

Datum:**Bolagslogotyp**

Flyttblad

- Information om mottagande försäkring

Här finns information om den försäkring som du funderar på att flytta till. Du får motsvarande information om din nuvarande försäkring. På så sätt kan du jämföra de två försäkringarna.

Vad innebär en flytt av en pensionsförsäkring?

Att flytta en pensionsförsäkring innebär att ditt nuvarande försäkringsavtal sägs upp. Kapitalet i den nuvarande försäkringen förs över till ett annat försäkringsavtal. Villkoren kan skilja sig åt mellan försäkringsavtalen. En pensionsförsäkring innehåller ett sparande till pension, och kan även ge skydd om du blir sjuk eller dör. Det är därför viktigt att du noga jämför försäkringarnas försäkringsskydd, avgifter, garantier och möjligheter till avkastning.

Vad innehåller den här informationen?

Här hittar du information om vilket försäkringsskydd du får i den mottagande försäkringen, vilka avgifter och garantier som finns och villkoren vid flytt. Tänk på att alla uppgifter avser den tidpunkt då vi lämnar den här informationen. Den bygger på en uppskattning utifrån de uppgifter vi fått från dig eller ditt ombud. Försäkringskapital och avgifter kan därför komma att justeras om och när en flytt sedan genomförs. På sista sidan finns några ordförklaringar som hjälper dig att förstå olika begrepp.

Hur hittar jag information om avkastning?

Storleken på pensionen är ofta kopplad till avkastningen på kapitalet. Information om hur pengarna förvaltas och avkastningen på kapital kan du få genom vår webbsida eller genom att kontakta oss direkt.

Kontaktuppgifter:

Vill du veta mer om pensionsförsäkringar?

Mer information om pensionsförsäkringar och avgiftsjämförelser mellan olika försäkringar (JämförPris) hittar du hos Konsumenternas Försäkringsbyrå:

www.konsumenternas.se/pension/pensionens-olika-delar/pensionsguiden

I. Mottagande försäkring

A. Försäkringsbolaget

Försäkringsbolagets namn:

B. Försäkringsavtalet

a) Försäkringstagare:

b) Försäkrad:

c) Typ av pensionsförsäkring

- Privat pensionsförsäkring
- Tjänstepensionsförsäkring

Se **Ordförklaringar** för olika typer av pensionsförsäkringar.

d) Typ av försäkring

- Traditionell livförsäkring
- Fondförsäkring
- Depåförsäkring

Se **Ordförklaringar** för olika typer av försäkringar.

C. Försäkringsmoment

- Ålderspension
- Återbetalningsskydd
- Efterlevandepension
- Sjukpension
- Premiefrielseförsäkring
- Annat försäkringsmoment: (fritext)

Se **Ordförklaringar** för olika försäkringsmoment. De rutor som har kryssats i visar samtliga moment som *kan* ingå i försäkringen eller, i förekommande fall, de moment som du har valt för din jämförelse med din nuvarande försäkring. Antalet moment kan alltså komma att ändras om du i slutändan väljer att flytta till den mottagande försäkringen.

D. Uppskattat försäkringskapital för flytt

Uppskattat försäkringskapital som du funderar på att flytta (ange datum): X kronor

BILAGA 2

E. Avgifter och kostnader

a) Fasta avgifter per år: X kronor

b) Rörliga avgifter på försäkringskapitalet per år: X procent av försäkringskapitalet

Exempel: Om försäkringskapitalet är X kronor blir den rörliga avgiften X kronor per år

(fritext)

c) Övriga avgifter: (fritext)

d) Särskilda avgifter och kostnader för placeringar inom försäkringen: (fritext)

Det kan tillkomma avgifter om du har valt fler försäkringsmoment än ålderspension. Utöver avgifterna dras även avkastningsskatt från försäkringen.

F. Valmöjligheter för utbetalningstid

- Livsvarig utbetalning
- Kortare tid, nämligen X år

G. Garantier

a) Är du garanterad att få ett lägsta belopp utbetalat (garanterat pensionsbelopp)?

- JA
- NEJ

Om JA, beloppets storlek och utbetalning:

b) Innehåller försäkringen någon annan typ av garanti?

