

ITP 1, ITPK, ITPK PP och Livsarbetstidspension



Gäller från och med 2024-04-01.

Här följer en kortfattad men viktig information som omfattar traditionell försäkring. Denna information har du rätt att ta del av innan du tecknar försäkring, det är viktigt att du läser den och sparar den för framtiden. Fullständiga försäkringsvillkor hittar du på AMFs webbplats.

1. ALLMÄNT

Försäkringsavtalet grundar sig på kollektivavtal och kan tecknas för anställd som omfattas av någon av följande kollektivavtalade överenskommelser:

- Ålderspension enligt ITP-planens avdelning 1 (ITP 1) enligt överenskommelse mellan Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK (PTK).
- Kompletterande ålderspension enligt ITP-planens avdelning 2 (ITPK) enligt överenskommelse mellan Svenskt Näringsliv och PTK. För anställda hos arbetsgivare som har PP Pension som försäkringsgivare för övriga delar av ITP-planen gäller speciella bestämmelser (ITPK PP), som följer av överenskommelse mellan Medieföretagen och Svenska Journalistförbundet, Unionen respektive Ledarna.
- Livsarbetstidspension enligt överenskommelser mellan förbund inom Svenskt Näringsliv och PTK.

Försäkringen är en tjänstepensionsförsäkring som tecknas för premiebestämd ålderspension. Arbetsgivaren är försäkrings- tagare och du som anställd är försäkrad. Arbetsgivaren tecknar försäkringsavtal hos Collectum AB som är administratör och valcentral. På webbplatsen avtalat.se har du möjlighet att välja försäkringsgivare, förvaltningsform och återbetalningsskydd.

Försäkringsavtalet börjar gälla när AMF får uppgift från Collectum om att du valt AMF som försäkringsgivare. Om du väljer att flytta pensionskapital från en annan försäkringsgivare till AMF inträder ansvaret vid den tidpunkt som anges av Collectum.

AMFs ansvar upphör när försäkringen är slututbetald. Vid flytt från försäkringen upphör AMFs ansvar vid den tidpunkt som anges av Collectum. AMFs ansvar upphör även när du avlider om du saknar återbetalningsskydd, eller när förmånstagare till efterlevandepension saknas.

2. OM AMF

Försäkringsgivare är AMF Tjänstepension AB (AMF), organisationsnummer 502033-2259, med säte i Stockholm, Sverige. AMF ägs av Svenskt Näringsliv och Landsorganisationen i Sverige (LO) gemensamt. AMF står under Finansinspektionens tillsyn.

AMF är ett icke vinstutdelande aktiebolag. Det innebär att allt överskott som uppstår i försäkringsrörelsen tillhör försäkrings- tagare, försäkrade samt övriga ersättningsberättigade. Överskottet är en del av AMFs riskkapital och är inte garanterat.

Rätten till överskott bestäms i AMFs bolagsordning och försäkrings- tekniska riktlinjer. Beslut om tilldelning av överskott fattas av AMFs bolagsstämma. Om bolagsordning eller försäkringstekniska

riktlinjer ändras kan rätten till överskott ändras.

3. PREMIE

Premiens storlek bestäms i kollektivavtalet och betalas av din arbetsgivare. Även kompletterande premie kan förekomma. Premieinbetalning till försäkringen sker i form av engångspremie, flera inbetalningar betraktas som en serie av engångspremier.

För ITP 1 gäller att hälften av premien ska placeras i en traditionell försäkring vars pensionskapital inte kan flyttas till en fondförsäkring (ständigt traditionell försäkring). Detta gäller dock inte för kompletterande premie.

4. ÅLDERSPENSION

För ITP 1 är ordinarie pensionsålder 66 år. För ITPK, ITPK PP och Livsarbetstidspension är ordinarie pensionsålder 65 år. Du kan under vissa förutsättningar välja att ta ut pensionen från en annan tidpunkt. Du kan tidigast ta ut pensionen från och med månaden efter 55-års ålder.

