

Information om förändringar inför verksamhetsåret 2012

Kåpan pensioner försäkringsförening förvaltar en del av din tjänstepension inom ramen för pensionsavtalen PA 03 och PA-91. Hos oss har du en traditionell pensionsförsäkring med garanterad ränta och med en fördelning av överskottet från förvaltning genom tilldelning av återbäringsränta. Inför verksamhetsåret 2012 genomförs ett antal förändringar i villkoren för din försäkring.

Våra kostnader i relation till förvaltad kapital har under de senaste åren minskat. Vi sänker därför den rörliga delen av den administrativa avgiften för din försäkring med 20 procent. Den administrativa avgiften vi tar ut under år 2012 är en fast avgift på 12 kr per försäkring och en avgift på förvaltad kapital på 0,08 procent. Det innebär att vi fortsätter att ha den klart lägsta avgiften av alla alternativ inom ramen för PA 03-avtalet.

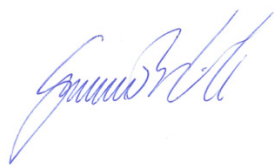
Den ekonomiska utvecklingen under år 2011 har inneburit att räntan på statsobligationer med lång löptid har sjunkit till historiskt låga nivåer. Traditionell pensionsförsäkring bygger på att den garanterade ränta som vi lämnar på inbetalda premier ligger ett par procentenheter under statsobligationsräntan. Skillnaden innebär att en del av kapitalet kan placeras i tillgångar som förväntas ge högre avkastning än statsobligationer och därmed skapa en överavkastning som tillförs ditt försäkringskapital som återbäringsränta.

Överstyrelsen i föreningen har med anledning av den lägre nivån på statsobligationsräntan beslutat om en förändring i stadgarna som innebär att den garanterade räntan på nya premier sänks från dagens 2 procent till 0,3 procent från den 1 januari 2012. Beslutet innebär att balansen återställs mellan nivån på den garanterade ränta som föreningen lämnar på nya premier och gällande marknadsräntor. Den balanserade nivån innebär att vår långsiktiga förmåga att skapa en god avkastning stärks och att nya premier bidrar med en andel till föreningens riskkapital på samma sätt som tidigare inbetalade premier. Räntan på redan inbetalade premier berörs inte av sänkningen. Den ränta som gällde vid inbetalningen gäller fram till din pension betalas ut.

Kåpan Pensioner har sedan PA 03-avtalet tecknades år 2003 lämnat en sammanlagd återbäringsränta efter avdrag för kostnader på 45 procent. Det kan jämföras med genomsnittet för valbara traditionella förvaltare som under samma tid lämnat en jämförbar ränta om 26 procent.

Vill du veta mer om verksamheten kan du hitta mer information på vår webbplats www.kapan.se eller vill du få information om dina egna försäkringar ring vår kundservice på 020-51 50 40. Ditt pensionsbesked med återbäringsränta för år 2011 kommer vi att skicka ut under mars månad tillsammans med information om alla delar i din statliga tjänstepension.

Med vänlig hälsning



Gunnar Balsvik
Verkställande direktör