



# Fondförsäkring för KAP-KL och AKAP-KL

## Aktuella regler och avgifter

Gäller från och med 2015-11-01 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 om bolaget, gå in på [folksam.se](http://folksam.se) eller kontakta närmaste Folksamkontor. Folksam meddelar fondförsäkring för KAP-KL och AKAP-KL, nedan kallad försäkringen.

För försäkringen gäller vid var tid gällande överenskommelser mellan å ena sidan Sveriges Kommuner och Landsting (SKL) och Arbetsgivarförbundet Pacta, å andra sidan Offentliganställdas Förhandlingsråd (OFR), Svenska Kommunalarbetareförbundet och AkademikerAlliansen. Partena benämns nedan kollektivavtalsparterna.

Nedan används den gemensamma benämningen kollektivavtalsområdet för pensionsplanerna enligt ovan.

Folksamns 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 lämnas till Folksam ligger till grund för försäkringsavtalet 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. Återgång till Entréfond måste avse hela pensionskapitalet och kommande premier. Läs mer på [folksam.se](http://folksam.se) om valbara fonder och entréfonder. Fondbyte sker via Logga in – Mina sidor på [folksam.se](http://folksam.se) eller genom skriftlig anmälan.

### Entréfonder

Ålder	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.

### Försäkringsavgifter

Försäkringsavgiften består av en fast årlig avgift på 75 kr och en avgift på pensionskapitalet.

För entréfonderna tas en årlig avgift om för närvarande 0,4 procent av fondförmögenheten. Förvaltningsavgiften i respektive fond är avräknad när kursen redovisas. 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.

## Avdrag för driftskostnader och avkastningsskatt

I fondförsäkringsverksamheten uppkommer kostnader för administration och fondförvaltning. Folksam har rätt att ta ut av kollektivavtalsparterna godkända försäkringsavgifter. Avgifterna tas ut genom inlösen av fondandelar. Inlösen av fondandelar sker proportionellt i förhållande till värdefördelning mellan fonderna i pensionskapitalet. Inga extra avgifter utöver försäkringsavgift tas ut vid utbetalning eller ändring av försäkring.

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

## Inkomstbeskattning

Utbetalning från försäkringen beskattas som inkomst av tjänst.

## Fondbytesavgift

Fondbyten mellan Folksams 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 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 om försäkrad även i sin nya anställning kommer att omfattas av kollektivavtalsområdet.

## Flytträtt

### Inflytt - Flytt av intjänat pensionskapital till Folksam

Den försäkrade kan flytta intjänat pensionskapital till Folksam från annan av kollektivavtalsparterna godkänd försäkringsgivare (avgivande försäkringsgivare). Flytt av intjänat pensionskapital från KAP-KL och/eller AKAP-KL utan återbetalningsskydd måste ske till motsvarande försäkring i Folksam. Med motsvarande försäkring menas en försäkring som är utformad på samma sätt som den försäkring som det intjänade pensionskapitalet flyttas från. Om den försäkrade till exempel flyttar pensionskapital som avser KAP-KL och /eller AKAP-KL utan återbetalningsskydd, ska inflytt till mottagande försäkringsgivare ske till en försäkring som också är tecknad utan återbetalningsskydd. Motsvarande regler gäller vid inflytt av pensionskapital från KAP-KL och/eller AKAP-KL med återbetalningsskydd.

Vid inflytt av pensionskapital övergår försäkringsansvaret till Folksam dagen efter den dag då den avgivande försäkringsgivaren överlämnat pensionskapitalet till mottagande försäkringsgivaren via valcentral.

För inflyttat intjänat pensionskapital gäller samma placeringsregler som för premieinbetalningar, se *Entrefonder eller Fritt val av fonder*.

Försäkrad som har flyttat pensionskapitalet och vill flytta det igen, kan göra det tidigast efter 12 månader, räknat från den senast genomförda flytten inom kollektivavtalsområdet.

