

Din tjänstepension PFA



KPA
PENSION

En kort presentation av PFA

Den här broschyren vänder sig till dig som är född 1938 eller senare och som är anställd i inom kommun, landsting/region och kommunala bolag. Den ger dig en kort och översiktlig information om din tjänstepension PFA.

Våren 2001 omförhandlades PFA dels för anställda i landsting, dels för kommunalanställda inom Kommunals avtalsområde. Med PFA avses i denna broschyr dessa båda omförhandlade avtal. Broschyren har tagits fram av KPA Pension och gör inte anspråk på att ge en fullständig information om pensionsbestämmelserna. Vill du ha mer information kan du kontakta pensionshandläggaren hos din arbetsgivare. Du kan också kontakta KPA Pensions kundtjänst på 020-650 500.

Backsippa *Pulsatilla vulgaris*.

Backsippa är en hårig, flerårig ört som ofta blommar redan i april. Blomman är stor och blåviolett. Frukterna är håriga bildar en stor, lite spretig hårig boll när de är mogna och liknar då fruktsamlingen hos klematisar. Backsippa förekommer sparsamt i sydöstra delarna av landet upp till Uppland, den växer vanligen på torra backar. Backsippa är fridlyst i hela landet.



Din pension består av olika delar

ALLMÄN PENSION LÄGGER GRUNDEN

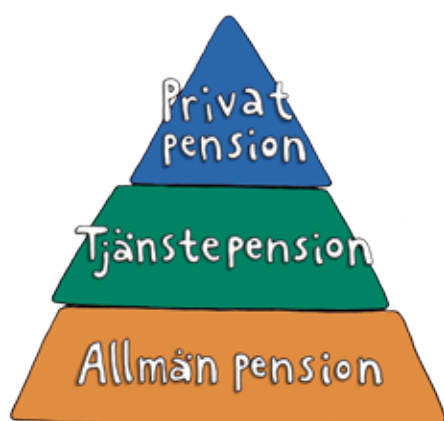
Allmän pension kommer från staten. Varje år får du information om den allmänna pensionen i ett orange kuvert. Du har rätt till allmän pension enligt lag och den betalas ut av Pensionsmyndigheten. I allmän pension ingår inkomstpension och premiepension. För den med liten pension finns även en garantipension.

TJÄNSTEPENSION KOMMER FRÅN ARBETSGIVAREN

Tjänstepensionen från din arbetsgivare är ett komplement till allmän pension. Den regleras i avtal mellan arbetsgivarna och fackförbunden och ser därför olika ut beroende på vilket kollektivavtal du omfattas av. Gemensamt för alla är att arbetsgivaren avsätter en del av din lön till din pension. Dessa pensionspremier sparas och förvaltas hos det bolag arbetsgivaren eller du själv valt.

KOMPLETTERA MED PRIVAT SPARANDE

För att inte skillnaden mellan din lön och den pension du kommer att få ska bli för stor, är det klokt att själv spara till pensionen i ett privat pensionsparande.



Pensionssystemet kan förenklat ritas som en pyramid med tre delar.

HUR STOR BLIR DIN PENSION?

Din pension bygger på din livsinkomst. Om du minskar din arbetstid så minskar din pension, och tvärtom. Vid följande ledigheter minskas dock inte din pension:

- Sjukdom, olycksfall eller arbetskada.
- Ledighet för vård av barn enligt föräldraledighetslagen.
- Ledighet utan lön på grund av fackligt förtroendeuppdrag.

Storleken på din pension beror också på när du väljer att ta ut den. Tar du ut din pension tidigare så blir din pension lägre per månad och tar du ut den senare så blir pensionsbeloppet högre.

För de allra flesta motsvarar allmän pension och tjänstepension 60-70 procent av lönen. Därför är det viktigt att komplettera med ett privat sparande.

DIN TJÄNSTEPENSION PFA

För dig som är född 1938 eller senare och omfattas av tjänstepensionsavtalet PFA betalar din arbetsgivare varje år in pengar till din framtida pension. Beloppet motsvarar en viss del av din lön.

Din tjänstepension PFA innehåller bestämmelser om ålderspension och pension till dina efterlevande.

Ålderspensionen kan bestå av flera delar exempelvis avgiftsbestämd ålderspension och kompletterande ålderspension. Om du före 1998 har tjänat in kommunal pension enligt äldre pensionsbestämmelser, omfattas du även av intjänad pension per 97 12 31.

AVGIFTSBESTÄMD ÅLDERSPENSION

Avtalsområde	Premiens storlek av lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp	Premiens storlek av lön över 7,5 inkomstbasbelopp
Kommunal	4,0 % (4,5 %)*	1,6 % (2,1 %)*
Övriga	3,5 %	1,1 %

*) De högre procenttalen 4,5 respektive 2,1 gäller arbetstagare som fått pensionsavgift 4,5/2,1 hos arbetsgivaren 2003-12-31. Arbetstagaren måste sedan dess fortlöpande ha en anställning reglerad inom Kommunals avtalsområde hos arbetsgivaren.

