

ITP 1, ITPK och Livsarbetstidspension

Gäller från och med 2018-05-25 för försäkringsavtal tecknade före 2018-10-01.

Här följer en kortfattad men viktig information som omfattar både traditionell försäkring och fondförsäkring. Denna information har du rätt att ta del av innan du tecknar försäkring, det är viktigt att du läser den och sparar den för framtiden. Fullständiga försäkringsvillkor hittar du på AMFs webbplats.

1 ALLMÄNT

Försäkringsavtalet grundar sig på kollektivavtal och kan tecknas för anställd som omfattas av någon av följande kollektivavtalade överenskommelser:

- Ålderspension enligt ITP-planens avdelning 1 (ITP 1) enligt överenskommelse mellan Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK (PTK).
- Kompletterande ålderspension enligt ITP-planens avdelning 2 (ITPK) enligt överenskommelse mellan Svenskt Näringsliv och PTK.
- Livsarbetstidspension enligt överenskommelser mellan förbund inom Svenskt Näringsliv och PTK.

Försäkringen är en tjänstepensionsförsäkring. Arbetsgivaren är försäkringstagare och du som anställd är försäkrad. Arbetsgivaren tecknar försäkringsavtal hos Collectum AB som är administratör och valcentral. Valcentralen ser till att du får möjlighet att välja försäkringsgivare, förvaltningsform och återbetalningsskydd.

Försäkringsavtalet börjar gälla när AMF får uppgift från valcentralen om att du valt AMF som försäkringsgivare. Om du väljer att flytta ditt pensionskapital från en annan försäkringsgivare till AMF inträder ansvaret när pensionskapitalet mottagits.

AMFs ansvar upphör när försäkringen är slututbetald eller när pensionskapitalet överförs vid flytt. AMFs ansvar upphör även när du avlider om du saknar återbetalningsskydd, eller när förmånstagare till efterlevandepension saknas.

2 OM AMF

Försäkringsgivare är AMF Pensionsförsäkring AB (AMF), organisationsnummer 502033-2259, med säte i Stockholm. AMF ägs av Svenskt Näringsliv och LO gemensamt. AMF står under Finansinspektionens tillsyn.

AMF är ett icke vinstutdelande aktiebolag. Det innebär att allt överskott som uppstår i försäkringsrörelsen tillhör försäkringstagare, försäkrade samt övriga ersättningsberättigade. Överskottet är en del av AMFs riskkapital och är inte garanterat.

Rätten till överskott bestäms i AMFs bolagsordning och försäkringstekniska riktlinjer. Beslut om tilldelning av överskott fattas av

AMFs bolagsstämma. Om bolagsordning eller försäkringstekniska riktlinjer ändras kan rätten till överskott ändras.

3 PREMIE

Premiens storlek bestäms i kollektivavtalet och betalas av din arbetsgivare. Även kompletterande premie kan förekomma. Premieinbetalning till försäkringen sker i form av engångspremie, flera inbetalningar betraktas som en serie av engångspremier.

För ITP 1 gäller att hälften av premien ska placeras i en traditionell försäkring vars pensionskapital inte kan flyttas till en fondförsäkring (ständigt traditionell försäkring). Detta gäller dock inte för kompletterande premie.

4 ÅLDERSPENSION

Din ålderspension betalas ut från 65 års ålder men du kan under vissa förutsättningar välja att ta ut pensionen från en annan tidpunkt. Du kan tidigast ta ut pensionen från 55 års ålder.

Din pension betalas ut så länge du lever om du inte väljer en kortare utbetalningstid. ITP 1 kan betalas ut mellan 5 och 20 år. ITPK och Livsarbetstidspension kan betalas ut mellan 2 och 20 år. Under vissa förutsättningar har du även möjlighet att göra partiellt uttag av din pension, pensionen kan då delas upp i högst 3 deluttag.

