

Förköpsinformation för PA 16 Avdelning 1 och 2 gäller från 25 januari 2024



Här följer en kortfattad men viktig information om traditionell försäkring hos Kåpan. Fullständiga försäkringsvillkor hittar du på vår webbplats kapan.se. Närmare upplysningar om din statliga tjänstepension får du på Statens tjänstepensionsverks webbplats, spv.se.

Inledning

Försäkringsavtalet grundar sig på kollektivavtal och kan tecknas för dig som är statligt anställd och omfattas av tjänstepensionsavtalet PA 16 avdelning 1 och 2. Avtalet har förhandlats fram av de fackliga organisationerna på det statliga området (OFR/S, P, O, Saco-S och Seko) tillsammans med Arbetsgivarverket.

Arbetsgivaren är försäkringstagare och du som anställd är försäkrad. Statens tjänstepensionsverk (SPV) är administratör och valcentral.

Försäkringsavtalet börjar gälla när Kåpan Tjänstepension får uppgift från SPV om att en premie gällande pensionsavtalet PA 16 ska förvaltas av oss.

Om Kåpan Tjänstepension

Försäkringsgivare är Kåpan tjänstepensionsförening (Kåpan), org. nr. 816400-4114, med huvudkontor i Stockholm, Sverige,

Kåpan är en tjänstepensionsförening vilket innebär att medlemmarna äger verksamheten tillsammans.

Premie

Premiens storlek bestäms i kollektivavtalet och betalas av din arbetsgivare.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att om du dör under den tid då återbetalningsskyddet gäller betalar vi ut efterlevandepension till dina förmånstagare.

Förmånstagare är i första hand din make, maka eller sambo och i andra hand dina barn. Du kan när som helst ändra förmånstagare genom att göra ett

särskilt förmånstagarförordnande. Du kan välja följande personer som förmånstagare:

- make, maka, eller sambo
- tidigare make, maka eller sambo
- barn, fosterbarn till dig eller till någon av personerna ovan.

Väljer du inget återbetalningsskydd blir din pension högre. Det beror på att du får del av pengar från andra sparare som dött och inte haft återbetalningsskydd.

Om du väljer att ta ut ålderspensionen livet ut gäller återbetalningsskyddet till och med den månad du fyller 75 år. Väljer du att ta ut pensionen under en begränsad tid gäller återbetalningsskyddet tills du fått din sista utbetalning.

Om du dör och inte påbörjat din utbetalning eller har en livslång utbetalning betalas efterlevandepensionen ut i fem år. Annars betalas efterlevandepensionen ut under den tid som återstår av pensionsutbetalningen.

Du har möjlighet att lägga till återbetalningsskydd:

- inom sex månader från det att din försäkring är nytecknad
- inom ett år från det att du gift dig, blivit sambo eller fått barn
- på kommande premier i en ny försäkring.

Du kan ta bort återbetalningsskyddet utan att du ändrat dina familjeförhållanden. Du kan inte lägga till eller ta bort återbetalningsskyddet efter att du börjat ta ut din pension.

Traditionell försäkring

Hos oss har du en traditionell försäkring där det är våra förvaltare som sköter placeringen. En traditionell förvaltning innebär också att det finns en viss garanti. För Kåpan Aktieval är garantin mycket begränsad.

Garanti

Just nu består garantin för Kåpan Tjänste, Kåpan Valbar, Kåpan Flex och Kåpan Extra av att 80 procent av inbetalda premier tillgodoräknas en

Förköpsinformation för PA 16 Avdelning 1 och 2 gäller från 25 januari 2024



garanterad ränta på 1 procent före avdrag före skatt och kostnader. Kostnadsavdraget idag är 0,2 procent.

För Kåpan Aktieval är garantin mycket begränsad. Den består idag av att 20 procent av inbetalda premier tillgodoräknas en garanterad ränta på 0 procent före avdrag för skatt och kostnader. Kostnadsavdraget idag är 0,2 procent.

Ditt garanterade pensionsbelopp uttrycks i kronor per månad under din utbetalningsperiod. Storleken av ditt garanterade pensionsbelopp beror på våra antaganden om garanterad ränta, avkastningsskatt, driftskostnader och livslängd vid varje inbetalningstillfälle. Dessa antagande kan vi ändra för framtida inbetalningar men inte för redan gjorda inbetalningar.

Om du ändrar när och under vilken period du vill få pensionen utbetald eller ändrar återbetalningsskydd räknar vi om ditt garanterade pensionsbelopp. Vi använder då samma antaganden som gällde vid inbetalningstillfället. Detta för att det garanterade värdet ska förbli det samma före och efter omräkningen.

