

AMF - TRADITIONELL FÖRSÄKRING

AMF ITP/ITPK

AMF ITP/ITPK placerar i aktier, fastigheter och räntebärande tillgångar. Andelen aktier trappas ner när du närmar dig pension.

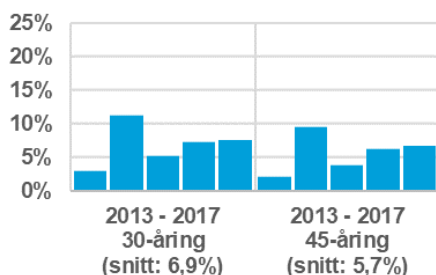
AMF ITP/ITPK innehåller en garanti som motsvarar antingen summan inbetalda premier eller ungefär 90 % av pensionskapitalet när utbetalningen börjar vid 65 år.

Försäkringsbolaget AMF är även valbart för fondförsäkring.

Vad kan du påverka?

Placeringsinriktning:	Nej, du kan inte välja hur ditt pensionskapital placeras.
Garantinivå:	Garanti finns, och du kan välja mellan två garantinivåer.
Återbetalningsskyddet:	Ja, du kan välja mellan att ha eller inte ha skyddet.
Risken för sänkt pension:	Ja, du kan göra eget val som påverkar risken för sänkt pension.

Hur avkastningsräntan varierat



Här visas den årliga avkastningsräntan som du skulle ha fått om du nytecknade försäkringen den 1/1 2013, var 30 eller 45 år när sparandet startades och det har betalats in 1 000 kronor i månaden.

Placering av pensionskapitalet

Din ålder och spartid styr hur AMF fördelar dina premier mellan aktier, räntebärande värdepapper och fastigheter. Andelen aktier är hög i yngre åldrar för att normalt bli ganska låg under utbetalningstiden.

Placering under spartiden

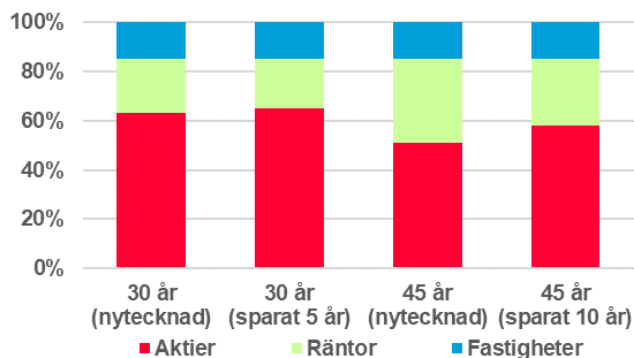
Placering om du inte väljer

Pensionskapitalet placeras löpande i olika tillgångsslag. Den aktuella fördelningen beror på försäkringsbolagets beräkning av hur stor del av pensionskapitalet som måste placeras i säkrare tillgångsslag i syfte att uppfylla den framtida garanterade pensionen. Den aktuella placeringen beror av ålder och spartid, men är också till del individuell per försäkring.

Individuella valmöjligheter som påverkar placeringen

Inför pensioneringen kan du normalt välja bort den förstärkta garantin vilket ger en placering med en högre andel aktier under slutet av sparperioden och under hela utbetalningstiden.

Fördelning mellan tillgångar under spartiden



Placering under utbetalningstiden

Placeringsinriktning

Samma principer som under spartiden.

Individuella valmöjligheter

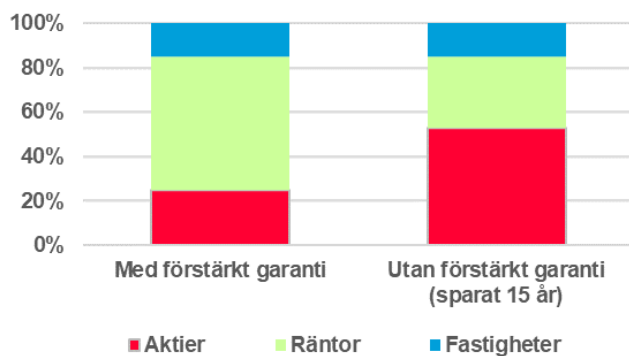
Saknas

Hur placeringen påverkar variationer i utbetald pension

Den kalenderårsvisa beräkningen av pensionsbeloppet beror delvis av förra årets avkastningsränta, som kan vara både positiv och negativ.

