

Avtalspension

SAF-LO

Flexiblare regler för utbetalning

Så här
påverkar villkors-
ändringen dig

Flexiblare regler för utbetalning

Ditt sparande idag

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

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

har idag en livsvarig ålderspension från att du fyller 65 år. Utbetalningstidens längd går inte att ändra. Du kan ta ut din pension tidigast från att du fyller 60 år. Du har också möjlighet att skjuta upp utbetalningstidpunkten.

Om du har ett sparande med pensionskapital intjänat före 1996 inom:

- STP-P

har du idag en livsvarig ålderspension från att du fyller 65 år. Utbetalningstidens längd kan du ändra till 5 eller 10 år. Du kan ta ut din pension tidigast från och med att du fyller 55 år. Vill du skjuta upp din pensionsutbetalning kan du göra det fram till och med månaden innan du fyller 70 år.

Vad innebär villkorsändringen?

Efter villkorsändringen kommer ditt tidigare sparande med pensionskapital intjänat före 1996 omfattas av samma villkor som gäller för valbar Avtalspension SAF-LO. Det innebär bland annat att du kan välja att ta ut din pension under valfri begränsad tid (mellan 5–20 år) och att du kan välja att ta ut delar av din pension som ett partiellt uttag. Gör du inte något eget val betalas din pension automatiskt ut med start den månad du fyller 65 år och fortsätter livet ut.

Om din avtalade pensionsålder infaller i oktober 2016 eller senare kan du ta ut din pension enligt de nya reglerna. Är din avtalade pensionsålder tidigare än oktober 2016 behöver du göra en ändring i din försäkring (senarelägga den avtalade pensionsåldern) för att kunna tillämpa de flexibla reglerna för utbetalning.

Du som har en avtalad pensionsålder i oktober 2016 till och med januari 2017 har blivit uppmärksammas om detta i den pensionsinformation som du erhållit från oss. Du har även erhållit en ändringsblankett som du kan skicka in till oss för att få dina önskade ändringar utförda. Enligt villkoren gäller att ansökan om önskade ändringar inför utbetalning måste vara AMF tillhanda minst två månader före start av utbetalning. För dig som vill påbörja utbetalningen i oktober behöver ändringsblanketten vara oss tillhanda **senast 1 augusti**.

Efter villkorsändringen genomför du enklast dina ändringar på amf.se/Dinasidor.

Regler för utbetalning av Avtalspension SAF-LO

Utbetalningsreglerna omfattar hela det pensionskapital som tjänats in i Avtalspension SAF-LO, oavsett förvaltare. Reglerna omfattar även Avtalspension SAF-LO Livsarbetspension och Deltidspension.

- Ålderspensionen kan tidigast tas ut från 55 års ålder
- Utbetalningstiden kan vara mellan 5 och 20 år eller livet ut

- Under vissa förutsättningar kan helt förtida uttag även betalas ut under kortare tid än fem år, krav finns då på pensioneringssyfte och utbetalningen måste pågå minst fram till 65 år
- Partiellt uttag (gäller både före och efter 65 år). Krav finns på pensioneringssyfte. Uttag före 65 år måste pågå minst fram till 65 år.

Uttag på kortare tid än fem år

Vid helt uttag av ålderspensionen på kortare tid än fem år före 65 år krävs pensioneringssyfte, vilket innebär att du helt slutat arbeta. Sådant uttag ska dock alltid pågå minst fram till 65 år och pensionen får högst motsvara den totala inkomstförlusten i kronor räknad från utbetalningstidpunkten och fram till 65 år.

Partiellt uttag

I Avtalspension SAF-LO kan du ta ut en del av pensionen, ett så kallat partiellt uttag. Om du vill göra ett partiellt uttag, alltså ta ut en del av pensionen, måste du också gå ner i arbetstid i motsvarande grad. Och du får inte ha för avsikt att arbeta eller stå till arbetsmarknadens förfogande i den delen.

Du kan själv välja hur stor del du vill ta ut men det finns vissa begränsningar. Du kan maximalt använda ett pensionskapital som motsvarar den procentandel du minskar din arbetstid med. Om du till exempel går ner 25 procent i arbetstid kan du maximalt använda 25 procent av pensionskapitalet.

Pensionens månadsbelopp får inte heller vara högre än det belopp i kronor som du förlorar i arbetsinkomst när du går ner i arbetstid.

Exempel: Du har en månadslön på 24 000 kr på heltid. När du går ner i arbetstid till 75 procent blir din lön 18 000 kr per månad. Du förlorar alltså 6 000 kr i lön på din deltid och det är också det belopp som du maximalt får ta ut i pension per månad.

Ovanstående regler gäller din totala Avtalspension SAF-LO. Det betyder att om du tar ut delar av Avtalspension SAF-LO från flera försäkringsbolag samtidigt gäller regeln om maximalt månadsbelopp i kronor den sammanlagda pensionen som du tar ut.

Har du sjukpenning eller sjukersättning från Försäkringskassan kan du bara göra partiellt uttag som motsvarar din inkomstförlust för den delen du uppbär i lön.

Pensionen kan betalas ut livsvarigt eller under valfri begränsad tid, dock max 20 år. Gör du ett partiellt uttag på kortare utbetalningstid än fem år så måste utbetalningen pågå minst fram till den månad du blir 65 år.

Viktigt att tänka på

- Om du väljer att ändra utbetalningstid, göra ett förtida, uppskjutet eller partiellt uttag, sker en omräkning av ditt garanterade pensionsbelopp. Det medför att det garanterade pensionsbeloppet kommer att förändras, däremot är garantivärdet oförändrat vid ändringstillfället.
- Om du tar ut en del av din pension i förtid så påverkar det också den pension som ska betalas ut när du slutat arbeta helt. Pensionen blir då lägre eftersom du använt en del av ditt pensionskapital till det förtida uttaget.
- När du börjar ta ut Avtalspension SAF-LO kan du inte längre välja återbetalningsskydd, mer än för nya premier.

Undrar du över något?



0771-450 600 (vardagar kl 8–18)



info@amf.se



amf.se
