
Nu kan du välja inom

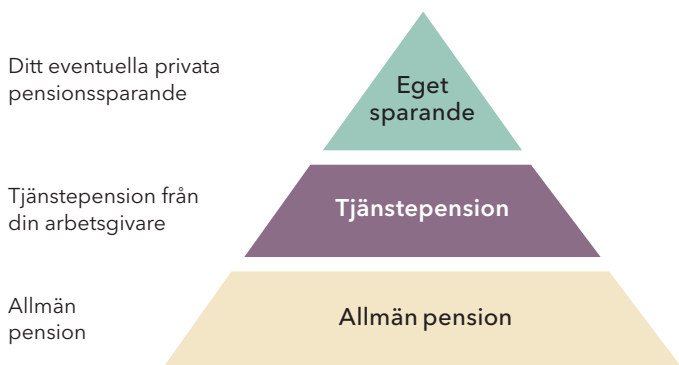
KTP-planens avdelning 1
(KTP 1)

KFO-Forena/Handels/
Akademikerförbund inom KFO-
området

KTP-planens avdelning 1 (KTP 1)

Du omfattas, genom din anställning, av KTP-planens avdelning 1 (KTP 1) där KTP står för Kooperationens tilläggspension. Pensionsvalet har utsetts av kollektivavtalsparterna till valcentral för ålderspensionen och administratör av KTP 1. KTP 1 kompletterar det skydd du har enligt lag, till exempel den allmänna pensionen från Pensionsmyndigheten

En översiktlig bild av pensionens olika delar



Tjänstepensionen

Varje månad betalar din arbetsgivare in ålderspensionspremier till din tjänstepension.

Så här mycket betalar din arbetsgivare in till din ålderspension varje månad:

5,7 procent av din månadslön upp till 7,5 inkomstbasbelopp.

31,3 procent av den månadslön du har över 7,5 inkomstbasbelopp.

Från månadsbeloppet drar Pensionsvalet en administrationsavgift på 1,5 % innan ålderspensionspremier förs över till det försäkringsbolag du valt.

Om du tjänar... (kronor/månad)	...betalar din arbetsgivare (kronor)	Så här mycket blir det att placera på ett år (kronor)
20 000	1 140	13 680
25 000	1 425	17 100
30 000	1 710	20 520
35 000	1 995	23 940

Nu kan du välja inom KTP 1

Den här broschyren ger dig en första vägledning i de val du nu kan göra inom KTP 1.

Du kan göra dessa val:

- Vilket eller vilka försäkringsbolag som ska förvalta din ålderspensionspremie.
- Vilken sparform du vill ha för din ålderspensionspremie, traditionell pensionsförsäkring eller fondförsäkring.
- Om du vill ha återbetalningsskydd.
- Om du vill ha förstärkt familjeskydd.

Vilka försäkringsbolag kan du välja mellan för din ålderspensionspremie?

Kollektivavtalsparterna har valt ut vilka försäkringsbolag som du kan välja mellan, se nedan.

Du kan välja ett eller två försäkringsbolag.

Valbara försäkringsbolag - Traditionell pensionsförsäkring

Folksam ömsesidig livförsäkring
0771-950 950, folksam.se

KPA Pensionsförsäkring AB (publ)
020-650 500, kpa.se

Valbara försäkringsbolag - Fondförsäkring

Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (publ)
020-326 326, folksam.se

Futur Pension Försäkringsaktiebolag (publ)
08-504 225 00, futurpension.se

Swedbank Försäkring AB
0771-606 502, swedbank.se

Vilken sparform kan du välja?

När du väljer vilken sparform du vill ha måste du alltid placera minst 50 % i en traditionell pensionsförsäkring.

Det innebär att du kan välja att placera:

- 100 % i en traditionell pensionsförsäkring hos ett försäkringsbolag.
- 50 % i en traditionell pensionsförsäkring hos ett försäkringsbolag och 50 % i en traditionell pensionsförsäkring hos ett annat försäkringsbolag.
- 50 % i en traditionell pensionsförsäkring hos ett försäkringsbolag och 50 % i en fondförsäkring hos samma försäkringsbolag eller hos ett annat försäkringsbolag.

Traditionell pensionsförsäkring

Traditionell pensionsförsäkring är en trygg sparform som ger dig ett garanterat pensionsbelopp. Utöver det garanterade beloppet har du också möjlighet att få högre pension i form av återbäring. Försäkringsbolagen placerar normalt dina ålderspensionspremier i en blandning av räntebärande värdepapper, aktier och fastigheter.

Hur fördelningen ser ut skiljer sig mellan försäkringsbolagen, liksom avgifterna de tar ut för förvaltningen. Dessutom kan produktens utformning och det garanterade beloppet skilja sig åt mellan försäkringsbolagen. Läs mer på de valbara försäkringsbolagens webbplatser.

