AMF - FONDFÖRSÄKRING

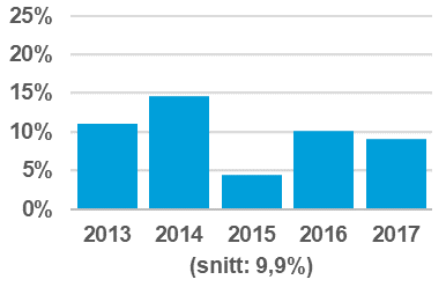
AMF Generationsportfölj

Om du inte gör egna fondval placeras dina pengar i aktiefonder och räntefonder. Andelen aktiefonder trappas ner när du närmar dig pension. Du kan själv välja andra fonder.

Vad kan du påverka?

Placeringsinriktning:	Ja, du kan välja mellan fonder i ITP utbudet.
Garantinivå:	Nej, produkten saknar garantier.
Återbetalningsskydd:	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 avkastningen varierat



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

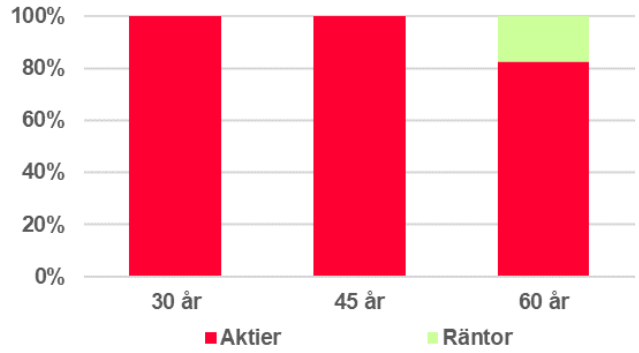
Placering av pensionskapitalet	I AMF Generationsportfölj placeras pensionskapitalet i 100 % aktiefonder fram till 55 års ålder. Därefter sänks aktieandelen aktiefonder successivt till 30 % vid 75 års ålder.

Placering under spartiden

Placering om du inte väljer
Pensionskapitalet placeras i 100 % aktiefonder fram tills du fyller 55 år. Då påbörjas en successiv nedtrappning av aktiedelen för att stabilisera den förväntade värdeutvecklingen av pensionskapitalets värde inför pension. Vid pensioneringstidpunkten är kapitalet placerat i 35 % räntefonder och 65 % aktiefonder.

Individuella valmöjligheter som påverkar placeringen
Du kan placera i andra fonder inom AMFs utbud för ITP eller kombinera entrélösningen med det egna valet av fonder.

Fördelning mellan tillgångar under spartiden



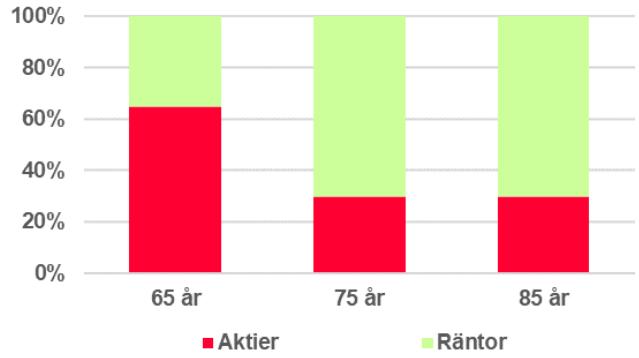
Placering under utbetalningstiden

Placeringsinriktning
Nedtrappningen av aktiefonder fortsätter under utbetalningstiden. Nedtrappningen innebär att aktieandelen är 30 % från 75 års ålder.

Individuella valmöjligheter
Du kan placera i andra fonder inom utbudet för ITP eller kombinera entrélösningen med det egna valet av fonder.

Hur placeringen påverkar variationer i utbetald pension
De förväntade variationerna i utbetald pension beror av placeringsrisken. Vid pensionstidpunkten är aktiedelen i entrélösningen fortfarande hög, vilket innebär risk för ganska stora variationer i den utbetalda pensionen. Variationerna är lägst från det att full omfördelning till räntor har skett, här normalt från 75 års ålder.

