

Vem ska förvalta din tjänstepension?

KTP-planens avdelning I (KTP I)
AFO-Handels

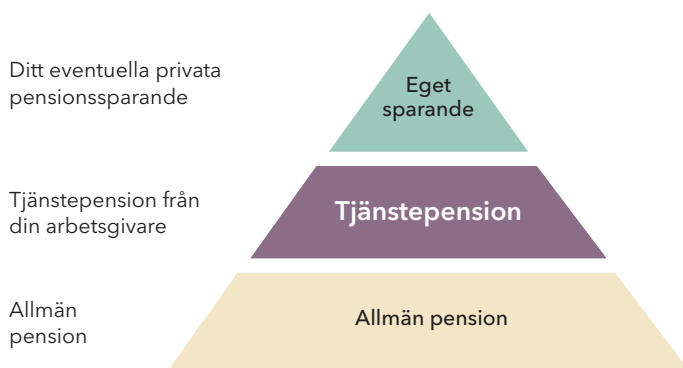


Pensionsvalet

KTP-planens avdelning 1 (KTP 1)

Du omfattas, genom din anställning, av KTP-planens avdelning 1 (KTP 1) där KTP står för Kooperationens tilläggspension. Pensionsvalet har utsetts av kollektivavtalsparterna till valcentral för ålderspensionen och administratör av KTP 1. KTP 1 kompletterar det skydd du har enligt lag, till exempel den allmänna pensionen från Pensionsmyndigheten.

En översiktlig bild av pensionens olika delar



Tjänstepensionen

Varje månad betalar din arbetsgivare in ålderspensionspremier till din tjänstepension.

Så här mycket betalar din arbetsgivare in till din ålderspension varje månad:

4,5 procent av din månadslön upp till 7,5 inkomstbasbelopp.

30 procent av den månadslön du har över 7,5 inkomstbasbelopp.

Från månadsbeloppet drar Pensionsvalet en administrationsavgift på 1,5 procent innan ålderspensionspremien förs över till det försäkringsbolag du valt.

Om du tjänar... (kronor/månad)	...betalar din arbetsgivare (kronor)	Så här mycket blir det att placera på ett år (kronor)
20 000	900	10 800
25 000	1 125	13 500
30 000	1 350	16 200
35 000	1 575	18 900

Nu kan du välja inom KTP 1

Den här broschyren ger dig en första vägledning i de val du nu kan göra inom KTP 1.

Du kan göra dessa val:

- Vilket försäkringsbolag som ska förvalta din ålderspensionspremie.
- Vilken sparform du vill ha för din ålderspensionspremie, traditionell pensionsförsäkring eller fondförsäkring.
- Om du vill ha återbetalningsskydd.
- Om du vill ha förstärkt familjeskydd.

Vilka försäkringsbolag kan du välja mellan för din ålderspensionspremie?

Kollektivavtalsparterna har valt ut vilka försäkringsbolag som du kan välja mellan, se nedan.

Du kan välja ett eller två försäkringsbolag. Vid val av två försäkringsbolag blir fördelningen 50/50. Valet kan göras fritt mellan de olika sparalternativen traditionell pensionsförsäkring och fondförsäkring.

Valbara försäkringsbolag - Traditionell pensionsförsäkring

Folksam ömsesidig livförsäkring 0771-950 950,
folksam.se

Valbara försäkringsbolag - Fondförsäkring

Folksam LO Fondförsäkringsaktiebolag (publ)
020-414 414, folksamlopension.se

Futur Pension Försäkringsaktiebolag (publ)
08-504 225 00, futurpension.se

Vilken sparform kan du välja?

Traditionell pensionsförsäkring

Traditionell pensionsförsäkring är en trygg sparform som ger dig ett garanterat pensionsbelopp. Utöver det garanterade beloppet har du också möjlighet att få högre pension i form av återbäring. Försäkringsbolaget placerar normalt dina ålderspensionspremier i en blandning av räntebärande värdepapper, aktier och fastigheter.

Hur stor tjänstepensionen blir beror på hur mycket premier som betalas in, om du valt återbetalningsskydd respektive förstärkt familjeskydd, avkastningen och försäkringsbolagets avgifter.

För uppgift om det valbara försäkringsbolagets avgifter, se nedan.