- JA
- NEJ

Om JA, typ av garanti och eventuella garanterade belopp: (fritext)

Beloppet som utbetalas kan bli högre än garantin. Det är framför allt avkastningen på försäkringskapitalet som avgör om utbetalningen blir högre.

II: Eventuell framtida flytt av försäkringen

A. Hälsodeklaration

Krävs en hälsodeklaration vid flytt?

- JA
- NEJ

Om det finns ett krav på hälsodeklaration kan det innebära att din rätt till flytt påverkas, liksom storleken på det flyttbara försäkringskapitalet.

B. Flyttavgifter

a) Avgifter för flyttadministration: X kronor

b) Avgifter för kvarvarande anskaffningskostnader: X kronor

(Plats för fritext om det behövs enligt anvisningarna.)

ORDFÖRKLARINGAR

Avgifter för flyttadministration

Avgifter som tas ut för att täcka kostnader för administration av själva flytten.

Avgifter för kvarvarande anskaffningskostnader

Avgifter som tas ut för att täcka kostnader som uppkommer i samband med att försäkringen tecknas. Avgifterna avser att täcka sådana kostnader som är tänkta att fördelas under avtalstiden, men som inte har hunnit tas ut vid tidpunkten för flytten.

Avkastningsskatt

Avkastningsskatt är en schablonskatt. Det innebär att den ska betalas oavsett om du under året har fått någon avkastning på ditt försäkringskapital eller inte. Försäkringsbolaget betalar in avkastningsskatten till Skatteverket och drar av den från ditt försäkringskapital.

Depåförsäkring

I en depåförsäkring väljer du själv hur dina pensionspengar ska placeras. Du kan välja mellan fonder och andra tillgångar, till exempel enskilda aktier eller obligationer, och det är du som tar risken för hur ditt försäkringskapital utvecklas.

Efterlevandepension

Efterlevandepension är en form av efterlevandeskydd som kan börja betalas ut till dina efterlevande när du dör.

Flyttavgifter

Flyttavgifter kan bestå av avgifter för flyttadministration och/eller avgifter för kvarvarande anskaffningskostnader.

Fondförsäkring

I en fondförsäkring väljer du själv hur dina pensionspengar ska placeras. Du kan välja mellan olika fonder och det är du som tar risken för hur ditt försäkringskapital utvecklas.

Försäkrad

Den försäkrade är den person som har sitt liv, sin ålder eller sin hälsa försäkrad.

Försäkringstagare

Försäkringstagaren är den som äger försäkringen. Det är inte alltid försäkringstagaren som är försäkrad.

Hälsodeklaration

I en hälsodeklaration svarar du på frågor om din hälsa och kan ge försäkringsbolaget tillgång till dina sjukjournaler. Försäkringsbolaget behöver dessa uppgifter för att beräkna risken i vissa försäkringar.

Premiefrielseförsäkring

Premiefrielseförsäkringen är ett tillägg till din försäkring och innebär att försäkringsbolaget betalar dina premier om du skulle bli långvarigt sjukskriven.

Privat pensionsförsäkring

En privat pensionsförsäkring är en försäkring som du äger och betalar för själv.

BILAGA 2

Sjukpension

Sjukpension är en ekonomisk ersättning du kan ha rätt till om du inte kan arbeta på grund av nedsatt arbetsförmåga under en längre tid.

Sjukskada

Sjukskada är en sådan skada som innebär att du får sjukpension för det fall att din försäkring innehåller ett sådant skydd.

Tjänstepensionsförsäkring

En tjänstepensionsförsäkring är en försäkring som du har via jobbet och som din arbetsgivare betalar för.

Traditionell livförsäkring

I en traditionell livförsäkring bestämmer försäkringsbolaget hur dina pensionspengar ska placeras. Försäkringsbolaget placerar i till exempel räntebärande papper, aktier och fastigheter och sköter förvaltningen. Du får någon form av garanti. Beloppet som utbetalas kan bli högre än garantin. Det är framför allt avkastningen på försäkringskapitalet som avgör om utbetalningen blir högre.

Ålderspension

Ålderspension har du rätt att få utbetalad när du har uppnått en viss ålder.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd är en typ av efterlevandeskydd som du kan välja om du vill att din familj ska kunna få del av det försäkringskapital som finns kvar när du dör.