Din pension betalas ut så länge du lever om du inte väljer en kortare utbetalningstid. ITP 1 kan betalas ut mellan 5 och 20 år. ITPK och ITPK PP kan betalas ut mellan 2 och 20 år. Livsarbetstidspension kan betalas ut mellan 5 och 20 år, alternativt kortast 3 år om pensionsutbetalningarna ska upphöra vid 65-års ålder. Under vissa förutsättningar har du även möjlighet att göra partiellt uttag av ålderspensionen. Pensionen kan då delas upp i högst 3 deluttag.

5. ÅTERBETALNINGSSKYDD

Har du återbetalningsskydd utbetalas en månatlig efterlevandepension till dina förmånstagare om du dör. Förmånstagare till efterlevandepensionen är i första hand din make, registrerade partner eller sambo och i andra hand dina arvsberättigade barn i första led. Du kan när som helst ändra förmånstagare genom att göra ett särskilt förmånstagarförordnande.

Om du dör innan utbetalning av din ålderspension påbörjats sker utbetalning av efterlevandepensionen under 5 år. Inträffar dödsfallet då utbetalning av din ålderspension pågår fortsätter utbetalningarna som en efterlevandepension under återstående utbetalningstid, dock längst till och med att den sammanlagda utbetalningstiden blir 20 år.

Återbetalningsskydd gäller som längst i 20 år efter det att utbetalning av ålderspension har påbörjats.

Saknar du återbetalningsskydd eller förmånstagare sker ingen utbetalning av efterlevandepension. Pensionskapitalet tillfaller då istället försäkringskollektivet i form av arvsvinster. Har du en

försäkring utan återbetalningsskydd får du ta del av dessa arvsvinster. Har du en försäkring med återbetalningsskydd får du inte ta del av dessa arvsvinster. Därför får den som har återbetalningsskydd en lägre pension än den som inte har återbetalningsskydd. Däremot tar AMF inte ut någon avgift för återbetalningsskyddet.

Du väljer själv om försäkringen ska tecknas med eller utan återbetalningsskydd. För inflyttat kapital gäller samma val av återbetalningsskydd som gäller för den försäkring som du flyttar kapitalet från.

Du kan lägga till återbetalningsskydd innan utbetalning av din ålderspension påbörjats. Du kan alltid få återbetalningsskydd för nya inbetalningar utan hälsoprövning. Återbetalningsskydd för redan gjorda inbetalningar kräver normalt en godkänd hälsoprövning. Har du gift dig, blivit sambo eller fått barn kan du däremot lägga till återbetalningsskydd utan hälsoprövning inom 12 månader. Ett återbetalningsskydd kan du när som helst ta bort.

6. FÖRSÄKRINGENS OMFATTNING

I traditionell försäkring finns en garanti som innebär att varje inbetalning ger ett garanterat månatligt pensionsbelopp. Dessutom kan ett tilläggsbelopp utbetalas om pensionskapitalet är större än vad som behövs för att täcka den garanterade pensionen. Det är AMF som sköter förvaltningen av placeringstillgångarna.

6.1. Garanti

Varje inbetalning (premie eller inflyttat kapital) ger upphov till ett garanterat pensionsbelopp utifrån en andel av inbetalningen. Det garanterade pensionsbeloppet beräknas som ett månadsbelopp som utbetalas vid avtalad pensionsålder och under avtalad utbetalningstid.

Det garanterade pensionsbeloppet beräknas utifrån vid var tid gällande andel av respektive inbetalning. För närvarande gäller följande andel:

- 100 procent av inbetald premie.
- 100 procent av inflyttat kapital, vid kortare förvaltningstid än 5 år till avtalad pensionsålder används dock 75 procent.

Det garanterade pensionsbeloppet beräknas även utifrån vid var tid gällande garantiränta samt antaganden om livslängd/dödlighet, skatt och kostnader som AMF tillämpar för beräkning av garanterade pensionsbelopp vid respektive inbetalningstidpunkt.

