

Fondförsäkring för PA03

Gäller från och med den 1 november 2015 till dess ändring sker.

Försäkringsgivare

Försäkring tecknas hos Folksam Fondförsäkringsaktiebolag, organisationsnummer 516401-8607 med bifirma Folksam Tjänstemannapension, nedan kallat Folksam. Huvudkontorets adress är Bohusgatan 14, 106 60 Stockholm. För mer information, gå in på folksam.se eller kontakta närmaste Folksamkontor.

Folksams försäkringsvillkor och försäkringstekniska regler tillämpas på försäkringsavtalet. Svensk lag är tillämplig.

De uppgifter som lämnats till Folksam ligger till grund för avtalet och registreras hos Folksam. Folksam lämnar kontrolluppgifter enligt skatteförfarandelagen (2011:1244).

Placering av sparandet

Försäkringssparandet placeras i fonder. Byte av fonder kan ske såväl under försäkringstiden som under utbetalningstiden. Fondbyte sker via Mina sidor på folksam.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.

Våra fondkombinationer

Om inget eget fondval görs placeras premien i en kombination av fonder (Entréfond) med hänsyn till den försäkrades ålder. Den av inträdesålder bestämda fördelningen gäller intill dess att den försäkrade lämnat anmälan om annan fördelning.

Ålder	Fondfördelning
-44	Av varje premie placeras 100% i aktiefonder
45-58	Av varje premie placeras en större del i aktiefonder och en mindre del i räntefonder
59-	Av varje premie placeras en mindre del i aktiefonder och en större del i räntefonder

Läs mer om våra fondkombinationer på folksam.se.

Fritt val

Den försäkrade kan efter det att den första premien placerats i någon av ovanstående fondkombinationer, när som helst lämna den aktuella fondfördelningen och placera i Fritt val. I Fritt Val finns olika fonder att välja mellan. För aktuellt fondutbud se folksam.se. Byte av fonder kan ske såväl under försäkringstiden som under utbetalningstiden. Fondbyte sker via Mina sidor på folksam.se eller genom skriftlig anmälan.

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 och tas ut för varje avtal genom inlösen av fondandelar. Inlösen av fondandelar sker proportionellt i förhållanden till värdefördelning mellan fonderna i pensionskapitalet.

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

Från pensionskapitalet dras avkastningsskatt varje år. Skattesatsen är för närvarande 15 procent på ett schablonmässigt beräknat skattunderlag, som bygger på den genomsnittliga statslåneräntan under föregående år.

Fondbolagen, som förvaltar fonderna inom Fritt Val, tar ut en årlig avgift av fondförmögenheten. Inom fondkombinationerna är avgiften 0,4 procent av fondförmögenheten.

Förvaltningsavgiften i respektive fond är fråndragen när kursen redovisas.

Fondbytesavgift

Fondbyten mellan Folksams 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.

Tidpunkt för utbetalning samt 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 (1975:635). 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 (1975:635).

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