

Ålderspension

KTP2 (Fremia-Forena/Handels/Akademikerförbunden)

För dig som är född 1978-06-30 eller tidigare

Faktabladet ger dig en översikt av den ålderspension i Folksam som gäller för dig genom din anställning.

KTP-ålderspension

Du som är född 1978-06-30 eller tidigare och som är tjänsteman eller akademiker och arbetar vid ett kooperativt företag eller LO-TCO Rättsskydd tillhör avdelning 2 i KTP-planen, KTP 2.

För utbetalning av hel ålderspension krävs en pensionsgrundande tjänstetid på 360 månader, räknad från 28 års ålder. I dessa 360 månader kan även tid inom annan tjänstepensionsförsäkring inräknas.

Om du inte får full tid reduceras pensionen. Hur många månader du kan uppnå redovisas på ditt försäkringsbesked. Har du till exempel 240 månader får du 240/360 av hel pension.

När du har mindre än fem år kvar till pensionsåldern kan det hända att du inte får tillgodoräkna dig pensionsrätt på hela din lönehöjning. På försäkringsbeskedet redovisas då både den anmälda lönen och den lön som pensionen baseras på, det vill säga den pensionsmedförande lönen.

Pensionsåldern

Pensionsåldern i KTP är normalt 65 år, men du kan ta ut pensionen från en annan tidpunkt – tidigast från 55 års ålder. Du kan även välja att ta ut pensionen antingen helt eller delvis eller välja livsvarigt men även temporärt uttag. Om du tar ut din ålderspension i förtid blir den lägre. Om du vill skjuta upp pensionsuttaget ska du meddela Folksam detta innan pensionen börjar betalas ut. Har du funderingar kring dina val, kontakta Folksams kundtjänst, telefon 0771-485 485, så kan de hjälpa dig.

Ålderspensionens storlek

Lön i basbelopp	Lön i kr/år (2021)	KTP ålderspension i procent av lönedel
0-7,5 inkomst-basbelopp	0 – 511 500	10
7,5 – 20 inkomst-basbelopp	511 500 – 1 364 000	65
20 -30 inkomst-basbelopp	1 364 000 – 2 046 000	32,5

Ålderspensionen utbetalas vanligtvis från 65 års ålder och livet ut.

Har du lägre pensionsålder får du 65 procent även på lönedelen under 7,5 inkomstbasbelopp, fram till den månad du fyller 65 år. Om du uppbär både KTP-ålderspension och sjukpenning, sjukersättning eller arbetsskadelivränta kan samordning ske.

Ursprunglig KTPK

1 januari 1992 ersattes KTPK av KTPK-egenpension. Om du omfattades av KTP före 1 januari 1992 kan du ha tjänat in KTPK, numera benämnd ursprunglig KTPK.

Är du osäker över om du har tjänat in ursprunglig KTPK, logga in på ”Min kooperativa tjänstepension” på folksam.se. Har du tjänat in ursprunglig KTPK hittar du detta under rubriken ”Ålderspension” och ”KTPK”.

KTPK-egenpension tecknad före 1 januari 2021

Från 1 januari 2021 betalar arbetsgivare inte in premie till försäkringen. Försäkringen har lagts i ett så kallat fribrev. Pensionsfribrevets värde beror då på de pengar som hunnit betalas in. Om du fortfarande är anställd betalas premie till KTPK-egenpension tecknad från 1 januari 2021.

Du kan välja till ett återbetalningsskydd, som innebär att dina efterlevande får en pension som motsvarar det pensionskapital som finns kvar i försäkringen vid ditt dödsfall. Väljer du att ha ett återbetalningsskydd kommer din pension att reduceras. Hur stor reduktionen blir beror på hur gammal du är när valet görs.

Ju äldre du är desto mindre blir reduktionen. Folksam kan komma att göra en hälsoprövning när du anmäler återbetalningsskydd. Läs mer om återbetalningsskydd på faktabladet Dödsfall.

Storleken på din KTPK-egenpension kan du se på Folksams internetjänst för kooperativa pensioner eller på försäkringsbeskedet.

Traditionell försäkring innebär att Folksam sköter ditt sparande åt dig. Samtidigt är du garanterad en viss ränta på sparat. Du kan få en högre ränta, så kallad återbäringsränta, om förvaltningen ger ett överskott. Återbäringsränta är en särskild räntesats som används när kapitalavkastningen tillförs försäkringskapitalet. Återbäringsräntan kan variera beroende på försäkringstidens längd och när premieinbetalning skett. För aktuell återbäringsränta se Folksam.se.

Fondförsäkring innebär att du själv väljer vilka fonder som kapitalet ska placeras i. Därmed påverkar du förvaltningen av dina pensionspengar. Denna sparform ger dock ingen garanterad avkastning eller pension. De fonder som du kan välja mellan presenteras på folksam.se under kooperativa tjänstepensioner där du också kan följa fondernas utveckling.

