



Så fungerar Försäkrad Pension

Förköpsinformation med information enligt distans- och hemförsäljningslagen

Gäller från 2011-04-01

Spara tryggt till pensionen

Idag måste alla ta ett större ansvar för sin trygghet och sitt sparande till pensionen. Den pension som de flesta kommer att få innebär en sänkning av inkomsten med 35–50 procent. Det är därför klokt att gå igenom din framtida pensionssituation och se vad du behöver komplettera. I den här informationen kan du läsa mer om vad som gäller för Försäkrad Pension. Den är ett komplement till villkoren, som innehåller den fullständiga beskrivningen av försäkringens giltighet.

Fördelaktigt och tryggt med Försäkrad Pension

Med Försäkrad Pension har du möjlighet att ge dig själv en ekonomisk trygghet när du går i pension, och din familj en trygghet om du skulle avlida. I Försäkrad Pension ingår alltid ett återbetalningsskydd. Det innebär att dina pengar går till dina förmånstagare om du avlider.

Försäkrat värde och försäkringskapital

Försäkrad Pension har två olika värden, försäkrat värde och försäkringskapital. Försäkrat värde är det värde som du är säker på att få tillbaka vid den avtalade pensionsåldern om du sparar regelbundet och utan uppehåll under den avtalade spartiden. Försäkrat värde är minst detsamma som summan av dina inbetalningar. Försäkringskapitalet är det värde som ditt sammanlagda sparande har vid varje tidpunkt.

Din pension

Du tar normalt ut ditt sparande från den pensionsålder som avtalats vid tecknandet, oftast 65 års ålder. I god tid före pensionsdagen kommer du att få tillfälle att välja under hur lång tid pensionen

ska betalas ut. Du kan välja att ta ut pengarna under minst fem eller högst 30 år. Utbetalningarna måste upphöra senast det år du fyller 95 år. Gör du inget val kommer pengarna att betalas ut under fem år. Löftet du får om att din pension ska uppgå till minst det försäkrade värdet gäller under förutsättning att du inte tar ut din pension före den pensionsålder som bestäms när du tecknar din försäkring. Löftet förutsätter också att du inte upphör med inbetalningarna till försäkringen inom fem år från försäkringens tecknande. Du kan i och för sig ta ut dina pengar från 55 års ålder, men uttag sker då till aktuellt försäkringskapital. Det kan vara högre eller lägre än det försäkrade värdet. Utbetalningarna måste vara påbörjade senast under det år du fyller 80 år.

Ditt återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet är detsamma som försäkringskapitalet, om du avlider innan du börjat ta ut dina pengar. Avlider du efter det att du börjat ta ut dina pengar fortsätter utbetalningarna till dina förmånstagare på samma sätt som om de hade utbetalats till dig.

Förmånstagare

Om du avlider under försäkringstiden utbetalas återbetalningsskyddet i första hand till make/sambo och i andra hand till dina barn. Du kan ändra på den ordningen om du vill. Följande personer kan vara förmånstagare till återbetalningsskyddet:

- Din make eller tidigare make
- Din sambo eller tidigare sambo
- Barn/styvbarn/fosterbarn till dig eller någon av personerna under punkterna ovan

Med make avses även registrerad partner.



Så placeras ditt sparande – trygghet och möjlighet

När du sätter in pengar i Försäkrad Pension använder vi en del av pengarna för att köpa obligationer som växer med ränta på ränta till ett visst förutbestämt värde på pensionsdagen. Det är dessa obligationer som bygger upp ditt försäkrade värde. Det gör att vi kan säga att du inte kommer att förlora någon del av de pengar du sparar i Försäkrad Pension. Den andra delen av sparbeloppet går till en fond. Fonden är konstruerad så att den förstärker börsernas upp- och nedgångar.