Den avgiftsbestämda ålderspensionen är premiebestämd. Det innebär att din arbetsgivare varje år avsätter en premie till din framtida pension. Den premien får du själv placera i en valfri pensionsförsäkring. Hur stor pensionen sedan blir beror på hur mycket som sparats och vilken avkastning du fått.

De flesta anställda tillgodoräknas premier från och med månaden efter 21-årsdagen. Hör med din arbetsgivare vad som gäller för dig.

Premiens storlek beräknas utifrån din pensionsgrundande lön och inom vilket avtalsområde din anställning regleras. Premiens storlek är även uppdelad i två delar; en del som avser din årslön upp till 7,5 inkomstbasbelopp och en del som avser din årslön över 7,5 inkomstbasbelopp.

Premiens storlek framgår av ovanstående tabell.

Du väljer själv hur den avgiftsbestämda ålderspensionen ska placeras!

När det gäller din avgiftsbestämda ålderspension ska du göra följande val:

1. Du väljer själv vilket försäkringsbolag som ska förvalta dina pensionspengar.
2. Du kan även välja om du vill spara i en traditionell pensionsförsäkring eller i en fondförsäkring.
3. Du väljer om du vill ha återbetalningsskydd eller ej.

Ditt val ska du göra senast den 31 december det år premien avser.

Traditionell pensionsförsäkring är ett tryggt alternativ

En traditionell pensionsförsäkring är en trygg sparform. För varje belopp som betalas in får du ett garanterat pensionsbelopp. Det garanterade beloppet kan aldrig minska. Du har dessutom möjlighet till högre pension i form av återbäring, om placeringarna har haft en gynnsam utveckling. Det är det försäkringsbolag du valt som sköter placeringarna. För att få ett jämnt och säkert sparande placeras vanligtvis sparandet i en blandning av aktier och räntebärande papper.

Möjlighet till högre avkastning i en fondförsäkring

En fondförsäkring har inget garanterat pensionsbelopp, men ger däremot möjlighet till högre avkastning än en traditionell försäkring. Å andra sidan tar du en större risk. Väljer du fondförsäkring så bestämmer du själv i vilka fonder premierna ska placeras. Det finns olika sorters fonder med olika placeringsinriktning. En del fonder är förenade med relativt liten risk, medan andra innebär ett större risktagande.

Återbetalningsskydd ger extra trygghet till familjen

Om du väljer återbetalningsskydd innebär det att pensionskapitalet vid dödsfall utbetalas till din familj.

Du betalar ingen avgift för återbetalningsskyddet, men det innebär att din egen pension blir något lägre.

Så här väljer du förvaltare

Pensionsvalet PV förmedlar premien för den avgiftsbestämda ålderspensionen till det försäkringsbolag du väljer. På deras hemsida www.pensionsvalet.se kan du läsa mer om dina valmöjligheter.

Gör du inget val placeras din premie i en traditionell pensionsförsäkring med återbetalningsskydd i KPA Pension.

Utbetalning av avgiftsbestämd ålderspension

Din avgiftsbestämda ålderspension kan tidigast utbetalas från 55 års ålder.

KOMPLETTERANDE ÅLDERSPENSION FÖR DIG MED HÖGRE LÖN

Du som har lön över 7,5 inkomstbasbelopp tjänar in kompletterande ålderspension från och med månaden efter du fyllt 28 år.

Den kompletterande ålderspensionen är förmånsbestämd. Det innebär att din pension baseras dels på vilken pensionsgrundande lön du har haft, dels på den tid du arbetat efter att PFA trädde i kraft 1998. För att få full kompletterande ålderspension krävs att du har arbetat i 30 år.

Kompletterande ålderspension utbetalas livsvarigt tidigast från 61 års ålder och senast från 67 års ålder. Om du väjer att ta ut din pension före 65 års ålder reduceras pensionen. Omvänt gäller om du börjar utbetalningarna efter 65 års ålder.

INTJÄNAD PENSION PER 97 12 31

Om du hade fyllt 28 år och var anställd i kommun eller landsting före 1998, så har du tjänat in pension enligt äldre pensionsbestämmelser. Denna pension ingår i din totala tjänstepension. Storleken på den intjänade pensionen räknas ut med hjälp av årsmedelpoäng som baseras på pensionsgrundande lön samt pensionsgrundande tid per 97 12 31.

Den intjänade pensionen 97 12 31 utbetalas livsvarigt tidigast från 61 års ålder och senast från 67 års ålder. Tar du ut din pension före 65 års ålder reduceras pensionen. Börjar du utbetalningarna efter 65 års ålder blir pensionen högre.

EFTERLEVANDEPENSION

Om du avlider kan dina efterlevande ha rätt till efterlevandepension som betalas ut av din arbetsgivare. Det här skyddet har du så länge du är anställd, inte som pensionär.