5 ÅTERBETALNINGSSKYDD

Har du återbetalningsskydd utbetalas en månatlig efterlevandepension till dina förmånstagare om du dör. Förmånstagare till efterlevandepensionen är i första hand din make, registrerade partner eller sambo och i andra hand dina arvsberättigade barn i första led. Du kan när som helst ändra förmånstagare genom att göra ett särskilt förmånstagarförordnande.

Om du dör innan utbetalning av din ålderspension påbörjats sker utbetalning av efterlevandepensionen under 5 år. Inträffar dödsfallet då utbetalning av din ålderspension pågår fortsätter utbetalningarna som en efterlevandepension under återstående utbetalningstid, dock längst till och med att den sammanlagda utbetalningstiden blir 20 år.

Återbetalningsskydd gäller som längst i 20 år efter det att utbetalning

av ålderspension har påbörjats.

Saknar du återbetalningsskydd eller förmånstagare sker ingen utbetalning av efterlevandepension. Pensionskapitalet tillfaller då istället försäkringskollektivet i form av arvsvinster. Har du en försäkring utan återbetalningsskydd får du ta del av dessa arvsvinster. Har du en försäkring med återbetalningsskydd får du inte ta del av dessa arvsvinster. Därför får den som har återbetalningsskydd en lägre pension än den som inte har återbetalningsskydd. Däremot tar AMF inte ut någon avgift för återbetalningsskyddet.

Du kan lägga till återbetalningsskydd innan utbetalning av din ålderspension påbörjats. Du kan alltid få återbetalningsskydd för nya inbetalningar utan hälsoprövning. Återbetalningsskydd för redan gjorda inbetalningar kräver normalt en godkänd hälsoprövning. Har du gift dig, blivit sambo eller fått barn kan du däremot lägga till återbetalningsskydd utan hälsoprövning inom 12 månader. Ett återbetalningsskydd kan du när som helst ta bort.

6 TRADITIONELL FÖRSÄKRING

I traditionell försäkring finns en garanti som innebär att varje inbetalning ger ett garanterat månatligt pensionsbelopp. Dessutom kan ett tilläggsbelopp utbetalas om pensionskapitalet är större än vad som behövs för att täcka den garanterade pensionen. Det är AMF som sköter förvaltningen av placeringstillgångarna.

6.1 Garanti

Varje inbetalning (premie eller inflyttat kapital) ger upphov till ett garanterat pensionsbelopp. Det garanterade pensionsbeloppet beräknas som ett månadsbelopp som utbetalas vid avtalad pensionsålder och under avtalad utbetalningstid. Flyttar du in kapital då kortare tid än 5 år återstår till avtalad pensionsålder fastställs det garanterade pensionsbeloppet utifrån 90 procent av det inflyttade kapitalet.

Det garanterade pensionsbeloppet beräknas utifrån vid var tid gällande garantiränta samt antaganden om livslängd/dödlighet, skatt och kostnader som AMF tillämpar för beräkning av garanterade pensionsbelopp vid respektive inbetalningstidpunkt.

Vid ändring av avtalad pensionsålder, utbetalningstid eller val av återbetalningsskydd sker en omräkning av det garanterade pensionsbeloppet. Det innebär att det garanterade pensionsbeloppet förändras, däremot är garantivärdet oförändrat vid ändringstillfället. En sådan omräkning kan även ske vid utbetalning av efterlevandepension.

För premie och/eller inflyttat kapital gäller en premiegaranti. Premiegarantin innebär att vid 65 års ålder ska summan av kommande utbetalningar av garanterade pensionsbelopp minst motsvara de inbetalda premierna respektive den andel av flyttkapitalet som använts för att beräkna garanterat pensionsbelopp. Premiegarantin tillämpas inte vid återköp eller vid helt eller partiellt förtida uttag.

6.2 Pensionskapital och överskott

Sparandet i försäkringen ger upphov till ett pensionskapital.

Pensionskapitalet förändras genom inbetalningar till och utbetalningar från försäkringen samt förräntning av kapitalet i form av avkastningsränta. Vidare påverkas pensionskapitalet av AMFs uttag av avgifter och skatt samt fördelning av eventuell arvsvinst.

