

Förnamn Efternamn
c/o
Gatuadress 123
123 45 Ort
Land

Stockholm i <<månad>> <<år>>

Ändrade försäkringsvillkor för dig som har tjänstepension från kommun eller region

Hej! Du har valt att placera din tjänstepension från kommun eller region hos oss på AMF. Den heter KAP-KL. Med det här brevet vill vi berätta att vi från 1 maj 2021 kommer att ändra försäkringsvillkoren för din tjänstepension. Ändringarna gör vi för att du ska få en så bra pension som möjligt och för att förenkla och skapa enhetlighet mellan försäkringarna. Det gör det möjligt för oss att sänka våra avgifter – vilket ger högre pensioner.

Idag kan din tjänstepension från kommun och region bestå av flera försäkringar med olika försäkringsvillkor. Från 1 maj 2021 får alla försäkringar med samma sparform samma försäkringsvillkor.

Ändringar för traditionell- och fondförsäkring:

- Nya regler för hur du kan ta ut din KAP-KL – utbetalning livet ut eller under en valfri tid på 5–20 år.
- Ändrade regler för utbetalning av efterlevandepension.
- Ändrade avgifter.

Läs mer på nästa sida



Ändringar för traditionell försäkring:

- Ny modell för att fördela avkastning.
- Garantiförstärkning inför din pension.

Vad behöver du göra?

Du behöver inte göra något om du är nöjd med villkorsändringarna. De införs i din tjänstepension automatiskt. När de träder i kraft får din försäkring ett nytt försäkringsnummer och försäkringsbesked. Nya försäkringsnummer, försäkringsbesked och försäkringsvillkor kommer att finnas på amf.se/dinasidor i maj 2021. Om du inte är nöjd med villkorsändringarna kan du byta pensionsförvaltare för din tjänstepension på pensionsvalet.se eller valcentralen.se.

Om du vill veta mer

Mer information hittar du på amf.se/KAPKL2021. Om du har frågor är du varmt välkommen att kontakta oss. Vi hjälper dig gärna!

Vänliga hälsningar

AMF

Se din pension på
amf.se/dinasidor

 amf.se

 0771-696 320

 info@amf.se

Ändringar i försäkringsvillkoren

Ändringarna gäller försäkringsnummer:

Traditionell försäkring: <<Försäkringnummer_Trad>>

Fondförsäkring: <<Försäkringnummer_Fond>>

När ändringarna träder i kraft får försäkringen ett nytt försäkringsnummer. Det nya försäkringsnumret kommer att finnas på amf.se/dinasidor.

GÄLLER TRADITIONELL- OCH FONDFÖRSÄKRING

Nya regler för hur du kan ta ut din KAP-KL

Du får större möjlighet att välja under hur lång tid din pension ska betalas ut. För pension som börjar betalas ut i maj 2021 eller senare kan du välja att få pensionen livet ut eller under en valfri tid på 5–20 år. Tidigare var det endast möjligt att välja livet ut, 10 år eller 5 år.

Logga in på amf.se/dinasidor och se vad du får varje månad beroende på från när och hur länge din pension betalas ut. Det är också på Dina sidor som du ansöker när det är dags för pension. Ansök två till sju månader innan du vill få din första utbetalning.

Utbetalning av efterlevandepension

Om du har återbetalningsskydd betalas efterlevandepension ut till dina förmånstagare när du avlider. På amf.se/dinasidor ser du om du har återbetalningsskydd.

Det här är nytt från maj 2021:

- Om ålderspensionen ännu inte har börjat betalas ut kan förmånstagaren ändra utbetalningens längd och starttidpunkt. Nytt är att det är möjligt att ändra utbetalningen även när det finns flera förmånstagare än en.
- Om du har en fondförsäkring kommer utbetalningen till förmånstagare att ske från fondförsäkringen, istället för från en traditionell försäkring. Förmånstagaren får därmed också möjlighet att byta fonder.

Om det finns flera förmånstagare behöver alla vara överens för att kunna ändra enligt ovan.

