

Traditionell försäkring

Pensionsplan för ombudsmän/funktionärer inom LO och LO-förbunden¹.

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

Försäkringsavtalet

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 eller kontakta närmaste Folksamkontor.

För försäkringsavtalet gäller vid var tid gällande Pensionsplan för ombudsmän/funktionärer inom LO och LO-förbunden¹. Folksams försäkringsvillkor och försäkringstekniska riktlinjer tillämpas på försäkringsavtalet. Vidare gäller vad som anges i försäkringsavtalslagen och i svensk lag i övrigt.

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

Folksam lämnar kontrolluppgifter enligt skatteförfarandelagen.

Traditionell försäkring

Vid traditionell försäkring är det Folksam som bestämmer hur premierna ska placeras. Placeringen sker med fördelning i olika tillgångsslag beroende på den försäkrades ålder.

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 tillgångsslagen:

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.

Försäkringsavgift 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 årlig avgift med 110 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 krävs. Vid dröjsmål utgår ränta enligt räntelagen. Även om dröjsmål inte föreligger utgår ränta motsvarande referensräntan minskad med 2 procentenheter från och med den 31:a dagen efter att belopp förfallit till betalning.

Referensräntan fastställs av Riksbanken varje kalenderhalvår.

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

¹ Förbund inom AFO-AFF

Svenska Elektrikerförbundet, Fastighetsanställdas Förbund, Hotell- och restaurangfacket,

Svenska Livsmedelsarbetareförbundet, Svenska Musikerförbundet

och Svenska Pappersindustriarbetareförbundet och SEKO Sjöfolk.

Övriga förbund

Landsorganisationen i Sverige (LO), Svenska Byggnadsarbetareförbundet,

GS, Facket för Skogs-, Trä och Grafisk bransch, Handelsanställdas förbund,

Industrifacket Metall och Svenska Målareförbundet.

Återköp, belåning, pantsättning och överlåtelse

En tjänstepensionsförsäkring får inte återköpas, belånas eller pantsättas. Överlåtelse får endast ske vid byte av arbetsgivare om den försäkrade även där omfattas av Pensionsplanen.

Flytträtt

Flytt av pensionskapital sker enligt regler som fastställs av Pensionsnämnden, se nedan. Flytträtten styrs även av reglerna i inkomstskattelagen.

Den försäkrade får flytta sitt pensionskapital till en motsvarande försäkring hos en annan valbar försäkringsgivare inom Pensionsplanen. Begäran om flytt görs till Pensionsvalet. Flytten ska avse hela pensionskapitalet. Rätt till flytt finns inte för försäkringar under utbetalning.

Traditionell försäkring ska flyttas senast vid det andra månads-skiftet, räknat från den månad då flyttanmälan mottagits. Om pensionskapitalet flyttas senare utges ränta motsvarande Riksbankens referensränta.

Den försäkrade får flytta försäkringen igen, dock tidigast efter tolv månader, räknat från närmast föregående flytt.

Den försäkrade har rätt att ångra och avbryta kapitalflytten inom tio dagar från det att Pensionsvalet har registrerat begäran om flytt. Blankett för avbrytande av flytt ska i sådant fall användas. Avbryts kapitalflytten avbryts även omvalet. Pensionsvalet informerar avlämnande och mottagande bolag om flytten när ångerfristen har löpt ut.

Försäkringsansvaret övergår till mottagande bolag vid den tidpunkt då bolaget tar emot kapitalet.

Folksam har rätt att ta ut av Pensionsnämnden godkända avgifter för flytt. Avgifterna tas ur pensionskapitalet.

Värdet av en försäkring vid flytt kan aldrig överstiga försäkringskapitalet.

Vid beräkning av det flyttbara försäkringskapitalet för traditionell försäkring görs avdrag för eventuella justeringar, upplupna försäkringsavgifter och skatter samt flyttavgift. Det flyttbara försäkringskapitalet kan därför vara ett annat än det redovisade försäkringskapitalet.