



Avtalspension SAF-LO

– ett viktigt tillägg



2013

Facket
försäkrar

Din avtalspension – ett viktigt tillägg

När du så småningom går i pension kommer du att få pension från två håll: Allmän pension och avtalspension. Den allmänna pensionen får du en sammanställning av varje år i ett stort orange-färgat kuvert. Där beskrivs inkomstpensionen, premiepensionen och eventuell tilläggspension.

Därtill har du ytterligare en pension. Det är din Avtalspension SAF-LO som facket har förhandlat fram i kollektivavtal. Avtalet har förbättrats stegvis och dessa förbättringar har lett till att LO-grupperna nu har pensionsvillkor som är likvärdiga med tjänstemännens.

Pensionsrätt både under och över ”taket”

Det allmänna pensionssystemet har ett tak på 7,5 inkomstbasbelopp (35 375 kr/mån år 2013). Inkomster över taket ger inte högre pension. Det ger däremot Avtalspension SAF-LO:

Gäller från och med	Pensionspremie för lönedelar under 7,5 inkomstbasbelopp (mot-svarar 37 375 kr/mån 2013)	Pensionspremie för lönedelar över 7,5 inkomstbasbelopp
2012	4,5 procent	30 procent

Pensionspremien betalas in av arbetsgivaren en gång om året som en procentsats på lönesumman i företaget. Varje anställd får ”sin” andel i förhållande till lönen insatt på sitt pensionskonto och väljer själv pensionsförvaltare och pensionsform för hela premien.

Hur stor pensionen sedan blir när du gått i pension, beror på premiens storlek, av hur många år den betalas in samt av hur pengarna förvaltas.

Allt arbete ger pension

Avtalspensionen grundas på din sammanlagda lön under året hos arbetsgivaren. Alla slags löneinkomster ger dig rätt till pension. Även vikariat, deltidsanställningar och extrajobb, liksom övertids- och OB-ersättning ger pensionsrätt.

Det enda du behöver tänka på är om det finns kollektivavtal på din arbetsplats. Avtalspension SAF-LO är ju en del av kollektivavtalet mellan Svenskt Näringsliv och LO.

Möjlighet till lokala/individuella förbättringar

Dessutom har det lokala facket och arbetsgivaren rätt att komma överens om en högre pensionsavsättning, alltså att en viss arbetsgivare betalar in mer till avtalspensionen än vad det centrala avtalet föreskriver. Detsamma gäller för individuella överenskommelser mellan arbetsgivaren och en enskild anställd.

Om du blir arbetslös eller byter avtalsområde

Den pensionsrätt som du tjänar in i Avtalspension SAF-LO finns kvar, även om du blir arbetslös eller byter jobb och börjar omfattas av en annan avtalspensionsplan. Värdet på din intjänade pension, det vill säga de inbetalade premierna, förändras dock uppåt eller nedåt beroende på värdeutvecklingen i det förvaltningsalternativ som du valt.

Startålder för pensionsrätt 25 år

Från och med den månad då du fyller 25 år börjar du tjäna in pensionsrätt i Avtalspension SAF-LO. Så länge du är kvar inom avtalsområdet fortsätter du att tjäna in till din pension fram till 65 års ålder.

Du väljer själv pensionsform och förvaltare

I Avtalspension SAF-LO bestämmer du själv hur pengarna ska förvaltas. Pensionsval i Avtalspension SAF-LO gäller tre saker:

- Vilken pensionsform: traditionell pensionsförsäkring eller fondförsäkring.
- Vilken förvaltare.
- Eventuellt frivilligt efterlevandeskydd: återbetalningsskydd och/eller familjeskydd.

Vad är traditionell pensionsförsäkring?

I traditionell pensionsförsäkring är det i huvudsak förvaltaren som bestämmer hur pengarna ska placeras. Du får någon form av garanti som gäller insatta pengar och/eller en viss avkastning. Garantins utformning varierar mellan förvaltarna.

