

# Avtalspension PA 16 Fondförsäkring



## Du som arbetar inom staten kan omfattas av tjänstepensionsplanen PA 16.

Din valbara del, som är en del av din tjänstepension, kan du själv välja placering på.

### Det är PA 16

PA 16 är en tjänstepensionsplan som omfattar dig som arbetar inom staten. PA 16 är indelad i två avdelningar beroende på när du är född. Födda 1987 eller innan tillhör PA 16 avdelning II och födda 1988 och senare tillhör PA 16 avdelning I. Pensionen består av tre olika delar, en av dessa delar är den valbara delen och här kan du själv välja hur du vill att pensionspengarna ska förvaltas. Pengarna betalas av din arbetsgivare.

För PA 16 avdelning II är premie för den valbara delen 2,5 procent av din lön upp till 30 inkomstbasbelopp. Arbetsgivaren börjar sätta av pengar till PA 16 avdelning II när du är 23 år.

För PA 16 avdelning I är premie för den valbara delen 2,5 procent av din lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp och 20 procent av din lön över 7,5 inkomstbasbelopp. Det finns ingen nedre åldersgräns för när arbetsgivaren börjar sätta av pengar till PA 16 avdelning I.

### Därför bör du välja

Om du själv väljer förvaltare för din tjänstepension kan du anpassa pensionen efter både din familjesituation och din ålder, samt själv välja den placering du tror ger den bästa tillväxten. Gör du inget val placeras din pension automatiskt i en traditionell försäkring utan återbetalningskydd hos Kåpan Pensioner. Då har du ingen möjlighet att själv påverka placeringsinriktning eller tillväxt.



### Detta erbjuder SEB

Dina premier placeras i fondportföljen SEB PA 16 Pension som består av noga utvalda fonder. En av fördelarna med SEB PA 16 Pension är att den följer din tänkta pensionsålder och att du själv inte behöver göra fondbyten, om du inte vill. Fram till fem år innan pension innehåller fondportföljen aktiefonder, därefter minskas risken successivt genom omplacering till räntefonder. Placeringen utgår från att du går i pension vid 65 års ålder. Självklart kan du välja en annan pensionsålder som utgångspunkt för placeringen, om du så önskar.

Vill du vara mer aktiv kan du när som helst byta till andra valfria fonder inom utbudet för PA 16. Hos oss får du ett brett attraktivt fondutbud som håller hög kvalitet med möjlighet till bra riskspridning – till ett bra pris. Du kan förstås, när som helst, byta tillbaka till SEB PA 16 Pension.

### Återbetalningsskydd

Om du har familj kan du komplettera din försäkring med ett återbetalningsskydd. Om du avlider betalas värdet av ditt pensionskapital ut till din eller dina förmånstagare under 5 år. Om du inte har ett återbetalningsskydd sker ingen utbetalning.

### Fördelar

Att placera tjänstepensionen hos SEB innebär flera fördelar:

- Du kan anpassa din försäkring efter din ålder och familjesituation.
- Placering i fondportföljen SEB PA 16 Pension där risken anpassas utifrån tänkt tidpunkt för pension – för dig som själv inte vill välja fonder.
- Du har tillgång till ett brett fondutbud där du själv kan välja risknivå för ditt sparande och därmed påverka din pension.

### Nytt val av fonder

Om du har valt SEB som fondförvaltare av din tjänstepension kan du när som helst byta fonder i din fondförsäkring genom att kontakta kundtjänst. Har du tillgång till internetbanken kan du göra fondbyten där.

### Nytt val av förvaltare

Du kan när som helst göra ett nytt val av försäkringsgivare för din PA 16-försäkring.

Valet av försäkringsgivare för PA 16 gör du på [www.spv.se](http://www.spv.se). SPV är ett företag som administrerar PA 16-planen och även valet av försäkringsgivare för de pensionsförsäkringar som ingår i planen.

### Utbetalning

Du som försäkrad bestämmer själv när du vill starta pensionsutbetalning av den valbara delen och meddelar försäkringsbolaget dina önskemål genom att skicka in en skriftlig ansökan. I samband med ansökan gör du ett val hur din pensionsutbetalning ska genomföras, livsvarig utbetalning eller under en valfri tidsbegränsad utbetalningstid på mellan 10 - 20 år.

Din utbetalning kan tidigast starta igång från 63 års ålder men tillhör du avdelning II och är född 1965 eller tidigare, går det bra att starta utbetalning redan från 61 års ålder.

Har du inte ansökt om utbetalning innan du fyller 72 år kommer försäkringen automatiskt påbörja livsvarig utbetalning.

### Avgifter

Administration	Fast avgift/år 75 kr
Fondavgifter	0,16 -1,72 procent i total fondavgift (2024-11-30) beroende på val av fond. Total fondavgift består av förvaltningsavgifter och andra administrations eller driftskostnader, transaktionskostnader samt eventuella resultatrelaterade avgifter. Avgifterna är avräknade i kursen. Mer information om fondernas avgifter finns på <a href="http://seb.se/fondlistaPA16">seb.se/fondlistaPA16</a>

### Avkastningsskatt

Avkastningsskatt är en schablonskatt. Det innebär att den ska betalas oavsett om du under året har fått någon avkastning på ditt försäkringskapital eller inte. Det är försäkringsbolaget som drar en avgift för avkastningsskatten från ditt försäkringskapital och betalar in den till Skatteverket.

För pensionsförsäkring fastställs underlaget genom att värdet den 1 januari innevarande år (kapitalunderlaget) multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan för föregående år. Skatteunderlaget multipliceras därefter med 15 procent.

### Beskattning

Utbetald pension beskattas som inkomst av tjänst. Fondbyten utlöser ingen kapitalvinst.

#### Vill du veta mer?

Kontakta din försäkringsrådgivare eller försäkringsförmedlare för en närmare presentation eller läs mer på [seb.se](http://seb.se). Du kan också ringa oss på 077-11 11 800.