

VALET ÄR DITT

Information till dig som omfattas av det statliga pensionsavtalet PA 03

– du kan välja hur en del av

din tjänstepension ska förvaltas

– om du inte väljer får du en traditionellt
förvalttad tjänstepension.





Den här broschyren ger information till dig som är statligt anställd och omfattas av tjänstepensionsavtalet PA 03.

Under den närmaste tiden har du ett viktigt val framför dig – du ska välja hur en del av din tjänstepension ska förvaltas. Det handlar om din individuella ålderspension.

ALLMÄNT OM PA 03

PA 03 trädde i kraft den 1 januari 2003. Avtalet har slutits mellan Arbetsgivarverket och de fackliga organisationerna.

I PA 03 ingår tjänstepension i form av ålderspension, efterlevandepension och sjukpension. Det är din arbetsgivare som betalar avgiften för dessa pensioner. Tjänstepensionen kompletterar den lagstadgade allmänna pensionen som du får från Försäkringskassan.

Din individuella ålderspension

Den individuella ålderspensionen ingår som en del av din ålderspension i PA 03. Du tjänar in denna del från 23 års ålder. Arbetsgivaren betalar varje månad en avgift som motsvarar 2,5 procent av din utbetalda lön. Det är du som väljer hur avgiften – ditt pensionskapital – ska placeras och förvaltas. Du väljer mellan de försäkringsbolag som har träffat avtal med Arbetsgivarverket.

Varför väljer du

Din individuella ålderspension är en del av din totala framtida pension. Ta därför vara på möjligheten att bestämma över sparform och vilket försäkringsbolag som ska förvalta dina pengar.

ATT VÄLJA

Alla som är berättigade att välja får hemskickat ett valpaket. Paketet består av en valblankett, denna broschyr och ett svarskuvert. Observera att du endast kan göra ditt val på den originalblankett du får från SPV.

Du ska göra ditt val senast **2 månader** efter att valpaketet skickats hem till dig.

TVÅ VAL MED ETT KRYSS

1. Bestäm sparform

Först bestämmer du sparform. Du kan välja antingen traditionell försäkring eller fondförsäkring. För båda alternativen gäller att pensionen tidigast kan utbetalas från 61 års ålder. Du kan välja endast ett alternativ.

Traditionell försäkring

Dina pensionspengar placeras av försäkringsbolagets förvaltare som alla är specialister på sina områden för att skapa så bra avkastning som möjligt. Du garanteras ett visst försäkringsbelopp vid utbetalningen och har utöver detta goda möjligheter till mer genom det överskott som kan uppstå beroende på hur väl försäkringsbolaget lyckas i sin förvaltning av kapitalet.

Fondförsäkring

I en fondförsäkring får du själv bestämma hur dina pensionspengar ska placeras. Om du väljer fondförsäkring placeras dina pensionspengar i en eller flera fonder. Ditt pensionskapital kan öka eller minska beroende på fondens utveckling.

2. Välj försäkringsbolag

Valblanketten presenterar de försäkringsbolag du kan välja mellan inom respektive sparform. Kom ihåg att du bara får välja ett bolag. **Du ska alltså bara sätta ett kryss!**

Funderar du över förvaltningsavgifter, vilka olika fonder försäkringsbolagen erbjuder eller hur bolaget lyckats i sin tidigare förvaltning, kontakta det eller de bolag du är intresserad av. Webbadress och telefonnummer finns på broschyrens baksida samt även på www.spv.se

3. Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att värdet av ditt pensionskapital tillfaller dina efterlevande om du avlider. Återbetalningsskydd innebär också att din egen pension blir något lägre. Du kan alltid upphöra med återbetalningsskyddet när du själv vill.

- Om du inte tecknar återbetalningsskydd nu kan du i vissa fall göra det senare. Kontakta då det försäkringsbolag du valt om vilka regler som gäller.
- Gällande regler för återbetalningsskydd kan variera mellan försäkringsbolagen. Det kan därför vara värt att titta lite närmare på vad som gäller innan du bestämmer dig.
- Kom ihåg att du genom din anställning redan har ett visst ekonomiskt skydd i form av efterlevandepension och tjänstegrupplivförsäkring för dina efterlevande.

DETTA GÖR SPV

SPV sköter administrationen av den individuella ålderspensionen. Vi ser till att ditt val registreras, tar emot eventuella förändringar och sköter informationen om valet. SPV skickar också en bekräftelse till dig på det val du gjort. I början av varje år får du ett årligt avgiftsbesked på det belopp som betalats in av din arbetsgivare.

Kontakta oss i frågor som berör administrationen av ditt val! Besök gärna www.spv.se där du hittar information om valet eller ring oss på tel: 020-51 50 40. Du når oss också via vår e-postadress val.pa03@spv.se.

