

Fondförsäkring för PA03

Gäller från och med den 1 januari 2023 till dess ändring sker.

Försäkringsgivare

Försäkring tecknas hos Folksam LO Tjänstepension AB (publ), nedan kallat Folksam LO Pension, organisationsnummer 516401-6619. Huvudkontorets adress är Bohusgatan 14, 106 60 Stockholm. Informationen finns på folksamlopension.se eller via telefon 020-414414. Folksam LO Pensions försäkringsvillkor och försäkringstekniska regler tillämpas på försäkringsavtalet. Svensk lag är tillämplig.

De uppgifter som lämnats till Folksam LO Pension ligger till grund för avtalet och registreras hos Folksam LO Pension. Folksam LO Pension lämnar kontrolluppgifter enligt skatteförfarandelagen.

Placering av sparandet

Försäkringssparandet placeras i fonder. Byte av fonder kan ske såväl under försäkringstiden som under utbetalningstiden. Fondbyte sker via Mina sidor på folksamlopension.se eller genom skriftlig anmälan. Efterlevande förmånstagare har också rätt att byta fonder. Om flera förmånstagare finns ska de vara överens om fondbyte. Försäkringens värdeutveckling och därmed utbetalningar från försäkringen beror på kursutvecklingen i de fonder som har valts samt på storleken av skatt och avgifter. Vid periodisk utbetalning kan därför utbetalningarnas storlek variera.

Entréfond

Folksam LO Pension placerar den försäkrades premier i ett åldersberoende fondpaket, i en så kallade Entréfond, med en fondfördelning som utgår från den försäkrades ålder vid nyteckningstillfället.

Entré 100 (- 55 år)

Av varje premie placeras 100 procent i aktiefonder.

Entré 75 (56 år –)

Av varje premie placeras en större del i aktiefonder och en mindre del i svenska räntefonder.

Entré 50 (61 år –)

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.

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

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

Omplacering av hela den försäkrades pensionskapitalet sker direkt till Entré 25 om den försäkrade ändrar utbetalningstid före 65 års ålder från livsvarig utbetalning till utbetalning under en begränsad tid. Omplacering till Entré 25 sker även vid den försäkrades dödsfall.

Se folksamlopension.se, under Mina sidor, för aktuell information om fonderna i Entréfond.

Fritt val

Den försäkrade kan efter det att den första premien placerats i Entréfond, när som helst lämna Entréfonden och placera i Fritt val.

I Fritt val finns olika fonder att välja mellan. För aktuellt fondutbud se folksamlopension.se. Byte av fonder kan ske såväl under försäkringstiden som under utbetalningstiden. Fondbyte sker via Mina sidor på folksamlopension.se eller genom skriftlig anmälan. Återgång till Entréfond måste avse hela pensionskapitalet och kommande premier.

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 placeras i svenska räntebärande värdepapper med korta löptider. På lång sikt bör dock aktiefonder ge den högsta avkastningen.



Avdrag för driftskostnader och avkastningsskatt

I fondförsäkringsverksamheten uppkommer normalt kostnader för administration och fondförvaltning.

Kostnaderna täcks genom avgifter som tas ut för varje avtal genom inlösen av fondandelar. Inlösen av fondandelar sker proportionellt i förhållande till värdefördelningen mellan fonderna i pensionskapitalet.

Försäkringsavgiften är 85 kronor per år. Avgiften kan komma att ändras inom ramen för PA03. Inga avgifter tas ut vid fondbyte, 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.

Fondbolagen, som förvaltar fonderna inom Entréfonder och Fritt val, tar en årlig avgift av fondförmögenheten.

Inom Entréfonderna är avgiften normalt lägst 0,25 och högst 0,4 procent av fondförmögenheten.

Förvaltningsavgiften i respektive fond är frändragen när kursen redovisas.

Fondbytesavgift

Fondbyten mellan Folksam LO Pensions godkända fonder är avgiftsfria.

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.

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. 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.

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