

Vem ska förvalta din tjänstepension?

Gamla PA-KFS
för dig född innan 1954

Nu är det dags att välja!

I din anställning har du rätt till en tjänstepension som betalas av din arbetsgivare. Tjänstepensionen regleras av ett avtal som heter Gamla PA-KFS (Pensionsavtal – Kommunala Företagens Samorganisation). Du kan läsa mer om avtalet på www.kfs.net.

En av förmånerna som ingår i avtalet är den kompletterande ålderspensionen. På de följande sidorna hittar du mer information om tjänstepensionen.

Har du frågor är du välkommen att kontakta vår kundtjänst på telefon 020-650 111 eller besöka vår hemsida www.pv.se.



Det här är din tjänstepension Gamla PA-KFS

Pensionsavtalet består av följande förmåner:

Ålderspension
Kompletterande ålderspension (för denna del väljer du förvaltare och om du vill ha återbetalningsskydd eller inte)
Efterlevandepension till vuxen
Barnpension

Det här kan du välja

Din arbetsgivare betalar, från det du fyllt 28 år, varje månad premier till den kompletterande ålderspensionen. Premien motsvarar 1,5 procent av den pensionsgrundande lönen.

Du kan göra följande val på valblanketten:

1. Val av försäkringsbolag och sparform (traditionell försäkring eller fondförsäkring).
2. Val av återbetalningsskydd, vilket innebär att dina inbetalade pensionspengar utbetalas till din familj om du avlider.

Oavsett om du har fler arbetsgivare inom avtalsområdet kan du endast göra ett val.

De valbara bolagen är upphandlade av KFS och de fackliga organisationerna, för att du ska få så bra produkter som möjligt till ett lågt pris. Pensionsvalet förmedlar premien till det försäkringsbolag du valt och tar för det ut en administrationsavgift. På vår hemsida www.pv.se hittar du mer information och länkar till de valbara försäkringsbolagen.

Om du inte väljer

Gör du inget val, kommer dina pensionspengar att förvaltas i en traditionell försäkring med återbetalningsskydd hos KPA Pension.

Sparformer

Traditionell försäkring

Traditionell försäkring innebär att dina pensionspengar placeras av försäkringsbolagets förvaltare i syfte att skapa så bra avkastning som möjligt. Du garanteras ett visst försäkringsbelopp vid utbetalningen och har dessutom möjlighet till högre pension genom återbäring som kan uppstå beroende på hur väl försäkringsbolaget lyckas i sin förvaltning av kapitalet. Återbäringen är dock inte garanterad och kan öka eller minska.

På vår hemsida www.pv.se hittar du mer information om de valbara bolagen och deras avgifter.

Fondförsäkring

I en fondförsäkring har du ingen garanterad avkastning på dina pensionspengar. Du väljer själv vilken eller vilka fonder som du ska spara i. Med en fondförsäkring kan du själv välja risknivå på ditt pensionssparande och fördela pensionspengarna mellan räntefonder och aktiefonder, svenska eller utländska. Om du väljer fondförsäkring, men sedan inte väljer fond hos fondförsäkringsbolaget, kommer dina pensionspengar att placeras i en så kallad entréfond. Titta vilken entréfond ditt valda fondförsäkringsbolag har och bestäm om du vill välja någon annan fond.

Du kan flytta dina pensionspengar mellan fondförsäkringsbolagets olika fonder. Om du vill göra det ska du kontakta det fondförsäkringsbolag som du valt. Hur stor din pension blir, beror sedan på hur mycket pensionspengar som betalats in, hur fonden/fonderna har utvecklats samt fondförsäkringsbolagets avgifter.

På vår hemsida www.pv.se hittar du mer information om de valbara bolagen och deras avgifter.

Återbetalningsskydd vid dödsfall

Återbetalningsskydd innebär att värdet av dina inbetalade pensionspengar utbetalas till din familj (förmånstagare) om du avlider. Om du väljer återbetalningsskydd blir din egen ålderspension något lägre.

