Ålderspension

KTP 2 (AFO-Handels)

Du som är född 1983 eller tidigare

Faktabladet ger dig en översikt av den ålderpension i Folksam som gäller för dig genom din anställning.

Förmånsbestämd ålderspension

Ålderspensionen är en förmånsbestämd pension. För utbetalning av hel ålderspension krävs en pensionsgrundande tjänstetid på 360 månader, räknad från 28 års ålder.

Hur många månader du kan uppnå redovisas på ditt Pensions- och försäkringsbesked. Har du till exempel 240 månader får du 240/360 av hel pension. När du har mindre än fem år kvar till pensionsåldern kan det hända att du inte får tillgodoräkna dig pensionsrätt på hela din lönehöjning. På Pensions- och försäkringsbeskedet redovisas då både den anmälda lönen och den lön som pensionen baseras på, det vill säga den pensionsmedförande lönen.

Pensionsåldern

Pensionsåldern i KTP är normalt 65 år, men du kan ta ut pensionen från en annan tidpunkt – tidigast från 55 års ålder. Du kan även välja att ta ut pensionen antingen helt eller delvis eller välja livsvarigt men även temporärt uttag i minst 5 år. Om du tar ut din ålderspension i förtid blir den lägre. Om du vill skjuta upp pensionsuttaget ska du meddela Folksam detta innan pensionen börjar betalas ut. Har du funderingar kring dina val, kontakta Folksams kundtjänst, telefon 0771-485 485, så kan de hjälpa dig.

Pensionens storlek

Nedanstående gäller dig som tillhör KTP 2 och är anställd 1 januari 2007 eller senare.

Lön i basbelopp	KTP ålderspension i procent av lönedel
0-7,5 inkomstbasbelopp	10
7,5 – 20 inkomstbasbelopp	65
20 -30 inkomstbasbelopp	32,5

Pensionen utbetalas vanligtvis från 65 års ålder och så länge du lever.

Har du lägre pensionsålder får du 65 procent även på lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp, fram till den månad du fyller 65 år. Om du uppbär både KTP-ålderspension och sjukpenning, sjukersättning eller arbetsskadelivränta kan samordning ske.

Övergångsbestämmelser

Pensionens storlek

Nedanstående gäller för dig som

- blev anställd 31 december 2006 eller tidigare.
- den 31 december hade en lön som översteg 303 750 kr (7,5 förhöjda prisbasbelopp år 2006).

Om du är född 1954-1963

Vid beräkning av lönegränsen 7,5 basbelopp används ett basbelopp som motsvarar en viss del av det förhöjda prisbasbeloppet eller av inkomstbasbeloppet, beroende på vilket år du är född, för mer information kontakta kundtjänst 0771-485 485.

Ursprunglig KTPK

Ursprunglig KTPK är en premiebestämd pension. 1 januari 1992 ersattes KTPK av KTPK-egenpension. Om du omfattades av KTP före 1 januari 1992 kan du ha tjänat in KTPK, numera benämnd ursprunglig KTPK. Är du osäker över om du har tjänat in ursprunglig KTPK, logga in på Mina sidor på folksam.se. Har du tjänat in ursprunglig KTPK hittar du detta under rubriken ”Ålderspension” och ”KTPK”.

KTPK-egenpension

KTPK-egenpension är en premiebestämd pension. Du omfattas av KTPK-egenpension från 28 års ålder. Din arbetsgivare betalar en premie till KTPK-egenpension motsvarande 3,9 procent av din pensionsmedförande lön. Det är du själv som avgör hur premien ska placeras, i traditionell försäkring eller fondförsäkring. Du väljer själv utbetalningstid, 5-20 år eller livet ut.

Du kan välja till ett återbetalningsskydd, som innebär att dina efterlevande får en pension som motsvarar det pensionskapital som finns kvar i försäkringen vid ditt dödsfall. Väljer du att ha ett återbetalningsskydd kommer din pension att reduceras. Hur stor reduktionen blir beror på hur gammal du är när valet görs.

Ju äldre du är desto mindre blir reduktionen. Folksam kan komma att göra en hälsoprövning när du anmäler återbetalningsskydd. Läs mer om återbetalningsskydd på faktabladet Dödsfall.

Storleken på din KTPK-egenpension kan du se på Mina sidor på folksam.se. Föregångare till KTPK-egenpension var KTPK, som gällde till och med den 31 december 1991.

S11014 26-01

Folksam

Extra avgift till din KTPK-egenpension

Följande gäller för dig som
- är född tidigast 1954
- blev anställd senast den 31 december 2006
- den 31 december 2006 hade en lön som översteg 303 750 kr (7,5 förhöjda prisbasbelopp år 2006).