Hur stor tjänstepensionen blir beror på hur mycket premier som betalas in, om du valt återbetalningsskydd respektive förstärkt familjeskydd, avkastningen och försäkringsbolagets avgifter.

För uppgift om de valbara försäkringsbolagens avgifter, se nedan.

Valbara försäkringsbolag - Traditionell pensionsförsäkring	Försäkringsavgift	Kapitalförvaltningskostnad	Totalkostnad
Folksam ömsesidig livförsäkring	0,21 %	0,06 %	0,27 %
KPA Pensionsförsäkring AB (publ)	0,30 %	0,05 %	0,35 %

Fondförsäkring

Om du väljer fondförsäkring kommer dina ålderspensionspremier att placeras i en entrélösning hos det försäkringsbolag du har valt. Detta är normalt en fond som blandar aktier och räntebärande värdepapper. Det försäkringsbolag du har valt kommer att kontakta dig för att ge mer information om de olika fondval du kan göra därefter samt ge en närmare beskrivning av entrélösningens placeringsbestämmelse.

En fondförsäkring innebär en större risk än en traditionell pensionsförsäkring men också större möjligheter för dig själv att påverka placeringen. Det är du själv som står risken för fondandelarnas utveckling. Storleken på din tjänstepension är därför inte garanterad. Hur stor tjänstepensionen blir den dag du går i pension beror på hur mycket premier som betalas in, om du valt återbetalningskydd respektive förstärkt familjeskydd, hur fonderna du har valt utvecklats och försäkringsbolagets avgifter.

För uppgift om de valbara försäkringsbolagens avgifter, se nedan. Fondförvaltningsavgiften i tabellen avser entrélösningen i vilken försäkringsbolagen placerar ålderspensionspremierna om du inte gör något fondval.

Kontakta de valbara försäkringsbolagen för mer information.

Valbara försäkringsbolag - Fondförsäkring	Försäkrings- avgift	Fondförvalt- ningsavgift
Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (publ)	85 kr/år	0,40 %
Futur Pension Försäkringsaktiebolag (publ)	0 kr/år	0,24 %
Swedbank Försäkring AB	60 kr/år	0,50 %

Förklaring till begreppen i tabellerna

Försäkringsavgift	Kallas även administrationsavgift. Avgiften dras från ditt intjänade pensionskapital och ska täcka försäkringsbolagets kostnader för drift och för förvaltning av tjänstepensionen.
Kapitalförvaltningskostnad	Försäkringsbolagets kostnad för att förvalta pensionskapitalet tas ut genom att du får en lägre avkastning på ditt pensionskapital.
Fondförvaltningsavgift	Avgift som tas ut för att täcka kostnaderna för förvaltning av entrélösningen. Avgiften anges i procent av fondandelarnas värde. Entrélösningen består av en eller flera fonder i kombination. Din ålderspensionspremie blir placerad i en entrélösning när du valt fondförsäkring hos ett försäkringsbolag, men ännu inte har gjort ett aktivt val av fond. Standardfond, inträdesfond, entréfond, ingångsfond och defaultfond är andra namn för entrélösning.

Återbetalningsskydd

Om du har familj kan det kännas tryggt att ha ett återbetalningsskydd. Detta innebär att värdet av ditt ålderspensionskapital betalas ut till din familj (förmånstagare) om du skulle avlida. Om du väljer återbetalningsskydd innebär det att din tjänstepension blir något lägre.

Om du väljer återbetalningsskydd nu vid ditt första val görs ingen särskild hälsoprövning. Om du vill lägga till återbetalningsskydd vid en senare tidpunkt och det inte inträffat någon så kallad familjehändelse (du har gift dig, blivit sambo eller fått barn) måste du fylla i en hälsodeklaration.

Klarar du inte hälsoprövningen får du återbetalningsskydd på framtida ålderspensionspremier. Klarar du hälsoprövningen får du återbetalningsskydd för både tidigare inbetalade och framtida ålderspensionspremier. Har du frågor om återbetalningsskyddet ska du kontakta respektive försäkringsbolag.

Förmånstagare

Om inget annat skriftligen anmälts till Pensionsvalet utbetalas återbetalningsskyddet till dina förmånstagare enligt det generella förmånstagarförordnandet, för mer information, se avsnitt Förmånstagare.

Familjeskydd

Obligatoriskt familjeskydd

I KTP 1 ingår ett obligatoriskt familjeskydd från 18 års ålder, som arbetsgivaren bekostar. Det obligatoriska familjeskyddet betalas ut i fem år till dina förmånstagare om du avlider mellan 18 och 65 års ålder. Det årliga beloppet som betalas ut, med en tolfedel per månad, beror på din ålder vid dödsfallet.

