

Förköpsinformation

Fondförsäkring för PA03

Gäller från och med 2016-06-01 för försäkringar

tecknade från och med 2011-01-01.

Folksam LO Pension

Omfattas du av PA03?

Vill du

- kunna påverka förvaltningen av ditt pensionskapital?
- pensionsspara i fonder och själv ta risken för pensionskapitalets utveckling?
- ha möjlighet att anpassa pensionssparandet till dina familjeförhållanden?

Då kan ett sparande i Folksam LO Pensions fondförsäkring vara lösningen för dig!



Innehåll

Vad gäller för försäkringsavtalet?.....	3
Vad innehåller försäkringen?.....	4
Vad går att ändra?.....	4
Vad innebär fondförsäkring i Folksam LO Pension?.....	6
Vilka avgifter finns?.....	8
Vilken skatt gäller?.....	8
Vad betalas ut?.....	8
Vad gäller vid utbetalning?.....	8
Går det att överlåta försäkringen?.....	8
Vad gäller för återköp, belåning eller pantsättning?.....	8
Går det att flytta intjänat försäkringskapital?.....	8
Kan Folksam LO Pension ändra försäkringsvillkoren...	9
Skydd av personuppgifter.....	9
Om du inte är nöjd.....	9
Kontaktuppgifter.....	9
Begreppsförklaringar.....	10

Vad gäller för försäkringsavtalet?

Fondförsäkring tecknas i Folksam LO Fondförsäkringsaktiebolag (publ), organisationsnummer 516401-6619, nedan kallat Folksam LO Pension. Huvudkontorets adress är Folksam, 106 60 Stockholm. För mer information om bolaget, gå in på folksamlopension.se eller ring 020-414 414.

Folksam LO Pensions försäkringsvillkor och försäkrings tekniska regler tillämpas på försäkringen, liksom svensk lag.

Folksam LO Pension meddelar fondförsäkring för statligt anställda som omfattas av

- Pensionsavtalet PA03

I denna förköpsinformation används benämningen kollektivavtalet för pensionsplanen enligt ovan.

Det är din arbetsgivare som betalar hela premien för försäkringen.

Valcentralen Statens tjänstepensionsverk, SPV, nedan kallad valcentralen, hanterar dina val och sköter administrationen av kollektivavtalet.

Försäkringsavtalet börjar gälla när

- Folksam LO Pension har fått information från valcentralen om att du omfattas av avtalet och har valt Folksam LO Pension som försäkringsgivare samt
- Folksam LO Pension har mottagit den första premien.

Du får ett försäkringsbesked som bekräftelse på att du omfattas av försäkringen.

De uppgifter som lämnas till Folksam LO Pension är de som registreras och ligger till grund för försäkringsavtalet.

Folksam LO Pension lämnar kontrolluppgifter enligt skatteförordningen (2011:1244).

Vad innehåller försäkringen?

Ålderspension

Ålderspensionen betalas ut från och med den månad du fyller 65 år och så länge du lever. Försäkringen gäller med återbetalningsskydd, om du inte valt bort det.

Du har rätt att ändra försäkringen, se *Vad går att ändra?*

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att dina efterlevande (förmånstagare) kan få del av det pensionskapital som finns kvar i försäkringen vid ditt dödsfall. Om du har återbetalningsskydd blir din ålderspension något lägre än om du inte har det, eftersom du inte får ta del av arvsvinster. Om återbetalningsskydd saknas vid ditt dödsfall sker ingen utbetalning från försäkringen, som därmed upphör.

Du kan när som helst välja bort återbetalningsskyddet. Läs mer under *Vad går att ändra?*

Om du har återbetalningsskydd gäller följande vid ditt dödsfall:

- *Om du avlider innan du har börjat lyfta ålderspensionen*, omplaceras ditt pensionskapital enligt samma fördelning som gäller för Entré 25, se *Vad innebär Fondförsäkring i Folksam LO Pension?* Därefter börjar det aktuella pensionskapitalet betalas ut till dina förmånstagare i fem år. Utbetalningarnas storlek beror på pensionskapitalets värdeutveckling.
- *Om du avlider under pågående utbetalning av livsvarig ålderspension*, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare i 20 år, eller den kortare garantitid som du valt, som lägst fem år, med avdrag för den tid då ålderspensionen har betalats ut till dig. Den tid som försäkringen gäller med återbetalningstid kallas garantitid. Den del av försäkringens värde som avser tiden efter garantitidens slut bortfaller vid ditt dödsfall, vilket bidrar till arvsvinster för andra försäkringar inom försäkringskollektivet. Avlider du efter att garantitiden tagit slut, upphör försäkringen och inga utbetalningar görs därefter.
- *Om du avlider under pågående utbetalning av tidsbegränsad ålderspension*, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare under resterande tid.

