

# Ålderspension

## KTP 2 (KFO-PTK)

### För dig som är född 1980 eller tidigare

När du arbetar tjänar du in lagstadgad allmän pension hos Pensionsmyndigheten och tjänstepension, KTP, hos Folksam.

#### 2019 års basbelopp

Prisbasbelopp	46 500 kronor
Förhöjt prisbasbelopp	47 400 kronor
Inkomstbasbelopp	64 400 kronor

#### Lagstadgad ålderspension

Då du går i pension kan du få olika former av lagstadgad ersättning från socialförsäkringen utöver de kollektivavtalade ersättningarna som Folksam betalar ut. De lagstadgade ersättningarna grundar sig på de inkomster du haft under hela livet. Kontakta Pensionsmyndigheten för mer information om de lagstadgade ersättningarna.

#### Kollektivavtalade ersättningar från Folksam

##### KTP-ålderspension

Du som är född 1980 eller tidigare tillhör avdelning 2 i KTP-planen, KTP 2.

För utbetalning av hel ålderspension krävs en pensionsgrundande tjänstetid på 360 månader, räknad från 28 års ålder. I dessa 360 månader får även tid inom KTP-planen inräknas. Om du är född 1951 eller tidigare får även tid inom annan tjänstepensionsförsäkring inräknas.

Om du inte får full tid reduceras pensionen. Hur många månader du kan uppnå redovisas på ditt försäkringsbesked. Har du till exempel 240 månader får du 240/360 av hel pension.

När du har mindre än fem år kvar till pensionsåldern kan det hända att du inte får tillgodoräkna dig pensionsrätt på hela din lönehöjning. På försäkringsbeskedet redovisas då både den anmälda lönen och den lön som pensionen baseras på, det vill säga den pensionsmedförande lönen.

Om du uppbär både KTP-ålderspension och sjukpenning, tidsbegränsad sjukersättning, sjukersättning eller arbetsskadeliivränta kan samordning ske. Den del av ålderspensionen som är beräknad på lön upp till 7,5 prisbasbelopp minskas då med belopp motsvarande den andra ersättningen.

##### Pensionsåldern

Pensionsåldern i KTP är normalt 65 år, men du kan ta ut pensionen från en annan tidpunkt – tidigast från 55 års ålder. Du kan även välja att ta ut pensionen antingen helt eller delvis eller välja livsvarigt men även temporärt uttag i minst 5 år. Om du tar ut

din ålderspension i förtid blir den lägre. Om du vill skjuta upp pensionsuttaget ska du meddela Folksam detta innan pensionen börjar betalas ut. Har du funderingar kring dina val, kontakta Folsams kundtjänst, telefon 020-485 485, så kan de hjälpa dig.

#### Ålderspensionens storlek

Lön i basbelopp	Lön i kr/år (2019)	KTP ålderspension i procent av löne-delen
0 – 7,5 inkomstbasbelopp	0 – 483 000	10
7,5 – 20 inkomstbasbelopp	483 000 – 1 288 000	65
20 – 30 inkomstbasbelopp	1 288 000 – 1 932 000	32,5

Ålderspensionen utbetalas vanligtvis från 65 års ålder och livet ut. Har du lägre pensionsålder får du 65 procent även på lönedelen under 7,5 inkomstbasbelopp, fram till den månad du fyller 65 år.

#### KTPK-egenpension

Din ålderspension från KTP kompletteras med KTPK-egenpension, som är en premiebestämd pension. Du tjänar in till din KTPK-egenpension från 28 års ålder. Din arbetsgivare betalar en premie som motsvarar 2,1 procent av din pensionsmedförande lön.

#### Traditionell försäkring eller fondförsäkring?

Du avgör själv hur dina premier för KTPK-egenpension ska placeras. Antingen i traditionell försäkring eller fondförsäkring. Det är inte möjligt att kombinera de olika sparformerna.

#### Traditionell försäkring

Traditionell försäkring innebär att det är Folksam som bestämmer hur premierna ska placeras. Placeringen sker med fördelning i olika tillgångslag beroende på din ålder.

Kapitalavkastning tillförs försäkringen i form av ränta. Räntesatsen bestäms utifrån värdeförändringar på de av Folsams tillgångar som hänförs till försäkringskollektivet. Kapitalavkastningen påverkar pensionskapitalet, som kan både öka och

minska under försäkringstiden. För försäkring utan återbetalningsskydd tillförs försäkringen pensionskapital genom det överskott som uppstår då personer i försäkringskollektivet avlider, så kallad arvsvinst.

Ditt pensionsbelopp byggs upp genom inbetalning av premier. Varje inbetald premie ökar beloppets storlek. Vid beräkningen av pensionsbeloppet tas hänsyn till aktuella antaganden om skatter, kostnader och framtida livslängd oberoende av kön. Vid ändring av försäkringen, det vill säga ändring av pensioneringstidpunkt eller utbetalningstid eller tillval/borttag av återbetalningsskydd, sker omräkning av det garanterade pensionsbeloppet med hjälp av vid ändringstidpunkten aktuella antaganden om skatter, kostnader och framtida livslängd oberoende av kön. Om försäkringens värdeutveckling är god sker successiv tilldelning av överskott från och med det år du fyller 55 år, vilket höjer ditt garanterade pensionsbelopp.