Du får viss kompensation för basbeloppsändringen genom att din arbetsgivare gör en extra avsättning till din KTPK-egenpension enligt nedanstående:
- Om du är född 1954-1959 höjs avgiften med 0,17 procent. Totalt avsätts 4,07 procent.
- Om du är född tidigast 1960 höjs avgiften med 0,10 procent. Totalt avsätts 4,0 procent.

Flytträtt

Det flyttbara kapitalet i KTPK-egenpension kan vara ett annat än det redovisade pensionskapitalet. Faktorer som till exempel avgifter och skatter kan påverka storleken på kapitalet. Värdet av KTPK-egenpension i traditionell försäkring med utjämnad återbäring kan också reduceras om konsolideringsnivån för Folksam vid tidpunkten för flytten är lägre än den vid var tid gällande procentsats som beslutats av Folksam (marknadsvärdesjustering). Det kan också reduceras om Folksams solvenssituation är sådan att åtagandena mot kvarvarande försäkringstagare riskeras (solvensjustering). En fondförsäkrings värde vid flytt motsvaras av fondandelarnas värde vid försäljningen, efter avdrag för avgifter samt eventuella skatter som tas ut vid försäljningen.

Traditionell försäkring eller fondförsäkring?

Premierna för KTPK-egenpension kan placeras antingen i traditionell försäkring eller fondförsäkring.

Traditionell försäkring innebär att vi på Folksam sköter ditt sparande åt dig. Samtidigt är du garanterad en viss ränta på sparandet.

Du kan få en högre ränta, så kallad återbäringsränta, om förvaltningen ger ett överskott. Återbäringsränta är en särskild räntesats som används när kapitalavkastningen tillförs försäkringskapitalet.Återbäringsräntan kan variera beroende på försäkringstidens längd och när premieinbetalning skett. För aktuell återbäringsränta se folksam.se.

Fondförsäkring innebär att du själv väljer vilka fonder som premierna ska placeras i. Därmed påverkar du förvaltningen av dina pensionspengar. Denna sparform ger dock ingen garanterad avkastning eller pension. De fonder som du kan välja mellan presenteras på folksam.se under Fondutbud Kooperativ tjänstepension där du också kan följa fondernas utveckling.

Om du inte gör något aktivt val placerar Folksam dina premier i traditionell försäkring.

Basbelopp

Det förhöjda prisbasbeloppet är 60 500 kronor (2026). Beloppet används av Folksam vid beräkningen av olika förmåner.

Inkomstbasbeloppet är 83 400 kronor (2026). Folksam använder inkomstbasbeloppet vid beräkning av olika förmåner.

Efterskydd

Om du slutar din anställning upphör intjänandet av KTP. Slutar du arbeta utan att gå i pension och inte tar en ny anställning där du omfattas av samma förmåner, omfattas du däremot av ett efterskydd, som innebär att försäkringsskyddet vid dödsfall och arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall upprätthålls under begränsad tid, efter att anställningen har upphört. Kontakta Folksams kundtjänst, telefon 0771-485 485 för närmare information.

Utbetalning och skatt

Pensionerna från KTP är skattepliktiga inkomster. Om du har pension både från Pensionsmyndigheten och Folksam gör Pensionsmyndigheten skatteavdrag enligt tabell och kolumn medan Folksam gör ett skatteavdrag på 30 procent. Du ser utbetalningar och skatteavdrag på Mina sidor, pensionsmeddelanden och utbetalningsbekräftelser.

Rätt till sjukpension efter pensionsåldern

Om du fortsätter att arbeta efter pensionsåldern och får sjukpenning eller sjukersättning från Försäkringskassan kan du ha rätt till sjukpension. Rätt till sjukpension gäller inte om din ålderspension betalas ut för samma tid. Med ålderspension avses förmånsbestämd ålderspension samt eventuell alternativ pensionslösning, men inte KTPK-egenpension som du kan ta ut och fortfarande ha rätt till sjukpension.

Uppehåll i utbetalningen

Du kan, vid ett eller flera tillfällen, göra uppehåll i utbetalningen av ålderspension. Uppehåll måste gälla hela den ålderspension som utbetalas från försäkringen i fråga,

Du kan endast begära uppehåll i utbetalningen för en period åt gången.

Förlänga utbetalningstid under pågående utbetalning

Om du har valt en tidsbegränsad utbetalning av ålderspensionen kan du förlänga utbetalningstiden under pågående utbetalning. Det är inte möjligt av förkorta utbetalningstiden under pågående utbetalning.