Om den förstärkta garantin väljs bort kommer avkastningsräntans variation att öka eftersom placeringsrisken ökar.

Fördelning mellan tillgångar under utbetalningen



Pensionsutbetalning

Din pension betalas ut livet ut, om du inte väljer en kortare utbetalningstid. Pensionen innehåller en garanterad minsta utbetalning.

Det pensionsbelopp du ska få varje månad beräknas av försäkringsbolaget utifrån det pensionskapital du har, men också utifrån de framtida intäkter som de bedömer att din försäkring kommer att få. De framtida intäkterna består bland annat av detta:

- Avkastningen försäkringsbolaget bedömer att du kommer att få framöver (prognosräntan)
- Eventuella arvsvinster från avlidna med samma födelseår som du.
- Försäkringar med livslång utbetalning får arvsvinster efter 20 års pensionsutbetalning, vilka inkluderas i det beräknade pensionsbeloppet redan från början.

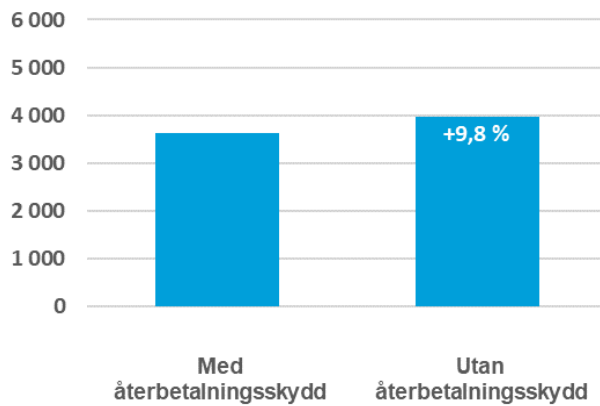
Vid livslång utbetalning delas summan av kapitalet och de framtida intäkterna upp i månadsutbetalningar med hjälp av ett antagande om hur många år du har kvar att leva. Detta antagande grundar sig på statistik. Den som lever längre än detta livslängdsantagande får naturligtvis fortsatta pensionsutbetalningar så länge han eller hon lever.

Ordinarie pensioneringsålder	65 år
Ordinarie utbetalningstid	Livslång utbetalning
Aktuellt antagande om genomsnittlig kvarstående livslängd (vid 65 års ålder)	23,33 år Så kallad generationsdödlighet tillämpas. Antagandet på 23,33 år används för dem som idag blir pensionärer (40-talister).
Aktuell prognosränta efter avgifter och antagande om årlig skatt	0,86 %
Möjliga val av utbetalningsperiod	ITP kan utbetalas livslångt (oavsett faktisk livslängd) eller under en fast period mellan 5 och 20 år. ITPK, LP och PP -kapital kan också betalas ut under kortare tid än fem år, dock som kortast två år.

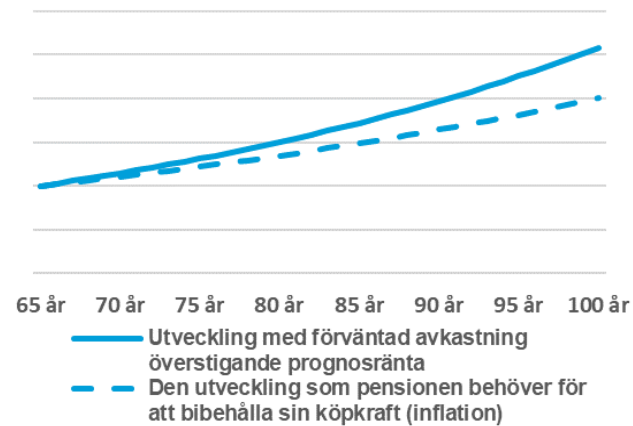
Möjligheter att påverka pensionsbeloppets storlek

Individuella möjligheter att öka det utbetalda beloppet	Förkorta utbetalningstiden Ta bort återbetalningsskyddet Välj bort den förstärkta garantin
Individuella möjligheter att begränsa variationen av pensionsbeloppets storlek	Behåll den förstärkta garantin.
Omräkning av pensionsbeloppet	Pensionsbeloppet räknas om varje kalenderår i huvudsak med förra årets avkastningsränta och aktuell prognosränta som grund. Prognosräntan är lägre än den förväntade genomsnittliga avkastningen och inflationen, vilket indikerar att pensionen förväntas öka med lite mer än inflation under utbetalningstiden.