Garantiräntan uppgår minst till summan av aktuella antaganden om skatt och kostnader. Det innebär att vid tidpunkten för inbetalning motsvarar summan av kommande utbetalningar av garanterade pensionsbelopp, beräknat med antaganden om livslängd/dödlighet enligt ovan, minst den andel av inbetalningen som använts för att beräkna garanterat pensionsbelopp.

Vid ändring av avtalad pensionsålder, utbetalningstid eller val av återbetalningsskydd sker en omräkning av det garanterade pensionsbeloppet. Det innebär att det garanterade pensionsbeloppet förändras, däremot är garantivärdet oförändrat vid ändringstillfället. En motsvarande omräkning av garanterat pensionsbelopp sker även vid utbetalning av efterlevandepension om dödsfallet inträffat före utbetalning av ålderspension har påbörjats.

6.2. Pensionskapital och överskott

Sparandet i försäkringen ger upphov till ett pensionskapital.

Pensionskapitalet förändras genom inbetalningar till och utbetalningar från försäkringen samt förräntning av kapitalet i form av avkastningsränta. Vidare påverkas pensionskapitalet av AMFs uttag av avgifter och skatt samt fördelning av eventuell arvsvinst.

AMF gör löpande en värdering av försäkringens garanterade pensionsbelopp, det så kallade garantivärdet. Värderingen baseras på vid var tid gällande antaganden avseende ränta, livslängd/dödlighet, skatt och kostnader som tillämpas vid beräkning av garantivärdet.

Om pensionskapitalet överstiger garantivärdet har försäkringen ett preliminärt fördelat överskott. Försäkringens överskott förändras över tid, såväl uppåt som nedåt. Försäkringens överskott är inte garanterat och kan tas i anspråk för AMFs konsolidering och förlusttäckning.

Tilldelning av överskott förutsätter beslut av AMFs bolagsstämma och sker huvudsakligen i samband med förstärkning av garanterat pensionsbelopp, utbetalning av tilläggsbelopp eller flytt.

6.3. Förvaltning

AMFs placeringstillgångar förvaltas under ett kontrollerat risktagande som är förenligt med AMFs åtaganden. Tillgångarna består huvudsakligen av svenska och utländska aktier, räntebärande tillgångar, fastigheter samt alternativa tillgångar. I investeringsriktlinjerna anges hur tillgångarna får förvaltas. De bestäms av AMFs styrelse och kan ändras.

För förvaltningen finns en långsiktig målbild för fördelning mellan de olika tillgångsslagen. Den faktiska fördelningen kan avvika från målbilden i syfte att skapa hög avkastning givet marknadsförutsättningar.

Långsiktig målbild för fördelning av AMFs tillgångar		Faktisk fördelning av AMFs tillgångar per 2023-12-31	
Aktier	45 %	Aktier	41 %
Räntebärande tillgångar	25 %	Räntebärande tillgångar	24 %
Fastigheter	20 %	Fastigheter	19 %
Alternativa tillgångar	10 %	Alternativa tillgångar	16 %

6.4. Avkastningsränta

Avkastningsräntan används för att fördela avkastning från AMFs placeringstillgångar på respektive försäkrings pensionskapital. Målsättningen är att avkastningen ska fördelas så snart som möjligt, den kan dock utjämnas under som längst 3 månader. Avkastningsräntan kan även användas för att fördela övrigt rörelseresultat med en utjämnning under som längst 36 månader. Övrigt rörelseresultat fördelas dock i första hand genom justering av framtida avgifter respektive arvsvinst.

Avkastningsräntan fastställs månadsvis för varje enskild försäkring och kan vara positiv eller negativ. Avkastningsräntan för enskild försäkring är beroende av pensionskapitalets storlek i förhållande till garantivärdet. En försäkring med tillräckligt hög andel överskott får ta större del av den avkastning som kommer från tillgångsslag med högre finansiell risk jämfört med en försäkring med lägre andel överskott.

