

AMF Tjänstepension
tecknad fr om 2014-01-01

Så här påverkar
villkorsförändringen dig.

Så här påverkar villkorsförändringen dig

AMFs uppdrag är att se till så du ska få en så trygg och enkel tjänstepension som möjligt. Därför genomför vi nu vissa förändringar i villkoren för AMF Tjänstepension. Försäkringsavtalet för AMF Tjänstepension kan omfatta ålderspension med traditionell förvaltning och/eller fondförvaltning. Ändringarna gäller från 1 januari 2016. På följande sidor har vi beskrivit hur villkorsändringarna påverkar ditt sparande hos AMF.

Ändrad utbetalningsmodell

Nu ändrar vi vår utbetalningsmodell för att dina framtida pensionsutbetalningar ska bli mer stabila och jämna. Genom att beräkna tilläggsbeloppet, utöver det garanterade pensionsbeloppet utifrån hela pensionskapitalet med gällande prognosantagande minskar risken för större variationer i utbetalningsbeloppen. Ändringen av utbetalningsmodell påverkar inte storleken på ditt pensionskapital.

Hur påverkar villkorsändringen ditt sparande?

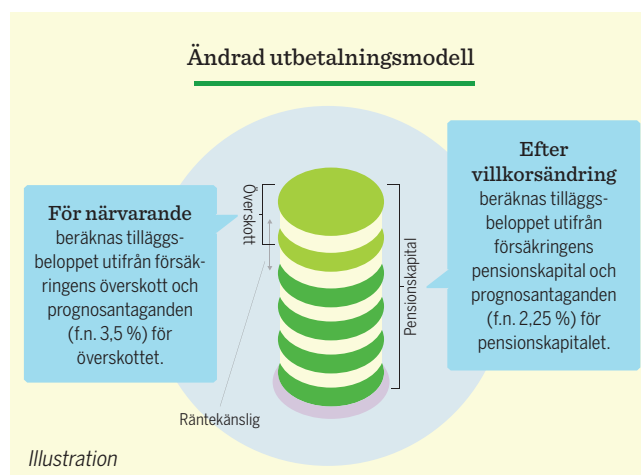
Enligt den nya utbetalningsmodellen beräknas ett totalt pensionsbelopp utifrån hela pensionskapitalet med gällande prognosantagande. Tilläggsbeloppet är skillnaden mellan totalt utbetalningsbelopp och garanterat pensionsbelopp. Denna beräkningsmodell får till följd att försäkringens tilläggsbelopp får ökad stabilitet och därmed blir det en jämnare pensionsutbetalning. Ditt pensionskapital är oförändrat. Prognosräntan kan variera över tid då den regelbundet ses över, vilket gäller såväl för ny som för gammal utbetalningsmodell.

För kunder som har försäkring under utbetalning kommer den omräkningen som görs för 2016 (med aktuellt antagande om prognosränta och ny beräkningsmodell), generellt sett att medföra att tilläggsbeloppet blir högre än om dagens beräkningsmodell skulle använts.

Illustration av den nya modellen

För närvarande beräknas tilläggsbeloppet utifrån försäkringens överskott och prognosantaganden för överskottet. Överskottet är direkt räntekänsligt i förhållande till marknadsräntan och kan minska om marknadsräntorna går ner, vilket medför att även tilläggsbeloppet minskar.

Enligt den nya utbetalningsmodellen beräknas tilläggsbeloppet utifrån försäkringens hela pensionskapital och prognosantaganden för pensionskapitalet. Då totala pensionskapitalet inte är direkt räntekänsligt i förhållande till marknadsräntan uppnås då en större stabilitet i utbetalningsbeloppet.



Anpassad garantiförstärkning

Nu anpassar vi garantiförstärkningen till din avtalade pensionsålder. Ändringen görs för att du ska få en ökad trygghet och minskad risknivå i sparandet inför pensioneringen, oavsett vid vilken tidpunkt du väljer att ta ut din pension.

Förstärkning av garanterade pensionsbelopp förutsätter att det finns ett överskott på försäringen, vilket förändras över tid, såväl uppåt som nedåt. Försäkringens överskott är inte garanterat utan kan tas i anspråk för AMFs konsolidering och förlusttäckning.