Fördelning mellan tillgångar under utbetalningen



Pensionsutbetalning

Din pension betalas ut livet ut, om du inte väljer en kortare utbetalningstid. Vill du få pensionen utbetald från en traditionell försäkring, kan du göra en engångsöverföring dit.

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.

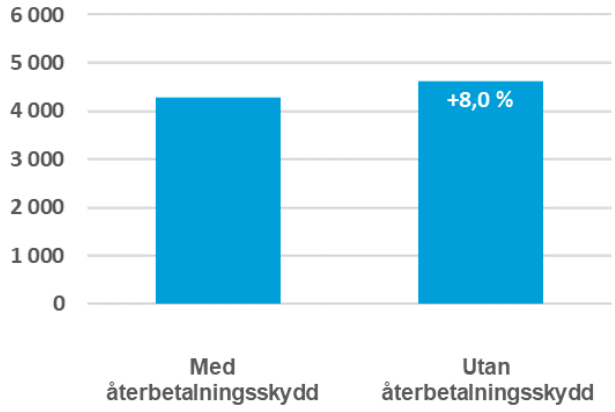
- Försäkringar med livslång utbetalning får arvsvinster efter 20 års pensionsutbetalning, vilka inkluderas i det beräknade pensionsbeloppet redan från början.
  Vid livslång utbetalning delas summan av kapitalet och de framtida intäkterna upp i månadsutbetalningar med hjälp av ett antagande om hur många 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	30 år.
Aktuellt antagande om genomsnittlig kvarstående livslängd (vid 65 års ålder)	23,33 år.
Aktuell prognosränta efter avgifter och antagande om årlig skatt	Oberoende av fondval 2,13%.
Möjliga val av utbetalningsperiod	ITP utbetalas 30 år 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.

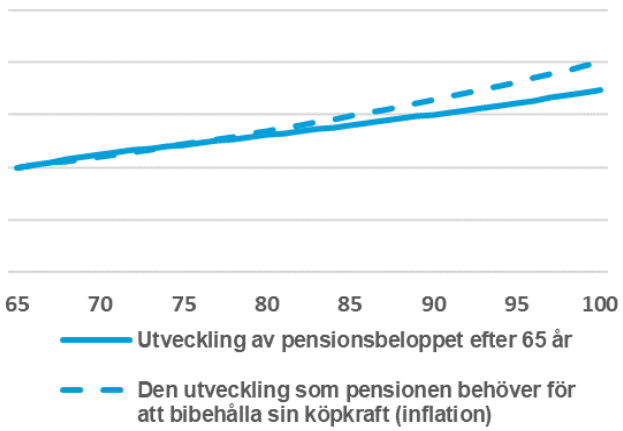
Möjligheter att påverka pensionsbeloppets storlek

Individuella möjligheter att öka det utbetalda beloppet	Förkorta utbetalningstiden Förkorta eller välj helt bort återbetalningsskyddet och få intäkter via arvsvinster. Välj fonder med högre förväntad avkastning (vilket också medför högre placeringsrisk och därmed att pensionen varierar mer mellan utbetalningsmånader).
Individuella möjligheter att begränsa variationen av pensionsbeloppets storlek	Välj fond med lägre placeringsrisk (vilket minskar den förväntade avkastningen till förmån för mindre risk för sänkningar av det utbetalda pensionsbeloppet).
Omräkning av pensionsbeloppet	Pensionsbeloppet räknas om varje månad med förra månadens avkastningsränta och aktuell prognosränta som grund.

Utbetald pension vid pensionstidpunkten 65 år



Förväntad utbetalningsprofil över tid



I exemplen 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.

Pensionsspara utan garanti

Det finns ingen garanti i fondförsäkring.

Det finns inga garanterade belopp i fondförsäkring. Du är själv ansvarig för att förvalta din pension på ett långsiktigt sätt och så att ditt pensionskapital kan göra mesta möjliga nytta för dig som pensionär.

