Folksam

Anmälan till

Folksams utbetalningstjänst vid Direktpension

Allmänna villkor, se sid 3

Fylls i tydligt av Folksam
Akt ID:
-

Var vänlig skriv tydligt, blanketten läses maskinellt.

Fylls alltid i	
Försäkringstagare: Organisationsnr*	Förmedlarkod/ Rådgivarkod
	0

*Anges med 10 siffror

Anmälan avser

☐ Nyanslutning av Företaget till Folksams utbetalningstjänst vid Direktpension	☐ Anmälan/avanmälan av försäkringar till befintlig utbetalningstjänst	☐ Ändring av kontaktpersoner/kontonummer

Försäkringstagare

Företagets namn	Organisationsnummer

Kontaktperson/mottagare av rapportering

☐ Anmälan av kontaktperson ☐ Borttag av kontaktperson

Namn	E-postadress	Mobiltelefonnummer

☐ Anmälan av kontaktperson ☐ Borttag av kontaktperson

Namn	E-postadress	Mobiltelefonnummer

☐ Anmälan av kontaktperson ☐ Borttag av kontaktperson

Namn	E-postadress	Mobiltelefonnummer

☐ Anmälan av kontaktperson ☐ Borttag av kontaktperson

Namn	E-postadress	Mobiltelefonnummer

☐ Anmälan av kontaktperson ☐ Borttag av kontaktperson

Namn	E-postadress	Mobiltelefonnummer

Hantering av särskild löneskatt *Ifylls endast vid första anmälan till utbetalningstjänsten*

Endast ***ett av dessa alternativ*** kan användas för ***samtliga*** försäkringar som ansluts till Folksams utbetalningstjänst vid Direktpension. Ange nedan vilket alternativ som gäller.

☐ Belopp motsvararande kostnaden för Särskild löneskatt på pension dras från försäkringsbeloppet och betalas direkt till Företaget i egenskap av försäkringstagare. Resterande del av försäkringsbeloppet betalas som pension till den Pensionsberättigade. Ange försäkringstagarens(företagets) kontonummer nedan.

För att säkerställa att Folksam utbetalar till rätt betalningsmottagare ber vi er bifoga en kopia på ett kontoutdrag där kontohavaren framgår.

☐ Bankkonto ☐ Bankgiro ☐ Plusgiro

Clearingnummer	Kontonummer	Bankens namn

☐ Företaget bekostar den särskilda löneskatten med andra medel än försäkringens. Hela försäkringsbeloppet utbetalas till den Pensionsberättigade. Pensionens storlek motsvarar vid varje utbetalningstillfälle hela det belopp som försäkringen ger rätt till.

Skattekonto hos Skatteverket

Den avdragna preliminärskatten betalas in till Företagets skattekonto hos Skatteverket. För att utbetalning ska kunna göras behöver ni ange skattekontots OCR-nummer.	OCR-nummer

Glöm inte underskrift på sid 2

Anmälan/avanmälan av försäkringar till Utbetalningstjänsten

Observera: hantering av särskild löneskatt måste vara avtalad i pensionsutfästelsen i enlighet med det val som markerats ovan för de försäkringar som ansluts till utbetalningstjänsten. Kopia av pensionsutfästelse för de försäkringar som ansluts ska alltid bifogas.

☐ Anmälan av nytecknad försäkring/ar enligt bifogad ansökan.