Hur påverkar villkorsändringen ditt sparande?

AMF anpassar garantiförstärkningen till avtalad pensionsålder. Att förstärkning av garanterade pensionsbelopp sker utifrån var tid avtalad pensionsålder innebär att vid förtida uttag av ålderspension kommer förstärkning att påbörjas, om den inte redan pågår, och avslutas vid ny avtalad pensionsålder.

Vid uppskjutet uttag fortsätter förstärkningen fram till ny avtalad pensionsålder. Vid uppskjutet uttag med mer än fem år, avbryts emellertid förstärkningen för att återupptas när fem år återstår till ny avtalad pensionsålder.

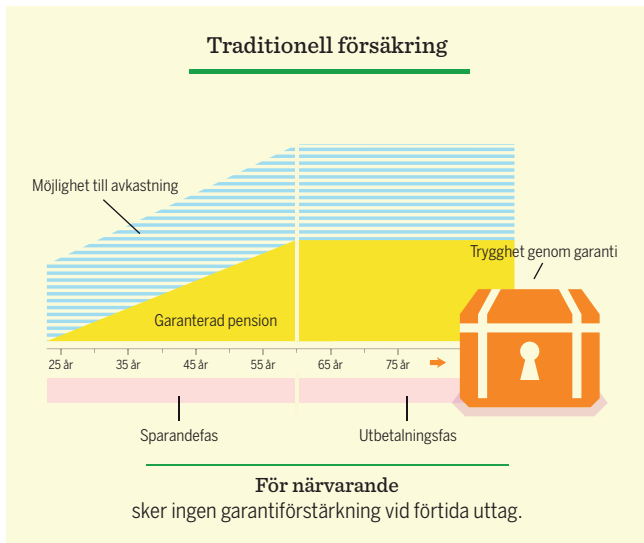
Vid partiellt uttag genomförs garantiförstärkning på motsvarande sätt för respektive deluttag.

För att beräkna garantiförstärkningen inför pensionen används vid var tid gällande garantiförstärkningsränta som fastställs med hänsyn till bolagets solvens och dess påverkan på berörda försäkringars avkastningsmöjligheter.

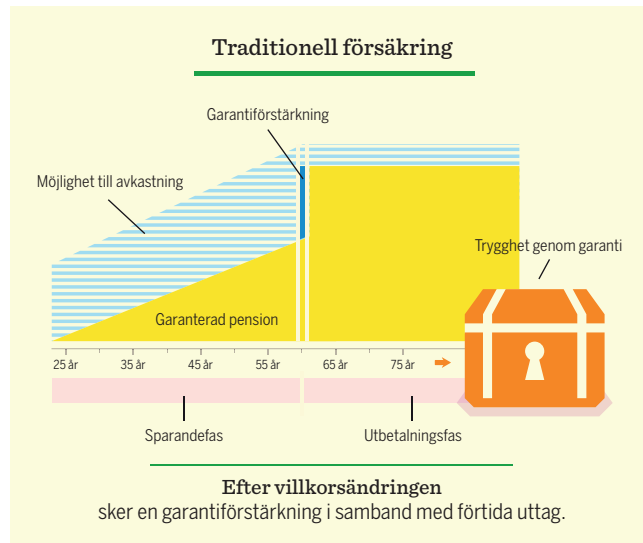
En förstärkning av garanterade pensionsbelopp innebär ökad trygghet och minskar risknivån i sparandet inför pensioneringen. Om du önskar bibehålla risknivån i försäringen även under utbetalningstiden kan du som tidigare välja bort garantiförstärkningen.

Förtida uttag:

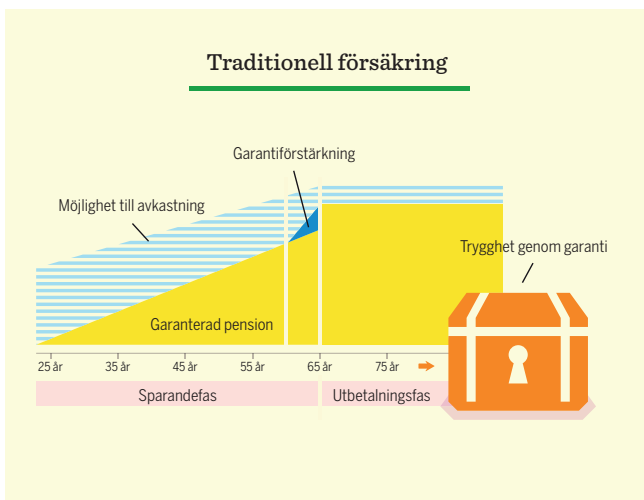
Före



Efter

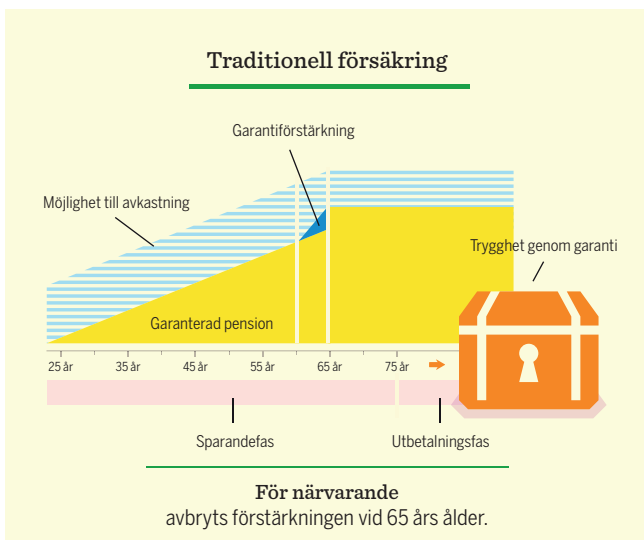


Ordinarie uttag:

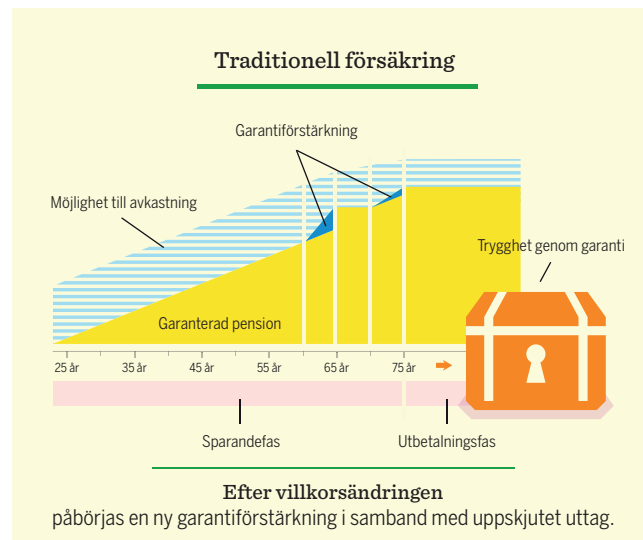


Uppskjutet uttag:

Före



Efter



Borttagen premiegaranti fr o m 2016-01-01

På dina inbetalda premier, inflyttat och/eller överfört kapital som inkommit till AMF under perioden 2014-01-01 till och med 2015-12-31 har du en premiegaranti som säkerställer att AMF betalar ut en pension till dig som minst motsvarar summan av de gjorda insättningar till din försäkring.

Utvecklingen på de finansiella marknaderna varierar. För att vi ska kunna erbjuda dig en garanterad pension och möjlighet att få god avkastning över tid på din försäkring, tar vi därför bort premiegarantin. Detta gäller för premie, inflyttat och/eller överfört kapital som inkommer till AMF fr o m 2016-01-01.

Hur påverkar villkorsändringen ditt sparande?

Villkorsändringen görs för att skapa förutsättningar för att ge en bra pension över tid, oberoende av variationer i marknaden. Detta för att skapa en god balans mellan garanti och möjlighet till avkastning.

Konsekvensen av villkorsändringen är att du kan få lägre garanterade belopp i en lågräntemiljö för insättningar efter 2016-01-01. I ett marknadsläge med högre räntor kan dina garanterade belopp bli högre än före villkorsändringen.