Återbetalningsskyddet är en tidsbegränsad pension som utbetalas av det försäkringsbolag som du valt, om det finns någon förmånstagare.

Oavsett om du har fler arbetsgivare inom avtalsområdet kan du endast göra ett val.

Förmånstagare

I första hand är det din make/maka/registrerad partner/sambo och i andra hand dina barn oavsett ålder som automatiskt är dina förmånstagare. Du kan ändra ordningsföljden eller låta pensionen utbetalas till före detta make/maka/registrerad partner, före detta sambo eller barn till dig själv eller någon av dessa personer.

Inkomstskattelagens regler begränsar kretsen av förmånstagare till en pensionsförsäkring. Kontakta respektive försäkringsbolag för frågor gällande återbetalningsskydd. Om du vill ändra förmånstagare ska du kontakta Pensionsvalet.

Övriga ersättningar vid dödsfall

I pensionsavtalet Gamla PA-KFS finns även förmånerna Efterlevandepension till vuxen samt Barnpension. I din anställning har du också en Tjänstegrupplivförsäkring, som vid dödsfall utbetalas till din familj (förmånstagare) i form av ett engångsbelopp. För mer information fråga din arbetsgivare.

Hälsoprövning

Om du väljer återbetalningsskydd i samband med att du har möjlighet att välja för första gången, görs ingen hälsoprövning. Om du vid ett senare tillfälle vill ha återbetalningsskydd måste du uppfylla vissa hälsokrav.

Du kan dock välja återbetalningsskydd utan hälsoprövning inom tolv månader efter det att du har gift dig, ingått registrerat partnerskap, blivit sambo eller fått barn.

Värdebesked

Uppgift om värdet på din försäkring får du årligen från Pensionsvalet. Ditt värdebesked skickas ut under början av året.

Från det att ålderspensionen börjar betalas ut får du ditt värdebesked från det försäkringsbolag du valt som förvaltare av din tjänstepension.

Så här fyller du i valblanketten

1. Välj försäkringsbolag för den sparform du önskar

Om du vill spara i en traditionell försäkring, ska du välja ett av försäkringsbolagen som finns under rubriken Traditionell försäkring på valblanketten. Om du vill spara i en fondförsäkring, ska du välja ett av försäkringsbolagen som finns under rubriken Fondförsäkring på valblanketten. I broschyren kan du läsa mer om de olika sparformerna.

OBS! Tänk på att du endast får välja ett av alternativen på valblanketten. Om du inte gör något val, kommer dina pensionspengar att förvaltas i en traditionell försäkring med återbetalningsskydd hos KPA.

2. Återbetalningsskydd vid dödsfall

Du måste ange om du vill ha återbetalningsskydd eller inte. Sätt ett kryss i önskad ruta. I broschyren kan du läsa mer om återbetalningsskyddet.

3. Skriv under och skicka in valblanketten!

För att ditt val ska vara giltigt, är det viktigt att du daterar och skriver under blanketten med din namnteckning. Skicka tillbaka valblanketten till Pensionsvalet i det bifogade svarskuvertet.

Du kan ändra ditt val när som helst!

Du kan när som helst ändra ditt val för framtida pensionsinbetalningar. Vill du ändra ditt val vänder du dig direkt till Pensionsvalet eller gör en beställning via vår hemsida www.pv.se. Vi skickar dig då en omvalsblankett som du fyller i och skickar tillbaka till oss.

Du kan vända dig till Pensionsvalet om du har några frågor eller vill:

- Ändra försäkringsbolag och sparform.
- Välja eller välja bort återbetalningsskydd.
- Ändra förmånstagare för återbetalningsskydd.
- Välja bort familjeskydd.



www.pv.se, e-post: info@pensionsvalet.se
Postadress: Pensionsvalet, Box 90209, 120 23 Stockholm
Telefon: 020-650 111