Hur mycket som går till obligationer respektive fonden beror bland annat på hur höga räntorna är och hur lång tid det är kvar till pensionsdagen. Ju högre räntor och ju längre tid du har kvar till pensionsdagen, desto mindre del av sparbeloppet måste vi placera i obligationer och desto mer kan gå till fonden där du har chans att vara med och tjäna pengar på stigande aktiekurser. För att inte utsätta ditt sparande för alltför stora risker sätter vi en gräns för hur stor del som kan vara placerad i fonden. När risken blir högre än den gräns vi satt upp, till exempel för att aktiekurserna stigit, minskar vi ditt innehav i fonden och köper obligationer. Ditt försäkrade värde höjs då med ett belopp motsvarande försäljningsvärdet av fondandelarna.

Inbetalning

Dina inbetalningar görs enkelt månadsvis via autogiro och du måste spara minst 400 kronor per månad. Det går också bra att när som helst fylla på sparandet med extra inbetalningar eller göra uppehåll i sparandet. Avbryter du ditt sparande betalas dina pengar ut vid den planerade pensionsåldern eller tidigast från 55 års ålder. Om försäkringskapitalet är mindre än 30 procent av ett prisbasbelopp, har Länsförsäkringar rätt att säga upp försäkringen och betala ut ett engångsbelopp.

Vad kostar Försäkrad Pension?

Administrativa avgifter tas ut löpande på försäkringen i form av en fast avgift och en förvaltningsavgift. För närvarande är den fasta avgiften 200 kronor per år och förvaltningsavgiften 1,3 procent av försäkringskapitalet per år. När du sparar i minst fem år sänks kapitalavgiften till 0,99 procent av försäkringskapitalet. Avgifterna kan förändras. Avgifterna tas ut löpande under hela försäkrings-tiden genom försäljning av tillgångar.

Flytta försäkringskapital

Vill du flytta sparande som du har hos ett annat bolag till oss går det bra under förutsättning att såväl den försäkring som försäkringskapitalet flyttas från som den försäkring som försäkringskapitalet flyttas till uppfyller inkomstskattelagens kvalitativa regler för pensionsförsäkring.

Vill du flytta ditt försäkringskapital från oss till ett annat bolag så är det möjligt mot en avgift. Den består för närvarande av en fast del på 500 kronor samt en del som beror på hur länge du sparar enligt tabellen. Flyttavgifterna kan komma att förändras.

Reducering av försäkringskapital vid flytt	
År 1	Ej tillåten
År 2	5 procent av försäkringskapitalet
År 3	4 procent av försäkringskapitalet
År 4	3 procent av försäkringskapitalet
År 5	2 procent av försäkringskapitalet
År 6-	1 procent av försäkringskapitalet

* år 1 avser första försäkringsåret, år 2 andra försäkringsåret osv.

Återköp

Pensionsförsäkringar kan bara återköpas i undantagsfall. Reglerna för detta finns i inkomstskattelagen.

Särskild information om försäkringarna

Erbjudandet att teckna försäkring gäller tills vidare om inget annat meddelas i följebrev eller liknande. Avtalet löper tills vidare.

Skatteregler för privat pensionsförsäkring

Avdragsregler – privat pensionsförsäkring

Som privatperson får du i din deklaration inom vissa ramar göra avdrag för inbetalningar till pensionsförsäkring. Avdraget får beräknas på inkomst av tjänst under beskattningsåret eller under närmast föregående beskattningsår och får inte vara större än din avdragsgrundande inkomst. Du kan göra avdrag med 12 000 kronor. Om du helt saknar rätt till pension i din anställning (gäller även för huvuddelägare i aktiebolag) kan du göra avdrag med 12 000 kronor och därutöver med 35 procent av inkomst av tjänst, upp till 10 prisbasbelopp.

Avdragsregler – privat pensionsförsäkring för näringsidkare

Du som driver näringsverksamhet får göra avdrag i näringsverksamheten. Avdraget beräknas på inkomst av aktiv näringsverksamhet under beskattningsåret eller under närmast föregående beskattningsår. Underlaget är inkomsten från aktiv näringsverksamhet före avdrag för pensionsförsäkring och löneskatt samt före avsättning för egenavgifter. Kapitalinkomster och sådana inkomster som ska redovisas som inkomst av tjänst enligt reglerna för fåmansföretagare, får inte räknas in i underlaget. Du kan göra avdrag med 12 000 kronor och därutöver med 35 procent av inkomst av aktiv näringsverksamhet, maximalt 10 prisbasbelopp. Om du har inkomst både från tjänst och näringsverksamhet kan

du fördela avdraget på upp till 12 000 kronor mellan allmänt avdrag och avdrag i näringsverksamheten.

