

Denna förköpsinformation är ett komplement till försäkringsvillkoren som finns för AI Pension tjänstepensionsförsäkring.

Försäkringsgivare

AI Pension, Arkitekter och Ingenjörer Försäkringsförening org.nr 802004-8008, är en understödsförening och försäkringsgivare som står under Finansinspektionens tillsyn. Adressen är Nybrogatan 7, 114 34 Stockholm telefon 08-54 50 48 00. Nedan kallas föreningen AI Pension.

Försäkringstagare och försäkrad

Arbetsgivare som tecknar försäkringsavtal med AI Pension är försäkringstagare och ägare till försäkringen. Övergår äganderätten till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare.

Försäkrad

Försäkrad är den person på vars liv försäkring gäller.

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.

Anmärkning: Genom samarbete mellan AI Pension och Svensk Handel Försäkringsförening (SHFF) kan även fondförsäkring erbjudas. För fondförsäkringen gäller SHFFs försäkringsvillkor. Dock gäller att vid inbetalning tar det upp till 15 dagar innan köp av fondandelar genomförs.

Försäkringen

Försäkringen är en ålderspensionsförsäkring som kan kombineras med ett efterlevandeskydd (återbetalningsskydd).

Försäkringen tecknas enligt kontantprincipen. Det innebär att tecknad försäkring träder i kraft när första premiebetalningen kommit AI Pension till handa.

Garanterat pensionsbelopp och återbäring

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 vid den tidpunkt respektive premie inbetalas. Pensionsbeloppet storlek beror även på försäkringstagarens ålder samt om denne valt återbetalningsskydd eller inte.

Återbäring uppstår om det ekonomiska resultatet i AI Pension blir bättre än vad som antagits då det garanterade pensionsbeloppet bestäms. Återbäringen är AI Pensions riskkapital och kan användas för att täcka eventuella framtida

förluster. Det betyder att återbäringen inte är garanterad utan kan såväl öka som minska i storlek innan den tilldelats.

Tilldelning av återbäring sker normalt vid pensionsutbetalningen efter en årlig omräkning.

Medel för återbäring finns i AI Pensions överskottsfond som används för AI Pensions konsolidering och till återbäring.

Ålderspension med eller utan återbetalningsskydd

Försäkringen tecknas med återbetalningsskydd. Den försäkrade kan sedan välja att behålla eller ta bort återbetalningsskyddet.

Ålderspension med återbetalningsskydd

Pensionen betalas under den tid som avtalas. Om den försäkrade avlider innan pensionen har börjat betalas ut, betalas återbetalningsskyddet ut till förmånstagare under fem år. Om den försäkrade avlider när pensionen har börjat betalas ut, fortsätter utbetalningen under kvarstående tid till insatt förmånstagare på samma sätt som om pensionen utbetalats till den försäkrade.

Ålderspension utan återbetalningsskydd

Pensionen betalas under den tid som avtalas. Försäkringen innehåller inget skydd till efterlevande, vilket innebär att försäkringen upphör om den försäkrade avlider under sparande- eller utbetalningstiden.

Om den försäkrade vill ta bort återbetalningsskyddet, så är detta alltid möjligt. Vill den försäkrade däremot lägga till återbetalningsskydd, så kan det i vissa fall krävas hälsoprövning.

Förmånstagare till återbetalningsskyddet

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

- Den försäkrades make eller tidigare make
- Den försäkrades sambo eller tidigare sambo
- Barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon person enligt ovan

Med make avses person som den försäkrade är gift med eller registrerad partner med vid tiden för dödsfallet.

Premieinbetalning

Inbetalning sker månadsvis i förskott via autogiro. Minsta månadsbelopp är 500 kronor. Extrainbetalningar kan göras, dock med minst 1 000 kronor. Om premiebetalningen upphör läggs försäkringen i fribrev.

