

Anvisningar och upplysningar

Generellt

Hämta alltid aktuell blankett på folksam.se. där kan du även fylla i blanketten innan du skriver ut den. Vill du att ditt ärende når oss snabbare rekommenderar vi att du loggar in på internettjänsten för kooperativa tjänstepensioner på folksam.se

För mer information, kontakta Folksams kundtjänst, telefon 020-485 485.

När används blanketten?

Denna blankett ska användas om du är tjänsteman eller funktionär och önskar göra ett fondbyte för befintligt KTPK-egenpensionskapital. Du som omfattas av avtalet mellan KFO och PTK kan bara göra fondbyte i din försäkring som gäller premier inbetalda före 2013-07. Om du vill göra ett fondbyte eller ändra placeringen av framtida premier i försäkring som gäller fr o m 1 januari 2019 ska du göra det på Mina sidor eller använda blanketten "Anmälan-Fondbyte/fördelning av nya inbetalningar".

Vad är fondförsäkring?

Fondförsäkring innebär att pensionskapitalet placeras i fonder. Genom att välja mellan olika fonder påverkar du själv hur din pension ska förvaltas. Det är du själv som står risken för fondvärdets utveckling. Storleken på din pension är inte garanterad i fondförsäkring utan värdeutvecklingen på dina fondandelar beror på börsens svängningar.

Anvisningar för fondbyte

Fondbyte kan göras från befintligt fondandelsinnehav till andra fonder som Folksam erbjuder. På folksam.se kan du läsa om vilka fonder du kan välja. Ny fördelning av framtida inbetalningar kan också göras. Om både nuvarande innehav och framtida placeringar ska ändras så måste detta anges. Det totala antalet fonder per försäkringsnummer får vara högst 10, det vill säga när fonder med andelsinnehav och fonder för framtida inbetalningar räknas samman får summan högst bli 10.

- ① Ditt fondbyte görs i två steg, en försäljning och ett köp. Du börjar alltid med att sälja andelar du redan har och anger i procent hur stor andel av respektive fondinnehav du vill sälja. Vill du sälja hela innehavet, ange 100 procent. Vill du sälja hälften, ange 50 procent och så vidare. Varje fond du vill sälja anges separat.
- ② Efter att du specificerat vad du vill sälja, köper du andelar motsvarande dem du sålt och anger i procent i vilka nya fonder de ska placeras. Köpets fördelning ska summeras till 100 procent för att motsvara din totala försäljning. Ett försäkringsnummer kan ha en fondförsäkring med innehav i maximalt tio fonder.
- ③ Om du önskar ny fördelning av framtida inbetalningar ska detta specificeras. Om inte notering görs här placeras framtida pensionspremier enligt vad som tidigare meddelats. Du kan maximalt välja fyra fonder. Ett försäkringsnummer kan ha en fondförsäkring med innehav i maximalt tio fonder. Du som omfattas av avtalet mellan KFO och PTK ändrar fördelningen av framtida premier på Mina sidor eller via blanketten "Anmälan-Fondbyte/fördelning av nya inbetalningar".

Övrigt

När du anger vilka fonder du vill köpa eller placera framtida insättningar i, var noga med att fördelningen summeras till 100 procent.

Ändringarna genomförs så snart som möjligt efter det att vi tagit emot din blankett, dock senast inom fem arbetsdagar. Gör du ändringen på vår internettjänst för kooperativa tjänstepensioner på folksam.se når ditt ärende oss snabbare.

Folksam ansvarar inte för fondbyte som inte kan genomföras på grund av att blanketten är felaktigt eller ofullständigt ifyllt. Med fullständigt ifyllt blankett kan Folksam genomföra ändringen inom fem arbetsdagar.