
Nu kan du välja

KTP-planens avdelning I, (KTP I)
Fremia (fd KFO)-Handels

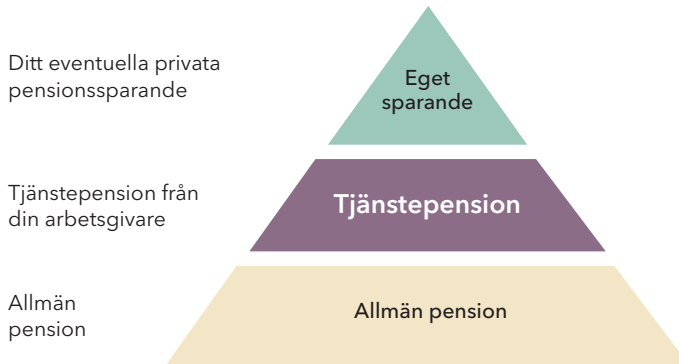


Pensionsvalet

KTP-planens avdelning 1 (KTP 1)

Du omfattas, genom din anställning, av KTP-planens avdelning 1, (KTP 1) där KTP står för Kooperationens tilläggs pension. 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 ... (kr/månad)	... betalar din arbetsgivare (kr)	Så här mycket blir det att placera på ett år (kr)
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 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.

Valbara försäkringsbolag - Traditionell pensionsförsäkring

Folksam ömsesidig livförsäkring 0771-950 950, folksam.se

KPA Pensionsförsäkring AB (publ), 020-650 500, kpa.se

Valbara försäkringsbolag - Fondförsäkring

Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (publ)
020-326 326, folksam.se

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

Swedbank Försäkring AB, 0771-606 502, swedbank.se

Vilken sparform kan du välja?

När du väljer vilken sparform du vill ha måste du alltid placera minst 50 % i en traditionell pensionsförsäkring.

Det innebär att du kan välja att placera:

- 100 % i en traditionell pensionsförsäkring hos ett försäkringsbolag
- 50 % i en traditionell pensionsförsäkring hos ett försäkringsbolag och 50 % i en traditionell pensionsförsäkring i ett annat försäkringsbolag.
- 50 % i en traditionell pensionsförsäkring hos ett försäkringsbolag och 50 % i en fondförsäkring hos samma försäkringsbolag eller hos ett annat försäkringsbolag.

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.

Försäkringsbolagen placerar normalt dina ålderspensionspremier i en blandning av räntebärande värdepapper, aktier och fastigheter. Hur fördelningen ser ut skiljer sig mellan försäkringsbolagen, liksom avgifterna de tar ut för förvaltningen. Dessutom kan produktens utformning och det garanterade beloppet skilja sig åt mellan försäkringsbolagen. Läs mer på de valbara försäkringsbolagens webbplatser. Hur stor tjänstepensionen blir beror på hur mycket ålderspensionspremier som betalas in, om du valt återbetalningsskydd respektive familjeskydd, avkastningen och försäkringsbolagets avgifter. För uppgift om de valbara försäkringsbolagens avgifter, se nästa sida.

Valbara försäkringsbolag - Traditionell pensionsförsäkring	Försäkrings- avgift	Kapitalförvalt- ningskostnad
Folksam ömsesidig livförsäkring	0,21 %	0,05 %
KPA Pensionsförsäkring AB (publ)	0,30 %	0,05 %

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 har valt återbetalningsskydd respektive familjeskydd, hur fonderna du har valt utvecklas och försäkringsbolagets avgifter.

För uppgift om de valbara försäkringsbolagens avgifter, se nästa sida. Fondförvaltningsavgiften i tabellen avser entrélösningen i vilken försäkringsbolagen placerar ålderspensionspremien om du inte gör något fondval. Kontakta de valbara försäkringsbolagen för mer information.

Valbara försäkringsbolag - Fondförsäkring	Försäkringsavgift	Fondförvaltningsavgift
Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (publ)	90 kr/år	0,40 %
Futur Pension Försäkringsaktiebolag (publ)	0 kr/år	0,24 %
Swedbank Försäkring AB	60 kr/år	0,50 %

Förklaring till begreppen i tabellerna	
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. Entrélösning 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. 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 har inträffat någon s.k. familjehändelse (du har gift dig, blivit sambo eller fått barn) under de senaste 12 månaderna 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.

Familjeskydd

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

Familjeskyddet bekostar du själv genom ett avdrag från din ålderspensionspremie. Kostnaden beror på hur gammal du är när du tecknar försäkringen. 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 familjeskyddet så länge som din ålderspensionspremie är tillräckligt stor för att bekosta familjeskyddspremien.

Om du väljer till familjeskydd nu vid ditt första val görs ingen särskild hälsoprövning. Om du vid en senare tidpunkt vill lägga till 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 familjeskydd. Läs mer om familjeskyddet och kostnaderna på pensionsvalet.se.

Folksam ömsesidig livförsäkring är försäkringsgivare 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 det 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/fosterbarn/styvbarn 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. (icke valsalternativet) Du har då inte återbetalningsskydd eller familjeskydd, men du kan välja till det när som helst. Du ska då vid 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 vill:

- Ändra försäkringsbolag och sparform, minst 50 % av ålderspensionspremien ska dock alltid placeras i en traditionell pensionsförsäkring.
- Välja eller välja bort återbetalningsskydd och/eller familjeskydd.
- Ändra förmånstagare för återbetalningsskydd och/eller familjeskydd.

Mer om KTP 1

Pensionsvalet

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 kan du även 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