Utbetalning av pension

Den försäkrade kan tidigast börja ta ut pensionen från och med månaden efter att den försäkrade fyller 55 år. Kortaste utbetalningstid är fem år, vilket styrs av inkomstskattelagen.

Undantag från femårsregeln är om den försäkrade tar ut sin pension från 61 år eller 62 års ålder fram till slutålder 65 år.

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

Avgifter

Våra avgifter är för närvarande en fast årlig avgift på 180 kronor samt 0,65 procent av pensionskapitalet. Vi har könsneutrala premier. Det innebär att samma premie ger lika stor pension för kvinnor och män. AI Pension kan ändra avgifterna under försäkringstiden.

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 försäkring utöver grundränta. Överskottet på den enskilda försäkringen är inte garanterat och kan därmed återtas.

Om konsolideringen under längre tid hamnar utanför konsolideringsintervallet bör en återgång ske senast inom 36 månader. Är konsolideringen då inte återställd kan en momentan allokering eller reallokering göras.

Konsolideringen förändras över tid. Kontakta AI Pension för uppgift om aktuell nivå.

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.

Styrelsen fastställer därutöver en placeringsinriktning rörande strategisk och taktisk tillgångsfördelning inom portföljen. De strategiska besluten avser huvudsakligen fördelning mellan tillgångsslagen aktier, räntebärande placeringar, realränteobligationer, noterade 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 40-80 procent i räntebärande papper. Max 60 procent placeras aktier, max 10 procent i fastigheter och max 15 procent i hedgefonder.

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

Flytträtt

Det går bra att flytta ditt sparande som du har hos ett annat bolag till oss. I sådant fall tillämpas vid var flyttidpunkt av AI Pension beslutade regler i fråga om fördelning mellan garanterat kapital och överskott.

Den försäkrade har även möjlighet att efter arbetsgivarens godkännande flytta pensionskapital från AI Pension till pensionsförsäkring i annat försäkringsbolag. Hälsoprövning krävs i vissa fall. Flyttavgiften är 1 % av kapitalet, dock minst 500 kronor och maximalt 5 000 kronor. Det kapital som får

flyttas från AI Pension är summan av värdet av garanterade förmåner och försäkringens återbäringskapital.

Återköp, pantsättning, överlåtelse och belåning

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

Uppsägning av försäkring samt konsekvenser om felaktiga uppgifter lämnas

Om försäkringen sägs upp innebär det att premie-betalningen upphör och försäkringen blir en premiefri försäkring (fribrev). Uppsägning innebär inte att utbetalning av pensionskapitalet sker på annat sätt än som beskrivs ovan.

Lämnar försäkringstagaren eller den försäkrade oriktiga eller ofullständiga uppgifter till AI Pension kan det medföra att försäkringsavtalet blir ogiltigt eller att AI Pensions ansvar begränsas.

Försäkringsvillkor

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

Skatteregler

Avdragsrätt

Premien för tjänstepensionsförsäkring är inom vissa ramar avdragsgill i för arbetsgivaren. Som huvudregel gäller att en premie om högst 35 procent av den anställdes inkomst är avdragsgill. Dock får premien per år högst uppgå till 10 prisbasbelopp (45 500 kronor 2018).

Inkomstskatt

Utbetald pension är inkomstskattepliktig hos den som mottar pensionen.

Avkastningsskatt

AI Pension tar årligen ut en avgift ur försäkringen som motsvarar avkastningsskatten. För närvarande är avkastningsskatten 0,38 procent på pensionskapitalet.

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 AI Pensions klagomålsansvarige. Du kan även 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.

Personuppgiftslagen

AI Pension är personuppgiftsansvarig för behandling av de personuppgifter du lämnar till oss eller som vi får om dig eller förmänstagare. AI Pension behandlar personuppgifter i enlighet med Dataskyddsförordningen. Fullständig information om hur AI Pension behandlar personuppgifter finns på AI Pensions hemsida; www.aipension.se