### Utflytt - Flytt av intjänat pensionskapital från Folksam

Fram till tre månader innan ålderspension börjar betalas ut, kan den försäkrade välja att flytta intjänat pensionskapital från Folksam till motsvarande försäkring hos en annan valbar försäkringsgivare (mottagande försäkringsgivare). Med motsvarande försäkring menas en försäkring som är utformad på samma sätt som den försäkring som det intjänade pensionskapitalet flyttas från. Om den försäkrade till exempel flyttar pensionskapital som avser KAP-KL och/eller AKAP-KL utan återbetalningsskydd, ska inflytt till mottagande försäkringsgivare ske till en försäkring som också avser KAP-KL och/eller AKAP-KL utan återbetalningsskydd. Motsvarande regler gäller vid utflytt av pensionskapital från KAP-KL och/eller AKAP-KL utan återbetalningsskydd. Motsvarande regler gäller vid utflytt av pensionskapital från KAP-KL och/eller AKAP-KL med återbetalningsskydd.

Flytten ska avse allt intjänat pensionskapital i försäkringen.

Försäkrad som har flyttat pensionskapitalet och vill flytta det igen, kan göra det tidigast efter 12 månader, räknat från den senast genomförda flytten inom kollektivavtalsområdet.

### Bestämning av flyttbart pensionskapital

Flyttbart pensionskapital för fondförsäkring är fondvärdet vid flytttillfället.

Endast pensionskapital som överstiger de sammanlagda flyttavgifterna, som belastar pensionskapitalet under flyttprocessen, är flyttbart.

### Flyttprocess

Den försäkrade ska göra anmälan om flytt hos valcentral. Anmälan hanteras normalt av den valcentral där den senaste anställningen är registrerad. Valcentralen vidarebefordrar anmälan till Folksam. Efter att Folksam har tagit emot anmälan om flytt är ändring i försäkringen inte tillåten.

Flytt ska ske enligt regler som Pensionsnämnden bestämmer. Reglerna i inkomstskattelagen ska följas.

Den försäkrade har rätt att ångra anmäld flytt inom tio kalenderdagar från den dag då valcentralen tagit emot anmälan om flytt. Om flytten avser flera försäkringar gäller ånger av flytt för samtliga försäkringar.

Folksam ska flytta pensionskapitalet senast det datum valcentralen aviserar Folksam i normalfallet efter 25 bankdagar räknat från dag då meddelande om flytt tagits emot av mottagande försäkringsgivare (flyttidpunkt). Vid flytten övergår försäkringsansvaret till den mottagande försäkringsgivaren dagen efter den dag då Folksam överfört pensionskapitalet via valcentral till mottagande försäkringsgivare.

Om Folksam genomför flytten mer än sju kalenderdagar efter den angivna flyttidpunkten ska räntekompensation tillföras det flyttade pensionskapitalet. Räntekompensation beräknas från och med sju kalenderdagar efter flyttidpunkten till och med den tidpunkt då överföring av pensionskapitalet genomförs. Räntekompensation är för närvarande 5 procent men kan ändras efter beslut av Pensionsnämnden. Ränta utbetalas inte om den sammanlagda räntan understiger 0,25 procent av prisbasbeloppet vid beräkningstidpunkten.

Inom 14 kalenderdagar från det att flytten genomförts, skickar Folksam kontrolluppgift om flytten till Skatteverket.

Vid dödsfall efter att begäran om flytt har inkommit till Folksam, avbryts flytten.

### *Flyttavgift*

För flytten har Folksam rätt att ta ut en avgift, som godkänts av kollektivavtalsparterna. Flyttavgiften som dras från det flyttbara pensionskapitalet, är för närvarande 800 kronor inklusive valcentralens avgift. Valcentralen tar ut en administrationsavgift för flytt av pensionskapital. Denna avgift faktureras den avgivande försäkringsgivaren. Folksam har rätt att tillgodogöra sig ersättning för denna kostnad ur pensionskapitalet.

Vid flytt inom Folksam eller från Folksam till Folksam ömsesidig livförsäkring eller Folksam LO Fondförsäkringsaktiebolag är det endast kostnaden för valcentralens administrationsavgift som Folksam tillgodogör sig ersättning för ur pensionskapitalet.