Löneskatt

Näringsidkare betalar 24,26 procent i löneskatt på de inbetalningar som gjorts.

Inkomstskatt

För pensionsförsäkring betalar du inkomstskatt på belopp som betalas ut.

Försäkringsbolagets beskattning

Länsförsäkringar betalar avkastningsskatt på dina pensionsförsäkringar. Underlaget för skatten är en schablonberäknad avkastning baserad bland annat på försäkringsbolagets tillgångar vid årets ingång multiplicerat med den genomsnittliga statslåneräntan året före. På det underlaget tas en avkastningsskatt ut med 15 procent för pensionsförsäkringar. Skatten är 0,41 procent av pensionsförsäkringens värde för 2011.

Bra att känna till

Fullständig information om hur den försäkring du är intresserad av gäller kan du få i försäkringsvillkoren. Information om Länsförsäkringar Livs ekonomiska ställning kan du få via bolagets årsredovisning som du kan beställa på telefon 08-588 400 00.

Våra övriga sparprodukter

Länsförsäkringar har ett brett utbud av olika sparprodukter inom både bank och försäkring. Mer information om våra olika sparerbjudanden hittar du på vår webbplats.

Viktigt att veta

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Länsförsäkringar Liv Försäkringsaktiebolag (publ), organisationsnummer 516401-6627. Bolaget står under Finansinspektionens tillsyn och har sitt säte i Stockholm på adress 106 50 Stockholm.

Försäkringsvillkor

Det är alltid det fullständiga försäkringsvillkorets text som ligger till grund för avtalet. Du hittar villkoren på vår webbplats, men du kan också få dem genom att kontakta oss eller din rådgivare.

Länsförsäkringar har rätt att ändra villkoren under försäkringstiden, men sådana ändringar kan aldrig försämrade åtaganden. En ändring får verkan fyra veckor efter det att Länsförsäkringar skickar meddelande om villkorsändringen till försäkringstagare.

Om du ångrar dig

Försäkringstagaren kan ångra sig inom 30 dagar från den dag då försäkringsbeskedet utfärdats. Du kan ringa eller skriva till oss för att säga upp försäkringen. Det belopp som du får tillbaka är det lägsta av dina inbetalningar och försäkringskapitalet. Länsförsäkringar har rätt att ta ut en avgift för administration. Särskilda bestämmelser om ångerrätt finns i distans- och hemförsäljningslagen.

Om du är missnöjd

Om du skulle vara missnöjd med något har du flera möjligheter.

- Du kan begära omprövning av ett beslut. Vi har kanske missförstått varandra eller nya omständigheter kan ha framkommit. Då kan vi naturligtvis vara beredda att ompröva vårt beslut. Du skickar din begäran till den handläggare som fattat beslutet.
- Du kan också vända dig till Allmänna reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm, tel 08-508 860 00. Allmänna reklamationsnämnden prövar inte ärenden som rör rent medicinska frågor, där särskild medicinsk kunskap krävs, till exempel bedömning av invaliditetsgraden. Sådana ärenden prövas istället av Personförsäkringsnämnden, Klara Norra Kyrkogatan 33, Box 24067, 104 50 Stockholm, tel 08-522 787 20.
- Du kan även väcka talan mot Länsförsäkringar vid allmän domstol.

Länsförsäkringar har en särskild klagomålsansvarig som finns anmäld hos Finansinspektionen. Rättsskyddsförsäkring kan i vissa fall gälla även vid tvist med försäkringsbolag. Den som har anspråk på försäkringsersättning förlorar sin rätt om han inte väcker talan mot Länsförsäkringar inom tio år från det att anspråket tidigast kunde göras gällande.

