

Avtalspension BTPK – Ålderspension med premiegaranti

Förköpsinformation 1 januari 2017

Avtalspension BTPK

Avtalspension BTPK är ett pensionsavtal träffat mellan Bankinstitutens Arbetsgivarorganisation (BAO) och Finansförbundet. Bankpension är ett administrativt bolag som beräknar tjänstepensioner enligt Bankernas tjänstepensionsavtal, BTP. Ålderspension med premiegaranti tecknas som premiebestämd försäkring. Den anställda 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. Utbetalningstiden kan variera mellan fem och tjugo år.

Premiegarantin innebär att 100% av inbetalda premier garanteras vid avtalad utbetalningstidpunkt. Därutöver garanteras ett månatligt belopp. Garantin kan ändras och olika garantier kan därför gälla för premier inbetalda vid olika tidpunkter. Om pensionen tas ut tidigare än avtalat kan garantin reduceras.

Utöver garantin kan det uppkomma ett överskott då avkastningen på kapitalet överstiger garantin. Överskottet kan öka eller minska under försäkringstiden och tilldelas försäkringen först under utbetalningstiden eller då försäkringskapital flyttas.

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 utbetalningen under återstående utbetalningstid.

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. Förvaltningen sker därefter enligt något av nedanstående förvaltningsalternativ beroende på det val försäkrad gör:

- 1) En omfördelning av värdet motsvarande garantin från Tillväxtportföljen till Trygga portföljen sker med en sextondel varje år tills hela det garanterade värdet är överfört till Trygga portföljen. Eventuellt överskjutande försäkringsvärde förvaltas i Tillväxtportföljen.
- 2) En omfördelning av värdet motsvarande garantin samt 50 % av överskjutande försäkringsvärde, sker från Tillväxtportföljen till Trygga portföljen med en sextondel varje år tills värdet överförs till Trygga portföljen.
- 3) En omfördelning av försäkringsvärdet, från Tillväxtportföljen till Trygga portföljen med en sextondel varje år sker tills hela värdet är överfört till Trygga portföljen.

Om inget aktivt val görs kommer förvaltningen att ske enligt alternativ 1. Försäkrad kan byta mellan de tre alternativen.

Flytträtt

Ålderspensionens försäkringskapital kan flyttas till annan pensionsförsäkring tidigast efter ett års försäkringstid. 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 ansökan och 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 0,65% på kapitalet samt 141 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.

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