Om du tecknar försäkringen som yngre

Om tiden du sparar är lång finns det stora möjligheter att fondernas förväntade snittavkastning uppfylls fram till pensionering. Pensionskapitalet kommer därför med stor sannolikhet att överstiga summan av insatta premier när du går i pension.

Under utbetalningsperioden kommer pensionen att variera månadsvis i en fondförsäkring. Om utbetalningsperioden är lång kommer den faktiska snittavkastningen ligga nära den förväntade snittavkastningen, och även om pensionen kan variera både upp och ner så kommer den i genomsnitt att öka över tid . Väljer du en kort utbetalningstid anpassar sig ofta inte entrelösningen efter detta utan placeringsrisken är förhållandevis hög under en stor del av utbetalningstiden. Eftersom det inte finns en minsta garanterad utbetalning i fondförsäkring kan pensionen sjunka ganska rejält ibland.

Om du tecknar försäkringen som äldre	Med kort tid kvar till pension, och en entrelösning med mycket aktiefonder, kan den finansiella marknaden ha en period av nedgång fram till pension. I fondförsäkring finns ingen garanti vid pensioneringstidpunkten såsom t.ex. en pengarna-tillbaka garanti. Under utbetalningsperioden kommer pensionen att variera månadsvis i en fondförsäkring. Om utbetalningsperioden är lång kommer den faktiska snittavkastningen ligga nära den förväntade snittavkastningen, och även om pensionen kan variera både upp och ner så kommer den i genomsnitt att öka över tid . Väljer du en kort utbetalningstid anpassar sig ofta inte entrelösningen efter detta utan placeringsrisken är förhållandevis hög under en stor del av utbetalningstiden. Eftersom det inte finns en minsta garanterad utbetalning i fondförsäkring kan pensionen sjunka ganska rejält ibland.

Avgifter och kostnader	0 % i försäkringsavgift 0,13-0,20 % i avgift för entrelösningen Fondavgifter 0,10 % - 0,56 % 400 kr flyttavgift

Andel av pensions-kapitalet	**Fast årlig kostnad**	
Försäkringsavgifter	0 %	0 kr
	Avgift som högst, entrélösning	**Avgift som lägst, entrélösning**
Fondförvaltningskostnad	0,20 % fram till 55 år.	0,13 % från 75 år.

Avgiften uttrycks i procent. I fondförsäkring består kostnaden enbart av fondernas avgifter. Försäkringsbolagets kostnader för att administrera din försäkring täcks av att de i sin tur erhåller ersättning från fondbolagen (del av fondavgiften).

För att översiktligt kunna jämföra vad du får betala i form av fondavgifter har vi beräknat en totalkostnad under försäkringstiden. Vi antar då att avkastningen är densamma varje år (vilket den naturligtvis inte kommer vara) men det ger insikt i vad du får betala för den förväntade avkastning din försäkring förväntas erhålla. Vi räknar också om denna totalkostnad för att du ska kunna se vad du skulle betala för varje tusenlapp som vi antar att kapitalet växer med utöver insatta premier.

	Vid en framtida avkastning på 6%
Totalt insatta pensionspremier under 30 år	360 000 kr
Totalt pensionskapital efter avgifter efter 30 år	933 055 kr
Totalt betalda avgifter och kostnader under 30 år	46 201 kr
Totalkostnad för varje intjänad 1000-lapp du fått	81 kr

Kapitalförvaltning och avkastning

Vad är avkastning?

Avkastning är detsamma som värdeförändring på ditt pensionskapital under en period.
Avkastningen kan vara positiv eller negativ och förändras dagligen.

