

Avtalspension

SAF-LO

Garantiförstärkning inför pension

Så här  
påverkar villkors-  
ändringen dig

# 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. 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. Tilldelningen av överskott sker löpande i samband med pensionsutbetalning, vid utbetalning av flyttkapital samt vid garantiförstärkning efter godkännande av AMFs bolagsstämma.

## Ditt sparande idag

Du som har ett sparande med pensionskapital intjänat före 1996 inom:

- Avtalspension SAF-LO, övergångsregler
- Avtalspension SAF-LO, särskild återbäring
- STP-P

samt pensionskapital intjänat från och med 1996 och tecknat före 2014-01-01 inom:

- Avtalspension SAF-LO traditionell försäkring
- Avtalspension SAF-LO, Livsarbetstidspension traditionell försäkring

omfattas idag inte av garantiförstärkning.

## Vad innebär villkorsändringen?

Efter villkorsändringen kommer ditt tidigare sparande omfattas av samma villkor som gäller för valbar Avtalspension SAF-LO och Livsarbetstidspension. Det innebär att ditt garanterade pensionsbelopp successivt förstärks inför pensioneringen.

## Förstärkning av garanterade pensionsbelopp

Efter villkorsändringen kommer försäkringen omfattas av en garantiförstärkning i syfte att minska risknivån i försäkringen och skapa en trygg pension. Vid garantiförstärkning sker en tilldelning av överskott och det garanterade pensionsbeloppet höjs. En större andel av de kommande pensionsutbetalningarna blir då garanterade och risknivån inför pensioneringen blir lägre i sparandet. Inom ramen för den kollektiva förvaltningen av de samlade pensionskapitalen har försäkringens pensionskapital i hög grad en individuell tillgångsfördelning beroende på försäkringens överskott. Tillgångarna fördelas mellan räntebärande placeringar, aktier samt fastigheter. Med lägre risknivå menas att pensionskapitalets tillgångsfördelning anpassas så att aktieandelen sjunker.

Garantiförstärkning påbörjas normalt fem år före avtalad pensionsålder, som normalt är 65 år.

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.

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 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.

Garantiförstärkningen kan väljas bort innan den påbörjats. Det innebär att det garanterade pensionsbeloppet förblir oförändrat inför utbetalning och risknivån i försäkringen kommer heller inte att sänkas. En pågående garantiförstärkning kan avbrytas. Några ytterligare förstärkningar görs då inte.

#### **Mindre än fem år kvar till pension**

För dig som har mindre än fem år kvar till avtalad pensionsålder kommer garantiförstärkningen påbörjas direkt efter villkorsändringen, förutsatt att det finns ett tillräckligt stort överskott på din försäkring. Det kommer genomföras så många garantiförstärkningar som du har antal månader kvar till månaden innan pensionsutbetalningen startar. Vid avtalad pensionsålder har 90 procent av pensionskapitalet utgjort underlag för beräkning av garanterat pensionsbelopp. Även risknivån i din försäkring kommer att sänkas.

För dig som påbörjar din pensionsutbetalning i november 2016 kommer därmed endast en garantiförstärkning att ske. Ditt garanterade pensionsbelopp kommer att förstärkas vid ett tillfälle så att 90 procent av pensionskapitalet utgjort underlag för beräkning av garanterat pensionsbelopp. Risknivån i din försäkring kommer att sänkas. En försäkring som fått en fullständig garantiförstärkning per 31 mars 2016 hade ett överskott på cirka 30 procent.

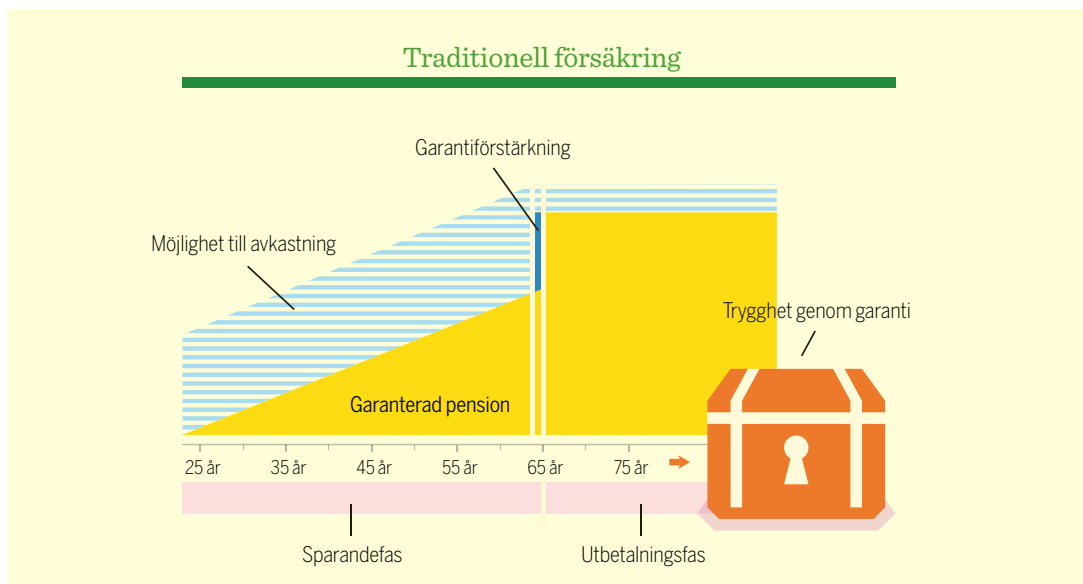
Du behöver inte göra något i det fall du vill ha garantiförstärkningen.