DIN ARBETSGIVARE

Din arbetsgivare anmäler dig till SPV och beräknar din avgift, det vill säga 2,5 procent av din lön, och skickar den till SPV. Kontakta din arbetsgivare om du har frågor om din avgift eller om du vill ha hjälp att uppskatta hur mycket pengar som kommer att avsättas för dig.

DITT FÖRSÄKRINGSBOLAG

Det försäkringsbolag du valt förvaltar ditt pensionskapital och skickar ett årligt värdebesked till dig. Beskedet innehåller information om ingående belopp, hur mycket som har satts in sedan förra perioden, hur stora försäkringsbolagens förvaltningskostnader varit och det utgående värdet av ditt pensionskapital.

Kontakta ditt försäkringsbolag om du har frågor om förvaltning, fondutveckling etc.

ATT ÄNDRA OCH BYTA

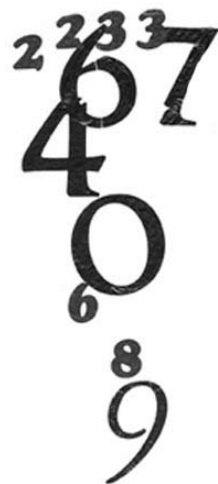
Du kan byta både sparform och försäkringsbolag. Är du inte nöjd med ditt val har du möjlighet att göra ett omval en gång per år. Omvalet gäller endast avsättningar för *kommande* kalenderår.

Vill du byta sparform och/eller försäkringsbolag, så kan du beställa ny valblankett på www.spv.se/Privatperson/Tjanstepension-PA03/Individuell-alderspension/bestall_valblankett.htm.

Om du vill byta fonder i din fondförsäkring, teckna återbetalningsskydd eller upphöra med skyddet kontaktar du ditt försäkringsbolag.

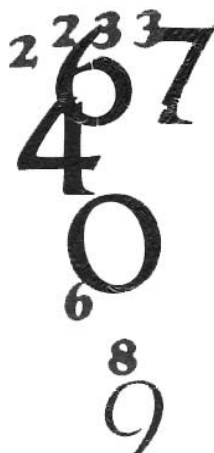
OM DU INTE VÄLJER

Om du inte gör ett aktivt val kommer dina pengar att förvaltas i en traditionell försäkring med återbetalningsskydd av Kåpan Pensioner. Ytterligare information finner du på www.kapan.se.



	FÖRSÄKRINGSBOLAG	TELEFONNUMMER	WEBBPLATS
TRADITIONELL FÖRSÄKRING	AMF	020-696 320	www.amf.se
	AI Pension, Arkitekter & Ingenjörer	08-54 50 48 00	www.aipension.se
	Folksam Liv	0771-950 950	www.folksam.se
	Kåpan Pensioner	060-18 75 85	www.kapan.se
	KPA Pensionsförsäkring	020-650 500	www.kpa.se
	Länsförsäkringar	020-313 313	www.lansforsakringar.se
	Nordea Liv & Pension	08-787 67 04	www.nordealivochpension.se
	Skandia Liv	020-555 500	www.skandia.se
SPP Livförsäkring	0771-533 533	www.spp.se	
FOND FÖRSÄKRING	AMF	020-696 320	www.amf.se
	Avanza Pension	08-562 250 00	www.avanzabank.se
	Danica Pension	0752-481 000	www.danicapension.se
	Folksam LO Fondförsäkring	020-414 414	www.folo.nu
	Folksam Tjänstemannapension	020-326 326	www.folksam.se
	Handelsbanken Liv	0771-782 225	www.handelsbanken.se/liv
	KPA Pensionsförsäkring	020-650 500	www.kpa.se
	Länsförsäkringar	020-313 313	www.lansforsakringar.se
	Nordea Liv & Pension	08-787 67 04	www.nordealivochpension.se
	Swedbank Försäkring	0771-606 502	www.swedbank.se
	SEB Trygg Liv	0771-11 11 800	www.seb.se
	Skandia Link	020-555 500	www.skandia.se
SPP Liv Fondförsäkring	0771-533 533	www.spp.se	

VALET I SAMMANFATTNING



Du kan antingen välja traditionell försäkring eller fondförsäkring och vilket försäkringsbolag som ska förvalta ditt pensionskapital.

Du kan välja om du vill ha med eller utan återbetalningsskydd.

Du kan endast göra ditt val på den originalblankett du får från SPV.

Du har 2 månader på dig att välja från det datum du fick valpaketet hemskickat till dig.

Vid val av nytt försäkringsbolag eller sparform gäller omvalet från nästa årsskifte.

Om du inte gör ett aktivt val kommer dina pengar att förvaltas i en traditionell försäkring med återbetalningsskydd av Kåpan Pensioner.