Vad är fondförsäkring?

I fondförsäkring är det du själv som väljer vilken eller vilka av "din" valda förvaltares fonder som du placerar pensionspengarna i. Du tar själv ansvaret för dina placeringar. Försäkringsbolaget ger ingen garanti. En fondförsäkring kan både öka och minska i värde.

Efterlevandeskydd som tillval

Återbetalningsskydd respektive familjeskydd är tillägg som du kan välja som ett extraskydd för din familj vid dödsfall. Du kan välja endera eller båda eller avstå helt.

Observera att oavsett vilket efterlevandeskydd du väljer, så blir det mindre pengar kvar till din egen pension.

Återbetalningsskydd: Vid dödsfall före 65 år utbetalas pensionskapitalets värde på dödsdagen till förmånstagare under fem års tid. Vid dödsfall efter 65 års ålder övergår utbetalningarna till förmånstagare under den tid som återstår, dock högst 20 år sammanlagt. Kostnaden tas ut i form av att du inte får del av pengar som blir kvar efter sparare som avlidit utan återbetalningsskydd, så kallade arvsvinster.

Familjeskydd: Ett belopp på 1, 2, 3 eller 4 prisbasbelopp betalas ut till förmånstagare i 5, 10, 15 eller 20 års tid om du skulle avlida före 65 års ålder – och du kan inte välja en utbetal-

ningstid som sträcker sig förbi din 70-årsdag. Premietabell för familjeskyddet finns på Foras hemsida, www.fora.se. Titta där innan du bestämmer dig.

Tänk på att hälsoprövning i regel krävs om du väljer familjeskydd/återbetalningsskydd senare än vid det första möjliga valtillfället.

Förmånstagare till återbetalningsskyddet och familjeskyddet är i första hand din make, registrerade partner eller sambo och i andra hand dina arvsberättigade barn. Du kan anmäla annat förmånstagarförordnande till Fora, men bara personer inom en viss begränsad krets får vara förmånstagare till en pensionsförsäkring.

Avtalspension även om du blir sjuk

Du fortsätter att tjäna in pensionsrätt även om du blir långvarigt sjuk – till och med om din anställning upphör därför att du har beviljats sjukersättning.

Den här extra tryggheten kallas premiefrielseförsäkring. Den betalar pensionspremien för dig när arbetsgivaren inte betalar lön därför att du är sjuk.

Förutsättningen för att du ska få del av premiefrielseförsäkringen är att du anmäler sjukdom till AGS-försäkringen eller arbets-skada till TFA-försäkringen. AFA Försäkring tar emot anmälan antingen kundwebben, www.afaforsakring.se/kundwebb eller på pappersblankett.

I försäkringen finns dessutom ett särskilt skydd för dig som förlorat jobbet och sedan blir sjuk och inte kan söka nya jobb. Om det sker inom 90 dagar efter att du slutat det förra jobbet går premiefrielseförsäkringen in och betalar in till din avtalspension.

Avtalspension även vid bland annat föräldraledighet

Premiebefrielse gäller också vid graviditetspenning och vid högst 13 månaders föräldraledighet med föräldrapenning i samband med barns födelse.

Observera att du måste anmäla dig separat för att få premiebefrielse vid graviditetspenning eller föräldrapenning. Du kan använda AFA Försäkrings kundwebb (www.afa-forsakring.se/kundwebb) eller en pappersblankett. Föredrar du pappersblankett så finns sådana hos facket, din arbetsgivare och hos AFA Försäkring.

Du kan i vissa fall också få kompensation om du varit tvungen att ta ett lägre betalt jobb efter en arbetsskada. Om du är i den situationen och fått arbetsskadelivränta, får du också premiebefrielse (som du inte behöver ansöka om, det sker automatiskt).

