

Fondförsäkring

Pensionsplan för ombudsmän/funktionärer inom LO och LO-förbunden¹.

Gäller från och med 2014-01-01 till dess ändring sker.

Försäkringsavtalet

Försäkring tecknas hos Folksam LO Fondförsäkringsaktiebolag (publ), organisationsnummer 516401-6619, nedan kallat Folksam LO Pension. Adressen är Folksam LO Pension, 106 60 Stockholm. För mer information om bolaget, gå in på folksamlo-pension.se eller ring 020-414 414.

För försäkringsavtalet gäller vid var tid gällande Pensionsplan för ombudsmän/funktionärer inom LO och LO-förbunden. Folksam LO Pensions försäkringsvillkor och försäkringstekniska regler tillämpas på försäkringsavtalet. Vidare gäller vad som anges i försäkringsavtalslagen (2005:104) och i svensk lag i övrigt.

De uppgifter som lämnats till Folksam LO Pension ligger till grund för avtalet och registreras hos Folksam LO Pension. Folksam LO Pension lämnar kontrolluppgifter enligt Skatteförarandelagen (2011:1244).

Placering av sparandet

Försäringssparandet placeras i fonder. Byte av fonder kan ske under hela försäkringstiden, även under utbetalningstiden. Fondbyte sker via Mina sidor på folksamlo-pension.se eller genom skriftlig anmälan. Efterlevande förmånstagare har också rätt att byta fonder. Om flera förmånstagare finns ska de vara överens om fondbyte. Försäkringens värdeutveckling och därmed utbetalningar från försäkringen beror på kursutvecklingen i de fonder som har valts samt på storleken av skatt och avgifter. Vid periodisk utbetalning kan därför utbetalningarnas storlek variera.

Entréfonder eller fritt val av fonder

Den första premien som inbetalas till Folksam LO Pension placeras i en så kallad Entréfond med hänsyn tagen till den försäkrades ålder, se *Entréfonder*. Den försäkrade kan när som helst lämna Entréfonden och placera fritt inom ett bestämt fondutbud, så kallat fritt val. Återgång till Entréfond måste avse hela pensionskapitalet och kommande premier. Läs mer på folksamlo-pension.se om valbara fonder och entréfonder. Fondbyte sker via Mina sidor på folksamlo-pension.se eller genom skriftlig anmälan.

Entréfonder

Folksam LO Pension placerar den försäkrades premier i ett åldersberoende fondpaket, i en så kallade Entréfond, med en fondfördelning som utgår från den försäkrades ålder vid nyteckningstillfället.

Entré 100 (- 55 år)

Av varje premie placeras 100 procent i aktiefonder.

Entré 75 (56 år -)

Av varje premie placeras en större del i aktiefonder och en mindre del i svenska räntefonder.

Entré 50 (61 år -)

Av varje premie placeras ungefär hälften i aktiefonder och hälften i svenska räntefonder.

Entré 25 (vid pensionering enligt reglerna nedan)

Av varje premie placeras en mindre del i aktiefonder och en större del i svenska räntefonder.

Entréfondens bestämda fördelning mellan aktiefonder och räntefonder innebär att risken i portföljen är lägre ju äldre den försäkrade är. För Entré 100 placeras 100 procent av varje premie i aktiefonder, vilket sker fram till och med 55 års ålder. Där efter minskas risken fram till den försäkrades pensionering.

Folksam LO Pension flyttar successivt den försäkrades pensionskapital till en Entréfond vars fondkombination har en risknivå som är anpassad efter den försäkrades aktuella ålder. Detta görs för att minimera riskerna och effekterna av eventuella stora och tillfälliga kursrörelser på finansmarknaderna inför den försäkrades pensionering.

Omplacering av hela den försäkrades pensionskapitalet sker direkt till Entré 25 om den försäkrade ändrar utbetalningstid före 65 års ålder från livsvarig utbetalning till utbetalning under en begränsad tid. Omplacering till Entré 25 sker även vid den försäkrades dödsfall.

Se folksamlo-pension.se, under Mina sidor, för aktuell information om fonderna i Entréfond.