☐ Anmälan ☐ Avanmälan	Försäkringsnummer, 12 tecken	Namn, Pensionsberättigad	Personnummer
☐ Anmälan ☐ Avanmälan	Försäkringsnummer, 12 tecken	Namn, Pensionsberättigad	Personnummer
☐ Anmälan ☐ Avanmälan	Försäkringsnummer, 12 tecken	Namn, Pensionsberättigad	Personnummer
☐ Anmälan ☐ Avanmälan	Försäkringsnummer, 12 tecken	Namn, Pensionsberättigad	Personnummer
☐ Anmälan ☐ Avanmälan	Försäkringsnummer, 12 tecken	Namn, Pensionsberättigad	Personnummer
☐ Anmälan ☐ Avanmälan	Försäkringsnummer, 12 tecken	Namn, Pensionsberättigad	Personnummer
☐ Anmälan ☐ Avanmälan	Försäkringsnummer, 12 tecken	Namn, Pensionsberättigad	Personnummer
☐ Anmälan ☐ Avanmälan	Försäkringsnummer, 12 tecken	Namn, Pensionsberättigad	Personnummer
☐ Anmälan ☐ Avanmälan	Försäkringsnummer, 12 tecken	Namn, Pensionsberättigad	Personnummer
☐ Anmälan ☐ Avanmälan	Försäkringsnummer, 12 tecken	Namn, Pensionsberättigad	Personnummer
☐ Anmälan ☐ Avanmälan	Försäkringsnummer, 12 tecken	Namn, Pensionsberättigad	Personnummer
☐ Anmälan ☐ Avanmälan	Försäkringsnummer, 12 tecken	Namn, Pensionsberättigad	Personnummer
☐ Anmälan ☐ Avanmälan	Försäkringsnummer, 12 tecken	Namn, Pensionsberättigad	Personnummer
☐ Anmälan ☐ Avanmälan	Försäkringsnummer, 12 tecken	Namn, Pensionsberättigad	Personnummer
☐ Anmälan ☐ Avanmälan	Försäkringsnummer, 12 tecken	Namn, Pensionsberättigad	Personnummer
☐ Anmälan ☐ Avanmälan	Försäkringsnummer, 12 tecken	Namn, Pensionsberättigad	Personnummer
☐ Anmälan ☐ Avanmälan	Försäkringsnummer, 12 tecken	Namn, Pensionsberättigad	Personnummer
☐ Anmälan ☐ Avanmälan	Försäkringsnummer, 12 tecken	Namn, Pensionsberättigad	Personnummer
☐ Anmälan ☐ Avanmälan	Försäkringsnummer, 12 tecken	Namn, Pensionsberättigad	Personnummer
☐ Anmälan ☐ Avanmälan	Försäkringsnummer, 12 tecken	Namn, Pensionsberättigad	Personnummer

Underskrift

Vi har tagit del av och godkänner de allmänna villkoren för Folksams utbetalningstjänst för Direktpension samt bekräftar att angivna uppgifter stämmer. Vi är medvetna om att utbetalningstjänstens utformning gäller vid var tid och kan komma att ändras samt att Folksam i framtiden kan upphöra att tillhandahålla rutinen.

Ort och datum	Firmateckning (Företagets namn och underskrift av behörig firmatecknare)
	Namnförtydligande

Blanketten skickas till:
Folksam, LIV1060, Box 90346, 120 25 Stockholm

Spara > Skriv-ut > Rensa fält >

S12729 22-11

Allmänna villkor

Folksams utbetalningstjänst vid Direktpension

Gäller från 2020-05-01
Senast uppdaterad 2022-11-01

Folksams utbetalningstjänst vid Direktpension hjälper Företaget vid utbetalning av pension när företagsägd kapitalförsäkring hos Folksam utgör säkerhet för pensionsutfästelsen.

Med Folksam avses Folksam Tjänstepension AB, org.nr 559337-6741 samt Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (publ), org.nr 516401-8607.

Med Företaget avses försäkringstagaren.

Med Pensionsberättigad avses den som ska få pension utbetald i enlighet med direktpensionsutfästelsen.

När kan Folksams utbetalningstjänst vid Direktpension användas?

- Folksams utbetalningstjänst kan endast användas vid löpande pensionsutbetalning.
- Den aktuella pensionsutfästelsen ska överensstämma med försäkringsavtalets utformning, t.ex. avseende utbetalningstid. En kopia av aktuell pensionsutfästelse måste alltid lämnas till Folksam. Vid oklarheter kring hur pensionsutfästelsen ska tolkas kan Folksam neka att tillhandahålla tjänsten.
- Företaget ska under hela utbetalningstiden vara registrerad som arbetsgivare hos Skatteverket.

Rutinen kan till exempel inte användas när utbetalning från försäkringen ska ske med ett engångsbelopp, vid återköp eller för förmånsbaserade pensionsutfästelser.

Utbetalning av direktpension via Folksams utbetalningstjänst vid Direktpension

Folksam utbetalar på Företagets uppdrag pensionen till den Pensionsberättigade. Folksam gör avdrag för den Pensionsberättigades preliminärskatt med 30 procent, om inte Företaget meddelat annat. En sänkning av skattesatsen kräver SINK- eller jämkningsbeslut från Skatteverket. I SINK-beslutet ska det framgå att Företaget är utbetalare. Folksam gör inte skatteavdrag enligt tabell, utan utgår från att pensionen inte utgör den Pensionsberättigades huvudsakliga inkomst. Folksam betalar den avdragna preliminärskatten till Företagets skattekonto hos Skatteverket.

