

Avtalspension BTP1 – Pension med Trygg förvaltning

Förköpsinformation 1 februari 2013

Avtalspension BTP1

Avtalspension BTP1 är ett pensionsavtal träffat mellan Bankinstitutens Arbetsgivarorganisation (BAO) och Finansförbundet. Bankpension är ett administrativt bolag som beräknar tjänstepensioner enligt Bankernas tjänstepensionsavtal, BTP. Pension med trygg förvaltning tecknas som premiebestämd försäkring. Den anställde är försäkrad och förmånstagare till ålderspensionen. Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare till försäkringen.

Ålderspension

Ålderspension utbetalas vid avtalad utbetalningstidpunkt och baseras på det försäkringsvärde som byggts upp genom inbetalda premier. Premien betalas av arbetsgivaren och följer kollektivavtalet. Ålderspension utbetalas tidigast då försäkrad fyller 55 år. Utbetalning sker normalt livsvarigt och kan endast ändras i samband med utbetalningstidpunkten. Möjlig utbetalningstid regleras av kollektivavtalet och kan gälla för hela eller delar av ålderspensionen.

Ålderspensionen innehåller ett utjämningskyddet vilket innebär att ingen av utbetalningarna de fem första åren ska understiga garanterat pensionsbelopp. Det garanterade pensionsbeloppet beräknas i samband med begäran om utbetalning.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd utbetalas till förmånstagare vid försäkrads dödsfall. Varje utbetalning sker under förutsättning att insatt förmånstagare finns. Möjliga förmånstagare är make/sambo, tidigare make/sambo samt barn till den försäkrade eller dennes make/sambo eller tidigare make/sambo. Förordnande som omfattar annan person är ogiltigt.

Vid dödsfall under premiebetalningstiden utbetalas försäkringsvärdet i fem år. Förmånstagare har rätt att ändra utbetalningstid till mellan fem och tjugo år.

Vid dödsfall under utbetalningstiden fortsätter utbetalning av återstående försäkringsvärde från tidsbegränsad ålderspension under återstående utbetalningstid. Vid livsvarig ålderspension är utbetalningstiden vid händelse av försäkrads dödsfall längst tjugo år. Återbetalningsskyddet motsvaras av den del av försäkringsvärdet som motsvarar ålderspension med 20 års utbetalningstid. Den ålderspension som redan utbetalats avräknas.

Återbetalningsskydd kan läggas till under premiebetalningstiden vid godkänd hälsoprövning. Återbetalningsskydd kan läggas till utan hälsoprövning då försäkrad ingår äktenskap, inleder samboförhållande eller när arvsberättigat barn tillkommer, s k optionsrätt. Optionsrätten ska utnyttjas inom tolv månader.

Ålderspension utan återbetalningsskydd påförs löpande arvsvinst, vilket gör att pensionen blir högre än för ålderspension med återbetalningsskydd.

Förvaltning

Försäkringskapitalet förvaltas i två portföljer med olika sammansättning, Tillväxtportföljen och Trygga portföljen:

- Den långsiktigt strategiska allokeringen i Tillväxtportföljen är: Aktier 62%, räntebärande värdepapper 25%, alternativa investeringar 8% och fastigheter 5%.
- Den långsiktigt strategiska allokeringen i Trygga Portföljen är: Räntebärande värdepapper 80%, aktier 10%, alternativa investeringar 8% och fastigheter 2%.

Den aktuella allokeringen kan avvika från den långsiktigt strategiska allokeringen.

Kapitalet förvaltas fram till 15 år innan pensionstidpunkten i Tillväxtportföljen, då en successiv överflyttning av kapitalet påbörjas till Trygga portföljen.

Flytträtt

Ålderspensionens försäkringskapital kan flyttas till annan pensionsförsäkring tidigast efter ett års försäkringstid. Om flytt av Ålderspension avser den enligt kollektivavtalet obligatoriska delen av Trygg förvaltning kan den endast flyttas till annan tryggt förvaltd försäkring hos valbar försäkringsgivare. Om flytt av försäkringskapital avser den enligt kollektivavtalet valbara premien kan försäkringskapitalet flyttas till annan valbar försäkringsgivare.

Flytten sker inom 60 dagar från det att skriftlig begäran inkommit. Vid flytt av ålderspension utan återbetalningsskydd krävs godkänd hälsoprövning och flytt kan ske först då hälsoprövningen är godkänd. Flytt kan endast ske under premiebetalningstiden och inte efter försäkrads dödsfall. Försäkringskapitalet vid flytt utgörs av försäkringens faktiska värde vid flyttidpunkten efter avdrag för avgifter.

Hälsokrav

Uppgifter om försäkrads hälsa kan krävas vid ändring av försäkring som påverkar försäkringsrisken. Oriktiga eller ofullständiga uppgifter i hälsodeklarationen kan medföra att rätt till försäkringsutbetalning helt eller delvis uteblir eller att försäkringsavtalet blir ogiltigt. Ansökan eller begärd ändring kan avslås, med hänsyn till den information som inkommit.

Återköp m m

Försäkringsavtalet kan inte återköpas, belånas eller pantsättas.

Avgifter

Försäkringsavgift uttas med 0,4 % på kapitalet samt 85 kr per år. Den fasta avgiften justeras med prisbasbeloppet. Avgifterna kan

ändras under försäkringstiden. Förändringen kan även gälla för redan ingångna försäkringsavtal.

Skatteregler

Försäkringsavtalet utgör enligt Inkomstskattelag (1999:1229) en pensionsförsäkring. Utfallande belopp beskattas i inkomstslaget tjänst. Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

Villkorsändring

Försäkringsvillkoren kan ändras under försäkringstiden om detta är nödvändigt med hänsyn till försäkringens art, ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter, ändrad rättstillämpning eller omständigheter i övrigt. Ändringar kan även göras av annan anledning, om ändringen generellt sett inte innebär en betydande nackdel

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ), 516401-8508, 105 71 Stockholm. Bolagets policy för klagomålshantering har fastställts av bolagets styrelse. Anknuten försäkringsförmedlare är Nordea Bank AB (publ), 516406-0120. Båda bolagen står under tillsyn av Finansinspektionen. Konsumentverket övervakar att marknadsföringslagen (2008:486) efterlevs.

Ytterligare information kan hämtas på närmaste Nordeakontor eller www.nordealivochpension.se. För information om gällande pensionsavtal för BTP1 hänvisas till btppension.se.