¹ Förbund inom AFO-AFF

Svenska Elektrikerförbundet, Fastighetsanställdas Förbund, Hotell- och restaurangfacket, Svenska Livsmedelsarbetareförbundet, Svenska Musikerförbundet och Svenska Pappersindustriarbetareförbundet och SEKO Sjöfolk.

Övriga förbund

Landsorganisationen i Sverige (LO), Svenska Byggnadsarbetareförbundet, GS, Facket för Skogs-, Trä och Grafisk bransch, Handelsanställdas förbund, Industriefacket Metall och Svenska Målareförbundet.



Riskinformation

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Aktiefonder har högre risk än räntefonder. Lägst risk har fonder som placerar i svenska räntebärande värdepapper med korta löptider. På lång sikt bör dock aktiefonder ge den högsta avkastningen.

Försäkringsavgift och avkastningsskatt

I försäkringsverksamheten uppkommer kostnader för administration. För att täcka kostnaderna har Folksam LO Pension rätt att ta ut av kollektivavtalsparterna godkända försäkringsavgifter. Avgiften tas ut månadsvis ur pensionskapitalet. Försäkringsavgiften är för närvarande 50 kronor per år. Inga extra avgifter tas ut vid utbetalning eller ändring av försäkringen.

De valbara fonderna har en årlig förvaltningsavgift som varierar beroende av fond, läs vidare på folksamlopension.se för ytterligare information om de valbara fonderna. Förvaltningsavgiften är mellan 0,19 - 0,35 procent och avgifterna sjunker efterhand. Förvaltningsavgiften i respektive fond är frändragen när kursen redovisas.

Folksam LO Pension betalar enligt lag årlig avkastningsskatt som dras från försäkringens värde.

Fondbytesavgift

Fondbyten mellan Folksam LO Pensions godkända fonder är avgiftsfria.

Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser

Utbetalning ska normalt ske senast en månad efter att den som gör anspråk på utbetalning fullgjort vad som krävs. Vid dröjsmål utgår ränta enligt räntelagen (1975:635). Även om dröjsmål inte föreligger utgår ränta motsvarande referensräntan minskad med 2 procentenheter från och med den 31:a dagen efter att belopp förfallit till betalning.

Referensräntan fastställs av Riksbanken varje kalenderår. Ränta utbetalas inte om den sammanställda räntan understiger 0,5 procent av prisbasbeloppet.

Återköp, belåning, pantsättning och överlåtelse

En tjänstepensionsförsäkring får inte återköpas, belånas eller pantsättas. Överlåtelse för endast ske vid byte av arbetsgivare om den försäkrade även där omfattas av Pensionsplanen.

Flytträtt

Flytt av pensionskapital sker enligt regler som fastställs av Pensionsnämnden, se nedan. Flytträtten styrs även av reglerna i inkomstskattelagen (1999:1229).

Den försäkrade får flytta sitt pensionskapital till en motsvarande försäkring hos en annan valbar försäkringsgivare inom Pensionsplanen. Begäran om flytt görs till Pensionsvalet PV. Flytten ska avse hela pensionskapitalet. Rätt till flytt finns inte för försäkring med påbörjad utbetalning.

Fondförsäkring ska flyttas inom två veckor från det att flyttbegäran skickats till avgivande bolag. Om flytt inte genomförs inom två veckor utges ränta motsvarande Riksbankens referensränta.

Den försäkrade får flytta försäkringen igen, dock tidigast efter tolv månader, räknat från närmast föregående flytt.

Den försäkrade har rätt att ångra och avbryta kapitalflytten inom tio dagar från det att Pensionsvalet PV har registrerat begäran om flytt. Blankett för avbrytande av flytt ska i sådant fall användas. Avbryts kapitalflytten avbryts även omvalet. Pensionsvalet PV informerar avlämnande och mottagande bolag om flytten när ångerfristen har löpt ut.

Försäkringsansvaret övergår till mottagande bolag vid den tidpunkt då bolaget tar emot kapitalet.

Folksam LO Pension har rätt att ta ut av Pensionsnämnden godkända avgifter för flytt. Avgifterna tas ur pensionskapitalet.