



Anpassat efterlevandeskydd

Här kan du läsa om Anpassat efterlevandeskydd – en nyhet när det gäller skyddet för dina efterlevande. Anpassat efterlevandeskydd är en kombinationsprodukt SPP tagit fram för att ge våra kunder en möjlighet till ett prisvärt efterlevandeskydd där du aldrig betalar mer än vad som är nödvändigt. Anpassat efterlevandeskydd fungerar med både traditionell- och fondförsäkring.

När du vill skydda din familj extra väljer du att lägga till ett efterlevandeskydd till din försäkring. Du väljer då det försäkringsbelopp som passar ditt behov. Är det svårt att välja, fråga gärna din rådgivare eller försäkringsförmedlare om råd. Det belopp du väljer är sedan det belopp som betalas ut till dina förmånstagare om du skulle avlida före avtalad pensionsålder. Beloppet kan ändras mot riskprövning.

Vad är nytt? Fördelarna med ett kombinerat efterlevandeskydd

Kombinationen består av en efterlevandepension och det återbetalningsskydd du har i din ålderspension. Var för sig fungerar ett återbetalningsskydd så att dina anhöriga får tillbaka det belopp som du hunnit spara ihop på din försäkring och en efterlevandepension innebär att dina anhöriga får det förutbestämda belopp som avtalats. När vi nu kombinerar dessa två skydd i ett anpassat efterlevandeskydd gör det att du aldrig riskerar att behöva betala för ett för stort efterlevandeskydd och du får ett högt skydd för dina anhöriga direkt utan att behöva spara ihop det under lång tid.

Hur går det till?

När det ihopsparade försäkringskapitalet med återbetalningsskydd stiger anpassas efterlevandepensionen efter det och blir samtidigt billigare för dig. Det blir det eftersom ju mer ditt försäkringskapital närmar sig det

försäkringsbelopp du valt, desto mindre blir ditt behov av att täcka upp med en extra efterlevandepension och då behöver du inte betala för det skyddet.

Försäkringsfakta om Anpassat efterlevandeskydd

Vad ingår?

De här förmånerna ingår i Anpassat efterlevandeskydd

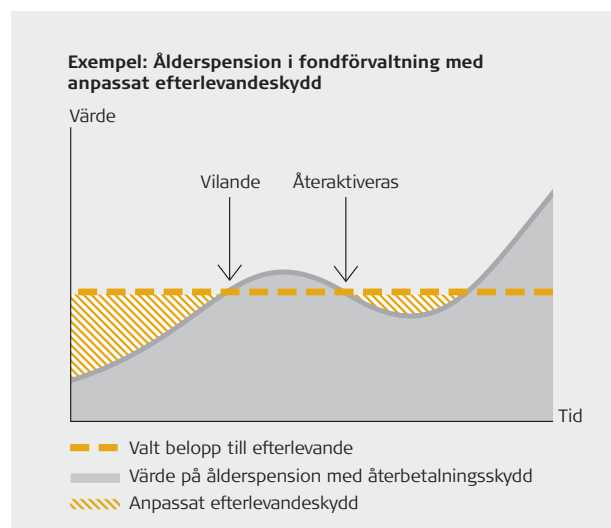
- Efterlevandepension utan fribrevsrätt
- Återbetalningsskydd i din ålderspension

Hur förvaltas förmånerna?

- Efterlevandepension förvaltas som traditionell försäkring
- Ålderspension med återbetalningsskydd kan vara både traditionell försäkring och fondförsäkring. Här väljer den försäkrade själv.

Hur fungerar det?

Försäkringsbeloppet kommer över tiden att samordnas med kapitalet i försäkringens samtliga sparmoment som finns med återbetalningsskydd. Det innebär att försäkringsbeloppet i Anpassat efterlevandeskydd kommer att



minska eller öka i samma takt som kapitalet i återbetalningsskyddet förändras. Aktuellt försäkringsbelopp kommer att räknas om och presenteras som ett månadsbelopp som betalas ut under 5 år.

Kapitalet samordnas

Det kapital som finns i Ålderspension med återbetalningsskydd och som samordnas med Anpassat efterlevandeskydd är det kapital som fanns föregående månad. Det innebär att det sammanlagda försäkringsbeloppet till efterlevande ibland kan vara för högt och ibland för lågt. Om försäkrad skulle avlida så är valt försäkringsbelopp det lägsta belopp som betalas ut.

Vilande

Anpassat efterlevandeskydd läggs vilande när kapitalet i återbetalningsskyddet är högre än valt försäkringsbelopp. Anpassat efterlevandeskydd sätts i kraft igen om kapitalet i återbetalningsskyddet sjunker och understiger valt försäkringsbelopp.

Vad händer om man slutar betala?

Upphör premiebetalningen så upphör också det anpassade efterlevandeskyddet. Det efterlevandeskydd som då finns kvar på försäkringen är återbetalningsskyddets kapital.

Inträdesålder

Den försäkrade ska ha fyllt 16 år men inte 65 år vid inträdet.

Slutålder

Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

Riskbedömning

För att kunna få Anpassat efterlevandeskydd krävs en godkänd riskbedömning.

Utbetalningstid

Om den försäkrade avlider före avtalad pensionsålder kan förmånstagaren välja mellan 5–20 års utbetalning. Om båda förmånerna Efterlevandepension utan fribrevsrätt och Ålderspension med återbetalningsskydd finns i kraft vid dödsfallet kommer utbetalning att göras från respektive förmån. Det innebär att förmånstagaren kan välja olika utbetalningstid på de olika förmånerna.

Riskpremie

Riskpremien som tas ut är naturligt prissatt och beror på risksumman. Risksumman är försäkringsbeloppet minus

kapitalet i ålderspensionsförmån/-erna med återbetalningsskydd som finns inom försäkringen.

Förmånstagare

Förmånstagarförordnandet är samma för samtliga ingående förmåner det vill säga Anpassat efterlevandeskydd och samtliga återbetalningsskydd som ingår i försäkringen.

Återbäring

Efterlevandepension utan fribrevsrätt ger inte upphov till återbäring. Däremot räknas försäkringsbeloppet under utbetalningstiden upp med prisbasbeloppets procentuella förändring, dock med högst 10 procent. Ålderspension med återbetalningsskydd berättigar till återbäring.

Överlåtelse

Överlåtelse till annan arbetsgivare kan bara göras till följd av byte av anställning och för tjänstepension och kapitalförsäkring. Ändring från tjänstepension till privat pension eller tvärtom kan inte ske.

Pantsättning

Pantsättning kan endast ske om det är kapitalförsäkring och bara för säkerställande av pension.

Återköp

Återköp kan endast ske för Ålderspension med återbetalningsskydd om det är kapitalförsäkring och utbetalning inte påbörjats.

Flytträtt

Flytt av kapital kan endast ske för Ålderspension med återbetalningsskydd och om det är tjänstepension eller privat pension.

Någon av följande skattekategori kan gälla

- Pensionsförsäkring/Tjänstepension
- Pensionsförsäkring/Privat pension
- Kapitalförsäkring/Direkt pension

Kundhandlingar som skickas

Försäkringstagaren får:

Kundavtal

Den försäkrade får:

Den försäkrade får en beskrivning över sin försäkring – en förmånsbeskrivning och en förmånsöversikt. Värdebesked som gäller Ålderspension med återbetalningsskydd