

Avtalspension

SAF-LO

Garantiförstärkning inför pension

Garantiförstärkning inför pension

Garantiförstärkningen innebär att det garanterade pensionsbeloppet successivt förstärks inför pensioneringen förutsatt att det finns ett tillräckligt stort överskott på försäkringen. Syftet med garantiförstärkningen är att ge ett högre garanterat pensionsbelopp samt att sänka risknivån i försäkringen inför pension. Den sänkta risknivån innebär att försäkringen i större utsträckning kommer få ta del av avkastning från tillgångsslag med lägre finansiell risk, såsom räntebärande tillgångar, och får en förväntat tryggare avkastning. Finns inte tillräckligt stort överskott sker ingen garantiförstärkning.

Om pensionskapitalet överstiger försäkringens garantivärde finns ett preliminärt fördelat överskott. Överskottet förändras över tid såväl uppåt som nedåt beroende på pensionskapitalets och garantivärdets utveckling. Försäkringens överskott är inte garanterat utan kan tas i anspråk för AMFs konsolidering och förlusttäckning. Tilldelning av överskott sker löpande i samband med bland annat förstärkning av garanterat pensionsbelopp, utbetalning av tilläggsbelopp eller flytt, efter godkännande av AMFs bolagsstämma.

Ditt sparande idag

Du som har ett pensionskapital intjänat från och med 1996 och tecknat före 2014-01-01 inom:

- Avtalspension SAF-LO traditionell försäkring,
- Avtalspension SAF-LO, Livsarbetspension traditionell försäkring

omfattas idag inte av garantiförstärkning.

Förstärkning av garanterade pensionsbelopp

Efter villkorsändringen kommer försäkringen omfattas av en garantiförstärkning i syfte att minska risknivån i försäkringen och skapa en tryggare pension. Vid garantiförstärkning sker en tilldelning vilket innebär att det garanterade pensionsbeloppet höjs. En större del av pensionen blir då garanterad och risknivån blir lägre.

Garantiförstärkningen påbörjas automatiskt efter villkorsändringen förutsatt att det finns ett tillräckligt stort överskott. Förstärkningen sker därefter varje månad fram till månaden innan utbetalningen påbörjas. Förstärkningen innebär att garanterade pensionsbelopp månadsvis räknas upp så att 90 procent av pensionskapitalet utgjort underlag för beräkning av garanterade pensionsbelopp vid avtalad pensionsålder. Vid beräkning används aktuell garantiförstärkningsränta samt antaganden om livslängd/dödlighet, skatt och kostnader som AMF tillämpar vid respektive förstärkningstidpunkt. Det kommer genomföras så många garantiförstärkningar som du har antal månader kvar till pensionsutbetalningen startar.

Vid ändring av pensionsålder anpassas garantiförstärkningen till den nya avtalade pensionsåldern. Vid ett förtida uttag förkortas tiden för garantiförstärkningen och pågår fram till ny avtalad pensionsålder. Vid uppskjutet uttag förlängs istället tiden för garantiförstärkningen och den pågår fram till ny avtalad pensionsålder.

Vid uppskjutet uttag med mer än fem år avbryts förstärkningen för att återupptas när fem år återstår till ny avtalad pensionsålder. Delas pensionsutbetalningen upp genom partiellt uttag i flera delar genomförs garantiförstärkning på motsvarande sätt för respektive deluttag.

Du behöver inte göra något i det fall du vill ha garantiförstärkningen.

Vill du inte ha garantiförstärkning kan du välja bort den. Det innebär att det garanterade pensionsbeloppet förblir oförändrat inför utbetalning och risknivån i försäkringen kommer inte att sänkas. Vill du välja bort garantiförstärkningen måste ditt val vara oss tillhanda **senast månaden innan villkorsändringen**, du gör detta genom att kontakta AMF Kundservice.

Undrar du över något?



0771-696 300 (vardagar kl 8-18)



info@amf.se



amf.se