KTPK-egenpension tecknad 1 januari 2021 eller senare

Din ålderspension från KTP kompletteras med KTPK-egenpension, som är en premiebestämd pension. Du tjänar in till din KTPK-egenpension från 28 års ålder. Din arbetsgivare betalar en premie som motsvarar 3,1 procent av din pensionsmedförande lön.

Traditionell försäkring eller fondförsäkring?

Du avgör själv hur dina premier för KTPK-egenpension ska placeras. Antingen i traditionell försäkring eller fondförsäkring. Det är inte möjligt att kombinera de olika sparformerna.

Traditionell försäkring

Traditionell försäkring innebär att det är Folksam som bestämmer hur premierna ska placeras. Placeringen sker med fördelning i olika tillgångsslag beroende på din ålder.

Kapitalavkastning tillförs försäkringen i form av ränta. Räntesatsen bestäms utifrån värdeförändringar på de av Folksams tillgångar som hänförs till försäkringskollektivet. Kapitalavkastningen påverkar pensionskapitalet, som kan både öka och minska under försäkringstiden. För försäkring utan återbetalningsskydd tillförs försäkringen pensionskapital genom det överskott som uppstår då personer i försäkringskollektivet avlider, så kallad arvsvinst.

Ditt pensionsbelopp byggs upp genom inbetalning av premier. Varje inbetald premie ökar beloppets storlek. Vid beräkningen av pensionsbeloppet tas hänsyn till aktuella antaganden om skatter, kostnader och framtida livslängd oberoende av kön. Vid ändring av försäkringen, det vill säga ändring av pensioneringstidpunkt eller utbetalningstid eller tillval/borttag av återbetalningsskydd, sker omräkning av det garanterade pensionsbeloppet med hjälp av vid ändringstidpunkten aktuella antaganden om skatter, kostnader och framtida livslängd oberoende av kön. Om försäkringens värdeutveckling är god sker successiv tilldelning av överskott från och med det år du fyller 55 år, vilket höjer ditt garanterade pensionsbelopp.

Premiegaranti

Premiegarantin innebär att de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna, vid pensioneringstidpunkten, motsvarar 85 procent av de inbetalda premierna.

Om du flyttar in pensionskapital till Folksam Liv innan du har fyllt 51 år, ger 85 procent av det inflyttade kapitalet ett garanterat pensionsbelopp. Om du flyttar in pensionskapital till Folksam efter att du har fyllt 51 år, motsvarar de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna vid pensioneringstidpunkten minst 70 procent av det inflyttade pensionskapitalet.

Plusgaranti

Plusgarantin innebär att det garanterade pensionsbeloppet, vid pensioneringstidpunkten, beräknas på minst 80 procent av pensionskapitalet. För att beskriva hur premiegaranti och plusgaranti fungerar, visas här två exempel.

Exempel – Folksam tillämpar premiegarantin:

Summa inbetalda premier till försäkringen är 100 000 kronor. Försäkringens pensionskapital (värde) är endast 80 000 kronor. Då tillämpar Folksam premiegarantin. Det innebär att Folksam beräknar garanterat pensionsbelopp på 85 000 kronor.

Exempel – Folksam tillämpar plusgarantin:

Summa inbetalda premier till försäkringen är 100 000 kronor. Försäkringens pensionskapital (värde) uppgår till 200 000 kronor. Då tillämpar Folksam i stället plusgarantin. Det innebär att Folksam beräknar garanterat pensionsbelopp på 80 procent av pensionskapitalet, vilket blir 160 000 kronor.

Fondförsäkring

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 ombesörjer placeringen och köper andelar i den fond du har valt.

Entréfond

Folksam placerar dina premier i ett fondpaket, i en så kallad Entréfond, med en fondfördelning som utgår från din ålder vid nyteckningstillfället. Entréfondens bestämda fördelning mellan aktiefonder och räntefonder innebär att risken i portföljen är lägre ju äldre du är.

Ingen automatisk ändring av fondfördelning sker när du uppnår en viss ålder, tar ut din pension eller avlider. Folksam fortsätter att placera dina premier enligt Entréfondens fördelning tills du själv väljer att byta fonder och gör ett så kallat Fritt val. Läs mer om Entréfonderna på folksam.se.

Fritt val

Du kan när om helst lämna Entréfonden och istället välja fonder som är valbara för KTPK-egenpension inom Fremia-PTK och göra ett så kallat Fritt val.

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.

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.

Fördelningsregler vid fondbyte:

- Fördelningen 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.