#### *Premiegaranti*

Premiegarantin innebär att de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna, vid pensioneringstidpunkten, motsvarar 85 procent av de inbetalda premierna.

Om du flyttar in pensionskapital till Folksam Liv innan du har fyllt 51 år, ger 85 procent av det inflyttade kapitalet ett garanterat pensionsbelopp. Om du flyttar in pensionskapital till Folksam efter att du har fyllt 51 år, motsvarar de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna vid pensioneringstidpunkten minst 70 procent av det inflyttade pensionskapitalet.

#### *Plusgaranti*

Plusgarantin innebär att det garanterade pensionsbeloppet, vid pensioneringstidpunkten, beräknas på minst 80 procent av pensionskapitalet. För att beskriva hur premiegaranti och plusgaranti fungerar, visas här två exempel.

#### *Exempel – Folksam tillämpar premiegarantin:*

Summa inbetalda premier till försäkringen är 100 000 kronor. Försäkringens pensionskapital (värde) är endast 80 000 kronor. Då tillämpar Folksam premiegarantin. Det innebär att Folksam beräknar garanterat pensionsbelopp på 85 000 kronor.

#### *Exempel – Folksam tillämpar plusgarantin:*

Summa inbetalda premier till försäkringen är 100 000 kronor. Försäkringens pensionskapital (värde) uppgår till 200 000 kronor. Då tillämpar Folksam i stället plusgarantin. Det innebär att Folksam beräknar garanterat pensionsbelopp på 80 procent av pensionskapitalet, vilket blir 160 000 kronor.

### **Fondförsäkring**

Ett sparande i fondförsäkring innebär att premierna placeras i fonder (investeringsfonder).

Du kan påverka förvaltningen av ditt pensionskapital genom att själv välja fonder som premien ska placeras i. Folksam ombesörjer placeringen och köper andelar i den fond du har valt.

#### *Entréfond*

Folksam placerar dina premier i ett fondpaket, i en så kallad Entréfond, med en fondfördelning som utgår från din ålder vid nyteckningstillfället. Entréfondens bestämda fördelning mellan aktiefonder och räntefonder innebär att risken i portföljen är lägre ju äldre du är.

Ingen automatisk ändring av fondfördelning sker när du uppnår en viss ålder, tar ut din pension eller avlider. Folksam fortsätter att placera dina premier enligt Entréfondens fördelning tills du själv väljer att byta fonder och gör ett så kallat Fritt val. Läs mer om Entréfonderna på [folksam.se](http://folksam.se).

#### *Fritt val*

Du kan när om helst lämna Entréfondens och istället välja fonder som är valbara för KTPK-egenpension inom KFO-PTK och göra ett så kallat Fritt val.

#### *Pensionskapital*

Pensionskapitalets storlek beror på utvecklingen i de fonder som dina premier är placerade i och av eventuell arvsvinst som tilldelas försäkringen. Pensionskapitalets storlek påverkas också av hur stora avgifter försäkringen har och den skatt som dras från försäkringens värde. Det är du själv som bär den ekonomiska risken för fondernas, och därmed också pensionskapitalets, värdeutveckling.

Det belopp som betalas ut från försäkringen kallas pensionsbelopp. Ett sparande i fondförsäkring ger dig inget garanterat pensionsbelopp. Pensionen kan bli såväl högre som lägre än värdet av gjorda inbetalningar.

Beroende på fondernas utveckling kan pensionsbeloppet vara olika stort vid olika utbetalningstillfällen.

### **Fondbyten**

Du kan när som helst byta fonder inom ett bestämt fondutbud, även under utbetalningstiden. Fondbytet kan avse såväl framtida premier som det intjänade pensionskapitalet.

Även efterlevande förmånstagare, vars rätt inträtt, kan byta fonder.

#### *Fördelningsregler vid fondbyte:*

- Fördelningen mellan fonderna ska anges i hela procent.
- Minst 1 procent av premien måste placeras i varje fond.
- Framtida premie får fördelas mellan högst 10 fonder.
- Totalt får högst 20 fonder ingå i försäkringsavtalet.

### **Utbetalningstid**

Det är du själv som bestämmer hur länge ålderspensionen ska utbetalas, 5-20 år eller livet ut. Du kan ändra utbetalningstid så länge pensionen inte har börjat betalas ut. Om du inte gör något eget val betalas din ålderspension från 65 års ålder och hela livet ut. Du har även möjlighet att göra ett partiellt uttag av din ålderspension.

