

## Avtalspension SAF-LO – Ålderspension med fondförvaltning

Förköpsinformation juli 2015

### Avtalspension SAF-LO

Avtalspension SAF-LO är ett pensionsavtal träffat mellan Svenskt Näringsliv och Landsorganisationen (LO). Fora AB är valcentral.

Ålderspension med fondförvaltning tecknas som premiebestämd försäkring för anställd som omfattas av Avtalspension SAF-LO och i förekommande fall Livsarbetspension. Den anställda är försäkrad och förmånstagare till ålderspensionen. Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare till försäkringen.

### Ålderspension

Ålderspension utbetalas vid avtalad utbetalningstidpunkt, utbetalning sker normalt livsvarigt. Ålderspension ger upphov till ett försäkringsvärde vars storlek baseras på inbetalda premier och värdeutveckling i valda fonder, efter uttag av avgifter.

Under utbetalningstiden utbetalas en månatlig pension med början i slutet av den månad då försäkrad uppnår avtalad utbetalningsålder.

Det finns även möjlighet att göra partiellt uttag av ålderspensionen. För att få göra partiellt uttag måste den försäkrade ha ett pensioneringssyfte vilket anses uppfyllt när den försäkrade minskar sin arbetstid helt eller delvis och därigenom får en lägre arbetsinkomst. Det finns ingen kortast tillåtna utbetalningstid för partiellt uttag, däremot ska uttag före ordinarie pensionsålder alltid pågå minst fram till 65 år. Vid partiellt uttag gäller maximalt tre deluttag.

Det är den försäkrades ansvar att intyga och bekräfta förhållanden som är ett krav för partiellt uttag, så som pensioneringssyfte.

### Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd utbetalas till förmånstagare om försäkrad avlider innan ålderspensionen har utbetalats. 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 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 försäkringsvärdet blir högre än om ålderspensionen tecknats med återbetalningsskydd.

### Förvaltning

Första premien placeras i den fond som Bolaget vid var tid anvisar. Försäkrad kan därefter ange en investeringsprofil och omplacera försäkringskapitalet.

Investeringsprofilen anger i vilka fonder kommande premier ska placeras. Vid omplacering anges i vilka fonder befintligt försäkringskapital ska placeras. En omplacering innebär inte att vald investeringsprofil ändras.

Om en fond upphör, sammanläggs med annan fond eller av annat skäl ej längre är valbar, har Bolaget rätt att överföra försäkringskapitalet till annan av Bolaget vald fond.

Bolaget äger fondandelarna men ansvarar inte för dess värdeutveckling. Placeringar i fonder är förenade med risker och det finns ingen garanti att få tillbaka det kapital som investerats. Att just placeringar i fonder historiskt sett har givit en bra avkastning är ingen garanti för att framtida avkastning blir god.

### Flytträtt

Ålderspensionens försäkringskapital kan flyttas till annan pensionsförsäkring hos valbar försäkringsgivare tidigast ett år efter närmast föregående flytt. 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. Tillägg görs för upplupna fondrabatter som ska tillföras försäkringen samt upplupen arvsvinst.

Flytt sker 14 dagar efter att Bolaget mottagit definitiv flyttbegäran från valcentralen.

Avgifter kan tas ut vid flytt av försäkringskapital.

### 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

Avgiften är 65 kr per avtal och år. För fondförvaltningen tillkommer fondförvaltarens avgifter, 0,1-0,7% beroende på fond. Avgift för avkastningsskatt tas ut som ett engångsbelopp vid beskattningsårets ingång.

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) med firma Nordea Liv & Pension, 516401-8508, 105 71 Stockholm. Bolagets policy för klagomålshantering har fastställts av bolagets styrelse. Anknuten försäkringsförmedlare är Nordea Bank AB (publ), 516406-0120. Båda företagen står under tillsyn av Finansinspektionen, [www.fi.se](http://www.fi.se). Nordea Livförsäkrings solvenskvot är 1,83 (2014-12-31), ett mått på företagets finansiella styrka. Det innebär att EU:s krav på kapitalbuffert är uppfyllt.

Ytterligare information kan hämtas på närmaste Nordea-kontor eller [www.nordealivochpension.se](http://www.nordealivochpension.se). För information om gällande pensionsavtal för SAF-LO hänvisas till [www.fora.se](http://www.fora.se).

### Om du inte är nöjd

För oss i Nordea är det viktigt att du som kund är nöjd med våra tjänster och med vårt bemötande. Motsvarar vi inte dina förväntningar ber vi dig kontakta ditt kontor för att få hjälp med ditt ärende.

Om du inte är nöjd med kontorets svar har du möjlighet att vända dig till Kundombudsmannen.

**Kundombudsmannen**, Nordea Bank AB (publ), L740, 105 71 Stockholm, Tel: 010 – 156 99 90,  
E-post: [kundombudsmannen@nordea.com](mailto:kundombudsmannen@nordea.com).

Vill du diskutera ditt ärende med en oberoende part kan du kontakta Konsumenternas Försäkringsbyrå.

**Konsumenternas Försäkringsbyrå**, Box 24215, 104 51 Stockholm, Tel: 0200 - 22 58 00, [www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se).

Vägledning och råd ges även via den kommunala konsumentvägledningen.

Om du vill få ditt ärende prövat kan du vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden (ARN) som lämnar rekommendationer i försäkringsfrågor.

**Allmänna Reklamationsnämnden (ARN)**, Box 174, 101 23 Stockholm, Tel: 08-508 860 00, [www.arn.se](http://www.arn.se).