Denna del kan inte väljas bort, men påverkar inte heller din framtida pension.

Till vuxna efterlevande

Om du avlider under tiden du är anställd kan efterlevandepension utbetalas till make/maka, registrerad partner och sambo. Med sambo avses två personer som stadigvarande sammanlever med varandra och som antingen varit gifta med varandra tidigare eller som har, har haft eller väntar gemensamt barn.

För att efterlevandepension ska utbetalas krävs att den efterlevande har sammanbott med den avlidne i minst fem år eller att den efterlevande sammanbor med barn som inte fyllt 12 år. Barnet ska ha varit under parets gemensamma vårdnad eller under vårdnad av en av dem.

Efterlevandepension utbetalas i fem år och är för de flesta cirka 15 procent av den avlidnes lön.

Till efterlevande barn

Om du har barn är de berättigade till barnpension fram till och med 18 års ålder. Om de studerar har de rätt till pension till 20 års ålder. Barnpension kan utbetalas till biologiska och adopterade barn.

Vill du placera din avgiftsbestämda ålderspension hos KPA Pension?

Tjänstepensionen kan bli en stor del av din framtida pension, så det är viktigt att göra ett klokt val. Du ska göra tre val för den avgiftsbestämda ålderspensionen i din tjänstepension: Vem som ska förvalta dina pengar, vilken typ av pensionsförsäkring du vill ha och om du vill ha återbetalningsskydd i din försäkring.

Väljer du att placera din avgiftsbestämda ålderspension i KPA Pension så väljer du inte bara ett pensionsbolag som strävar efter hög avkastning för kunderna; du väljer också ett pensionsbolag som ser till att dina pengar verkar för en trygg pension i en hållbar framtid.

Enkelt och tryggt i KPA Traditionell Pensionsförsäkring

Det enklaste och tryggaste du kan välja är en traditionell pensionsförsäkring med ett garanterat pensionsbelopp. Hos oss heter den KPA Traditionell Pensionsförsäkring. Då är det vi som bestämmer hur pengarna ska förvaltas, vanligtvis i en blandning av aktier och räntebärande papper.

KPAs fondförsäkring heter

KPASmart Pension®

En fondförsäkring innebär större risk men också större möjligheter. Vi rekommenderar KPA SmartPension®. I den är det KPA som sköter placeringarna, och vi ändrar placeringen av dina

pengar efter din ålder. Pengarna placeras först i en aktiefond och förs sedan över till en blandfond med lägre risk, för att slutligen hamna i en traditionell försäkring med garanterat försäkringsbelopp. Detta ger dig möjlighet till högre avkastning när du är ung och tryggar ditt pensionskapital närmare pensionen.

Du kan också välja fonder själv

Om du vill kan du själv bestämma hur dina pensionspengar ska fördelas mellan våra fonder. En sådan pensionsförsäkring kallas SmartPension®/Personligt Val. Du kan välja mellan KPA Etisk Aktiefond, KPA Etisk Blandfond 1, KPA Etisk Blandfond 2 och KPA Etisk Räntefond. Även i KPA SmartPension®/Personligt Val värdesäkras pengarna i KPA Traditionell Pensionsförsäkring innan pensionen börjar betalas ut.

Återbetalningsskydd – ett komplement för familjen

Du ska även bestämma om du vill ha återbetalningsskydd eller inte. Återbetalningsskyddet gör att det som sparats till din pension går till dina efterlevande om du avlider. Du betalar ingen avgift för återbetalningsskyddet, men det innebär att din egen pension blir något lägre.

Andra sparmöjligheter hos KPA Pension

KPA Pension erbjuder även privat pensionssparande i form av traditionell pensionsförsäkring och fondförsäkring. Vi har även fyra etiska fonder för

dig som är intresserad av direkt fondsparande. Mer information om våra produkter finner du på www.kpa.se

Vill du veta mer?

Har du frågor är du välkommen att vända dig till KPA Pensions kundtjänst på telefon 020-650 500 eller besöka www.kpa.se. Du kan också skicka e-post till kundtjanst@kpa.se



KPA Pension är det ledande pensionsbolaget i kommunsektorn. Sedan starten 1922 erbjuder vi våra kunder konkurrenskraftiga pensions- och försäkringslösningar.

Vi förvaltar cirka 50 miljarder kronor och har hand om pensionen för en miljon anställda i kommuner, landsting samt kommunala och privata företag.

KPA Pension är också pensionsbolaget som tänker ett steg längre. Vi vill ge våra kunder en trygg pension i en hållbar framtid. Därför tar vi ett aktivt samhällsansvar och placerar alla pensionspengar etiskt. Dessutom har vi en av branschens lägsta avgifter.



KPA
PENSION

BESÖKSADRESS: ÖSTGÖTAGATAN 90, 106 85 STOCKHOLM
TELEFON 08-665 04 00, FAX 08-665 06 85. ORG. NR 556527-7182
WWW.KPA.SE