Ålderspension

KTP2 (Fremia-Forena/Handels/Akademikerförbunden)
För dig som är född 1978-06-30 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. I dessa 360 månader kan även tid inom annan tjänstepensionsförsäkring inräknas.

Om du inte får full tid reduceras pensionen. 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 försäkringsbesked redovisas då både den anmälda lönen och den lön som pensionen baseras på, det vill säga den pensionsmedförande lönen.

Ålderspensionens storlek

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

Ålderspensionen utbetalas vanligtvis från 65 års ålder och livet ut.

Har du lägre pensionsålder får du 65 procent även på lönedelen under 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.

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 tecknad före 1 januari 2021
KTPK-egenpension är en premiebestämd pension. Från 1 januari 2021 betalar arbetsgivare inte in premie till försäkringen. Försäkringen har lagts i ett så kallat fribrev. Pensionens/fribrevets värde beror då på de pengar som hunnit betalas in. Om du fortfarande är anställd betalas premie till KTPK-egenpension tecknad från 1 januari 2021.

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 eller på försäkringsbeskedet.

Traditionell försäkring innebär att 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 kapitalet 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 kooperativa tjänstepensioner där du också kan följa fondernas utveckling.

KTPK-egenpension tecknad 1 januari 2021 eller senare
KTPK-egenpension är en premiebestämd pension. Din ålderspension från KTP kompletteras med KTPK-egenpension, som är en premiebestämd pension. Du tjänar in till din KTPK-egenpension från 28 års ålder. Din arbetsgivare betalar en premie som motsvarar 3,5 procent av din pensionsmedförande lön om du är anställd i Folksam. Om du är anställd på LO-TCO Rättsskydd AB betalar arbetsgivaren en premie som motsvarar 3,1 procent av din pensionsmedförande lön.

Traditionell försäkring eller fondförsäkring?
Du avgör själv hur dina premier för KTPK-egenpension ska placeras. Antingen i traditionell försäkring eller fondförsäkring. Det är inte möjligt att kombinera de olika sparformerna.

Traditionell försäkring
Traditionell försäkring innebär att det är Folksam som bestämmer hur premierna ska placeras. Placeringen sker med fördelning i olika tillgångsslag beroende på din ålder.

Kapitalavkastning tillförs försäkringen i form av ränta. Räntesatsen bestäms utifrån värdeförändringar på de av Folksams tillgångar som hänförs till försäkringskollektivet. Kapitalavkastningen

S11319 26-01

Folksam

påverkar pensionskapitalet, som kan både öka och minska under försäkringstiden. För försäkring utan återbetalningsskydd tillförs försäkringen pensionskapital genom det överskott som uppstår då personer i försäkringskollektivet avlider, så kallad arvsvinst.

Ditt pensionsbelopp byggs upp genom inbetalning av premier. Varje inbetald premie ökar beloppets storlek. Vid beräkningen av pensionsbeloppet tas hänsyn till aktuella antaganden om skatter, kostnader och framtida livslängd oberoende av kön. Vid ändring av försäkringen, det vill säga ändring av pensioneringstidpunkt eller utbetalningstid eller tillval/borttag av återbetalningsskydd, sker omräkning av det garanterade pensionsbeloppet med hjälp av vid ändringstidpunkten aktuella antaganden om skatter, kostnader och framtida livslängd oberoende av kön. Om försäkringens värdeutveckling är god sker successiv tilldelning av överskott från och med det år du fyller 55 år, vilket höjer ditt garanterade pensionsbelopp.

Premiegaranti
Premiegarantin innebär att de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna, vid pensioneringstidpunkten, motsvarar 85 procent av de inbetalda premierna.

Om du flyttar in pensionskapital till Folksam innan du har fyllt 51 år, ger 85 procent av det inflyttade kapitalet ett garanterat pensionsbelopp. Om du flyttar in pensionskapital till Folksam efter att du har fyllt 51 år, motsvarar de förväntade garanterade pensionsutbetalningarna vid pensioneringstidpunkten minst 70 procent av det inflyttade pensionskapitalet.

Plusgaranti
Plusgarantin innebär att det garanterade pensionsbeloppet, vid pensioneringstidpunkten, beräknas på minst 80 procent av pensionskapitalet. För att beskriva hur premiegaranti och plusgaranti fungerar, visas här två exempel.

Exempel – Folksam tillämpar premiegarantin:
Summa inbetalda premier till försäkringen är 100 000 kronor. Försäkringens pensionskapital (värde) är endast 80 000 kronor. Då tillämpar Folksam premiegarantin. Det innebär att Folksam beräknar garanterat pensionsbelopp på 85 000 kronor.

