



## ALLMÄNNA ÄNKE- OCH PUPILLKASSAN I SVERIGE

# Omställningsförsäkring

*Om du avlider under försäkringstiden utbetalas omställningsförsäkringen under fem år till de förmånstagare du har valt.*

### OMSTÄLLNINGSFÖRSÄKRINGEN

Alla har vi olika ekonomiska förutsättningar och behov. Omställningsförsäkringen ersätter hela eller delar av det inkomstbortfall som uppstår om du avlider.

Försäkringen utbetalas under fem år och kan ses som en omställningspension.

Vem som ska vara mottagare av försäkringsbeloppet väljer du själv;

För skatteklass K - kapitalförsäkring har du full frihet att välja förmånstagare.

För skatteklass P - pensionsförsäkring kan du endast välja någon inom familjen.

- Du kan teckna omställningsförsäkringen från det att du fyllt 18 år fram till månaden innan du fyller 70 år, förutsatt att du är frisk och är bosatt i Sverige sedan minst tre år (i vissa fall kan kortare tid än tre år accepteras).
- Omställningsförsäkringen upphör senast att gälla månaden innan du fyller 75 år.
- Utbetalningstiden är 5 år.
- Kortaste försäkringstid är 5 år.
- Lever du när den avtalade försäkringstiden upphör betalar vi tillbaka eventuell slutåterbäring.

### ÅTERBÄRING

Omställningsförsäkringen är återbäringsbildande. Om det uppstår ett ekonomiskt överskott i Änke- och Pupillkassan fördelas detta till respektive försäkring enligt principer som fastställs av Bolagets styrelse.

Överskottet bildas bl.a. tack vare bra kapitalförvaltning.

Återbäringen höjer det försäkringsbelopp som vi betalar till förmånstagarna om du avlider under försäkringstiden. Lever du när den avtalade försäkringstiden upphör betalar vi tillbaka eventuell slutåterbäring till dig.

Försäkringen är ett skydd för familjen men du kan också få något själv om inte försäkringsskyddet utnyttjas.

### INNAN DU TECKNAR FÖRSÄKRING GÖR DU NÅGRA VAL;

#### 1. Försäkringsbelopp

Tänk igenom vilket belopp din familj behöver varje månad om du avlider. Lägsta belopp är 120 000 kronor per år, dvs. 10 000 kronor per månad.

#### 2. Försäkringstid

Du väljer själv hur länge du vill att försäkringen ska gälla. Det är tryggt att veta att familjen skyddas ekonomisk.

#### 3. Premiärbetalningstid

Det vanliga är att man betalar premien under hela försäkringstiden, men du har även möjlighet att välja kortare tid. Du kan även betala en engångspremie.

---

*Allmänna Änke- och Pupillkassan i Sverige erbjuder försäkringar åt såväl privatpersoner som företag och är ett av världens äldsta existerande livförsäkringsbolag. Kanske det äldsta då våra anor sträcker sig ända till 1740, året då Civilstatens Enke- och Pupillcassa bildades. År 1784 stadfäste Gustav III fusionen mellan Militiestatens Enke- och Pupillcassa och Civilstatens Enke- och Pupillcassa. Änke- och Pupillkassan blev därmed ett öppet och ömsesidigt livförsäkringsbolag som framgångsrikt verkar än idag. Våra försäkringstagare är också våra ägare.*

## SKATTEREGLER

Skatteklass K - kapitalförsäkring. Enligt gällande skatteregler är det försäkringsbelopp eller den slutåterbäring som utbetalas fria från inkomstskatt. Premien du betalar är inte avdragsgill i din självdeklaration. Om premien betalas av din arbetsgivare kan den vara en skattepliktig förmån.

Skatteklass P - pensionsförsäkring. Kan tecknas av dig med inkomst av aktiv näringsverksamhet, enskild firma. För en pensionsförsäkring får du göra avdrag för premien i din självdeklaration upp till den gräns som gäller enligt nuvarande skatteregler.

För tjänstepension - om din arbetsgivare betalar premien gäller särskilda regler.

Utfallande försäkringsbelopp och slutåterbäring beskattas som inkomst av tjänst.

## EXEMPEL

Du är 35 år och väljer att teckna en omställningsförsäkring skatteklass K - kapitalförsäkring hos oss till du fyller 65 år. Försäkringstiden är därmed 30 år. Det försäkringsbelopp du vill att familjen ska få om du dör är 20 000 kronor per månad under 5 år. För det betalar du cirka 5 100 kronor per år i 30 år.

- **FÖRSÄKRINGSBELOPPETS UTVECKLING**

Om du dör efter 15 år betalar vi ut cirka 29 000 kronor per månad till förmånstagarna under 5 år. Utbetalning sker dock endast så länge någon av förmånstagarna lever. Även efter dödsfall är försäkringen berättigad återbäring.

- **JÄMFÖRESLE MELLAN INBETALD PREMIE OCH SLUTÅTERBÄRING**

Om du lever när försäkringstiden tar slut, det vill säga när du fyller 65 år, blir den uppsamlade återbäringen cirka 110 000 kronor vilket också är den summa du får tillbaka av oss. Totalt har du betalat cirka 160 000 kronor i premie.

Vi har räknat med en genomsnittlig återbäringsränta på 8 % per år för din försäkring i Änke- och Pupillkassan och använt dagens förutsättningar och metod för hela perioden. **Siffrorna ovan innebär ingen garanterad utfästelse.**

## KONTAKT

Har du ytterligare frågor eller vill teckna en omställningsförsäkring är du välkommen att ringa oss på **08-10 60 00** eller skicka en intresseanmälan till **info@ankepupillkassan.se**, så kontaktar vi dig.

Vill du göra din egen beräkning eller läsa om våra andra försäkringar är du välkommen till **ankepupillkassan.se** Där hittar du också fullständig information med förköpsinformation och villkor.