

Målmarknader för AMF Tjänstepensioner

Bolagets verksamhet och målmarknad

Kollektivavtalad tjänstepension

AMF erbjuder pensionslösningar huvudsakligen inom tjänstepensionsområdet. Samtliga kollektivanslutna företag har standardiserade tjänstepensionslösningar för sina medarbetare. Företagens anställda får välja bland de utvalda bolagen och i den mån de ej gör ett val, så har kollektivavtalsparterna valt ut ett förvalsalternativ för icke-väljarna. På avtalsområdet Avtalspension SAF-LO har AMF förtroendet att tillhandahålla förvalsalternativet.

AMFs målmarknad och huvudaffär är kollektivavtalsmarknaden som idag huvudsakligen består av fyra stora kollektivavtalsområden (Avtalspension SAF-LO, ITP, PA 16 och AKAP-KL/ KAP-KL). AMF har framgångsrikt erbjudit kostnadseffektiva tjänstepensionslösningar med hög avkastning inom dessa avtalsområden.

Förval för Avtalspension SAF-LO

AMFs konkurrenskraftiga erbjudanden och ett starkt varumärke gör AMF till en attraktiv leverantör av kollektivavtalad tjänstepension. Kärnan i AMFs verksamhet är att vara förvalsalternativ för Avtalspension SAF-LO och meddela tjänstepension till privatanställda arbetare som inte gör ett eget val av pensionsbolag för sin kollektivavtalade tjänstepensionsförsäkring.

Individuell tjänstepension

AMF erbjuder individuell tjänstepension, AMF Tjänstepension, till företag som AMF sedan tidigare har avtal med om individuell tjänstepension. Dessa företagsavtal kan vara tecknade direkt med AMF eller genom upphandling av försäkringsförmedlare. Sedan 2018 gäller som huvudregel att nya tjänstepensionsförsäkringar kan tecknas under befintliga företagsavtal och gällande upphandlade planer från förmedlare.

Privat pension

AMF förvaltar ett litet bestånd privat pensionsförsäkring som är stängt för nyteckning och inte heller tar emot nya premier på befintliga försäkringar.

AMF Tjänstepension med Traditionell förvaltning

- Produkten är en tjänstepensionsförsäkring med traditionell förvaltning. Den vänder sig till företag som inte har kollektivavtal men som vill erbjuda sina anställda tjänstepension samt företag med kollektivavtal som vill erbjuda sina anställda ytterligare tjänstepension.
- Anställda får möjlighet till ett tryggt pensionssparande med garanti som passar för de som inte vill behöva tänka på placeringarna i sin tjänstepension. AMFs erfarna förvaltare sköter placeringen av kapitalet.

Målmarknad – Trad (AMF Tjänstepension)



Krav och behov Företaget	Parametrar						
Krav och behov	Spara till pension		Spara långsiktigt		Buffertsparande		Spara kortsiktigt
Kunskap/ Förståelse givet ingen rådgivning	Ingen kunskap		Någon kunskap		Medelkunskap		Stor kunskap
Finansiell situation	Inget eller otillräckligt buffertsparande				Tillräckligt buffertsparande		
Riskvilja	Ingen risk		Låg risk		Medelrisk		Hög risk
Investeringshorisont	Sparande < 5 år			Sparande 5 - 10 år		Sparande > 10 år	
Ålder	< 18 år		18 – 65 år		66 – 90 år		> 90 år
Sysselsättning	Juridisk person	Företagare	Anställd	F.d. anställd	Studera	Pensionerad	Arbetslös
Finansiella / icke finansiella syften	Optimerad avkastning givet viss risknivå				Hållbara investeringar		
Distribution	Kan tecknas utan passande och/eller lämplighetsbedömning			Kan tecknas efter passande- bedömning		Krav på rådgivning innan tecknande av produkt	

■ I matrisen är negativ målmarknad gråmarkerad

AMF Tjänstepension med Fondförvaltning

- Produkten är en tjänstepensionsförsäkring med fondförvaltning. Den vänder sig till företag som inte har kollektivavtal men som vill erbjuda sina anställda tjänstepension samt företag med kollektivavtal som vill erbjuda sina anställda ytterligare tjänstepension.
- Passar för anställda som själva vill bestämma hur fondförsäkringskapitalet ska placeras inom ramen för arbetsgivarens val av valbara fonder. Anställda står själva den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar.

Målmarknad – Fond (AMF Tjänstepension)



Krav och behov Företaget	Parametrar						
Krav och behov	Spara till pension		Spara långsiktigt		Buffertsparande		Spara kortsiktigt
Kunskap/ Förståelse givet ingen rådgivning	Ingen kunskap		Någon kunskap		Medelkunskap		Stor kunskap
Finansiell situation	Inget eller otillräckligt buffertsparande				Tillräckligt buffertsparande		
Riskvilja	Ingen risk		Låg risk		Medelrisk		Hög risk
Investeringshorisont	Sparande < 5 år			Sparande 5 - 10 år		Sparande > 10 år	
Ålder	< 18 år		18 – 65 år		66 – 90 år		> 90 år
Sysselsättning	Juridisk person	Företagare	Anställd	F.d. anställd	Studera	Pensionerad	Arbetslös
Finansiella / icke finansiella syften	Optimerad avkastning givet viss risknivå				Hållbara investeringar		
Distribution	Kan tecknas utan passande och/eller lämplighetsbedömning			Kan tecknas efter passande- bedömning		Krav på rådgivning innan tecknande av produkt	

■ I matrisen är negativ målmarknad gråmarkerad