, Finansinspektionen, Skatteverket och Försäkringskassan.

Om du önskar information om vilka personuppgifter om dig som Försäkringsbolaget behandlar, kan du lämna eller skicka en skriftlig - av dig undertecknad - begäran härom till SEB, Pension & Försäkring, Kundcenter, Box 854, 951 24 Sundsvall. Till samma adress kan du anmäla om du inte vill ha direktreklam från Försäkringsbolaget eller begära rättelse av felaktig eller ofullständig personuppgift.