6.5. Förstärkning av garanterat pensionsbelopp

I syfte att minska den finansiella risken som är kopplad till försäkringen kan en förstärkning av garanterat pensionsbelopp ske inför och under utbetalning av ålderspension genom att

delar av försäkringens preliminärt fördelade överskott tilldelas. En förutsättning för förstärkningen är att försäkringen har en tillräckligt hög andel överskott.

Vid respektive förstärkning omfördelas pensionskapitalet genom att försäkringens garantivärde ökar i motsvarande mån som försäkringens överskott minskas, pensionskapitalet är därmed oförändrat. Ökningen av garantivärdet medför en förstärkning av försäkringens garanterade pensionsbelopp beräknat utifrån de antaganden som vid respektive förstärkningstidpunkt tillämpas vid beräkning av garantivärde.

Om förutsättningarna för garantiförstärkning enligt försäkringsvillkoren är uppfyllda för försäkringen kan garantiförstärkning ske. Den påbörjas då normalt 5 år innan avtalad pensionsålder och sker successivt månadsvis med sikte på att försäkringens andel överskott vid avtalad pensionsålder inte ska överstiga 45 procent. Under utbetalningstid fortsätter garantiförstärkningen årsvis vid behov i syfte att bibehålla den finansiella risken i försäkringen under de första 15 åren. Därefter minskas risken i försäkringen ytterligare genom garantiförstärkning utifrån att försäkringens andel överskott inte ska överstiga 37,5 procent. Nivåerna för andel överskott och under vilken tidsperiod dessa ska gälla kan variera över tid.

Vid ändring av avtalad pensionsålder anpassas perioden för förstärkning.

Förstärkning av garanterat pensionsbelopp kan, på motsvarande sätt som för ålderspension, även ske under utbetalning av efterlevandepension. Tidsperiod och nivå för förstärkning utgår från tidpunkten för första utbetalningen från försäkringen.

6.6. Pensionsutbetalning

Då pensionsutbetalning påbörjas beräknas ett totalt månadsbelopp som består av det garanterade pensionsbeloppet och ett eventuellt tilläggsbelopp. Beräkningen baseras på pensionskapitalet och görs utifrån AMFs vid var tid gällande antaganden om framtida förräntning, livslängd/dödlighet, skatt och kostnader. Vid ingången av varje kalenderår därefter görs en ordinarie årlig omräkning. En omräkning kan även göras vid annan tidpunkt under kalenderåret. Det totala månadsbeloppet, och därmed tilläggsbeloppet, kan både öka och minska under utbetalningstiden.

I syfte att begränsa större sänkning av det totala månadsbeloppet kan effekten av negativ avkastningsränta i vissa fall utjämnas över tid. Det totala månadsbeloppet får av den anledningen inte minska med mer än en vid omräkningstillfället gällande procentsats, för närvarande 5 procent. Denna utjämning tillämpas endast för livsvarig utbetalning av ålderspension och gäller endast vid den ordinarie årliga omräkningen. Vid tidsbegränsad utbetalning av ålderspension eller utbetalning av efterlevandepension tillämpas ingen motsvarande utjämning.

7. FLYTT

Du kan begära att pensionskapitalet flyttas till en försäkringsgivare och försäkringsprodukt som är godkänd av kollektivavtalsparterna. Flytt från försäkring utan återbetalningsskydd kan endast ske till försäkring utan återbetalningsskydd. På motsvarande sätt kan flytt från försäkring med återbetalningsskydd endast ske till försäkring med återbetalningsskydd.

Begäran om flytt kan ske fram till 3 månader innan helt eller partiellt

uttag av ålderspension ska påbörjas. Det högsta av pensionskapitalet och garantivärdet vid tidpunkten för flytten får flyttas. Flytt från ständigt traditionell försäkring enligt TTP 1 kan endast ske till annan ständigt traditionell försäkring. Vid inflytt beräknas ett garanterat pensionsbelopp utifrån en andel av flyttkapitalet.