Helhetsbild av din pension

Minpension.se ger dig en samlad bild av din pension från Pensionsmyndigheten och anslutna pensionsbolag. Du kan även se din ålderspension från Folksam på minpension.se. Efter att du registrerat dig på www.minpension.se kommer Folksam att skicka uppgifter till minpension.se.

Om du vill se ditt skydd vid sjukdom och dödsfall eller om du vill byta fonder kan du göra detta under inloggade sidor på folksam.se.

Vårt hållbarhetsarbete

På hemsidan folksam.se/sparande/hallbarhet finns information angående att Folksam Tjänstepensions traditionella försäkring och Folksam Fondförsäkrings fondförsäkring främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Där finns även ytterligare information om egenskaperna i respektive fonds eller traditionell försäkrings hållbarhetsbilaga innan avtal ingås med rubrik ”Miljörelaterade och sociala egenskaper” eller ”Mål för hållbar investering”. På hemsidan finns också hållbarhetsbilaga årlig information och information om hur bolagen arbetar med hållbarhetsrisker och för fondförsäkring, aktuell fondlista.

Allmän information om Folksam

Det här är en grundläggande information om Folksam. Det är viktigt att du tar del av den, så att du kan känna dig trygg som kund hos oss.

När vi använder namnet Folksam avser vi försäkringsföretagen nedan
- Folksam ömsesidig livförsäkring, organisationsnummer 502006-1585
- Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (publ), organisationsnummer 516401-8607
- Folksam ömsesidig sakförsäkring, organisationsnummer 502006-1619
- Folksam Tjänstepension AB, organisationsnummer 559337-6741
- Konsumentkooperationens pensionsstiftelse, organisationsnummer 802001-8423

Huvudkontorets adress är Folksam 106 60 Stockholm Sverige

Du är välkommen att kontakta Folksam via folksam.se eller på telefonnummer 0771- 960 960

Tillsynsmyndigheter

Folksams verksamhet står under tillsyn av Finansinspektionen.

Adress: Box 7821, 103 97 Stockholm
telefon: 08 – 408 980 00
e-post: finansinspektionen@fi.se
webb: fi.se

Konsumentkooperationens pensionsstiftelse står under tillsyn av Finansinspektionen och Länsstyrelsen i Stockholm.

Adress: Box 7821, 103 97 Stockholm
Telefon: 08 – 408 980 00
E-post: finansinspektionen@fi.se
Webb: fi.se

Adress: Box 22067, 104 22 Stockholm
Telefon: 010-223 10 00
E-post: stockholm@lansstyrelsen.se
Webb: lansstyrelsen.se/stockholm

Om vi inte skulle komma överens

Om något inte har fungerat som det sha. vill vi förstås veta varför Om du tycker att vi inte har skött ditt ärende så bra som vi borde vill vi att du berättar det för oss På folksam.se/klagomal han du läsa om hur du går tillväga om du inte är nöjd med vårt beslut. Där framgår även vem som är anmäld till Finansinspektionen som klagomålsansvarig för Folksam.

Folksam

Årsredovisning

Information om totala driftkostnader och försäkringsgivarnas ekonomiska ställning i övrigt hittar du i i respektive försäkringsgivares årsredovisning som så snart de finns tillgängliga publiceras på folksam.se.

Folksams behandling av personuppgifter

Folksam är den övergripande benämningen för Folksam Tjänstepension AB, 559337-6741, Folksam ömsesidig livförsäkring, 502006-1585, Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (publ), 516401-8607, Konsumentkooperationens pensionsstiftelse, 802001-8423. Folksam Service AB. 556267-0843, och KPA Pensionsservice AB med särskilt företagsnamn Pensionsvalet PV, 556569-1077.

Dessa juridiska personer är personuppgiftsansvariga i sin respektive verksamhet. Adressen till samtliga är Folksam, 106 60 Stockholm.

Folksam behandlar sådana personuppgifter om dig som är nödvändiga för att vi sha kunna beräkna och administrera dina förmåner och försäkringar samt framställa statistik för olika ändamål. Personuppgifter avser exempelvis namn, personnummer, civilstånd, anställningsförhållanden, hälsa samt kontaktuppgifter. Vi kan behöva inhämta uppgifter från andra organisationer och myndigheter och uppgifterna kan komma att uppdateras genom externa register i den utsträckning som är nödvändig enligt lag eller avtal. Ibland är vi skyldiga enligt lag att lämna ut personuppgifter till myndigheter, till exempel Försäkringskassan och Skatteverket.