Förmånstagarförordnande

Har du inte skriftligen anmält annat till Folksam LO Pension betalas återbetalningsskyddet ut till förmånstagare i denna ordningsföljd:

1. din make, registrerade partner eller sambo
2. dina arvsberättigade barn.

Om du skriftligen anmäler ett särskilt förmånstagarförordnande kan det bara omfatta följande förmånstagare:

- a. din make/registrerade partner eller tidigare make/registrerade partner
- b. din sambo eller tidigare sambo

c. barn/styvbarn/fosterbarn till dig eller till någon person under a. eller b.

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning från försäkringen. I försäkringsvillkoren, som du hittar på folksamloension.se, kan du läsa mer om förmånstagarförordnandet.

Hur stor är premien?

Premien bestäms av kollektivavtalsparterna.

Din arbetsgivare betalar in premien till valcentralen, som vidarebefordrar den till Folksam LO Pension.

Är du arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall eller föräldraledig enligt socialförsäkringsbalken (2010:110), kan din arbetsgivare ha rätt till premiebefrielse (avgiftsbefrielse). Premieinbetalningen upprätthålls då genom premiebefrielseförsäkringen, för vilken Folksam LO Pension inte är försäkringsgivare.

Vad går att ändra?

Dina ändringsmöjligheter

Välja till, välja bort och ändra tiden för återbetalningsskydd

Om du valt bort återbetalningsskyddet och vill välja till det igen inom tolv månader efter en så kallad familjehändelse, som att du har gift dig, blivit sambo eller fått barn, krävs ingen hälsoprövning.

Om du däremot vill välja till återbetalningsskydd vid en annan tidpunkt, utan samband med en inträffad familjehändelse, måste du fylla i en hälsodeklaration. Klarar du hälsoprövningen, gäller återbetalningsskyddet för såväl intjänat pensionskapital som framtida premier. Klarar du inte hälsoprövningen, gäller återbetalningsskyddet endast för framtida premier.

Det är Folksam LO Pension som gör hälsoprövningen.

Pensionsålder

Om din pensionsålder är 65 år har du rätt att få pensionen utbetald från annan tidpunkt, dock tidigast från 61 års ålder. Vissa grupper som omfattas av PA03 har annan pensionsålder.

Utbetalningstid

Du som har pensionsålder 65 år kan välja att lyfta pension temporärt fram till 65 år.

Pensionsnivå

Pensionen får inte överstiga de pensionsnivåer som gäller enligt kollektivavtalet.

Förmånstagares ändringsmöjligheter

Om du avlider innan du har börjat lyfta pensionen, kan förmånstagare välja att skjuta upp utbetalningarna eller ändra utbetalningstiden, till lägst fem år. En ändring måste avse hela försäkringen. Om det finns flera förmånstagare måste ändringen skriftligen ha godkänts av samtliga.

Vad innebär fondförsäkring i Folksam LO Pension?

Ett sparande i fondförsäkring innebär att premierna placeras i fonder (investeringsfonder). Du kan påverka förvaltningen av ditt pensionskapital genom att själv välja fonder som premien ska placeras i. Folksam LO Pension ombesörjer placeringen och köper andelar i den fond du har valt.

Den första premien placeras enligt fondfördelningen för den Entréfond som gällde för dig när försäkringen tecknades. Denna placering gäller till dess att du begär fondbyte, inlösen av fondandelar eller till dess att du på grund av ålder hamnar i ett högre åldersintervall.

Köp, fondbyte och inlösen

Köp, fondbyte och inlösen genomförs snarast möjligt efter det att Folksam LO Pension erhållit det underlag som krävs för transaktionen. Köp genomförs normalt inom fem bankdagar från den dag premien bokfördes hos Folksam LO Pension. Fondbyte och inlösen genomförs normalt inom fem bankdagar från den dag Folksam LO Pension tog emot din begäran. Om handel i en fond inte är möjlig, utförs transaktionen nästa möjliga handelsdag.

Kurser som är noterade i utländska valutor räknas om av Folksam LO Pension med hjälp av faktiskt erhållen eller officiell växlingskurs. Folksam LO Pension har rätt att tillgodogöra sig ersättning för sina kostnader vid växling och överföring av valuta.