AMF gör löpande en värdering av försäkringens garanterade pensionsbelopp, det så kallade garantivärdet. Värderingen baseras på vid var tid gällande antaganden avseende ränta, livslängd/dödlighet, skatt och kostnader som tillämpas vid beräkning av garantivärdet.

Om pensionskapitalet överstiger garantivärdet har försäkringen ett preliminärt fördelat överskott. Försäkringens överskott förändras över tid, såväl uppåt som nedåt. Försäkringens överskott är inte garanterat och kan tas i anspråk för AMFs konsolidering och förlusttäckning.

Tilldelning av överskott förutsätter beslut av AMFs bolagsstämma och sker bland annat i samband med förstärkning av garanterat pensionsbelopp, utbetalning av tilläggsbelopp eller flytt.

6.3 Avkastningsränta

Avkastningsräntan används för att fördela avkastning från AMFs placeringstillgångar på respektive försäkrings pensionskapital. Målsättningen är att avkastningen ska fördelas så snart som möjligt, den kan dock utjämnas under som längst 3 månader. Avkastningsräntan kan även användas för att fördela övrigt rörelseresultat med en utjämnning under som längst 36 månader. Övrigt rörelseresultat fördelas dock i första hand genom justering av framtida avgifter respektive arvsvinst.

Avkastningsräntan fastställs månadsvis för varje enskild försäkring och kan vara positiv eller negativ. Avkastningsräntan för enskild försäkring är beroende av pensionskapitalets storlek i förhållande till garantivärdet. En försäkring med tillräckligt hög andel överskott får ta större del av den avkastning som kommer från tillgångsslag med högre finansiell risk jämfört med en försäkring med lägre andel överskott.

6.4 Förstärkning av garanterade pensionsbelopp

En förstärkning av garanterade pensionsbelopp påbörjas normalt 5 år innan avtalad pensionsålder i syfte att minska risknivån i sparandet. En förutsättning för förstärkningen är att försäkringen har ett tillräckligt stort överskott. Förstärkning innebär att garanterade pensionsbelopp månadsvis räknas upp så att 90 procent av pensionskapitalet utgjort underlag för beräkning av garanterat pensionsbelopp vid avtalad pensionsålder. Vid ändring av avtalad pensionsålder anpassas perioden för förstärkning. Vid dödsfall avbryts förstärkningen.

Förstärkning av garanterade pensionsbelopp beräknas utifrån vid var tid gällande garantiförstärkningsränta samt antaganden om livslängd/dödlighet, skatt och kostnader som AMF tillämpar vid respektive förstärkningstidpunkt.

Du har möjlighet välja bort förstärkningen.

6.5 Tilläggsbelopp

Vid varje utbetalningstillfälle sker en eventuell tilldelning av överskott i form av ett tilläggsbelopp. Dessförinnan är överskottet preliminärt fördelat.

Då pensionsutbetalning påbörjas beräknas ett totalt månadsbelopp som består av det garanterade pensionsbeloppet och ett eventuellt tilläggsbelopp. Beräkningen baseras på pensionskapitalet och görs utifrån vid var tid gällande antaganden om framtida förräntning, livslängd/dödlighet, skatt och kostnader. Vid ingången av varje kalenderår därefter görs en omräkning. En omräkning kan även göras vid annan tidpunkt under kalenderåret. Tilläggsbeloppet kan både öka och minska under utbetalningstiden.

6.6 Pensionsutbetalning

Pensionsutbetalningen består av det garanterade månadsbeloppet och ett eventuellt tilläggsbelopp.

6.7 Förvaltning

AMFs placeringstillgångar förvaltas under ett kontrollerat risktagande som är förenligt med AMFs åtaganden. Tillgångarna består huvudsakligen av svenska och utländska aktier, räntebärande tillgångar, fastigheter samt alternativa tillgångar. I placeringsriktlinjerna anges hur tillgångarna får förvaltas. De bestäms av AMFs styrelse och kan ändras.