Om du föredrar en högre risknivå under utbetalning (och ett oförändrat garanterat belopp) kan du däremot välja bort garantiförstärkningen i ditt sparande. Det finns en ändringsblankett bifogat längst bak i detta dokument. Skriv ut den och posta den till oss. För att ingen garantiförstärkning ska ske måste begäran om borttag av garantiförstärkning vara oss tillhanda **senast 1 september 2016**. Du kan avbryta en garantiförstärkning när som helst under perioden den pågår.

## Illustration

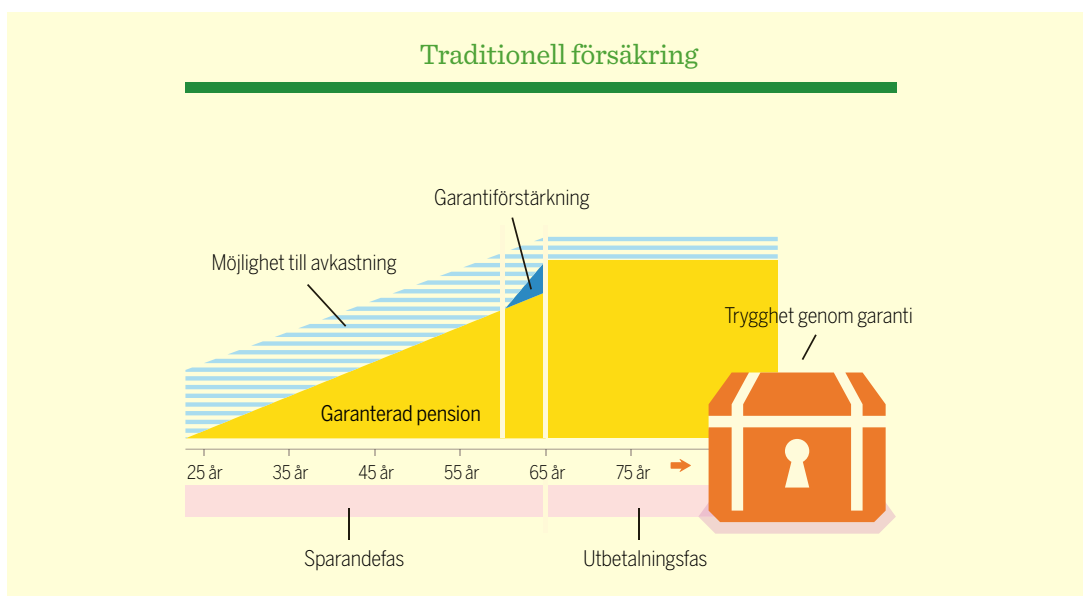
Exemplen nedan visar effekterna av garantiförstärkningen vid olika valda pensionsåldrar.

### Kortare tid än fem år innan avtalad pensionsålder



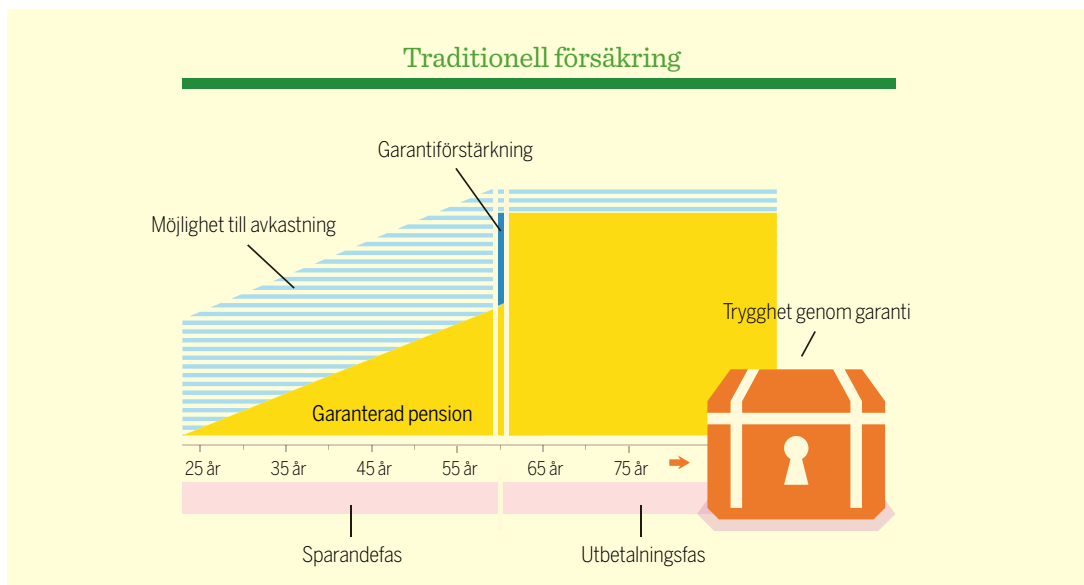
För dig som har mindre än fem år kvar till avtalad pensionsålder kommer garantiförstärkningen påbörjas direkt efter villkorsändringen, förutsatt att det finns ett tillräckligt stort överskott på försäkringen. Det kommer att genomföras så många garantiförstärkningar som du har antal månader kvar till månaden innan avtalad pensionsålder.