Entréfond

Folksam LO Pension placerar dina premier i ett åldersberoende fondpaket, i en så kallad Entréfond, med en fondfördelning som utgår från din ålder vid nyteckningstillfället.

Fritt val

Du kan när som helst lämna Entréfonden och i stället välja fonder som är valbara för den pensionsplan som du tillhör och göra ett så kallat Fritt val. Läs mer om ditt fondutbud på folksamloension.se.

Entréfond	Ålder	Placering
Entré 100	– 55	Av varje premie placeras 100 procent i aktiefonder.
Entré 75	56 –	Av varje premie placeras en större del i aktiefonder och en mindre del i svenska räntefonder.
Entré 50	61 –	Av varje premie placeras ungefär hälften i aktiefonder och hälften i svenska räntefonder.
Entré 25	Vid pensionering enligt reglerna nedan	Av varje premie placeras en mindre del i aktiefonder och en större del i svenska räntefonder.

Se folksamloension.se för aktuell information om fonderna i Entréfond.

Entréfondens bestämda fördelning mellan aktiefonder och räntefonder innebär att risken i portföljen är lägre ju äldre du är. För Entré 100 placeras 100 procent av varje premie i aktiefonder, vilket sker fram till och med 55 års ålder. Därefter minskas risken fram till din pensionering.

Folksam LO Pension flyttar successivt ditt pensionskapital till en Entréfond vars fondkombination har en risknivå som är anpassad efter din aktuella ålder. Detta görs för att minimera riskerna och effekterna av eventuella stora och tillfälliga kursrörelser på finansmarknaderna inför din pensionering.

Omplacering av hela ditt pensionskapital sker direkt till Entré 25 om du ändrar utbetalningstid före 65 års ålder från livsvarig utbetalning till utbetalning under en begränsad tid. Omplacering till Entré 25 sker även vid ditt dödsfall.

Pensionskapital

Pensionskapitalets storlek beror på utvecklingen i de fonder som dina premier är placerade i och av eventuell arvsvinst som tilldelas försäkringen. Pensionskapitalets storlek påverkas också av hur stora avgifter försäkringen har och den skatt som dras från försäkringens värde. Det är du själv som bär den ekonomiska risken för fondernas, och därmed också pensionskapitalets, värdeutveckling.

Det belopp som betalas ut från försäkringen kallas pensionsbelopp. Ett sparande i fondförsäkring ger dig inget garanterat pensionsbelopp. Pensionen kan bli såväl högre som lägre än värdet av gjorda inbetalningar.

Beroende på fondernas utveckling kan pensionsbeloppet vara olika stort vid olika utbetalningstillfällen. Läs mer om hur pensionsbeloppet fastställs och beräknas under *Vad betalas ut?*

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.

Fondbyten

Du kan när som helst byta fonder inom ett bestämt fondutbud, även under utbetalningstiden. Fondbytet kan avse såväl framtida premier som det intjänade pensionskapitalet. Även efterlevande förmånstagare, vars rätt inträtt, kan byta fonder. Om det finns flera förmånstagare, måste samtliga skriftligen godkänna fondbytet.

Folksam LO Pension får ta ut avgifter för att täcka kostnaderna för fondbytet, se *Vilka avgifter finns?*

Fördelningsregler vid fondbyte:

- Fördelning mellan fonderna ska anges i hela procent.
- Minst 1 procent av premien måste placeras i varje fond.
- Framtida premie får fördelas mellan högst 10 fonder.
- Totalt får högst 20 fonder ingå i försäkringsavtalet.

Vilka avgifter finns?

Under försäkringstiden uppkommer kostnader för administration och fondförvaltning. Folksam LO Pension har rätt att ta ut vid var tid gällande avgifter, godkända av kollektivavtalsparterna. Avgifterna kan ändras.

Försäkringsavgift

För närvarande tar Folksam LO Pension ut 85 kronor per år i fast försäkringsavgift. Avgiften tas ut månadsvis från pensionskapitalet.

Fondförvaltningsavgift

Fondbolag som förvaltar fonder tar ut en avgift på fondvärdet. Inom Entréfonderna är avgiften normalt lägst 0,25 och högst 0,45 procent av fondförmögenheten. Förvaltningsavgiften i respektive fond är frändragen när kursen redovisas.

Folksam LO Pension visar fondernas Norman-belopp under Fonder fritt val på folksamlopension.se. Normanbeloppet innebär en prognos för kostnaden att månadsspara 1 000 kronor i fonden i tio år.

