

AI Plan

EN TRYGG PENSIONSLÖSNING FÖR BÅDE ÄGARE OCH ANSTÄLLDA



AI Plan är en pensionslösning som innehåller ett sparande och försäkringsskydd för företag som inte har kollektivavtal. Planen kan tecknas för både ägare och anställda och anpassas efter företagets behov. AI Plan är en attraktiv personalförmån för hela företaget som kompletterar det allmänna pensions- och försäkringsskyddet.

AI plan är ett pensionspaket som ger dig och dina anställda ett ekonomiskt skydd som motsvarar det en anställd skulle få genom kollektivavtal. Pensionsplanen innehåller ett pensionssparande och skydd vid sjukdom. Den kan också kompletteras med en olycksfallsförsäkring och ett ekonomiskt skydd till familjen vid dödsfall.

Det här ingår i AI-plan

- Ålderspension
- Premiebefrielseförsäkring
- Sjukförsäkring
- Tjänstegrupplivförsäkring (TGL) – *valbar del*
- Olycksfallsförsäkring – *valbar del*



Alla anställda kan vara med

En stor fördel med AI plan är att oavsett antal anställda kan alla vara med i försäkringen, utan att behöva fylla i en hälsodeklaration. Det räcker med att arbetsgivaren intygar full arbetsförhet. Delägare som äger minst 1/3 behöver däremot lämna hälsodeklaration.

Ålderspension – sparande till pension

Den försäkrade kan välja att placera sitt sparande antingen i en traditionell försäkring eller i fondförsäkring. Traditionell försäkring är ett enkelt och tryggt sparande där vi placerar pengarna och den försäkrade får en garanterad ränta med möjlighet till extra återbäring. I fondförsäkring placerar den försäkrade själv sina pengar från vårt fondutbud.

I ålderspensionen ingår ett återbetalningsskydd vilket innebär att om den försäkrade avlider så går pensionen till make/maka, sambo och/eller barn. Återbetalningsskyddet går att välja bort för att få högre pension.

Premiebefrielseförsäkring – skydd vid långvarig sjukdom

Om den försäkrade förlorar arbetsförmågan på grund av långvarig sjukdom eller olycksfall, träder premiebefrielseförsäkringen in och befriar arbetsgivaren från premierna till ålderspensionsförsäkringen.

Sjukförsäkring – skydd vid långvarig sjukdom

Sjukförsäkringen i AI Plan täcker upp inkomstbortfallet vid långvarig arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall och kompletterar ersättningen från Försäkringskassan. I sjukförsäkringen finns möjlighet att teckna ett högre belopp än vad ett kollektivavtal kan ge.

Skydd vid olycksfall – valbar

AI Plan kan kompletteras med en Olycksfallsförsäkring som gäller dygnet runt. Olycksfallsförsäkringen ger ekonomisk ersättning för kostnader i samband med olycksfall eller som leder till invaliditet.

Skydd till familjen vid dödsfall – valbar

Det går även att välja till en tjänstegruppplivförsäkring (TGL) som ger familjen ett engångsbelopp vid dödsfall innan pension.

Hur placeras pengarna?

Den försäkrade kan välja att placera sitt sparande i en traditionell försäkring med garanterad ränta eller i fondförsäkring med utvalda fondlösningar i samarbete med Svensk Handel Fondförsäkring AB.

Traditionell försäkring

Ett tryggt och enkelt pensionssparande med garanterad ränta och god möjlighet till återbäring. AI pension tar hand om placeringen av pengarna och du slipper tänka på att bevaka utvecklingen.

Garanterad ränta

En garanterad ränta betyder att de pengar som betalas in inte kan minska i värde. Blir avkastningen högre än den garanterade räntan ges dessutom återbäring. Nivån på den garanterade räntan beror på när försäkringen tecknats.

Placeringar

Vi placerar dina pensionspengar aktivt i en mix av aktier, räntor, fastigheter och absolutavkastande tillgångar i form av hedgefonder. Placeringarna anpassas efter aktuellt konjunkturläge för att uppnå en god riskspridning och en långsiktigt stabil värdetillväxt. Hänsyn för miljön, socialt ansvar och affärsetik är en självklar del när vi placerar dina pengar.

Högre återbäring än branschsnittet

Vi har som mål att uppnå en god avkastning över tid. Resultatet visar att vi har kunnat ge högre återbäring än branschsnittet i mer än 30 år.

Fondförsäkring

I en fondförsäkring väljer den försäkrade själv att placera sina pensionspengar i vårt fondutbud. Med fondförsäkring finns möjlighet till högre avkastning, men den försäkrade tar själv risken

för hur försäkringskapitalet utvecklas. Genom vårt samarbete med Svensk Handel Fondförsäkring får du tillgång noga utvalda fondlösningar som ger möjlighet till god riskspridning och avkastning.

Övrigt

Enkel administration

På AI Pensions Internetkontor administrerar du enkelt anställdas uppgifter och ärenden.

Avdragsregler

Inbetalningar får dras av med upp till 35 procent av den anställdes lön.

Vad kostar det?

Tabell nedan visar avgifter för ålderspensionsförsäkringen.

	Traditionell försäkring	Fondförsäkring
Fast årsavgift	180 kr	180 kr
Rörlig kapitalavgift	0,65 %	0,50 %

Vid val av fond tillkommer fondavgifter. För mer information se fondfaktainformation. Premien för premiebefrielseförsäkringen motsvarar 2,5 procent av ålderspensionspremien. Premien för sjukförsäkringen beräknas utifrån den försäkrades ålder och lön. Premien beror även på om företaget tecknat Standard- eller Maxnivå i sjukförsäkringen.

Flytt av sparandet

Den försäkrade kan, efter arbetsgivarens godkännande, flytta pensionskapital från AI Pension till pensionsförsäkring i annat försäkringsbolag. Hälsoprövning krävs i vissa fall. Flyttavgiften är 1 procent 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.

Vill du veta mer?

Det här är en kortfattad information om AI Plan. Fullständig information finns i avtalsvillkoren och i försäkringsvillkoren på aipension.se. Planen levereras i samarbete med Bliwa Livförsäkring och Svensk Handel Fondförsäkring.

Vill du ha mer information kan du alltid kontakta oss på 08-54 50 48 00 eller läsa mer på aipension.se



AI Pension erbjuder pensionslösningar och gruppförsäkringar för arkitekt- och ingenjörsföretag och anställda som jobbar där. Vi jobbar bara för kundernas intresse, utan provisioner och bonus. Allt överskott går tillbaka till dig som kund. Det är lätt att nå oss och vi tar oss tid för att du ska känna dig riktigt nöjd som kund. Vi placerar dina pengar för en långsiktig och trygg avkastning.