
Vem ska förvalta din tjänstepension?

PA-KFS 09

Nu är det dags att välja!

Du omfattas av pensionsavtalet PA-KFS 09 och har därför rätt att välja pensionsförvaltare för hela den pensionspremie som din arbetsgivare betalar till din ålderspension. Du väljer själv vilket försäkringsbolag som ska förvalta din tjänstepension. Pensionsvalet har hand om administrationen kring valet.

Har du frågor så är du välkommen att kontakta vår kundservice på 020-650 111 eller besöka vår hemsida pensionsvalet.se.

Det här är din tjänstepension PA-KFS 09

Pensionsavtalet består av följande förmåner:

Ålderspension

(för denna del väljer du förvaltare och om du vill ha återbetalningsskydd eller inte)

Efterlevandepension

Det här kan du välja

Din arbetsgivare betalar, från det att du fyllt 25 år, premier till din premiebestämda ålderspension. Premien är 4,5% på din pensionsmedförande lön per månad upp till 7,5 inkomstbasbelopp/12. På lönedelar som för viss månad överstiger 7,5 inkomstbasbelopp/12 är premien 30 procent.*

För dig som är anställd inom Trafikkområdet betalas premien i vissa fall redan från 21 års ålder.

Du kan göra följande val på valblanketten:

1. Val av försäkringsbolag och sparalternativ (traditionell försäkring eller fondförsäkring). Du kan göra ett eller två val av försäkringsbolag och sparalternativ. Vid val av två försäkringsbolag blir fördelningen 50/50.
2. Val av återbetalningsskydd, vilket innebär att dina inbetalade pensionspengar betalas ut till din familj om du avlider.

* Om pensionsavtalet Gamla PA-KFS gällde för dig den 31 december 2008 kan du även omfattas av tilläggspremier enligt övergångsbestämmelser. Du kan också omfattas av tilläggspremier om du arbetar inom Trafikkområdet. I så fall ska PFA ha gällt för dig den 30 juni 2010.

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 pensionsvalet.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 utan 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 pensionsvalet.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 pensionsvalet.se hittar du mer information om de valbara bolagen och deras avgifter.

Återbetalningsskydd vid dödsfall

Återbetalningsskydd innebär att värdet av dina inbetalade pensionspengar betalas ut till din familj (förmånstagare) om du avlider. Om du väljer återbetalningsskydd blir din egen ålderspension något lägre. Återbetalningsskyddet är en tidsbegränsad pension som betalas ut av det försäkringsbolag som du valt, om det finns någon förmånstagare.

Förmånstagare

Det finns ett generellt förmånstagarförordnande där det i första hand är din make/maka/registrerad partner/sambo och i andra hand dina barn 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, styvbarn eller fosterbarn till dig själv eller till någon av dessa personer. Du kan inte välja annan förmånstagare än de personer som uppräknats ovan.

Om du vill ändra förmånstagare för återbetalningsskyddet och efterlevandepensionen ska du kontakta Pensionsvalet. Blankett för ändring av förmånstagare kan du även beställa på pensionsvalet.se.

Övriga ersättningar vid dödsfall

I pensionsavtalet PA-KFS og finns en *Efterlevandepension* som om du avlider utbetalas till din familj (förmånstagare) under fem års tid med ett prisbasbelopp uppdelat på tolv månader. I din anställning omfattas du även av 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

Kryssa för ett eller två val av försäkringsbolag. Om du vill spara i en traditionell försäkring, ska du välja bland de försäkringsbolag som finns under rubriken Traditionell försäkring på valblanketten. Om du vill spara i en fondförsäkring, ska du välja bland försäkringsbolagen som finns under rubriken Fondförsäkring på valblanketten. I broschyren kan du läsa mer om de olika sparalternativen. Om du inte gör något val, kommer dina pensionspengar att förvaltas i en traditionell försäkring utan återbetalningsskydd hos KPA Pension.

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 pensionsinbetalningarna. Vill du ändra ditt val, vänder du dig direkt till Pensionsvalet eller går in på pensionsvalet.se.

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

- Ändra försäkringsbolag och sparalternativ.
- Välja eller välja bort återbetalningsskydd.
- Ändra förmånstagare för efterlevandepension och återbetalningsskydd.



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