Folksam lämnar uppgifter till underlag för företagets arbetsgivardeklaration på individnivå (AGI) genom att, i företagets namn, i början av varje månad ladda upp en fil till den elektroniska tjänst som Skatteverket tillhandahåller. Filen innehåller uppgifter om pensionsutbetalningen avseende varje Pensionsberättigad. Senast den tidpunkt Skatteverket anvisar (för närvarande den 12:e i månaden) ska Företaget godkänna de uppgifter som Folksam har lämnat.

Företaget är fortfarande, såväl i skattemässig som civilrättslig bemärkelse, att betrakta som utbetalare av pensionen. Det formella ansvaret för att skatteredovisningen och inbetalning av preliminärskatt blir korrekt ligger därför hos Företaget.

Om företaget, enligt pensionsutfästelse till den anställde, har rätt att använda medel från kapitalförsäkringen till särskild löneskatt på pension, kan Folksam innehålla ett motsvarande belopp från det belopp som utbetalas från försäkringen och istället sätta in det på företagets bankgiro eller konto vid varje utbetalningstillfälle. Alternativet är att Företaget betalar löneskatten med andra medel och att hela beloppet från försäkringen betalas till den pensionsberättigade. Det alternativ som väljs vid anslutning till Folksams utbetalningstjänst gäller för samtliga försäkringar som direkt eller senare ansluts till tjänsten.

Företagets beskattning

Utbetalningsbelopp från kapitalförsäkring är fria från inkomstskatt för Företaget. Om de utbetalade medlen används för utbetalning av pension till den Pensionsberättigade kan pensionskostnaden vara avdragsgill. Belopp som Företaget betalar ut som pension till den Pensionsberättigade utgör underlag för särskild löneskatt enligt lagen (1991:687) om särskild löneskatt på pensionskostnader. Den särskilda löneskatten uppgår för närvarande till 24,26 procent. Särskild löneskatt kan vara avdragsgill.

Information till Företaget

Motsvarande uppgifter som Folksam lämnar till Skatteverket redovisar Folksam även till Företaget vid varje utbetalningstillfälle. Informationen lämnas digitalt genom att representant för Företaget loggar in på Folksams rapporteringsyta för arbetsgivardeklaration.

Företaget ansvarar för att anmäla och avanmäla behöriga kontaktpersoner som ska ha tillgång till informationen från Folksam.

Information till Pensionsberättigad

Företaget är skyldiga att informera den pensionsberättigade senast den dag då arbetsgivardeklaration på individnivå (AGI) ska lämnas till Skatteverket. Folksam redovisar, för Företagets räkning, information om utbetalningen och avdragen preliminärskatt till Pensionsberättigad vid varje utbetalningstillfälle. Informationen lämnas digitalt på folksam.se/minasidor där Pensionsberättigad loggar in med BankID. Folksam ansvarar inte för att lämna information om den pensionsberättigade inte kan ta del av informationen via Mina sidor.

Om Företaget ändrar de uppgifter som Folksam har lämnat till Skatteverkets e-tjänst ansvarar Företaget självt för att informera den Pensionsberättigade om vilka uppgifter som har rapporterats till Skatteverket.

Utmätningsbeslut från Kronofogdemyndigheten

Vid förpliktelse att verkställa beslut av Kronofogdemyndigheten om utmätning av lön m.m. ankommer det på Företaget att meddela Folksam om beslutet samt lämna instruktioner om den närmare hanteringen.

Konkurs, likvidation m.m.

Enligt 25 § tryggandelagen (1967:351) ska arbetsgivare som upphör med näringsverksamheten, utan att ansvaret för pensionsutfästelse överlåts på annan, som huvudregel trygga upplupen del av pensionsutfästelsen genom att köpa pensionsförsäkring.

Om Företaget inte längre är registrerat som arbetsgivare eller om det går i konkurs, träder i likvidation, upphör genom fusion eller avslutas på annat sätt har Folksam rätt att säga upp tjänsten. Företaget ska omgående meddela Folksam när sådant förhållande föreligger.

Om Folksam genom information från företaget eller registerupplysning får kännedom om att någon av ovanstående omständigheter föreligger kommer utbetalningen till den Pensionsberättigade att upphöra så snart det är möjligt med hänsyn till pågående transaktion. Därefter får behörig företrädare för Företaget komma överens med den Pensionsberättigade om den fortsatta hanteringen av försäkringen och pensionsutbetalningen. Folksam ansvarar inte för de eventuella konsekvenser som kan uppstå till följd av att utbetalningen upphör på detta sätt.

S12729 22-11