Ändrade avgifter

Alla försäkringar inom KAP-KL och AKAP-KL med samma sparform får endast en fast avgift per år. Tidigare fick du betala en fast avgift per försäkring om du hade fler försäkringar än en. Traditionella försäkringar får även ett avgiftstak som innebär att du som mest behöver betala 600 kronor i avgift per år.

Mer information hittar du på nästa sida.

GÄLLER TRADITIONELL FÖRSÄKRING

Ny modell för att fördela avkastning

I en traditionell försäkring används avkastningsränta för att fördela avkastning från AMFs placeringstillgångar på respektive försäkrings pensionskapital.

I den försäkring som du har idag får alla kunder med samma typ av försäkring samma avkastningsränta. Den nya modellen innebär att avkastningsräntan istället är beroende av andelen överskott på respektive försäkring. De samlade överskotten från försäkringarna bidrar positivt till AMFs möjlighet att ta finansiell risk för att långsiktigt kunna skapa högre avkastning.

- Försäkringar med en tillräckligt hög andel överskott får i större utsträckning ta del av avkastningen från tillgångsslag med högre finansiell risk, till exempel aktier. Försäkringen får därmed en förväntat högre avkastning.
- Försäkringar med en lägre andel överskott får i större utsträckning ta del av avkastningen från tillgångsslag med lägre finansiell risk, till exempel räntebärande tillgångar. Försäkringen får därmed en förväntat lägre, men mer stabil, avkastning.

Garantiförstärkning inför din pension

För att skapa en trygg pension och för att sänka risknivån i ditt sparande kommer din försäkring att omfattas av en garantiförstärkning inför din pensionering.

Vid garantiförstärkningen sker en tilldelning av försäkringens överskott, så att ditt garanterade pensionsbelopp höjs. En större andel av dina kommande utbetalningsbelopp blir på det sättet garanterade, medan andelen överskott i försäkringen sjunker i motsvarande grad.

Garantiförstärkningen påbörjas normalt fem år före avtalad pensionsålder och sker månadsvis. Om du har mindre än fem år kvar till avtalad pensionsålder påbörjas den direkt efter villkorsändringen. Den pågår fram till avtalad pensionsålder. En förutsättning för att garantiförstärkningen ska påbörjas är dock att det finns ett tillräckligt stort överskott i försäkringen samt att AMFs bolagsstämma beslutat om sådan tilldelning.

Hitta all information om din tjänstepension på Dina sidor

- Se en prognos för din pension.
- Se vad som har betalats in och hur din pension utvecklats.
- Se ditt nya försäkringsbesked och nya försäkringsvillkor i maj 2021.

Du loggar in på amf.se/dinasidor med BankID.

Din tjänstepension KAP-KL och AKAP-KL

KAP-KL och AKAP-KL är tjänstepensionsavtalet för anställda inom kommun och region. Det är arbetsgivaren som betalar in till tjänstepensionen.

Det är ett kollektivavtal som har förhandlats fram av Sveriges Kommuner och Regioner (SKR) samt arbetsgivarförbundet Sobona och arbetstagarorganisationerna på det kommunala området.



Ändrade avgifter för KAP-KL hos AMF

De nya avgifterna får fullt genomslag 2022.

Traditionell försäkring

Försäkringsnummer	Nuvarande avgifter	Nya avgifter
<<Försäkringsnummer_Trad>>	Årlig avgift 65 kr i fast avgift per försäkring + 0,15 % av pensionskapitalet.	Årlig avgift 65 kr i fast avgift, oavsett antal försäkringar + 0,15 % av pensionskapitalet. Den årliga avgiften är högst 600 kr/år, oavsett antal försäkringar.

Avgiften för att flytta pensionskapital ändras inte.

Fondförsäkring

Fondförvaltningsavgifter tillkommer, se amf.se/fonder.

Försäkringsnummer	Nuvarande avgifter	Nya avgifter
<<Försäkringsnummer_Fond>>	Årlig avgift 65 kr i fast avgift per försäkring.	Årlig avgift 65 kr i fast avgift, oavsett antal försäkringar.

Avgiften för att flytta pensionskapital ändras inte.

EXEMPEL