För förvaltningen finns en målbild för fördelning mellan de olika tillgångsslagen. Den faktiska fördelningen kan avvika från målbilden i syfte att skapa hög avkastning givet marknadsförutsättningar.

Målbild för fördelning av AMFs tillgångar under 2018–2021:

Aktier	45 %
Räntebärande tillgångar	30 %
Fastigheter	20 %
Alternativa tillgångar	5 %

Faktisk fördelning av AMFs tillgångar per 2017-12-31:

Aktier	45 %
Räntebärande tillgångar	30 %
Fastigheter	20 %
Alternativa tillgångar	5 %

7 FONDFÖRSÄKRING

I fondförsäkring förvaltas pensionskapitalet i fonder. Varje inbetalning placeras i en entrélösning eller i de fonder du själv väljer. AMF äger de fondandelar som är knutna till försäkringen men ansvarar inte för värdeutvecklingen. Det är du själv som bär den finansiella risken för fondernas och därmed också pensionskapitalets värdeutveckling. Någon garanti avseende pensionskapitalets eller pensionsutbetalningarnas storlek finns inte.

7.1 Pensionskapital

Sparandet i försäkringen ger upphov till ett pensionskapital. Pensionskapitalet förändras genom inbetalningar till och utbetalningar från försäkringen samt värdeutvecklingen i fonderna.

Vidare påverkas pensionskapitalet av uttag av avgifter och skatt samt fördelning av eventuell arvsvinst, eventuell fondrabatt och eventuell tilldelning av överskott.

7.2 Placeringsregler

Sparandet placeras i de fonder som du själv väljer. Placering får ske i de fonder som AMF vid var tid tillhandahåller. För närvarande finns aktiefonder, räntefonder, indexfonder i fondutbudet som förvaltas av AMF Fonder AB eller annan extern förvaltare. Fondval gör du enklast på Dina sidor på AMFs webbplats.

Om du inte gör något val placeras sparandet i gällande entrélösning, för närvarande AMF Generationsportfölj. Du kan när som helst under försäkringstiden välja att lägga till eller välja bort entrélösningen. AMF Generationsportfölj består av två fonder, AMF Aktiefond Mix och AMF Räntefond Mix. Entrélösningens risknivå anpassas efter din ålder. Pensionskapitalet placeras helt i aktiefonden fram till för närvarande 55 års ålder, därefter minskas risken i AMF Generationsportfölj genom att pensionskapitalet successivt omplaceras till räntefonden under för närvarande 20 år. Vid den slutliga fördelningen är större delen av pensionskapitalet placerat i räntefonden. Den slutliga fördelningen av risknivån mellan aktiefond och räntefond bibehålls resterande försäkringstid genom årlig rebalansering.

Du kan när som helst under försäkringstiden såväl byta fonder för kommande inbetalningar som omplacera befintligt pensionskapital. Antalet fonder du samtidigt kan spara i kan vara begränsat.

Placering eller omplacering sker normalt inom 5 bankdagar efter den dag inbetalningen tillförts försäkringen eller begäran om omplacering inkommit.

7.3 Pensionsutbetalning

Månadsbeloppet fastställs första gången då utbetalning påbörjas samt därefter inför varje utbetalning. Beräkningen baseras på pensionskapitalet och görs utifrån vid var tid gällande antaganden om framtida förräntning, livslängd/dödlighet, skatt och kostnader. Månadsbeloppet kan både öka och minska under utbetalningstiden.

8 FLYTT

Du kan begära att pensionskapitalet flyttas till en försäkringsgivare och försäkringsprodukt som är godkänd av kollektivavtalsparterna. Flytt från försäkring utan återbetalningsskydd kan endast ske till försäkring utan återbetalningsskydd. På motsvarande sätt kan flytt från försäkring med återbetalningsskydd endast ske till försäkring med återbetalningsskydd.

