



Traditionell försäkring för KAP-KL och AKAP-KL

Aktuella regler och avgifter

Gäller från och med 2017-01-01 till dess ändring sker.

Försäkringsavtalet

Försäkring tecknas hos Folksam ömsesidig livförsäkring, organisationsnummer 502006-1585, nedan kallat Folksam. Adressen är Folksam, 106 60 Stockholm. För mer information om bolaget, gå in på folksam.se eller kontakta närmaste Folksamkontor. Bolaget meddelar traditionell försäkring inom KAP-KL och AKAP-KL, nedan kallat 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 Kommunal-arbetsförbundet och AkademikerAlliansen. Parterna benämns nedan kollektivavtalsparterna.

Nedan används den gemensamma benämningen kollektivavtalsområdet för pensionsplanerna enligt ovan.

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. Avtalat försäkringsbelopp byggs upp genom premiebetalning.

Garanterad ränta och återbäringsränta

Folksam använder för närvarande en garantiränta på en procent vid beräkning av avtalat försäkringsbelopp.

Återbäringsränta är en särskild räntesats som används när kapitalavkastningen tillförs pensionskapitalet. För aktuell återbäringsränta se folksam.se.

Förvaltning av kapitalet (placeringstillgångarna)

Folksam årsredovisning samt information om bolagets aktuella konsolideringsnivå och ekonomiska ställning återfinns på folksam.se.

Avkastning

Målet för förvaltningen av kapitalet i Folksam är att uppnå högsta möjliga avkastning (korrigerad för inflation) under de risk- och placeringsbegränsningar som gäller för försäkringsbolag enligt försäkringsrörelselagen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd samt enligt Folksam's egna regler för miljö- och etikhänsyn.

För att uppnå god riskspridning i förvaltningen placeras kapitalet i flera tillgångsslag och placering sker på flera finansiella marknader. Risknivå för samtliga placeringar följs löpande upp och den får aldrig vara högre än att Folksam, med hög grad av sannolikhet, kan uppfylla krav ställda i lag och föreskrifter.

För mer information om den policy för placeringstillgångarnas fördelning, som bolagets styrelse årligen fastställer, samt för att ta del av regler om placeringstillgångarnas valutaexponering, se folksam.se

Vid sammansättningen av placeringstillgångarna tas särskild hänsyn till löptiden av bolagets framtida utbetalningar, för att säkerställa att försäkringsbeloppen kan betalas ut.

Konsolideringsnivå

Konsolideringsnivån (kollektiv konsolidering), anger i korthet förhållandet mellan Folksam's placeringstillgångar och det samlade pensionskapitalet. Om nivån är 100 procent täcker placeringstillgångarna framtida utbetalningar. Bolagets mål för nivån är 112 procent. Normalt ska nivån ligga i ett intervall mellan 95 och 120 procent. Om nivån ligger utanför intervallet ska bolaget vidta åtgärder för att den ska återställas inom 36 månader.

Avdrag för driftskostnader och skatt

I försäkringsverksamheten uppkommer kostnader för administration och kapitalförvaltning. Folksam har rätt att ta ut av kollektivavtalsparterna godkända avgifter.

Försäkringsavgifter

Försäkringsavgifterna består av en fast årlig avgift och en avgift på pensionskapitalet. Den fasta avgiften tas ut genom att en tolfedel av avgiften dras från försäkringens pensionskapital varje månad. Kapitalförvaltningsavgiften tas ut genom minskning av återbäringsräntan. För aktuell information om storleken av försäkringsavgifterna, se folksam.se.

Avkastningsskatt

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

Inkomstskatt

Utbetalning från försäkringen beskattas som inkomst av tjänst.

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 inom kollektivavtalsområdet.

Flytträtt

Inflytt – Flytt av intjänat pensionkapital 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 Traditionell försäkring*.

Tillämpning av garanti

Om den försäkrade flyttar in pensionskapital till Folksam sätter Folksam av 80 procent av det inflyttade pensionskapitalet för beräkning av garanterat pensionsbelopp.

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

Det pensionskapital som vid flyttfallet får flyttas baseras på kapitalvärdet av garanterade förmåner och fördelad återbärning. Om värdet på pensionskapitalet är lägre än försäkringens garanti-värde flyttas i stället kapital motsvarande garantivärdet.

Om Folksams konsolideringsgrad per den sista i den månad som infaller två månader innan ångerperiodens slut är lägre än 104 procent minskas pensionskapitalet med en konsolideringsfaktor, innan det jämförs med garantivärdet. Konsolideringsfaktorn bestäms genom att konsolideringsgraden divideras med 104. Om konsolideringsgraden till exempel är 102 procent, ska värdet på pensionskapitalet multipliceras med $102/104=0,98$.

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 Skatte-verket.

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 och från Folksam till Folksam Fondförsäkringsaktiebolag med bifirma Folksam Tjänstemannapension eller Folksam LO Fondförsäkringsaktiebolag är det endast kostnaden för valcentralens administrationsavgift som Folksam tillgodogör sig ersättning för ur pensionskapitalet.

Särskild information

Vid lagändringar gällande livförsäkring, ändring av Folksams försäkringsvillkor eller vid ändring av Folksams policy för kollektiv konsolidering lämnas särskild information till den försäkrade.