Exempel – Folksam tillämpar plusgarantin:
Summa inbetalda premier till försäkringen är 100 000 kronor. Försäkringens pensionskapital (värde) uppgår till 200 000 kronor. Då tillämpar Folksam i stället plusgarantin. Det innebär att Folksam beräknar garanterat pensionsbelopp på 80 procent av pensionskapitalet, vilket blir 160 000 kronor.

Fondförsäkring

Ett sparande i fondförsäkring innebär att premierna placeras i fonder (investeringsfonder). Du kan påverka förvaltningen av ditt pensionskapital genom att själv välja fonder som premien ska placeras i. Folksam ombesörjer placeringen och köper andelar i den fond du har valt.

Entréfond
Folksam placerar dina premier i ett fondpaket, i en så kallad Entréfond, med en fondfördelning som utgår från din ålder vid nyteckningstillfället. Entréfondens bestämda fördelning mellan aktiefonder och räntefonder innebär att risken i portföljen är lägre ju äldre du är.

Ingen automatisk ändring av fondfördelning sker när du uppnår en viss ålder, tar ut din pension eller avlider. Folksam fortsätter att placera dina premier enligt Entréfondens fördelning tills du själv väljer att byta fonder och gör ett så kallat Fritt val. Läs mer om Entréfonderna på folksam.se.

Fritt val
Du kan när om helst lämna Entréfonden och istället välja fonder som är valbara för KTPK-egenpension inom Fremia-PTK och göra ett så kallat Fritt val.

Pensionskapital
Pensionskapitalets storlek beror på utvecklingen i de fonder som dina premier är placerade i och av eventuell arvsvinst som tilldelas försäkringen. Pensionskapitalets storlek påverkas också av hur stora avgifter försäkringen har och den skatt som dras från försäkringens värde. Det är du själv som bär den ekonomiska risken för fondernas, och därmed också pensionskapitalets, värdeutveckling.

Det belopp som betalas ut från försäkringen kallas pensionsbelopp. Ett sparande i fondförsäkring ger dig inget garanterat pensionsbelopp. Pensionen kan bli såväl högre som lägre än värdet av gjorda inbetalningar.

Beroende på fondernas utveckling kan pensionsbeloppet vara olika stort vid olika utbetalningstillfällen.

Fondbyten

Du kan när som helst byta fonder inom ett bestämt fondutbud, även under utbetalningstiden. Fondbytet kan avse såväl framtida premier som det intjänade pensionskapitalet.

Även efterlevande förmånstagare, vars rätt inträtt, kan byta fonder.

Fördelningsregler vid fondbyte:
- Fördelningen mellan fonderna ska anges i hela procent.
- Minst 1 procent av premien måste placeras i varje fond.
- Framtida premie får fördelas mellan högst 10 fonder.
- Totalt får högst 20 fonder ingå i försäkringsavtalet.

Pensionsålder och ändringsmöjligheter

Pensionsåldern i KTP 2 är normalt 65 år, men du kan ta ut pensionen från en annan tidpunkt – tidigast från 55 år. Om du tar ut din ålderspension i förtid blir den lägre. Du kan även skjuta upp uttaget av din ålderpension.

Det är du själv som bestämmer hur länge ålderspensionen ska betalas ut. Förmånsbestämd ålderspension i 5-20 år eller livet ut och ursprunglig KTPK samt KTPK-egenpension i 2-20 år eller livet ut.

Om du inte gör något eget val betalas din förmånsbestämda ålderspension från 65 år och hela livet ut. KTPK-egenpension tecknad före 1 januari 2019 kan ha annan utbetalningstid.

Du har även möjlighet att göra ett partiellt uttag av din ålderspension.

Har du funderingar kring dina val, kontakta Folksams kundtjänst, telefon 0771-485 485, så kan de hjälpa dig.

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.

Flytträtt KTPK-egenpension/Ursprunglig KTPK

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 tecknad före 1 januari 2021 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.

Du kan när som helst fram till tre månader innan pensionen börjar betalas ut välja att flytta intjänat kapital i produkterna ovan till KTPK-egenpension tecknad efter 1 januari 2021. Vi tar inte ut någon flyttavgift vid sådan flytt.

Så här flyttar du kapital

Flytt av KTPK-egenpension gör du genom att fylla i formuläret ”Flyttanmälan KTPK-egenpension” som finns på folksam.se.

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.

Basbelopp

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 på folksam.se och på ditt pensionsmeddelande.

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.

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