Fondbytesavgift

Fondbyten mellan Folksam LO Pensions godkända fonder är avgiftsfria.

Flyttavgift

Flyttavgiften är för närvarande 0 kronor.

Övriga avgifter

Inga extra avgifter tas ut för pensionsutbetalning eller vid ändring av försäkring.

Se folksamlopension.se för aktuell information om avgifter.

Vilken skatt gäller?

Avkastningsskatt

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

Inkomstskatt

Din utbetalning från försäkringen beskattas som inkomst av tjänst. Folksam LO Pension gör avdrag för preliminär skatt.

Vad betalas ut?

Pensionsbeloppet fastställs och beräknas på följande sätt:

- Fondandelarna fördelas på det antal år utbetalning ska ske, med hänsyn tagen till framtida avgifter. Vid livslång utbetalning, och vid tidsbegränsad utbetalning från försäkring som saknar återbetalningsskydd, använder Folksam LO Pension ett antagande om livslängd relaterat till förväntad livslängd i försäkringsbeståndet.

- Den faktiska utbetalningen motsvarar inlösenvärdet av det antal fondandelar som, efter avdrag för skatt och avgifter, fastställs inför varje utbetalningstillfälle. Beroende på fondernas utveckling kan pensionsbeloppet därför vara olika stort vid olika utbetalningstillfällen.
- Beräkningen av pensionsbeloppet sker utan hänsyn tagen till kön.

Vad gäller vid utbetalning?

Ålderspensionen betalas ut månadsvis i efterskott från och med den månad du fyller 67 år. Minst tre månader innan du fyller 67 år får du en kortfattad information från Folksam LO Pension om de ändringsmöjligheter du har innan utbetalningen påbörjas.

Du kan välja att ta ut pensionen tidigare än 67, se *Vad går att ändra?*

Om pensionen för perioden är mindre än 2 procent av prisbasbeloppet, har Folksam LO Pension rätt att ändra utbetalningstid och utbetalningstermin.

Om pensionskapitalet vid utbetalningstidpunkten är lägre än 30 procent av prisbasbeloppet när utbetalningen ska påbörjas, har Folksam LO Pension rätt att lösa in försäkringen med ett engångsbelopp.

Går det att överlåta försäkringen?

Försäkringen får överlåtas till annan arbetsgivare vid byte av arbetsgivare inom samma pensionsplan.

Vad gäller för återköp, belåning eller pantsättning?

Försäkringen får inte återköpas, belånas, pantsättas och inte heller ändras på så sätt att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229).

Går det att flytta intjänat pensionskapital?

Flytt, det vill säga överföring av hela värdet till en annan pensionsförsäkring, är för närvarande inte möjlig enligt PA03.

Kan Folksam LO Pension ändra försäkringsvillkoren?

Försäkringsvillkoren grundar sig på vid var tid gällande kollektivavtal. Försäkringsvillkoren får anpassas till framtida ändringar och tillämpningar som beslutas av kollektivavtalsparterna eller av nämnd eller annat behörigt organ som är utsett av kollektivavtalsparterna. Sådan ändring träder i kraft vid den tidpunkt som kollektivavtalsparterna har kommit överens om.

Under försäkringstiden kan Folksam LO Pension ändra försäkringsvillkoren med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndighetsföreskrift eller rättstillämpning. Sådan ändring kan börja gälla omgående.

Folksam kan ändra försäkringsvillkoren även av annan anledning, om ändringen generellt sett inte kan anses innebära en betydande nackdel för försäkringstagaren, dig eller förmåntagaren. Sådan ändring kan börja gälla efter Pensionsnämndens godkännande.

Skydd av personuppgifter

Folksam LO Pension värnar om din personliga integritet och vill att du ska känna dig trygg i hur vi hanterar dina uppgifter. När du omfattas av ett försäkringsavtal hanterar vi dina personuppgifter för att kunna uppfylla våra åtaganden. Vi sparar detaljer om dig och din försäkring såsom kontaktuppgifter, försäkringens giltighetstid och omfattning. Vi hanterar ändringar, utbetalningar, kundtjänstären och övrig administration samt analyserar och beräknar statistik, avgifter och förutsättningar för försäkringen.

Dina adressuppgifter och grundläggande uppgifter om ditt avtal hanteras i ett för Folksam bolagen gemensamt kundregister för bland annat automatisk adressuppdatering och samordning av bolagens utskick till dig.