### Ordinarie uttag



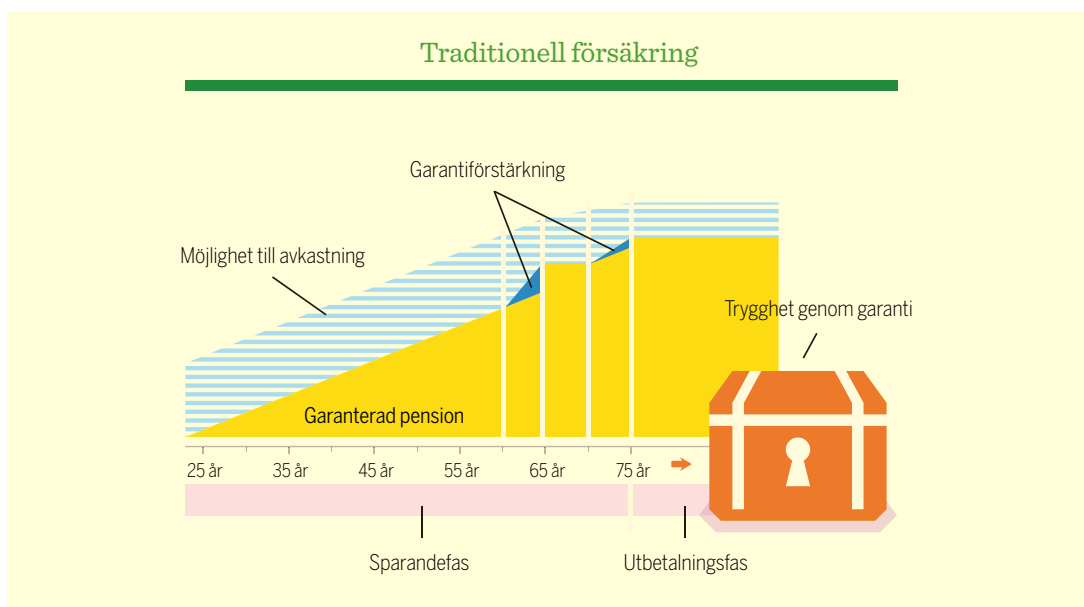
Normalt påbörjas garantiförstärkningen fem år före avtalad pensionsålder. Garantiförstärkningen pågår fram till månaden innan avtalad pensionsålder under förutsättning att det finns ett tillräckligt stort överskott på försäkringen.

## Förtida uttag



Väljer du att ta ut din pension i förtid efter villkorsändringen, kommer det att genomföras en garantiförstärkning eller så många förstärkningar som du har antal månader kvar till månaden innan avtalad pensionsålder. En garantiförstärkning förutsätter att det finns ett tillräckligt stort överskott på försäkringen.

## Uppskjutet uttag



Väljer du att ta ut din pension senare än 65 år fortsätter förstärkningen fram till ny avtalad pensionsålder. Skjuter du upp din pension med mer än fem år, avbryts emellertid förstärkningen för att återupptas när fem år återstår till ny avtalad pensionsålder. En garantiförstärkning förutsätter att det finns ett tillräckligt stort överskott på försäkringen.

# Garantiförstärkning

Traditionell försäkring

## Försäkrad

|                    |             |              |  |
|--------------------|-------------|--------------|--|
| För- och efternamn |             | Personnummer |  |
| Postadress         | Postnummer  | Postort      |  |
| Telefonnummer      | Mobilnummer | E-postadress |  |

## Borttag garantiförstärkning

Jag vill

☐ta bort garantiförstärkningen  
för samtliga nu tecknade  
försäkringar.☐ta bort garantiförstärkningen  
för följande försäkringar:

Försäkringsnummer

|  |
|--|
|  |
|  |
|  |
|  |

## Den försäkrades underskrift (ifylles med blått bläck)

|                                              |                                                                  |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Namn-teckning <small>(Obligatoriskt)</small> | Datum för underskrift, åååå-mm-dd <small>(Obligatoriskt)</small> |
| Namn-förtydligande                           |                                                                  |

**Du kommer att se din ändring och ditt nya försäkringsbesked på Dina sidor på amf.se**

## Undrar du över något?

---



0771-450 600 (vardagar kl 8–18)



info@amf.se



amf.se

---