8. AVGIFTER OCH KOSTNADER

Under försäkringstiden uppkommer kostnader för drift och administration av din försäkring. AMF tar löpande ut vid var tid gällande avgifter för att täcka dessa kostnader. Vid flytt av pensionskapital har AMF rätt att ta ut en flyttavgift.

För närvarande gäller följande årliga försäkringsavgifter:

- 40 kr i fast avgift oavsett antal försäkringar plus 0,15 % av pensionskapitalet. Total årlig avgift uppgår till högst 500 kr oavsett antal försäkringar tecknade 2023-10-01 eller senare.

För närvarande gäller följande flyttavgifter:

- Flytt inom AMF 0 kr.
- Flytt från AMF 200 kr.

AMFs kostnad för kapitalförvaltning täcks genom att avdrag görs från avkastningen innan den fördelas på försäkringen i form av avkastningsränta. För 2023 uppgick denna kostnad till 0,03 procent av förvaltad kapital.

9. SKATTER

Försäkringen är en pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen. När pensionen betalas ut beskattas den som inkomst av tjänst. Försäkringen omfattas av en årlig avkastningsskatt som belastar försäkringen i början av varje år. Avkastningsskatten tas ut oavsett om värdet på försäkringen ökat eller minskat under året.

Försäkringen får inte överlåtas, pantsättas eller belånas och inte heller ändras på så sätt att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen.

10. ÅTERKÖP

Med återköp menas att försäkringsavtalet avslutas och försäkringen utbetalas med ett engångsbelopp före försäkringstidens slut. Med ditt godkännande kan AMF återköpa försäkringen vid tiden för utbetalning om både pensionskapitalet och garantivärdet understiger 30 procent av prisbasbeloppet. Det finns ingen rätt för försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare att få försäkringen återköpt.

11. ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGSVILLKOREN

AMF förbehåller sig rätten att ändra försäkringsvillkoren och försäkringsavtalet i övrigt.

Försäkringsvillkoren får löpande anpassas till ändringar och tillämpningar beslutade av kollektivavtalsparterna. Försäkringsvillkoren kan även ändras om så behövs med hänsyn till försäkringens art, ändrad lagstiftning, myndighetsföreskrift eller ändrad rättstillämpning. Ändringar kan göras av annan anledning om ändringen generellt sett inte innebär en betydande nackdel. En ändring som påverkar redan utfästa garantier kan inte göras, om inte ändringen är nödvändig på grund av ändrad lagstiftning, myndighetsföreskrift eller ändrad rättstillämpning.

Avgifter, ränta, försäkringstekniska antaganden och produktparametrar ses regelbundet över och kan ändras under

försäkringstiden. Sådan ändring ska inte ses som en villkorsändring.

Kollektivavtalsparterna ska godkänna ändringar av försäkringsvillkoren.

12. HÅLLBARHETSRISKER

Med hållbarhetsrisker avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle leda till att investeringens värde sjunker. Hållbarhetsrisker utgör därmed finansiella risker som AMF behöver förstå och ta hänsyn till som en del i arbetet med att skapa god långsiktig avkastning för våra sparare.

12.1. Integrering av hållbarhetsrisker för traditionell försäkring

Inom traditionell försäkring integrerar AMF hållbarhetsrisker i både investeringsprocesser och i arbetet som aktiva ägare för att minska risken för potentiellt negativa effekter på produktens avkastning. Det handlar både om att välja rätt bolag och om i vilken riktning vi långsiktigt vill påverka de bolag vi investerar i.

AMF ska som en integrerad del i arbetet med att skapa hög avkastning ta hänsyn till hållbarhet i placeringsverksamheten. Målet med att integrera hållbarhetsrisker i investeringsbeslut är att investera i bolag som kan ge långsiktigt god avkastning till lägre risk och att samtidigt bidra till en hållbar samhällsutveckling, bland annat genom att främja klimatomställningen och bidra till att vi uppnår klimatmålen i Parisavtalet.

