

# Traditionell försäkring för PA03

Gäller från och med den 1 november 2022 till dess ändring sker.

## Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är tjänstepensionsföretaget Folksam Tjänstepension AB med organisationsnummer 559337-6741, nedan kallat Folksam.

Folksam är ett aktiebolag som drivs enligt ömsesidiga principer vilket innebär att allt överskott från traditionell försäkring över tiden går tillbaka till försäkringstagarna, de försäkrade eller andra ersättningsberättigade.

Huvudkontorets adress är Folksam, 106 60 Stockholm. För mer information om Folksam, gå in på [folksam.se](http://folksam.se) eller kontakta närmaste Folksamkontor.

Folksamns försäkringsvillkor och försäkringstekniska riktlinjer tillämpas på försäkringen. Svensk lag är tillämplig på försäkringsavtalet.

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

Folksam lämnar kontrolluppgifter enligt lagen om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

## Traditionell försäkring

Målet för förvaltningen i Folksam är att uppnå högsta möjliga reala avkastning under gällande risk- och placeringsrestriktioner. För förvaltningen gäller bland annat de bestämmelser som ges av lagen om tjänstepensionsföretag, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd samt Folksam interna styrdokument och regler för miljö- och etikhänsyn.

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

Nuvarande placeringsinriktning ger följande fördelning mellan tillgångslagen:

### Exempel på hur premier placeras vid olika åldrar

Ålder	Aktier	Fastigheter och alternativa placeringar	Räntebärande
25	57%	15%	28%
30	55%	16%	29%
35	53%	17%	31%
40	50%	18%	32%
45	48%	19%	34%
50	45%	20%	35%
55	42%	20%	37%
60	39%	22%	39%
65 och äldre	36%	23%	41%

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

## Avdrag för driftkostnader och avkastningsskatt

Under försäkringstiden uppkommer kostnader för administration och kapitalförvaltning. Folksam har rätt att ta ut vid var tid gällande avgifter, godkända av kollektivavtalsparterna, för närvarande en rörlig avgift på 0,1 procent av pensionskapitalet samt en fast försäkringsavgift med 85 kronor.

Innan kapitalavkastningen fördelas på försäkringen tar Folksam ut en kapitalförvaltningsavgift. Antagen kostnad för kapitalförvaltning är 0,05 procent på förvaltad kapital.

Folksam betalar enligt lag årlig avkastningsskatt som dras från försäkringens värde.

## 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. 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 räntelagen.

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 inte möjligt.