

*Denna förköpsinformation är ett komplement till försäkringsvillkoren och det faktablad som finns för AI Pension – privat pensionsförsäkring.*

### **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 och telefonnumret är 08-54 50 48 00. Nedan benämns föreningen AI Pension.

### **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.

### **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 bestämdes. 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 tilldelas.

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

Ålderspension 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.

### **Ålderspension utan återbetalningsskydd**

Pensionen betalas ut till dig under den tid som avtalas. Försäkringen innehåller inget skydd till efterlevande, vilket innebär att försäkring-en upphör om du avlider under sparande- eller utbetalningstiden.

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 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**

Möjligheten att sätta in nya premier i en privat pensionsförsäkring har upphört i och med att avdragsrätten försvann 1 januari 2016. Du kan dock fortfarande flytta din befintliga försäkring till AI Pension.

### **Utbetalning av pension**

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.

### **Avgifter**

Våra avgifter är för närvarande 1,35 procent på premien och 0,55 procent på kapitalet per år. Utbetalningsavgiften är 1,70 procent på utbetalt belopp. 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 försäkringen utöver grundränta. Överskottet på den enskilda försäkringen är inte garanterat och kan därmed återtas.

Om konsolideringen under längre tid hamnar utanför konsoliderings-intervallet 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 upp-gift 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, 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 40-80 procent i räntebärande papper. Max 60 procent placer-as aktier, max 10 procent i fastigheter och max 15 procent i hedgefonder.

Mer ekonomisk information finns på [www.aipension.se](http://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.

## 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.

Du kan även flytta ditt pensionskapital från AI Pension till pensions-försäkring i annat försäkringsbolag. Hälsoprövning krävs i vissa fall. Flytt-avgiften är 1 % av kapitalet, dock minst 500 kronor och maximalt 2 500 kronor. Det kapital som får flyttas från AI Pension är summan av värdet av garanterade förmåner och försäkringens eventuella återbärings-kapital.

## 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 du säger upp försäkringen innebär det att premiebetalningen upphör och försäkringen blir en premiefri försäkring (fribrev). Upp-sägning 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 [www.aipension.se/om-oss/stadgar](http://www.aipension.se/om-oss/stadgar).

## Skatteregler

### Avdragsrätt

Om du helt saknar rätt till pension i din anställning, dvs. bara har rätt till allmän pension, får du dra av upp till 35 procent av din inkomst upp till 465 150 kronor (avser inkomståret 2016).

### Inkomstskatt

Du, eller i förekommande fall efterlevande, betalar inkomstskatt på försäkringsbelopp som betalas från försäkringen.

### Avkastningsskatt

AI Pension tar årligen ut en avgift ur försäkringen som motsvarar avkastningsskatten. För närvarande är avkastningsskatten 0,38 procent av 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 förmånstagare. AI Pension behandlar personuppgifter i enlighet med Dataskyddsförordningen. Fullständig information om hur AI Pension behandlar personuppgifter finns på AI Pensions hemsida; [www.aipension.se](http://www.aipension.se)