Mer information om hur vi arbetar med hållbarhet finner du här: amf.se/hallbarhet

Produktupplysningar: amf.se/traditionell-forsakring
AMFs policy för placeringsverksamheten: amf.se/globalassets/pdf/rapporter/hallbarhet-i-placeringsverksamheten.pdf

13. OM DU INTE ÄR NÖJD

Om du tycker att AMF har behandlat ditt ärende felaktigt är det viktigt att du så snart som möjligt kontaktar vår kundservice och framför dina synpunkter. Adress: AMF, Kundservice, 113 88 Stockholm. Telefon: 0771-696 320.

AMFs beslut kan prövas av AMFs Omprövningsnämnd. Adress: AMF, Omprövningsnämnd, 113 88 Stockholm.

Försäkringstagare och försäkrad kan begära att en fråga som angår denne ska tas upp till behandling i ITP-nämnden. Nämnden har till uppgift att tolka bestämmelserna för ITP-planen. Ett ärende som behandlats i ITP-nämnden kan hänskjutas till pensions-skiljenämnden. ITP-nämnden och pensions-skiljenämnden består av ledamöter utsedda av kollektivavtalsparterna.

Ärendet kan även prövas av allmän domstol.

Mer information om klagomål och kontaktvägar tillhandahålls på AMFs webbplats.

AMF
113 88 Stockholm
Besök: Klara Södra Kyrkogata 18
Telefon: 0771-696 320
info@amf.se
amf.se

14. BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

AMF är personuppgiftsansvarig och behandlar dina personuppgifter för att kunna fullgöra de rättsliga skyldigheter som följer av försäkringsavtal, lag, föreskrift och myndighetsbeslut. Behandling kan även ske vid affärs-, produkt- och metodutveckling, kundundersökningar, marknads- och kundanalyser samt marknadsföring. Dina personuppgifter sparas under försäkringstiden och den tid därefter som krävs för att fullgöra våra rättsliga skyldigheter, därefter raderas dina personuppgifter.

Behandling av personuppgifter kan även utföras av AMFs uppdragstagare. Dessa omfattas av personuppgiftsbiträdesavtal som säkerställer att dina personuppgifter behandlas på ett betryggande sätt.

Du har rätt att få information om hur dina personuppgifter behandlas och du kan begära att felaktiga uppgifter rättas. Du har även rätt att begära att personuppgifter raderas om de inte längre behövs för att fullgöra våra skyldigheter, samt invända mot eller tacka nej till att dina personuppgifter behandlas för vissa syften.

Mer information om hur AMF behandlar personuppgifter finns i vår integritetspolicy som tillhandahålls på AMFs webbplats. Du kan även kontakta vår kundservice, dataskydd@amf.se, eller vända dig till vårt dataskyddsombud. Klagomål avseende felaktig personuppgiftsbehandling kan inges till Integritetsskyddsmyndigheten, imy.se, telefon 08-657 61 00.

15. MER INFORMATION

Information om enskild försäkring hittar du på Mina sidor på AMFs webbplats. Där finner du bland annat ditt försäkringsbesked och aktuella uppgifter om försäkringens värdeutveckling och försäkringens andel överskott.

Allmän information om AMFs erbjudande, års- och halvårsrapporter, hållbarhetsinformation för traditionell försäkring, aktuella antaganden, räntor, avgifter, kostnader och konsolideringsnivå hittar du på AMFs webbplats.

Uppgifter om AMFs historiska kapitalavkastning finns på Svensk Försäkrings webbplats, svenskforsakring.se.

Mer information om ITP-planen finns på avtalat.se.

Råd och hjälp kan du få hos:

- Konsumenternas försäkringsbyrå, konsumenternas.se, telefon 0200-225 800,
- Konsumentverket, konsumentverket.se, telefon 0771-525 525, eller
- kommunens konsumentvägledare.