### **Alternativ pension**

Om du har fyllt 28 år och har en lön som överstiger tio inkomstbasbelopp kan du efter överenskommelse med din arbetsgivare använda en viss del av KTP-premien till en individuellt anpassad försäkring, så kallad alternativ pension.

Till försäkringen används de KTP-premier som ger ålders- och familjepension på lön över 7,5 inkomstbasbelopp. Du avgör själv om premien ska placeras i traditionell försäkring och/eller fondförsäkring. Folksams rådgivare kan ta fram olika förslag på alternativa pensioner.

### **Traditionell försäkring eller fondförsäkring?**

Det är du själv som avgör hur en del av dina pensionspremier ska placeras. Premierna för alternativ pensionslösning kan placeras antingen i traditionell försäkring eller fondförsäkring. Det är också möjligt att kombinera de olika sparformerna.

*Traditionell försäkring* innebär att pensionskapitalet förvaltas av Swedbank Robur – på uppdrag av försäkringsgivaren Folksam Liv. Samtidigt är du garanterad en viss ränta på sparandet.

Du kan få en högre ränta, så kallad återbäringsränta, om förvaltningen ger ett överskott. Återbäringsränta är en särskild räntesats som används när kapitalavkastningen tillförs försäkringskapitalet. Återbäringsräntan kan variera beroende på försäkringstidens längd och när premieinbetalning skett. För aktuell återbäringsränta se Folksam.se.

*Fondförsäkring* innebär att du själv väljer vilka fonder som premierna ska placeras i. Därmed påverkar du förvaltningen av dina pensionspengar. Denna sparform ger dock ingen garanterad avkastning eller pension. De fonder som du kan välja mellan presenteras på folksam.se under kooperativa tjänstepensioner, där du också kan följa fondernas utveckling.

Om du inte gör något aktivt val placerar Folksam dina premier i traditionell försäkring. Önskar du ytterligare information om de olika sparformerna, kontakta Folksams kundtjänst, telefon 020-485 485.

## Förmånerna värdesäkras genom basbeloppen

*Prisbasbeloppet* är ett värdesäkrat penningbelopp som följer den allmänna prisutvecklingen. Försäkringskassan använder prisbasbeloppet bland annat för att fastställa taket i sjukförsäkringen och arbetsskadeförsäkringen. Folksam använder det bland annat vid beräkningen av försäkringsbelopp i tjänstegrupplivförsäkringen, TGL.

*Det förhöjda prisbasbeloppet* är ett värdesäkrat penningbelopp som följer utvecklingen av konsumentindex. Skatteverket använder det förhöjda prisbasbeloppet bland annat vid beräkning av pensionsgrundande inkomst. Folksam använder beloppet vid beräkningen av olika KTP-förmåner, bland annat KTP-familjeskydd.

Inkomstbasbeloppet följer inkomstutvecklingen i landet och används av Skatteverket vid beräkning av pensionsgrundande inkomst. Folksam använder inkomstbasbeloppet vid beräkning av olika KTP-förmåner.

## Efterskydd och fortsättningsförsäkring

Om du slutar din anställning upphör intjänandet av KTP. Slutar du arbeta utan att gå i pension och inte tar en ny anställning där du omfattas av samma förmåner, omfattas du däremot av ett efterskydd, som innebär att försäkringsskyddet vid dödsfall och arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall upprätthålls under begränsad tid, efter att anställningen har upphört. Du kan under efterskyddstiden, utan hälsoprövning, teckna en fortsättningsförsäkring för KTP. Kontakta Folksams kundtjänst, telefon 020-485 485 för närmare information.

## Utbetalning och skatt

Pensionerna från KTP är skattepliktiga inkomster. Om du har pension både från Pensionsmyndigheten och Folksam gör Pensionsmyndigheten skatteavdrag enligt tabell och kolumn medan Folksam gör ett skatteavdrag på 30 procent. Du ser utbetalningar och skatteavdrag på Folksams internetjänst för kooperativa tjänstepensioner och på ditt pensionsmeddelande.

## Helhetsbild av din pension

Minpension.se ger dig en samlad bild av din pension från Pensionsmyndigheten och anslutna pensionsbolag. Du kan även se din ålderspension från Folksam på minpension.se. Efter att du registrerat dig på [www.minpension.se](http://www.minpension.se) kommer Folksam att skicka uppgifter till minpension.se

Om du vill se ditt skydd vid sjukdom och dödsfall eller om du vill byta fonder, anmäl dig till internettjänsten för kooperativa tjänstepensioner på [folksam.se](http://folksam.se)

## Avtalet mellan KFO och PTK

Avtalet mellan parterna är uppdelat i:

- KTP 1 omfattar tjänstemän födda 1981 och senare. Collectum administrerar KTP 1. KTP 1 kallas av Collectum för ITP 1. Information om ITP 1 finns på [www.collectum.se](http://www.collectum.se)
- KTP 2 omfattar tjänstemän födda 1980 och tidigare. Folksam administrerar KTP 2.