Valbara försäkringsbolag - Traditionell pensionsförsäkring	Försäkringsavgift	Kapitalförvaltningskostnad	Totalkostnad
Folksam ömsesidig livförsäkring	110 kronor/år	0,06 %	110 kronor/år + 0,06 %

Fondförsäkring

Om du väljer fondförsäkring kommer dina ålderspensionspremier att placeras i en entrélösning hos det försäkringsbolag du har valt. Detta är normalt en fond som blandar aktier och räntebärande värdepapper. *Det försäkringsbolag du har valt kommer att kontakta dig för att ge mer information om de olika fondval du kan göra därefter samt ge en närmare beskrivning av entrélösningens placeringsbestämmelse.*

En fondförsäkring innebär en större risk än en traditionell pensionsförsäkring men också större möjligheter för dig

själv att påverka placeringen. Det är du själv som står risken för fondandelarnas utveckling. Storleken på din tjänstepension är därför inte garanterad.

Hur stor tjänstepensionen blir den dag du går i pension beror på hur mycket ålderspensionspremier som betalas in, om du valt återbetalningsskydd respektive förstärkt familjeskydd, hur fonderna du har valt utvecklas och försäkringsbolagets avgifter.

För uppgift om de valbara försäkringsbolagens avgifter, se nedan.

Fondförvaltningsavgiften i tabellen avser entrélösningen i vilken försäkringsbolagen placerar ålderspensionspremierna om du inte gör något fondval. Kontakta de valbara försäkringsbolagen för mer information.

Valbara försäkringsbolag - Fondförsäkring	Försäkringsavgift	Fondförvaltningsavgift
Folksam LO Fondförsäkringsaktiebolag (publ)	50 kronor/år	0,19% - 0,35% beroende på ålder
Futur Pension Försäkringsaktiebolag (publ)	0 kronor/år	0,24%

Förklaring till begreppen i tabellerna på föregående uppslag	
Försäkringsavgift	Kallas även administrationsavgift. Avgiften dras från ditt intjänade pensionskapital och ska täcka försäkringsbolagets kostnader för drift och för förvaltning av tjänstepensionen.
Kapitalförvaltningskostnad	Försäkringsbolagets kostnad för att förvalta pensionskapitalet tas ut genom att du får en lägre avkastning på ditt pensionskapital.
Fondförvaltningsavgift	Avgift som tas ut för att täcka kostnaderna för förvaltning av entrélösningen. Avgiften anges i procent av fondandelarnas värde. Entrélösningen består av en eller flera fonder i kombination. Din ålderspensionspremie blir placerad i en entrélösning när du valt fondförsäkring hos ett försäkringsbolag, men ännu inte har gjort ett aktivt val av fond. Standardfond, inträdesfond, entréfond, ingångsfond och defaultfond är andra namn för entrélösning.

Återbetalningsskydd

Om du har familj kan det kännas tryggt att ha ett återbetalningsskydd. Detta innebär att värdet av ditt ålderspensionskapital betalas ut till din familj (förmånstagare) om du skulle avlida. Om du väljer återbetalningsskydd innebär det att din tjänstepension blir något lägre då du inte får ta del av arvsvinsterna.

Om du väljer återbetalningsskydd nu vid ditt första val görs ingen särskild hälsoprövning. Om du vill lägga till återbetalningsskydd vid en senare tidpunkt och det inte inträffat någon så kallad familjehändelse (du har gift dig, blivit sambo eller fått barn) måste du fylla i en hälsodeklaration.

Klarar du inte hälsoprövningen får du återbetalningsskydd på framtida ålderspensionspremier. Klarar du hälsoprövningen får du återbetalningsskydd för både tidigare inbetalade och framtida ålderspensionspremier. Har du frågor om återbetalningsskyddet ska du kontakta respektive försäkringsbolag.

Förmånstagare

Om inget annat skriftligen anmälts till Pensionsvalet utbetalas återbetalningsskyddet till dina förmånstagare enligt det generella förmånstagarförordnandet, för mer information, se avsnitt Förmånstagare.

Familjeskydd

Obligatoriskt familjeskydd

I KTP 1 ingår ett obligatoriskt familjeskydd från 18 års ålder, som arbetsgivaren bekostar. Det obligatoriska familjeskyddet betalas ut i fem år till dina förmånstagare om du avlider mellan 18 och 65 års ålder. Det årliga beloppet som betalas ut, med en tolfteedel per månad, beror på din ålder vid dödsfallet.

Ålder vid dödsfall	Antal förhöjda prisbasbelopp*
18-35	6,5
36-45	4,0
46-55	2,0
56-64	1,0

* Förhöjda prisbasbeloppet fastställs varje år.

Folksam ömsesidig livförsäkring är försäkringsgivare för obligatoriskt familjeskydd.