Fördelning av överskott

Kåpan Tjänstepensions verksamhet bygger på ömsesidiga principer där allt överskott och underskott fördelas till medlemmarnas försäkringar. Återbäringsräntan som vi fastställer varje månad i efterskott reglerar värdet på din försäkring. Återbäringsräntan motsvarar den avkastning vi haft på försäkringens tillgångar under månaden. Återbäringsräntan kan både vara positiv och negativ. Vår konsolidering är 100 procent vid varje månadsskifte eftersom återbäringsräntan sätts så att alla tillgångar blir preliminärt fördelade på samtliga försäkringar.

Placeringsinriktning

Kåpan investerar ditt pensionssparande i olika typer av tillgångar. Vår modell utgår från att vi ska ha en stabil och god avkastning över tid till en balanserad risk och till låga kostnader.

Tillgångarna består huvudsakligen av aktierelaterade tillgångar, ränterelaterade tillgångar samt fastighetsrelaterade tillgångar. I våra investeringsriktlinjer anges hur våra tillgångar får förvaltas. Försäkringskollektivet är indelat i fyra olika återbäringsgrupper. Tre av återbäringsgrupperna finns i generationssparande där din ålder bestämmer återbäringsgrupp. Utöver dessa tre finns den valbara försäkringen Kåpan Aktieval, som fram till du börjar ta ut din pension, har en egen återbäringsgrupp. I tabellen nedan kan du se inom vilka intervaller av tillgångsslag som kapitalet placeras i för de fyra återbäringsgrupperna.

Aterbäringsgrupp	Räntor	Aktier	Fastigheter
54 år och yngre	20–35 %	50–65 %	15–25 %
55 år till 64 år	35–55 %	30–50 %	15–25 %
65 år och äldre*	45–60 %	20–35 %	15–25 %
Aktieval	0–5 %	95–100 %	0 %

** Alla med en pågående utbetalning tillhör också den här återbäringsgruppen.*

Investeringarna i Kåpan Aktieval är detsamma som ingår i föreningens samlade aktieportfölj och är valutasäkrad till viss del.

Utbetalning

Du har ingen bestämd pensionsålder utan du ansöker om utbetalning när det är dags.

För dig som tillhör Avdelning 1 i PA 16, kan pensionen som tidigast betalas ut från och med den månad som du uppnår den ålder som allmän pension enligt lag tidigast kan betalas ut från.

För dig som tillhör Avdelning 2 i PA 16, kan du som tidigast ta ut pensionen från och med den månad du fyller 63 år. Om du är född 1965 eller tidigare kan pensionen betalas ut som tidigast när du fyller 61 år.

Om du inte ansökt startar din utbetalning automatiskt den månad du fyller 72 år, men du har möjlighet att ta ut den senare om du vill. Din

Förköpsinformation för PA 16 Avdelning 1 och 2 gäller från 25 januari 2024



pension betalas ut livet ut om du inte väljer en annan period. Perioden du kan välja är livet ut eller:

- mellan 10 och 20 år för Kåpan Valbar och Kåpan Aktieval
- mellan 5 och 20 år för Kåpan Tjänste och Kåpan Extra.
- mellan 1 och 20 år för Kåpan Flex.

Hur stor blir utbetalningen?

När vi ska fastställa hur stor utbetalningen blir utgår vi från värdet på försäkringen och under hur lång tid utbetalningen ska pågå. Vi tar även hänsyn till antaganden om framtida avkastning, avkastningsskatt, kostnader samt förväntad livslängd. Antagandena om livslängd, prognosränta, avgifter och avkastningsskatt ser vi över löpande. Om vi bedömer att det faktiska utfallet skiljer sig för mycket mot våra antaganden ändrar vi antagandena.

Vi räknar om din utbetalning vid varje årsskifte. Då tar vi hänsyn till det aktuella värdet och aktuella antaganden om framtida avkastning, avkastningsskatt och kostnader samt förväntad livslängd.

Villkor för flytt

För Kåpan Tjänste, Kåpan Extra och Kåpan Flex går pensionskapitalet inte att flytta. För Kåpan Valbar och Kåpan Aktieval kan du flytta pensionskapitalet till annat valbart alternativ inom det statliga tjänstepensionsavtalet PA 16. Vi tar en flyttavgift på 200 kronor och SPV tar en flyttavgift på 300 kronor.

Vid flytt från traditionell försäkring gäller att det högsta av pensionskapitalet och garantivärdet vid tidpunkten för flytten får flyttas. Vid flytt till traditionell försäkring beräknas ett garanterat pensionsbelopp utifrån en andel av flyttkapitalet.

Vill du flytta gör du det på genom att logga in på spv.se så får du mer information. Det tar ungefär två månader att genomföra en flytt.

