Traditionell försäkring för KTP 1 AFO-Handels

Gäller från och med 1 januari 2012 till dess ändring sker.

Försäkringsavtalet

Försäkring tecknas hos Folksam ömsesidig livförsäkring, organisationsnummer 502006-1585, nedan kallat Folksam. Att Folksam är ett ömsesidigt försäkringsbolag innebär att det ägs av försäkringstagarna. Huvudkontorets adress är Folksam, 106 60 Stockholm. För mer information om bolaget, gå in på folksam.se eller kontakta närmaste Folksamkontor.

Folksams försäkringsvillkor och försäkringstekniska regler tillämpas på försäkringen, liksom svensk lag. För försäkringsavtalet gäller vid var tid gällande överenskommelser mellan Arbetarrörelsens förhandlingsorganisation (AFO) och Handelsanställdas förbund (Handels) samt av KTP-nämnden godkända regler för KTP-planen avdelning 1 (KTP 1). Folksams 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 ligger till grund för avtalet och registreras hos Folksam.

Folksam lämnar kontrolluppgifter enligt skatteförfarandelagen (2011:1244).

Traditionell försäkring

Vid traditionell försäkring är det Folksam som bestämmer hur premierna ska placeras. Placeringen sker med fördelning i olika tillgångsslag beroende på den försäkrades ålder.

Kapitalförvaltning i Folksam

Målet för förvaltningen i Folksam är att uppnå högsta möjliga reala avkastning under gällande risk- och placeringsrestriktioner. För förvaltning gäller särskilda regler, i första hand försäkringsrörelselagens placeringsregler. Därtill beaktas särskilt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd samt Folksams regler för miljö- och etikhänsyn.

Den största risken för ett livförsäkringsbolag är att inte långsiktigt kunna täcka de avtalade försäkringsbeloppen gentemot försäkringstagarna. För att minimera denna risk tas särskild hänsyn till åtagandenas löptid vid sammansättning av placeringstillgångarna.

För att uppnå god riskspridning fördelas innehaven på ett flertal placeringsslag och marknader. Portföljens totala risknivå följs löpande upp.

Riktmärken för tillgångsslagen

Hur inkomna premier ska placeras beror på den försäkrades ålder. Enligt nuvarande policy eftersträvas följande långsiktiga fördelning mellan tillgångsslagen:

Exempel på hur premier placeras vid olika åldrar

Ålder	Aktier	Fastigheter och alternativa placeringar	Räntebärande placeringar
25 år	70 %	5 %	25 %
30 år	68 %	5 %	27 %
35 år	65 %	5 %	30 %
40 år	61 %	6 %	33 %
45 år	56 %	7 %	37 %
50 år	52 %	7 %	41 %
55 år	47 %	8 %	45 %
60 år	41 %	9 %	50 %
65 år och äldre	35 %	10 %	55 %

Viss avvikelse från riktmärkena kan förekomma.

Med början från 55 års ålder omplaceras även pensionskapitalet enligt samma fördelning som gäller för premien.

Avdrag för driftskostnader och avkastningsskatt

I försäkringsverksamheten uppkommer kostnader för administration. Folksam har rätt att ta ut av kollektivavtalsparterna AFO och Handels vid var tid godkända försäkringsavgifter. Inga extra avgifter utöver försäkringsavgift tas ut vid utbetalning eller ändring av försäkring. Se folksam.se för aktuell information om försäkringsavgifter.

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

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 två procentenheter från och med den 31:a dagen efter att belopp förfallit till betalning.

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

Återköp, belåning, pantsättning och överlåtelse

En tjänstepensionsförsäkring får inte återköpas, belånas eller pantsättas. Överlåtelse får endast ske vid byte av arbetsgivare inom samma kollektivavtalsområde.

S 11266 12-11

Folksam

Inkomstbeskattning

Utbetalning från försäkringen beskattas som inkomst av tjänst.

Flytträtt

Flytt av pensionskapital sker enligt regler som fastställs av KTP-nämnden, 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 KTP 1. Begäran om flytt görs till Pensionsvalet PV. Flytten ska avse hela pensionskapitalet. Rätt till flytt finns inte för försäkring med påbörjad utbetalning.

Traditionell försäkring ska flyttas senast vid det andra månadsskiftet, räknat från den månad då flyttanmälan mottagits. Om pensionskapitalet flyttas senare 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 har rätt att ta ut av KTP-nämnden godkända avgifter för flytt. Avgifterna tas ur pensionskapitalet.