Utbetalningstid

Det är du själv som bestämmer hur länge ålderspensionen ska betalas ut. KTP-ålderspension i 5-20 år eller livet ut och ursprunglig KTPK samt KTPK-egenpension i 2-20 år eller livet ut. Du kan ändra utbetalningstid så länge pensionen inte har börjat betalas ut. Om du inte gör något eget val betalas din ålderspension från 65 års ålder och hela livet ut. KTPK-egenpension tecknad före 1 januari 2021 kan ha annan utbetalningstid. Du har även möjlighet att göra partiellt uttag av din ålderspension.

Flytträtt

Flytträtt gäller:

- KTPK-egenpension
- Ursprunglig KTPK

Du kan när som helst fram till tre månader innan pensionen börjar betalas ut välja att flytta intjänat kapital i produkterna ovan till KTPK-egenpension tecknad efter 1 januari 2021. Vi tar inte ut någon flyttavgift vid sådan flytt.

Så här flyttar du kapital

Du skickar in anmälan till Folksam på blankett ”Flyttanmälan – KTPK-egenpension” eller ”Flytt av ursprunglig KTPK till KTPK-egenpension”.

Vill du lägga till återbetalningsskydd ska du också fylla i blankett ”Ändringsansökan – Tillägg/borttag av återbetalningsskydd”.

Alternativ pension

Om du har en lön överstigande tio inkomstbasbelopp kan du efter överenskommelse med din arbetsgivare använda en viss del av KTPK-premien till en individuellt anpassad försäkring, så kallad alternativ pension.

Till försäkringen används de KTPK-premier som ger ålderpension på lön över 7,5 inkomstbasbelopp och familjepension på lön över 7,5 förhöjt prisbasbelopp. Du avgör själv om premien ska placeras i traditionell försäkring, fondförsäkring – eller både och.

Folksams rådgivare kan ta fram olika förslag på alternativa pensioner.

Traditionell försäkring eller fondförsäkring?

Det är du själv som avgör hur en del av dina pensionspremier ska placeras. Premierna för alternativ pension kan placeras antingen i traditionell försäkring eller fondförsäkring. Det är också möjligt att kombinera de olika sparformerna.

Traditionell försäkring innebär att det är Folksam som bestämmer hur premien ska placeras. Samtidigt är du garanterad en viss ränta på sparandet.

Du kan få en högre ränta, så kallad återbäringsränta, om förvaltningen ger ett överskott. Återbäringsränta är en särskild räntesats som används när kapitalavkastningen tillförs försäkringskapitalet. Återbäringsräntan kan variera beroende på försäkringstidens längd och när premieinbetalning skett.

För aktuell återbäringsränta se Folksam.se.

Fondförsäkring innebär att du själv väljer vilka fonder som premierna ska placeras i. Därmed påverkar du förvaltningen av dina pensionspengar. Denna sparform ger dock ingen garanterad avkastning eller pension. De fonder som du kan välja mellan presenteras på folksam.se under kooperativa tjänstepensioner, där du också kan följa fondernas utveckling.

Önskar du ytterligare information om de olika sparformerna, kontakta Folksams kundtjänst, telefon 0771-485 485.

Basbelopp

Det förhöjda prisbasbeloppet är 48 600 kronor (2021). Beloppet används av Folksam vid beräkningen av olika förmåner.

Inkomstbasbeloppet är 68 200 kronor (2021). Folksam använder inkomstbasbeloppet vid beräkning av olika förmåner.

Efterskydd och fortsättningsförsäkring

Om du slutar din anställning upphör intjänandet av KTP. Slutar du arbeta utan att gå i pension och inte tar en ny anställning där du omfattas av samma förmåner, omfattas du däremot av ett efterskydd, som innebär att försäkringsskyddet vid dödsfall och arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall upprätthålls under begränsad tid, efter att anställningen har upphört. Du kan under efterskyddstiden, utan hälsoprövning, teckna en fortsättningsförsäkring för KTP. Kontakta Folksams kundtjänst, telefon 0771-485 485 för närmare information.

Utbetalning och skatt

Pensionerna från KTP är skattepliktiga inkomster. Om du har pension både från Pensionsmyndigheten och Folksam gör Pensionsmyndigheten skatteavdrag enligt tabell och kolumn medan Folksam gör ett skatteavdrag på 30 procent. Du ser utbetalningar och skatteavdrag på Folksams internetjänst för kooperativa tjänstepensioner och på ditt pensionsmeddelande.

Helhetsbild av din pension

Minpension.se ger dig en samlad bild av din pension från Pensionsmyndigheten och anslutna pensionsbolag. Du kan även se din ålderspension från Folksam på minpension.se.

Om du vill se ditt skydd vid sjukdom och dödsfall eller om du vill byta fonder kan du göra detta under inloggade sidor på folksam.se.