Begäran om flytt från traditionell försäkring kan ske fram till 3 månader innan helt eller partiellt uttag av ålderspension påbörjats. Dock tidigast 12 månader efter närmast föregående flytt. Det högsta av pensionskapitalet och garantivärdet vid tidpunkten för flytten får flyttas. Flytt från ständigt traditionell försäkring enligt ITP 1 kan endast ske till annan ständigt traditionell försäkring. Vid flytt till traditionell försäkring tecknas en ny försäkring och ett garanterat pensionsbelopp fastställs utifrån en andel av flyttkapitalet.

Begäran om flytt från fondförsäkring kan ske senast 2 månader innan helt eller partiellt uttag av ålderspension påbörjats. Hela pensionskapitalet vid tidpunkten för flytten får flyttas. Vid flytt till fondförsäkring tecknas en ny försäkring. För inflyttat kapital gäller samma placeringsregler som för inbetald premie.

9 AVGIFTER OCH KOSTNADER

Under försäkringstiden uppkommer kostnader för drift och administration av din försäkring. AMF tar löpande ut vid var tid gällande avgifter för att täcka dessa kostnader. Vid flytt av pensionskapital har AMF rätt att ta ut en flyttavgift.

För närvarande gäller följande årliga försäkringsavgifter:

Traditionell försäkring	50 kr + 0,20 % av pensionskapitalet
Fondförsäkring	0 kr

För närvarande gäller följande flyttavgifter:

Flytt inom AMF	0 kr
Flytt från AMF	400 kr

För traditionell försäkring tillkommer kostnad för kapitalförvaltning som täcks genom att avdrag görs från avkastningen innan den fördelas på försäkringen i form av avkastningsränta. För 2017 uppgick denna kostnad till 0,03 procent av förvaltad kapital.

För fondförsäkring tillkommer vid var tid gällande fondförvaltningsavgifter. Information om gällande fondförvaltningsavgifter tillhandahålls på AMFs webbplats.

10 SKATTER

Försäkringen är en pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen. När pensionen betalas ut beskattas den som inkomst av tjänst. Försäkringen omfattas av en årlig avkastningsskatt som belastar försäkringen i början av varje år. Avkastningsskatten tas ut oavsett om värdet på försäkringen ökat eller minskat under året.

Försäkringen får inte överlåtas, pantsättas eller belånas och inte heller ändras på så sätt att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen.

11 ÅTERKÖP

Med återköp menas att försäkringsavtalet avslutas och försäkringen utbetalas med ett engångsbelopp före försäkringstidens slut. Med ditt godkännande kan AMF återköpa försäkringen vid tiden för utbetalning. Traditionell försäkring kan återköpas om både pensionskapitalet och garantivärdet understiger 30 procent av prisbasbeloppet. Fondförsäkring kan återköpas om pensionskapitalet understiger 30 procent av prisbasbeloppet. Det finns ingen rätt för försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare att få försäkringen återköpt.

12 ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGSVILLKOREN

AMF förbehåller sig rätten att ändra försäkringsvillkoren och försäkringsavtalet i övrigt.

Försäkringsvillkoren får löpande anpassas till ändringar och tillämpningar beslutade av kollektivavtalsparterna. Försäkringsvillkoren

kan även ändras om så behövs med hänsyn till försäkringens art, ändrad lagstiftning, myndighetsföreskrift eller ändrad rättstillämpning. Ändringar kan göras av annan anledning om ändringen generellt sett inte innebär en betydande nackdel. En ändring som påverkar redan utfästa garantier kan inte göras, om inte ändringen är nödvändig på grund av ändrad lagstiftning, myndighetsföreskrift eller ändrad rättstillämpning.

Ändring av fondutbud, avgifter, ränta samt försäkringstekniska parametrar och antaganden ska inte ses som en villkorsändring. Dessa ses regelbundet över och kan ändras under försäkringstiden.

Kollektivavtalsparterna ska godkänna ändringar av försäkringsvillkoren.