Ålder vid dödsfall	Antal förhöjda prisbasbelopp*
18-35	6,5
36-45	4,0
46-55	2,0
56-64	1,0
* Förhöjda prisbasbeloppet fastställs varje år.	

Folksam ömsesidig livförsäkring är försäkringsgivare för obligatoriskt familjeskydd.

Förstärkt familjeskydd

Från det att du är 25 år kan du välja till ett förstärkt familjeskydd som gör att dina anhöriga får mer pengar om du avlider innan 65 års ålder.

Det förstärkta familjeskyddet bekostar du själv genom ett avdrag från din ålderspensionspremie. Kostnaden beror på hur gammal du är när du tecknar försäkringen. Förstärkt familjeskydd blir dyrare i takt med att du blir äldre. Du kan välja försäkringsbelopp på 1, 2, 3 eller 4 prisbasbelopp per år** och utbetalningstid på 5, 10, 15 eller 20 år. Du omfattas av det valda förstärkta familjeskyddet så länge som din ålderspensionspremie är tillräckligt stor för att bekosta den förstärkta familjeskyddspremien.

** Prisbasbeloppet fastställs varje år.

Om du väljer till förstärkt familjeskydd nu vid ditt första val görs ingen särskild hälsoprövning. Om du vid en senare tidpunkt vill lägga till förstärkt familjeskydd, eller öka försäkringsbeloppet, och det inte har inträffat någon så kallad familjehändelse måste du fylla i en hälsodeklaration. Klarar du inte hälsoprövningen får du inte teckna, eller utöka ditt val av förstärkt familjeskydd. Läs mer om det förstärkta familjeskyddet och kostnaderna på pensionsvalet.se.

Folksam ömsesidig livförsäkring är försäkringsgivare för förstärkt familjeskydd.

Förmånstagare

Om inget annat skriftligen anmälts till Pensionsvalet utbetalas familjeskydd till dina förmånstagare enligt det generella förmånstagarförordnandet, för mer information, se avsnitt Förmånstagare.

Förmånstagare

För återbetalningsskydd och familjeskydd gäller ett generellt förmånstagarförordnande. Förmånstagare enligt de generella förordnandet är:

- I första hand din make/maka, registrerade partner eller sambo.
- I andra hand dina arvsberättigade barn.

Om du vill ändra ordningsföljd eller bestämma om en annan fördelning av hur pensionen betalas ut, behöver du göra ett särskilt förmånstagarförordnande. Du har då möjlighet att välja förmånstagare även bland nedanstående personer:

- Före detta make/maka, registrerad partner eller sambo.
- Barn/styvbarn/fosterbarn till nuvarande eller före detta make/maka, registrerad partner eller sambo.

Det särskilda förmånstagarförordnandet ska du skicka in till Pensionsvalet.

Läs mer om förmånstagarförordnande på pensionsvalet.se. Här hittar du även de blanketter du ska använda för att göra ett särskilt förmånstagarförordnande.

Om du inte gör något val

Om du inte gör något val kommer dina ålderspensionspremier att förvaltas i en traditionell pensionsförsäkring hos Folksam Liv (ickevalsalternativet). Du har då inte återbetalningsskydd eller förstärkt familjeskydd, men du kan välja till dem när som helst. Du ska då i vissa fall lämna en hälsodeklaration.

Du kan göra ett omval när som helst

Du kan när som helst ändra ditt val för framtida premier. Du hittar blanketter på pensionsvalet.se. Vänd dig till Pensionsvalet om du har frågor eller om du vill:

- Ändra försäkringsbolag och sparform, minst 50 % av ålderspensionspremien ska dock alltid placeras i en traditionell pensionsförsäkring.
- Välja eller välja bort återbetalningsskydd och/eller förstärkt familjeskydd.
- Ändra förmånstagare för återbetalningsskydd och/eller förstärkt familjeskydd.

Mer om KTP 1

Pensionsvalet har hand om administrationen av din tjänstepension inom KTP 1. På pensionsvalet.se hittar du mer information om förmånerna enligt KTP 1.

Har du frågor är du välkommen att kontakta Pensionsvalet på 020-650 111.

Mer om pensioner

Pensionsmyndigheten

På pensionsmyndigheten.se hittar du information om den allmänna pensionen, där du även kan välja fonder för din premiepension.

minpension.se

På minpension.se kan du se en samlad bild av din pension från Försäkringskassan, Pensionsmyndigheten och anslutna pensionsbolag.



pensionsvalet.se, e-post: info@pensionsvalet.se
Postadress: Box 90209, 120 23 Stockholm
Telefon: 020-650 111