Ansvarig för personuppgiftsbehandlingen är Folksam LO Pension. Du kan kontakta oss via kundservice på 020-414 414. Du kan kontakta vårt dataskyddsombud på dataskyddsombud@folksamlopension.se

Läs mer om Folksam LO Pensions hantering av personuppgifter och dina rättigheter på folksamlopension.se/personuppgifter

Om du inte är nöjd

Om du har frågor om behandlingen av ditt ärende, ta i första hand kontakt med ärendets handläggare, som kan ge dig förklaringar och kompletterande upplysningar. Om du skulle vilja gå vidare med ditt ärende, har du rätt att få det omprövat hos Folksam LO Pension eller överprövat enligt nedan.

Din rätt till överprövning av ditt ärende

Om du inte är nöjd med Folksam LO Pensions beslut eller handläggning kan du begära att få ditt ärende prövat hos Kundombudsmannen Folksam. Om det därefter föreligger tvist kan du begära överprövning i allmän domstol.

Om ditt ärende gäller tolkning av kollektivavtalet prövas din fråga i första hand i nämnd. Om det därefter föreligger tvist har part i tvisten rätt att hänskjuta frågan för slutligt avgörande till pensionsskiljenämnd enligt pensionsplanens bestämmelser.

Kontaktuppgifter

Se folksamlopension.se för kontaktuppgifter inom Folksam LO Pension och för Kundombudsmannen Folksam.

Se spv.se för kontaktuppgifter inom SPV.

Begreppsförklaringar

Arvsvinst

Pensionskapital efter avliden med försäkring som saknar fullständigt återbetalningsskydd eller annat efterlevandeskydd och som tillfaller övriga liknande försäkringar.

Flytträtt

Villkor i försäkring som gör det möjligt för försäkringstagaren eller den försäkrade att under vissa förutsättningar flytta pensionskapital från en försäkringsgivare till en annan eller från en förvaltningsform till en annan.

Fond

Samling av värdepapper (portfölj) som ägs av andelsägare. Fonderna har olika risknivåer som kan ge olika möjligheter till avkastning. Att en fond tidigare har gett avkastning är ingen garanti för att den kommer att ge avkastning i framtiden. Fonder som köper aktier (aktiefonder) har högre risk än fonder som köper räntebärande värdepapper (räntefonder). Lägst risk har fonder som köper svenska räntebärande värdepapper med korta löptider. En högre risk kan dock öka möjligheten att på sikt få högre avkastning. På lång sikt bör således aktiefonder ge den högsta avkastningen.

Fondförsäkring

Livförsäkring som saknar garanterat pensionsbelopp och för vilken försäkringstagaren eller den försäkrade själv bestämmer inriktningen på sitt sparande genom att välja en eller flera fonder som är valbara hos försäkringsgivaren.

Förmånstagare

Person som har rätt att få pension från försäkringen.

Försäkrad

Fysisk person på vars liv, ålder eller hälsa en försäkring gäller. För denna försäkring är det den anställde som är försäkrad.

Försäkringsgivare

Försäkringsgivaren är den som erbjuder försäkringen och som fysisk eller juridisk person tecknar försäkringsavtal med.

Försäkringshandlingar

Försäkringsbesked

Innehåller upplysningar om försäkringens omfattning.

Försäkringsvillkor

Beskriver de regler som gäller för försäkringen. Innehåller bland annat upplysningar om vem som är försäkringsgivare samt vilka ersättningsmoment och ändringsmöjligheter som finns.

Försäkringstagare

Fysisk eller juridisk person som har tecknat försäkring med försäkringsgivare eller som har övertagit en försäkring. För denna försäkring är det arbetsgivaren som är försäkringstagare.

Försäkringstid

Försäkringens giltighetstid.

Inlösenvärde

Inlösenvärdet i en fond är antalet fondandelar multiplicerade med fondens säljkurs vid inlösentillfället.

Normanbelopp

Normanbeloppet är ett av flera sätt att jämföra och utvärdera fonder. Beloppet är en prognos för den sammanlagda kostnaden i fonden för ett sparande på 1 000 kronor per månad i tio år.

Pensionskapital

Aktuellt värde på sparad pensionskapital.

Prisbasbelopp

Belopp som grundar sig på prisutvecklingen i samhället (konsumentprisindex) och som varje år bestäms av regeringen.

Återbetalningsskydd

Efterlevandeskydd som innebär att hela eller en del av pensionskapitalet betalas ut till förmånstagare vid den försäkrades död.