13 OM DU INTE ÄR NÖJD

Om du tycker att AMF har behandlat ditt ärende felaktigt är det viktigt att du så snart som möjligt kontaktar vår kundservice och framför dina synpunkter. Adress: AMF, Kundservice, 113 88 Stockholm. Telefon: 0771-696 320.

AMFs beslut kan prövas av AMFs Omprövningsnämnd. Adress: AMF, Omprövningsnämnd, 113 88 Stockholm.

Försäkringstagare och försäkrad kan begära att en fråga som angår denne ska tas upp till behandling i ITP-nämnden. Nämnden har till uppgift att tolka bestämmelserna för ITP-planen. Ett ärende som behandlats i ITP-nämnden kan hänskjutas till pensions-skiljenämnden. ITP-nämnden och pensions-skiljenämnden består av ledamöter utsedda av kollektivavtalsparterna.

Allmänna reklamationsnämnden (ARN) lämnar rekommendationer i försäkringsfrågor. Adress: Allmänna reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm. Telefon: 08-508 860 00.

Ärendet kan även prövas av allmän domstol.

Mer information om klagomål och kontaktvägar tillhandahålls på AMFs webbplats.

14 BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

AMF är personuppgiftsansvarig och behandlar dina personuppgifter för att kunna fullgöra de rättsliga skyldigheter som följer av försäkringsavtal, lag, föreskrift och myndighetsbeslut. Behandling kan även ske vid affärs-, produkt- och metodutveckling, kundundersökningar, marknads- och kundanalyser samt marknadsföring. Dina personuppgifter sparas under försäkringstiden och den tid därefter som krävs för att fullgöra våra rättsliga skyldigheter, därefter raderas dina personuppgifter.

Behandling av personuppgifter kan även utföras av AMFs uppdragstagare. Dessa omfattas av personuppgiftsbiträdesavtal som säkerställer att dina personuppgifter behandlas på ett tryggt sätt.

Du har rätt att få information om hur dina personuppgifter behandlas och du kan begära att felaktiga uppgifter rättas. Du har även

rätt att begära att personuppgifter raderas om de inte längre behövs för att fullgöra våra skyldigheter, samt invända mot eller tacka nej till att dina personuppgifter behandlas för vissa syften. För mer information om dina rättigheter kontaktar du kundservice eller vårt dataskyddsbud, dataskydd@amf.se.

Du kan även vända dig till vårt dataskyddsbud om fel har begåtts vid behandling av dina personuppgifter eller om du har andra synpunkter på vår behandling. Klagomål avseende felaktig personuppgiftsbehandling kan även inges till Datainspektionen, datainspektionen.se, telefon 08-657 61 00.

Mer information om hur AMF behandlar personuppgifter finns i vår integritetspolicy som tillhandahålls på AMFs webbplats.

15 MER INFORMATION

Information om enskild försäkring hittar du på Dina sidor på AMFs webbplats. Där finner du bland annat ditt försäkringsbesked och aktuella uppgifter om försäkringens värdeutveckling. Har du traditionell försäkring ser du även försäkringens andel överskott. Har du en fondförsäkring gör du dina fondval på Dina sidor.

Allmän information om AMFs erbjudande, års- och halvårsrapporter och aktuella antaganden och avgifter hittar du på AMFs webbplats. Där hittar du även aktuellt fondutbud, fondfaktblad, faktblad för entrélösningen, fondbestämmelser och fondförvaltningsavgifter.


Uppgifter om AMFs historiska kapitalavkastning finns på Svensk Försäkrings webbplats, svenskforsakring.se.

Mer information om ITP-planen finns på Collectums webbplats, collectum.se.

Råd och hjälp kan du få hos:

- Konsumenternas försäkringsbyrå, konsumenternas.se, telefon 0200-225 800,
- Konsumentverket, konsumentverket.se, telefon 0771-525 525, eller
- kommunens konsumentvägledare.

Undrar du över något?

 0771-696 320 (vardagar kl 8–18)

 info@amf.se

 amf.se