Du kan också flytta kapital till Kåpan Aktieval eller Kåpan Valbar från andra försäkringar som tillhör den valbara delen i det statliga tjänstepensionsavtalet PA 16. Vi tar ingen avgift för att flytta in pengar men din nuvarande försäkringsgivare kan ta ut en avgift på max 500 kronor och SPV tar ut en avgift på 300 kronor. Vill du flytta in kapital gör du det på genom att logga in på spv.se. Det tar ungefär två månader att genomföra en flytt.

Återköp

Du kan i vissa fall välja att få din pension utbetald som ett engångsbelopp, ett så kallat återköp. Detta väljer du i samband med att du ansöker om att ta ut pensionen.

Förutsättningen för att du ska kunna välja engångsbelopp är att

- du uppnått den lägsta åldern för att börja ta ut din pension
- att det garanterade värdet och att värdet på din försäkring är mindre än ett prisbasbelopp. (För 2024 är prisbasbeloppet 57 300 kronor.)

Avgifter och skatt

Avgifterna som Kåpan Tjänstepension tar ut kan ändras under försäkringstiden. Här beskriver vi hur avgifterna såg ut 25 januari 2024.

Varje år tar vi ut en försäkringsavgift på 0,05 procent på ditt sparade kapital. Den täcker våra kostnader för att administrera din försäkring. Utöver försäkringsavgiften betalar vi även in avkastningsskatt på ditt kapital till staten. Skattesatsen motsvarar cirka 15 procent av statslåneräntan. Kostnaden för skatten tar vi från värdet på din försäkring. För år 2024 är skatteavdraget 0,372 procent.

Det finns även kostnader för att förvalta ditt kapital den dras direkt på din årliga avkastning. Vår kapitalförvaltningskostnad är 0,04 procent. De

Förköpsinformation för PA 16 Avdelning 1 och 2 gäller från 25 januari 2024



kostnader som tas ut av riskkapitalfonder och andra externa förvaltare dras direkt på avkastningen från respektive investering och ingår inte i kapitalförvaltningskostnaden. Nivån på deras avgifter är förhandlade av föreningen. Investeringar förvaltade direkt av föreningen utgör sammantaget cirka 80 procent av kapitalet.

Ändring av försäkringsvillkoren

Kåpan Tjänstepension kan ändra försäkringsvillkoren. De kan till exempel anpassas till ändringar i tjänstepensionsavtalet PA 16. Ändringar kan även göras med hänsyn till ändrad lagstiftning eller myndighetsföreskrift. Ändringar kan göras av annan anledning om ändringen generellt sett inte innebär en betydande nackdel.

Hållbarhet

Kåpan Tjänstepensions mål är att leverera en långsiktigt stabil pension till lägsta möjliga kostnad. Vi vill samtidigt bidra till en långsiktigt hållbar utveckling i samhället. För att göra det tar vi hänsyn till miljömässiga, sociala och ekonomiska aspekter i vår verksamhet och i våra investeringar. Du kan läsa mer om vårt hållbarhetsarbete på [kapan.se/hallbarhet](https://www.kapan.se/hallbarhet).

Om du inte är nöjd

Om du som medlem är missnöjd med ett beslut eller hur ett ärende hanterats, vill vi att du i första hand vänder dig till vår kundservice.

Är du inte nöjd efter den kontakten vill vi att du skriftligen, via post eller e-post, skickar in att du vill ha en ny prövning av ditt klagomål.

Det är alltid kostnadsfritt för dig att lämna klagomål till oss.

Rör ditt ärende en tolkning av pensionsavtalet PA 16 kan SPV eller Kåpan begära att pensionsnämnden för PA 16 ska tolka villkoren i PA 16.

Om du behöver hjälp och råd kan du vända dig till Konsumenternas Försäkringsbyrå på telefon 0200-22 58 00. Du kan även vända dig till konsumentvägledningen i din kommun.

I sista hand kan du väcka talan i allmän domstol.


Övrig information

På vår webbplats [kapan.se](https://www.kapan.se) hittar du våra försäkringsvillkor och aktuell information om avgifter, kostnader och återbäring. Vår årsredovisning hittar du på [kapan.se/arsredovisning](https://www.kapan.se/arsredovisning).

Vill du veta mer om pensionsförsäkringar kan du läsa om det hos Konsumenternas försäkringsbyrå på www.konsumenternas.se där du får mer information.

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet för Kåpan Tjänstepension och Konsumentverket kontrollerar att vi följer de regler som finns för marknadsföring enligt marknadsföringslagen (2008:486).

Kontakta oss

-  060-18 75 85
-  851 90 Sundsvall
-  www.kapan.se