Utbetalad pension vid pensionstidpunkten 65 år



Förväntad utbetalningsprofil över tid



I exemplet illustreras först vad du får i pension i denna produkt om du idag skulle ha 1 miljoner kronor i pensionskapital och du skulle vara 65 år. Angivna månadsbelopp gäller vid olika val av återbetalningsskydd och vid den första pensionsutbetalningen. Beloppen är beräknade med produktens aktuella antaganden om livslängd, prognosränta etc. Alla försäkringsbolag har använt samma antaganden om förväntad avkastning för respektive tillgångslag.

Sedan illustreras också hur pensionsutbetalningarna förväntas förändras under utbetalningsperioden. Om pensionens värde förväntas komma att utvecklas med inflationen (2% per år), eller inte. Utvecklas den med inflationen bibehåller din pension sin köpkraft över tid.

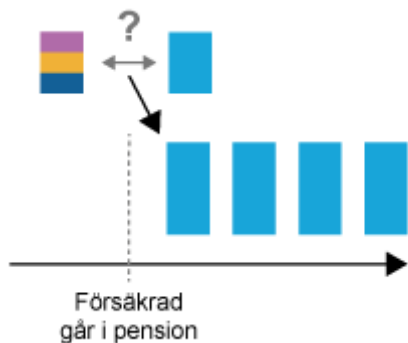
Pensionsutbetalningarna kommer dock att variera med den faktiska avkastningsräntan från antingen året eller månaden innan, samt vid de omräkningen aktuella beräkningsantaganden. Variationernas storlek beror främst av den aktuella placeringsrisken. Det minsta belopp som betalas ut är den garanterade pensionen.

Garantimodell

Det finns två garantier i försäkringen, där den som ger högst garanterad pension kommer att användas:
Garanterad premieränta: 0 % netto
Förstärkt garanti: 90 % av pensionskapitalet.

Det garanterade pensionsbeloppet byggs upp under din spartid. Väljer du att flytta pensionskapitalet till annan valbar försäkringsprodukt är det mottagande produkts regler för garanterad pension som gäller.

I produkten finns två möjliga garantier, där den garanti som ger högst månadsbelopp vid pensioneringstidpunkten är den som betalas ut som garanterad pension.

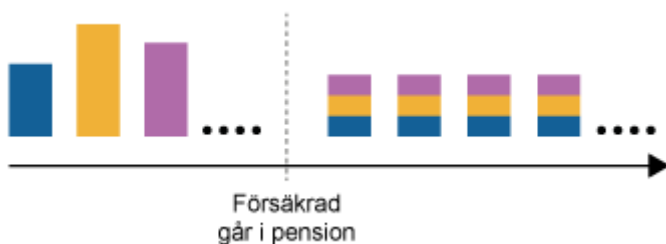


Vid pensioneringstidpunkten jämförs garantierna och den som ger högst belopp blir det minsta pensionsbelopp som garanteras under utbetalningstiden.

1. Garanterad premieränta

Premieräntan är 0 % netto. Varje enskild premie är underlag till beräkning av ett framtida garanterat pensionsbelopp. Beloppet beräknas vid inbetalningstillfället och beror av premiens storlek, utbetalningstiden och en avkastningsränta på 0 %. Det motsvarar en "pengarna-tillbaka-garanti".

