

# Fondförsäkring för KTP 1 (KFO – Handels)<sup>1</sup>

Gäller från och med den 1 november 2015 till dess ändring sker.

## Försäkringsavtalet

Försäkring tecknas hos Folksam Fondförsäkringsaktiebolag med bifirma Folksam Tjänstemannapension, organisationsnummer 516401-8607, nedan kallat Folksam. Huvudkontorets adress är Folksam, 106 60 Stockholm. För mer information, gå in på [folksam.se](http://folksam.se) eller kontakta närmaste Folksamkontor.

För försäkringsavtalet gäller vid var tid gällande överenskommelser mellan Arbetsgivarförbundet KFO (KFO) och Handelsanställdas förbund (Handels) samt av KTP-nämnden godkända regler för KTP-planens avdelning 1 (KTP 1). Folsams 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).

## Placering av sparandet

Försäkringssparandet placeras i fonder. Byte av fonder kan ske under hela försäkringstiden, även under utbetalningstiden. Fondbyte sker via Logga in – Mina sidor på [folksam.se](http://folksam.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 placeras i en så kallad Entréfond med hänsyn tagen till den försäkrades ålder, se *Entréfonder*. Den av inträdesålder bestämda fördelningen mellan aktiefonder och räntefonder innebär att risken i portföljen är lägre ju äldre den försäkrade är vid teckningstillfället. Fördelningen gäller intill dess att den försäkrade lämnat anmälan om annan fördelning. Den försäkrade kan när som helst lämna Entréfonden och placera fritt inom ett bestämt fondutbud, så kallat fritt val. Läs mer på [folksam.se](http://folksam.se) om valbara fonder och Entréfonder.

Byte av fonder kan ske såväl under försäkringstiden som under utbetalningstiden. Fondbyte sker via Logga in – Mina sidor på [folksam.se](http://folksam.se) eller genom skriftlig anmälan.

## Entréfonder

Alder	Fondfördelning
-44	Av varje premie placeras 100% i aktiefonder
45-58	Av varje premie placeras en större del i aktiefonder och en mindre del i räntefonder
59-	Av varje premie placeras en mindre del i aktiefonder och en större del i räntefonder

## 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.

## Avdrag för driftkostnader och avkastningsskatt

I fondförsäkringsverksamheten uppkommer kostnader för administration och fondförvaltning. Folksam har rätt att ta ut av kollektivavtalsparterna KFO och Handels godkända försäkringsavgifter. Avgifterna tas ut genom inlösen av fondandelar. Inlösen av fondandelar sker proportionellt i förhållande till värdefördelning mellan fonderna i pensionskapitalet. Inga avgifter tas ut vid utbetalning eller ändring av försäkring. Se [folksam.se](http://folksam.se) för aktuell information om försäkringsavgifter.

Från pensionskapitalet dras avkastningsskatt varje år. Skattesatsen är för närvarande 15 procent på ett schablonmässigt beräknat skatteunderlag, baserat på pensionskapitalet och den genomsnittliga statslåneräntan under föregående år. De valbara fonderna har en årlig förvaltningsavgift som varierar beroende av fond, läs vidare på [folksam.se](http://folksam.se) för ytterligare information om de valbara fonderna. För entréfonderna tas en årlig avgift om 0,4 procent av fondförmögenheten. Förvaltningsavgiften i respektive fond är frändragen när kursen redovisas.

<sup>1</sup> Försäkringsvillkoren gäller KTP avdelning 1 (KFO-Handels) och avser anställda som omfattas av följande kollektivavtal:

KFO-Handels Folkrorelser, KFO-Handels Tjänstemän inom handeln, KFO-Handels Hyresgästföreningen, KFO-Journalistförbundet Hyresgästföreningen, KFO-Sveriges Ingenjörer med flera Hyresgästföreningen, KFO-Handels Målerifakta, KFO-Handels Kursgårdar: Vår Gård, Nya Backagården och Syninge Tjänstemän, KFO-Handels Kursgårdar: Bommersvik och Rönneberga –Tjänstemän, KFO-Jusek VPs riksdagsgrupp, KFO-Journalistförbundet Journalister, KFO-Handels Kursgårdar: Marholmen, KFO-Handels Hyresgästerna; Medlemsvärvare och KFO-Handels; Handel övergångsregler.

## Fondbytesavgift

Fondbyten mellan Folksam godkända fonder är avgiftsfria.

## Tidpunkt för utbetalning samt räntebestämmelser

Utbetalning ska normalt ske senast en månad efter att den som gör anspråk på utbetalning fullgjort vad som åligger honom/henne. 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 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 KTP 1.

## 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.

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 har rätt att ta ut av KTP-nämnden godkända avgifter för flytt. Avgifterna tas ur pensionskapitalet.