Förstärkt familjeskydd

Från det att du är 25 år kan du välja till ett förstärkt familjeskydd som gör att dina anhöriga får mer pengar om du avlider innan 65 års ålder.

Det förstärkta familjeskyddet bekostar du själv genom ett avdrag från din ålderspensionspremie. Kostnaden beror på hur gammal du är när du tecknar försäkringen. Förstärkt familjeskydd blir dyrare i takt med att du blir äldre. Du kan välja försäkringsbelopp på 1, 2, 3 eller 4 prisbasbelopp per år** och utbetalningstid på 5, 10, 15 eller 20 år. Du omfattas av det valda förstärkta familjeskyddet så länge som din ålderspensionspremie är tillräckligt stor för att bekosta den förstärkta familjeskyddspremien.

Om du väljer till förstärkt familjeskydd nu vid ditt första

** Prisbasbeloppet fastställs varje år.

val görs ingen särskild hälsoprövning. Om du vid en senare tidpunkt vill lägga till förstärkt familjeskydd, eller öka försäkringsbeloppet, och det inte har inträffat någon så kallad familjehändelse måste du fylla i en hälsodeklaration. Klarar du inte hälsoprövningen får du inte teckna, eller utöka ditt val av förstärkt familjeskydd. Läs mer om det förstärkta familjeskyddet och kostnaderna på pensionsvalet.se.

Folksam ömsesidig livförsäkring är försäkringsgivare för förstärkt familjeskydd.

Förskydd

Innan du gjort ditt första val av försäkringsbolag för din ålderspension enligt KTP 1, dock tidigast från den tidpunkt då du omfattas av ålderspension i KTP 1, gäller ett premiefritt familjeskydd, så kallat förskydd. Förskyddet gäller längst till av Pensionsvalet angivet svarsdatum för valet. Förskyddet utgör 2 prisbasbelopp med utbetalning under 5 år och förutsätter att du var arbetsför när möjlighet gavs att göra KTP 1-valet.

Folksam ömsesidig livförsäkring är försäkringsgivare för förskyddet.

Förmånstagare

För återbetalningsskydd och familjeskydd gäller ett generellt förmånstagarförordnande. Förmånstagare enligt de generella förordnandet är:

- I första hand din make/maka, registrerade partner eller sambo.
- I andra hand dina arvsberättigade barn.

Om du vill ändra ordningsföljd eller bestämma om en annan fördelning av hur pensionen betalas ut, behöver du göra ett särskilt förmånstagarförordnande. Du har då möjlighet att välja förmånstagare även bland nedanstående personer:

- Före detta make/maka, registrerad partner eller sambo.
- Barn/styvbarn/fosterbarn till nuvarande eller före detta make/maka, registrerad partner eller sambo.

Det särskilda förmånstagarförordnandet ska du skicka in till Pensionsvalet. Läs mer om förmånstagarförordnande på pensionsvalet.se. Här hittar du även de blanketter du ska använda för att göra ett särskilt förmånstagarförordnande.

Om du inte gör något val

Om du inte gör något val kommer dina ålderspensionspremier att förvaltas i en traditionell pensionsförsäkring hos Folksam Liv (ickevalsalternativet). Du har då inte återbetalningsskydd eller förstärkt familjeskydd, men du kan välja till dem när som helst. Du ska då i vissa fall lämna en hälsodeklaration.

Du kan göra ett omval när som helst

Du kan när som helst ändra ditt val för framtida ålderspensionspremier. Du hittar blanketter på pensionsvalet.se. Vänd dig till Pensionsvalet om du har frågor eller om du vill:

- Ändra försäkringsbolag och sparform.
- Välja eller välja bort återbetalningsskydd och/eller förstärkt familjeskydd.
- Ändra förmånstagare för återbetalningsskydd och/eller förstärkt familjeskydd.

Mer om KTP 1

Pensionsvalet har hand om administrationen av din tjänstepension inom KTP 1. På pensionsvalet.se hittar du mer information om förmånerna enligt KTP 1. Har du frågor är du välkommen att kontakta Pensionsvalet på 020-650 111.

Mer om pensioner

Pensionsmyndigheten

På pensionsmyndigheten.se hittar du information om den allmänna pensionen, där du även kan välja fonder för din premiepension.

minpension.se

På minpension.se kan du se en samlad bild av din pension från Pensionsmyndigheten och anslutna pensionsbolag.



pensionsvalet.se, e-post: info@pensionsvalet.se
Postadress: Box 90209, 120 23 Stockholm
Telefon: 020-650 111