Om avkastningen på ditt pensionskapital har varit bra och din försäkring därmed genomgår en garantiförstärkning inför pensionering (se rubriken "Anpassad garantiförstärkning") har villkorsändringen inte någon negativ effekt på garanterat belopp vid pensioneringstillfället. Om ogynnsamma marknadsförhållanden inneburit att avkastningen inte har varit tillräckligt bra, så kan villkorsändringen medföra att ditt garanterade pensionsbelopp blir lägre än vad som var garanterat före villkorsändringen. Det är viktigt att komma ihåg att pensionssparande är långsiktigt. Den här villkorsändringen skapar förutsättningar för en bra pension med god balans mellan garanti och möjlighet till avkastning.

Garantivärde

Ett nytt begrepp, "garantivärde", införs för AMFs aktuella värdering av de garanterade pensionsutbetalningarna.

Hur påverkar villkorsändringen ditt sparande?

Ingen förändring för dig, då endast ett nytt begrepp införs.

Avkastningsränta

Vi förenklar vår beskrivning och metod för hur vi fastställer avkastningsräntan som du får på ditt pensionskapital under försäkringstiden.

Hur påverkar villkorsändringen ditt sparande?

Tidigare uttrycktes avkastningsräntan som avkastningen på tillgångarna i två förvaltningsportföljer. Nu uttrycks detta som avkastningen på tillgångarna i en förvaltningsportfölj. Det får ingen konsekvens för dig som försäkrad.

ÖVRIGA VILLKORSÄNDRINGAR FÖR AMF TJÄNSTEPENSION

Förfoganderätt för efterlevande

Vi begränsar möjligheten för dina efterlevande, om inte utbetalning av ålderspension pågår, att ändra utbetalningens längd, välja en annan

starttidpunkt på utbetalningen samt för AMF Tjänstepension med fondförvaltning att byta fonder. Efter årsskiftet gäller att alla förmånstagare måste vara överens för att en ändring ska kunna genomföras.

För AMF Tjänstepension med fondförvaltning begränsar vi möjligheten för dina efterlevande, om utbetalning av ålderspension pågår, att byta fonder. Efter årsskiftet gäller att alla förmånstagare måste vara överens för att en ändring ska kunna genomföras.

Hur påverkar villkorsändringen ditt sparande?

Inskränkning i förmånstagarens förfoganderätt, numera krävs att samtliga förmånstagare vars rätt inträtt är överens vid ändring av utbetalningstidens längd och starttidpunkt för utbetalning samt att byta fonder.

Hälsoprövning vid flytt från AMF samt byte av förvaltningsform

För att en flytt från försäkring utan återbetalningsskydd ska kunna genomföras behöver du genomgå hälsoprövning med godkänt resultat.

I samband med byte av förvaltningsform för försäkring utan återbetalningsskydd behöver du eventuellt genomgå en hälsoprövning med godkänt resultat för att överföringen av pensionskapital ska kunna genomföras.

Hur påverkar villkorsändringen ditt sparande?

För att skydda de sparare som inte har återbetalningsskydd för sitt sparande (försäkringar som erhåller arvsvinst) har AMF infört hälsoprövning i samband med utflytt från AMF. Klarar du inte hälsoprövningen innebär det att du inte kan flytta från AMF.

Av samma anledning förbehåller sig AMF rätten att begära en hälsoprövning från dig om du vill byta förvaltningsform inom försäkringsavtalet. Skulle det visa sig att du inte klarar av hälsoprövningen med godkänt resultat så kan du inte byta förvaltningsform för ditt intjänade pensionskapital.

Flytt från AMF

Efter villkorsändringen kan begäran om flytt ske fram till 2 månader innan uttag av ålderspension påbörjats. Tidigare gällde 3 månader. Vi kommer även genomföra flytten snabbare än tidigare. Pensionskapitalet kommer att flyttas vid närmast efterföljande månadsskifte som inträffar 1 månad efter att begäran om flytt mottagits. Tidigare gällde 2 månader efter att begäran om flytt mottagits.

Hur påverkar villkorsändringen ditt sparande?

Du kan numera begära flytt från AMF ändå fram till 2 månader innan det påbörjas utbetalning från din ålderspension. Flytten av ditt pensionskapital kommer att genomföras redan närmast efterföljande månadsskifte som inträffar 1 månad efter att vi har mottagit din begäran om flytt. Detta är en förbättring från nuvarande villkor.

Undrar du över något?



020-696 320 (vardagar kl 8-18)



info@amf.se



amf.se