ATT TÄNKA PÅ NÄR DU SKA GÖRA PENSIONSVAL

Pensionen är dina pengar, din framtid. Därför är pensionsvalen särskilt viktiga för dig som är ung.

I minst två av dina pensioner ska du göra egna val: den allmänna premiepensionen och i Avtalspension SAF-LO. Första gången du får välja, skickas information hem till dig automatiskt.

- *Premiepensionen*: 2,5 procent av din bruttolön om du är född efter 1953 (en lägre procentsats gäller om du är född 1938–1953). Premiepensionsvalet inklusive omval sköts av Pensionsmyndigheten.
- *Avtalspension SAF-LO*: Din arbetsgivare betalar under 2013 in ett belopp som motsvarar 4,5 procent av din bruttolön under 35 375 kr i månaden och 30 procent på eventuella lönedelar däröver. Pensionsval, inklusive omval sköts av valcentralen Fora.

Höga avgifter = Du förlorar mycket pengar

Olika förvaltare tar olika mycket betalt för att förvalta dina pensionspengar. Det kallas förvaltningsavgift och uttrycks i procent.

Här gäller det att se upp! En procent hit eller dit kanske inte låter så mycket. Men en procents skillnad i avgift kan betyda tjugo till tjugofem procents skillnad i pension om fyrtio år!

Om avgiften är hög, kan alltså en fjärdedel av dina pengar gå bort i avgifter.

Hur du än väljer, är det viktigast att du väljer medvetet och med eftertanke. Du kanske inte själv kan styra hur mycket dina pengar ska växa, men du kan alltid styra hur mycket eller lite som ska gå bort i förvaltningsavgifter.

LO äger hälften i två bolag

Betala inte höga avgifter i onödan, utan välj så att det är du som får ut största möjliga pension.

AMF heter det bolag som skapades redan när Avtalspension SAF-LOs föregångare, Särskild tilläggspension, fanns. LO och Svenskt Näringsliv äger hälften var av AMF.

Bolaget drivs utan vinstintresse och gör du inte ett aktivt val för din Avtalspension SAF-LO, så placeras dina pensionspremier i en traditionell pensionsförsäkring utan återbetalningsskydd i AMF.

Även du som väljer aktivt kan välja AMF som förvaltare. För Avtalspension SAF-LO har du, som sagt, både traditionell försäkring och fondförsäkring att välja mellan. För premiepensionen finns fonder.

1998 skapades ett andra pensionsbolag med LO och LO-förbunden som hälftenägare: Folksam-LO Fondförsäkring. Inför det första pensionsvalet i Avtalspension SAF-LO beslutade LO att skapa egna fonder som fick till uppgift att pressa ner

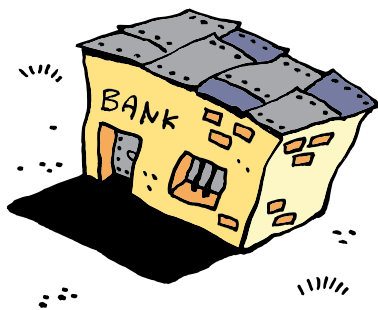
avgifterna så mycket som möjligt, men också se till att placera pengarna så lönsamt som möjligt.

Folksam-LO Fondförsäkring är en av de förvaltare du kan välja för att ta hand om dina pensionspengar. Det bolaget har olika fonder lämpliga för unga eller äldre beroende på vilken risk du vill ta.

Facket har hela tiden full insyn i och kontroll över bolaget. Det gör att vi kan garantera låga avgifter – inte bara på kort, utan även på lång sikt. Alla vinster som uppstår i det här bolaget går tillbaka till pensionsspararna genom att avgifterna sänks ännu mer.

Vill du veta mer?

Fråga din fackliga försäkringsinformatör eller ditt lokala fack! Sök info på www.fora.se för Avtalspension SAF-LO, www.pensionsmyndigheten.se för premiepensionen eller på www.amf.se eller www.folksamlopension.se.



www.lo.se