



Förvaltningsform

AI Pension erbjuder traditionell försäkring, vilket innebär att vi ansvarar för försäkringskapitalets placering inom ramen för understödsföreningars bestämmelser och garanterar ett fastställt pensionsbelopp för varje premie.

Inbetalning

Inbetalning sker månadsvis i förskott via autogiro. Minsta månadsbelopp är 200 kronor. Du kan när som helst fylla på sparandet med extra inbetalningar, minst 1 000 kronor. Du kan göra uppehåll eller avbryta ditt sparande när du vill.

Avgifter

Våra avgifter är 3 procent på premien och 0,55 procent på kapitalet per år. Vi har könsneutrala premier. Det innebär att samma premie ger lika stor pension för kvinnor och män.

Garanterat pensionsbelopp

Varje inbetald premie i den traditionella försäkringen ger upphov till ett garanterat pensionsbelopp. Pensionsbeloppet beräknas utifrån de aktuella antaganden om ränta, livslängd/dödlighet, skatt och kostnader som AI Pension tillämpar för beräkning av garanterade pensionsbelopp vid den tidpunkt respektive premie inbetalas. Beloppets storlek beror även på försäkringstagarens ålder samt om denne valt återbetalningsskydd eller inte.

Konsolidering och återbäring

Den kollektiva konsolideringsnivån visar hur mycket större AI Pensions tillgångar är jämfört med skulder inklusive allokerad återbäring. Konsolideringsnivån ska normalt sett tillåtas varieras mellan 100 och 115 procent med en normalnivå på 110 procent. Styrelsen beslutar årsvis i efterskott om eventuell allokering av återbäring till försäkringen utöver grundränta. Överskottet på den enskilda försäkringen är inte garanterat och kan därmed återtas.

Kapitalförvaltning

AI Pensions tillgångar förvaltas, enligt en av styrelsen fastställd placeringsinstruktion, med hänsyn tagen till gjorda försäkringsåtaganden och med målet att uppnå en långsiktig god real avkastning. Förvaltningen ska ske under betryggande former.

Styrelsen fastställer därutöver en placeringsinriktning rörande strategisk och taktisk tillgångsfördelning inom portföljen. De strategiska besluten avser huvudsakligen fördelning mellan

tillgångsslagen aktier, räntebärande placeringar, realränteobligationer, onoterade placeringar och fastigheter. De taktiska besluten är mer kortsiktiga än strategiska beslut och kan avse den exakta fördelningen mellan tillgångsslagen vid varje tidpunkt samt även avse fördelning inom varje tillgångsslag.

AI Pension placerar 40-65 % i räntebärande papper. Max 60 % placeras aktier, max 10 % i fastigheter och max 15 % i hedgefonder.

Mer ekonomisk information finns på www.aipension.se. Där kan man också läsa eller beställa års- och halvårsrapporter.

Ångerrätt

Du har rätt att ångra dig inom 30 dagar från den dag då avtalet ingås. Du kan ringa eller skriva till oss för att säga upp din försäkring. Det belopp som återbetalas är inbetald premie minus administrativa kostnader.

Efterlevandeskydd

- Pensionsspara med högsta möjliga pension:** Pensionen betalas ut till dig under den tid som avtalas. Försäkringen innehåller inget skydd till efterlevande, vilket innebär att försäkringen upphör om du avlider under sparande- eller utbetalningstiden.
- Pensionsspara med återbetalningsskydd:** Pensionen betalas ut till dig under den tid som avtalas. Om du avlider innan pensionen har börjat betalas ut, betalas återbetalningsskyddet ut till förmånstagare under fem år. Om du avlider när pensionen har börjat betalas ut, fortsätter utbetalningen under kvarstående tid till insatt förmånstagare på samma sätt som om pensionen utbetalats till dig.

Om du vill ta bort återbetalningsskydd, så har du alltid möjlighet att göra det. Vill du däremot lägga till återbetalningsskydd, så kan det i vissa fall krävas hälsoprövning.

Förmånstagare

Kretsen av möjliga förmånstagare till återbetalningsskydd är enligt inkomstskattelagen begränsad till följande personer:

- Din make eller tidigare make
- Din sambo eller tidigare sambo
- Barn/styvbarn/fosterbarn till dig eller till någon person enligt ovan

Med make avses person som du är gift eller registrerad partner med vid dödsfallet.

Flytträtt

Det går bra att flytta ditt sparande som du har hos ett annat bolag till oss. I dagsläget finns inte möjligheten att flytta från oss till annat bolag.

Återköp och belåning

Försäkringen får enligt inkomstskattelagen inte pantsättas eller belånas. Med de undantag som lagen anger, får försäkringen inte heller återköpas eller överlåtas.

Utbetalningstid

Du kan tidigast börja ta ut din pension från och med månaden efter du fyller 55 år. Kortaste utbetalningstid är fem år, vilket styrs av inkomstskattelagen. Undantag från femårsregeln är om du tar ut din pension från 61 år eller 62 års ålder fram till slutålder 65 år.

Du kan även senarelägga utbetalningen, dock måste utbetalningen senast påbörjas vid 80 år.

Försäkringsvillkor

Fullständig information om försäkringen finns i försäkringsvillkoren. Försäkringsvillkoren ingår i AI Pensions stadgar. Stadgarna och mer information hittar du på vår hemsida www.aipension.se/om-oss/stadgar.

Försäkringsgivare

AI Pension, org.nr 802004-8008, är en understödsförening och försäkringsgivare som står under Finansinspektionens tillsyn. Adressen är Nybrogatan 7, 114 34 Stockholm och telefonnumret är 08-54 50 48 00.

Om du är missnöjd

Om du är missnöjd ska du i första hand kontakta oss och begära omprövning av beslutet. Är du fortfarande inte nöjd kan du vända dig till Allmänna reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm, telefon 08-55 50 17 00. Du kan även väcka talan mot AI Pension vid allmän domstol.

Skatteregler

AVDRAGSRÄTT

Premien för privat pensionsförsäkring är inom vissa ramar avdragsgill i din deklaration. Avdrag medges med 12 000 kronor oavsett inkomst.

Om du helt saknar rätt till pension i din anställning, dvs. bara har rätt till allmän pension, får du dra av 12 000 kronor och därutöver upp till 35 procent av din inkomst upp till 428 000 kronor (2011).

INKOMSTSKATT

Du betalar inkomstskatt när pensionen betalas ut.

FÖRMÖGENHETSSKATT

Du betalar ingen förmögenhetsskatt på värdet av din pensionsförsäkring.

AVKASTNINGSSKATT

AI Pension har skyldighet att betala statlig avkastningsskatt på din pensionsförsäkring.

Personuppgiftslagen

De personuppgifter som AI Pension inhämtar och behandlar hanteras i överensstämmelse med Personuppgiftslagens (SFS 1998:204) bestämmelser. Ändamålet med uppgifterna är att kunna fullgöra skyldigheterna i enlighet med försäkringsavtalet samt lagar och föreskrifter.

Ikraftträdande

Pensionsförsäkringen tecknas enligt kontantprincipen. Försäkringen gäller när pengarna är AI Pension tillhanda.