Du kan få reda på mer om försäkringsfrågor hos Konsumenternas försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm, tel 08-22 58 00.

När du köper försäkring på distans

Om du köper din försäkring på distans, exempelvis direkt via internet gäller särskilda skyldigheter för oss att informera dig. Här kan du se vad som gäller, utöver vad som redan framgått i den här informationen.

Avtalet gäller tills vidare

Erbjudandet att teckna försäkring gäller tills vidare om inget annat meddelas i följebrev eller liknande. Avtalet löper tills vidare.

Vad kostar försäkringarna?

De avgifter som gäller för försäkringarna framgår av vid var tid gällande prislista hos Länsförsäkringar. Varje år betalar Länsförsäkringar avkastningsskatt på ditt sparande. Läs mer i avsnittet om skatteregler.

Huvudsakliga egenskaper

Försäkringens huvudsakliga egenskaper och placeringsalternativ återges under avsnitt ”Din pension” och ”Så placeras ditt sparande – Trygghet och möjlighet” i förköpsinformationen.

Andra skatter

Det kan finnas skatter som varken betalas eller påförs av Länsförsäkringar, som till exempel inkomstskatt. Läs mer under rubriken Skatteregler.

Mer information hittar du på www.skatteverket.se.

Din ångerrätt

När du tecknar en försäkring genom ett distansavtal har du en rätt att ångra köpet inom 30 dagar från det att avtalet ingås. Kontakta i så fall ditt länsförsäkringsbolag muntligen eller skriftligen. Du saknar ångerrätt av distansavtalet om priset på försäkringen beror på sådana svängningar på finansmarknaden som Länsförsäkringar inte kan påverka (till exempel fondförsäkring) och som kan inträffa under ångerfristen. Om du väljer, och har rättslig möjlighet, att utöva din ångerrätt enligt distans- och hemförsäljningslagen har Länsförsäkringar rätt att kräva betalt för den tid du haft tillgång till försäkringen och skälig ersättning för kostnader som är hänförliga till ingåendet av avtalet.

Om Länsförsäkringar

Länsförsäkringar finns där du bor genom 24 självständiga och lokala länsförsäkringsbolag. Vi har ett brett sortiment av tjänster inom sparande, försäkring och bank för både företag och privatpersoner.

Kontakta din rådgivare för att få veta mer

Prata med oss så hjälper vi dig att skraddarsy ett sparande som passar dig. Mer information hittar du även på vår webbplats. Kontaktuppgifter hittar du nedan.

Kontakta Länsförsäkringar eller din försäkringsförmedlare.

Länsförsäkringar Bergslagen 021-19 01 00 | Länsförsäkringar Blekinge 0454-30 23 00 | Dalarnas Försäkringsbolag 023-930 00 | Länsförsäkringar Gotland 0498-28 18 50 | Länsförsäkringar Gävleborg 026-14 75 00 | Länsförsäkringar Gäddede 0451-489 00 | Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän 031-63 80 00 | Länsförsäkringar Halland 035-15 10 00 | Länsförsäkringar Jämtland 063-19 33 00 | Länsförsäkringar Jönköping 036-19 90 00 | Länsförsäkringar Kalmar län 020-66 11 00 | Länsförsäkringar Kristianstad 044-19 62 00 | Länsförsäkring Kronoberg 0470-72 00 00 | Länsförsäkringar Norrbotten 0920-24 25 00 | Länsförsäkringar Skaraborg 0500-77 70 00 | Länsförsäkringar Skåne 042-633 80 00 | Länsförsäkringar Stockholm 08-562 830 00 | Länsförsäkringar Södermanland 0155-48 40 00 | Länsförsäkringar Uppsala 018-68 55 00 | Länsförsäkringar Värmland 054-775 15 00 | Länsförsäkringar Västerbotten 090-10 90 00 | Länsförsäkringar Västernorrland 0611-253 00 | Länsförsäkringar Älvsborg 0521-27 30 00 | Östgöta Brandstodsbolag 013-29 00 00