Avkastning under spartiden

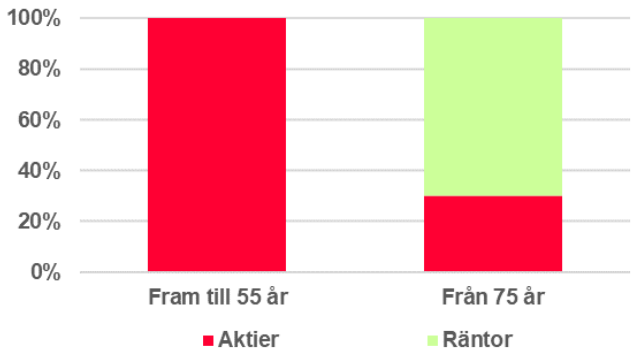
Pensionskapitalets avkastning beror på valda fonder. Avkastningen kan vara både positiv och negativ och varierar dagligen.

Avkastning under utbetalningstiden

Pensionskapitalets avkastning beror på valda fonder. Avkastningen kan vara både positiv och negativ och varierar dagligen.

De olika placeringsinriktningarna

Dessa fonder ingår i entrélösningen.
AMF Aktiefond Mix
Cirka 30 % svenska aktier
I övrigt utländska aktier inklusive tillväxtmarknaderna
AMF Räntefond Mix
Räntebärande värdepapper i amerikanska dollar, euro, brittiska pund och svenska kronor.
Samtliga utländska innehav valutasäkras till svenska kronor.



Försäkringsbolag

AMF Pensionsförsäkring AB

Bolag

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

Ansvarig för kapitalförvaltning

Du som försäkrad har själv ansvar för placeringen av pensionskapitalet. Kapitalet placeras i en entrélösning om du inte gör ett aktivt val.

Telefon kundtjänst	020-696 320
Bolagets webbplats	www.amf.se
Bolagets hållbarhetsarbete	https://www.amf.se/hallbarhet
Försäkringsvillkor	För fullständiga villkor, klicka här

Tjänster vid fondval

AMFs kunder som har en fondförsäkring kan välja att bli påmind om sitt fondval via e-post eller sms samt i Internetkundtjänsten.

Namn	Typ	Kategori	Avkastning i år	Risk	Morningstar Rating™	Avgift	Kostnad ITP 30 år
AMF							
AMF Generationsportfölj	E	Entrélösning	+7,1		-	0,20	46 201 kr
AMF Aktiefond Asien Stilla hav..	A	Asien	+4,2	5	★★★	0,30	63 799 kr
AMF Aktiefond Europa	A	Europa, värdebo..	+3,4	5	★★★	0,30	63 799 kr
AMF Aktiefond Global	A	Global, mix bol..	+9,6	5	★★★★	0,30	63 799 kr
AMF Aktiefond Mix	A	Global & Sverige	+7,1	5	★★	0,20	46 200 kr
AMF Aktiefond Nordamerika	A	USA, tillväxtbo..	+16,5	5	★★★	0,30	63 799 kr
AMF Aktiefond Småbolag	A	Sverige, små-/m..	+14,0	5	★★★	0,30	63 799 kr

AMF Aktiefond Sverige	A	Sverige	+9,4	5	★★★★	0,20	46 200 kr
AMF Räntefond Kort	P	Ränte - SEK pen..	-0,3	1	-	0,10	12 883 kr
AMF Räntefond Lång	R	Ränte - SEK obl..	+0,8	2	★★★★★	0,10	12 883 kr
AMF Räntefond Mix	R	Ränte - övriga..	-0,9	3	-	0,10	12 883 kr
Janus Henderson Latin American..	A	Latinamerika	-6,8	6	★★★★	0,56	142 991 kr
Pictet-China Index IS USD	A	Kina	-1,8	6	★★★★	0,25	91 147 kr
Pictet-Emerging Markets Index..	A	Tillväxtmarknad..	-0,2	6	★★★★	0,20	84 402 kr
Pictet-India Index IS USD	A	Indien	-1,2	6	★★	0,25	91 147 kr
Pictet-Russia Index IS USD	A	Ryssland	+11,1	7	★★	0,25	109 389 kr

Vanguard Japan Stock Index Inv..	A	Japan	+8,2	6	★★★	0,18	42 633 kr