Många premiebetalningar som kan variera över tid



Varje inbetalad premie delas upp under utbetalningstiden. Summan av delarna utgör vid pensionen det totalt garanterad pensionsbeloppet

2. Förstärkt garanti

Ca 90 % av pensionskapitalets värde, vid ordinarie pensioneringstidpunkt (65 år), är underlag för att beräkna ett alternativt garanterat pensionsbelopp. Skulle du gå i pension tidigare, men efter 60 år, beräknas beloppet på en lägre %-sats. Beräkningen av det garanterade beloppet sker vid pensioneringstidpunkten och beror av pensionskapitalets storlek, utbetalningstiden och en avkastningsränta på 0 %.

Pensionskapitalet växer med nya premier och avkastning



80 % av pensionskapitalet, om pensionstidpunkten är 65 år, delas upp i delar och utgör en alternativt garanterad minsta pension

Individuella val som påverkar det garanterade månadsbeloppets storlek

Garanti 2 väljs bort
Pensioneringstidpunkt
Utbetalningstid.
Återbetalningsskydd

När ger garantin ett värde?

Tecknat försäkringen som yngre

Vid långa spartider och normal pensioneringsålder kommer 90 % av pensionskapitalets värde vid pensioneringstidpunkten med stor sannolikhet att överstiga värdet av premiegarantin.
Garantin av pensionskapitalets värde vid pensioneringstidpunkten skyddar också pensionsbeloppets värde mot större börsfall, dock främst under kortare utbetalningstider.

Tecknat försäkringen som äldre

Med kort tid kvar till pension, och en placeringsinriktning med mycket aktier, kan den finansiella marknaden ha en period av nedgång fram till pension varför premiegarantin kan ge ett värde.
Premiegarantin kan till del också skydda pensionsbeloppets värde mot större börsfall, dock främst under kortare utbetalningstider

Avgifter och kostnader

0,20 % av pensionskapitalet i avgift
50 kr/år
0,05 % i maximal kostnad för kapitalförvaltningen
400 kr flyttavgift

	Andel av pensionskapitalet	Fast årlig kostnad	Maximal årlig kostnad	Avdrag från bruttoavkastningen
Försäkringsavgifter	0,20 %	50 kr	-	-
Kostnad för kapitalförvaltning (max*)	-	-	-	0,05

**Kostnaden för kapitalförvaltning är i ITP-upphandling begränsad av ett max-tak, vilket är det som redovisas här. Kostnaden kan således bli lägre men inte högre. Eftersom denna kostnad belastar avkastningen (%) och inte försäkringen redovisar försäkringsbolaget inte kostnaden på försäkringsnivå.*

Avgifter och kostnader i försäkringen uttrycks i procent och kronor. I traditionell försäkring är försäkringsavgiften, avgiften som ska täcka försäkringsbolagets kostnader för att administrera din försäkring, den största kostnaden. Vidare tas en kostnad för kapitalförvaltningen, men den tas inte ut som en avgift utan istället sänker den avkastningsräntan som försäkringarna får.

För att översiktligt kunna jämföra vad du får betala för produkten har vi beräknat en total kostnad under försäkringstiden. Vi antar då att avkastningsräntan är exakt samma varje år, vilket den naturligtvis inte kommer vara men det ger insikt i vad du får betala till försäkringsbolaget för den avkastningsränta de genererar till din försäkring. Vi räknar också om denna totalkostnad för att du ska kunna se vad du skulle betala för varje 1000-lapp som vi antar att kapitalet växer utöver insatta premier.

Observera att en avgift i procent omräknad i kronor ökar med ökad avkastning och ökat pensionskapital, medans en fast avgift i kronor får en mindre vikt med ökad avkastningsränta och ökat pensionskapital.

	Vid en framtida avkastning på 4%	Vid en framtida avkastning på 6%
Totalt insatta pensionspremier under 30 år	360 000 kr	360 000 kr
Totalt pensionskapital efter avgifter efter 30 år	648 235 kr	920 335 kr
Totalt betalda avgifter och kostnader under 30 år	39 279 kr	58 921 kr
Totalkostnad för varje intjänad 1000-lapp du fått	136 kr	105 kr

Kapitalförvaltning och avkastningsränta

Vad är avkastningsränta?

