

Traditionell försäkring för PA03

Gäller från och med den 1 januari 2021 till dess ändring sker.

Försäkringsgivare

Försäkring tecknas hos Folksam ömsesidig livförsäkring, organisationsnummer 502006-1585, nedan kallat Folksam Liv. Att Folksam Liv är ett ömsesidigt försäkringsbolag innebär att det ägs av försäkringstagarna. Huvudkontorets adress är Bohusgatan 14, 106 60 Stockholm. För mer information, kontakta närmaste Folksamkontor eller gå in på folksam.se.

Folksam Livs försäkringsvillkor och försäkringstekniska regler tillämpas på försäkringen. Svensk lag är tillämplig på försäkringsavtalet.

De uppgifter som lämnats till Folksam Liv ligger till grund för avtalet och registreras hos Folksam Liv.

Folksam Liv lämnar kontrolluppgifter enligt lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

Traditionell försäkring

Vid traditionell försäkring är det Folksam Liv som bestämmer hur premierna ska placeras. Placeringen sker med fördelning i olika tillgångsslag beroende på den försäkrades ålder.

Kapitalförvaltning i Folksam Liv

Målet för förvaltningen i Folksam Liv är att uppnå högsta möjliga reala avkastning under gällande risk- och placeringsrestriktioner. För förvaltningen gäller särskilda regler, primärt försäkringsrörelselagens placeringsregler. Därtill beaktas särskilt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd samt Folksams regler för miljö- och etikhänsyn.

Den största risken för ett livförsäkringsbolag är att inte långsiktigt kunna täcka de avtalade försäkringsbeloppen gentemot försäkringstagarna. För att minimera denna risk tas särskild hänsyn till åtagandenas löptid vid sammansättning av placerings-tillgångarna.

För att uppnå god riskspridning fördelas innehaven på ett flertal placeringslag och marknader. Portföljens totala risknivå följs löpande upp.

Riktmärken för tillgångsslagen

Hur inkomna premier ska placeras beror på den försäkrades ålder. Enligt nuvarande policy eftersträvas följande långsiktiga fördelning mellan tillgångsslagen:

Exempel på hur premier placeras vid olika åldrar

Ålder	Aktier	Fastigheter och alternativa placeringar	Ränte- bärande
25	57%	7%	36%
30	55%	8%	37%
35	53%	8%	39%
40	50%	9%	41%
45	48%	9%	43%
50	45%	9%	46%
55	42%	10%	48%
60	39%	10%	51%
65 och äldre	36%	11%	53%

Viss avvikelse från riktmärkena kan förekomma.

Placeringen för dem som är äldre än 65 år följer samma fördelning som gäller för en 65-åring.

Med början från 55 års ålder omplaceras även pensionskapitalet enligt samma fördelning som gäller för premien.

Avdrag för driftskostnader och avkastningsskatt

I försäkringsverksamheten uppkommer kostnader för administration. Av pensionskapitalet går varje år 0,1 procent plus 85 kronor till en försäkringsavgift som tas ut månadsvis. Avgiften kan komma att ändras inom ramen för PA03. Inga extra avgifter tas ut vid utbetalning eller ändring av försäkring.

Från pensionskapitalet dras avkastningsskatt varje år. Skattesatsen är för närvarande 15 procent på ett schablonmässigt skatteunderlag, som bygger på den genomsnittliga statslåneräntan under föregående år.

Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser

Utbetalning ska normalt ske senast en månad efter att den som gör anspråk på utbetalning fullgjort vad som åligger honom/henne. 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 enligt 9 § räntelagen (1975:635).

Ränta utbetalas inte om den sammanlagda räntan understiger 0,5 procent av prisbasbeloppet.

Återköp, belåning, pantsättning, överlåtelse och flytt

En tjänstepensionsförsäkring får inte återköpas, belånas eller pantsättas. Överlåtelse får endast ske vid byte av anställning till ny arbetsgivare inom PA03. Flytt, det vill säga överföring av hela värdet till en annan pensionsförsäkring, är enligt PA03 för närvarande inte möjligt.