Avkastningsräntan beskriver värdeförändringen på ditt pensionskapital under en period. I ömsesidiga försäkringsbolag justeras avkastningen med vissa bolagsresultat innan den tilldelas din och andras försäkringar med hjälp av avkastningsräntan.

Avkastningen kan normalt vara positiv eller negativ. En viss utjämning över tiden kan också ske.

Avkastningsränta under spartiden

Avkastningsräntan tilldelas här din försäkring baserat på den senaste månadens avkastning från två olika placeringsinriktningar och beror av hur ditt pensionskapitalet är fördelat dem emellan. Avkastningsräntan kan vara både positiv och negativ.

Avkastningsränta under utbetalningstiden

Avkastningsräntan tilldelas här din försäkring baserat på den senaste månadens avkastning från två olika placeringsinriktningar och beror av hur ditt pensionskapitalet är fördelat dem emellan. Avkastningsräntan kan vara både positiv och negativ.

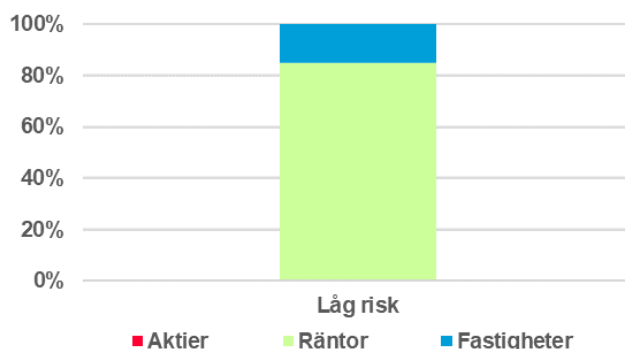
De olika placeringsinriktningarna

Dessa placeringsinriktningar är inte valbara, utan AMF:s uppdelning beror på din ålder och din tid kvar till pensionen om du i samband med pensioneringen valt bort den förstärkta garantin eller inte. Läs mer under fliken Placering av pensionskapitalet.

Låg risk

Mycket räntor gör att pensionskapitalet kan "säkras upp" för den garanterade månadspensionen.

Den förväntade avkastningsräntan sänks och värdet på pensionskapitalet varierar mindre.

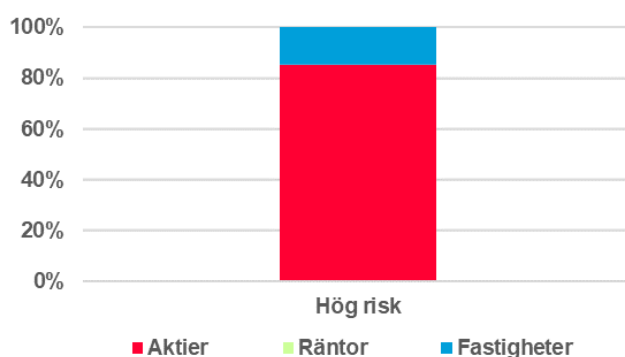


Hög risk

Här placeras den del av pensionskapitalet som inte behöver säkra upp den garanterade månadspensionen.

Med en högre andel aktier ökar den förväntade avkastningsräntan.

Värdet på pensionskapitalet kan sjunka kraftigt i vissa perioder.



Värt att notera!

Garantikonstruktionen påverkar under spar- och utbetalningstid

Garantin påverkar placeringen av pensionskapitalet i hög grad. Yngre får en högre förväntad genomsnittlig avkastningsränta än den som tecknar försäkringen som äldre.

Försäkringsbolag

AMF pensionsförsäkring, ömsesidigt

Bolag

Livförsäkringsaktiebolag. Drivs enligt ömsesidiga principer. Vinst fördelas på försäkringarna.

Solvensgrad

196,36 % (2016-12-31)

Totalt förvaltad kapital i livbolaget

563 miljarder kronor (2016-12-31)

Ansvarig för kapitalförvaltning

AMF:s kapitalförvaltning

Telefon kundtjänst

020-69 63 20

Bolagets webbplats

www.amf.se

Bolagets hållbarhetsarbete

<https://www.amf.se/hallbarhet>

Försäkringsvillkor

För fullständiga villkor, klicka här

