



Tjänstepension PA 16

FÖRKÖPSINFORMATION – FOND FÖRSÄKRING

Gäller från 2026-01-01

Här följer viktig förköpsinformation som omfattar fondförsäkring i Länsförsäkringar inom tjänstepension PA 16. Fullständiga försäkringsvillkor hittar du på Länsförsäkringars webbplats.

Vad är tjänstepension PA 16?

PA 16 är en kollektivavtalad tjänstepension – ofta kallat avtalspension – som har förhandlats fram av Arbetsgivarverket och SACO-S, SEKO, samt OFR förbundsområden S, P och O.

Tjänstepensionen PA 16 är en extra pension, utöver din allmänna pension. Din arbetsgivare betalar pensionspremien och du bestämmer i vilket försäkringsbolag och om premierna ska placeras i traditionell försäkring eller i fondförsäkring. Länsförsäkringar erbjuder sparande i fondförsäkring.

PA 16 består av avdelning 1 och avdelning 2. Försäkrade som är födda 1988 och senare tillhör avdelning 1. Försäkrade födda 1987 och tidigare tillhör avdelning 2. I båda dessa avdelningar finns en valbar del – det är för denna du får välja försäkringsgivare själv.

Om du inte valt bolag placeras pengarna hos Kåpan Pensioner i en traditionell försäkring utan återbetalningsskydd.

Valcentral är SPV, Statens tjänstepensionsverk, och SPV ser till att du får möjlighet att välja försäkringsgivare och förvaltningsform. För ytterligare information, läs mer på www.spv.se.

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Länsförsäkringar Fondliv Försäkringsaktiebolag (publ) 516401-8219 (Länsförsäkringar). Styrelsens säte för bolaget är i Stockholm.

Länsförsäkringar Fondliv är vinstutdelande och det innebär att den vinst som uppstår kan delas ut till dess ägare.

Försäkringsavtalet

Försäkringsavtalet börjar gälla då Länsförsäkringar fått information från Statens tjänstepensionsverk (SPV) att en anställd ska omfattas av PA 16 i Länsförsäkringar och då första premien placerats. Avtalet upphör när försäkringen är slutbetald. Om premiebetalningen upphör permanent läggs försäkringen i fribrev. Svensk lag gäller för försäkringsavtalet.

Försäkringen

Försäkringen är en fondförsäkring. Fondförsäkring passar dig som själv vill påverka hur dina pengar ska placeras. Ditt eget inflytande över sparandet och möjlighet till en god värdeutveckling är två skäl att spara i fonder. Du väljer själv i vilka fonder ditt sparande ska placeras inom ramen för det fondutbud Länsförsäkringar tillhandahåller för PA 16. Ditt sparande kan placeras i räntefonder, aktiefonder, och blandfonder. Den finansiella risken tar du själv, ditt sparande kan både öka och minska i värde. Det finns ingen garanti i en fondförsäkring.



Försäkringens utformning

Försäringen består av en ålderspension och ett eventuellt återbetalningsskydd. Har du återbetalningsskydd utbetalas en månatlig efterlevandepension till dina förmånstagare om du dör. Förmånstagare till efterlevandepensionen är i första hand din maka/make, registrerade partner eller sambo och i andra hand dina barn. Du kan när som helst ändra förmånstagare genom att göra ett särskilt förmånstagarförordnande. Ansökan om återbetalningsskydd görs första gången du väljer försäkringsgivare hos SPV, därefter ändrar du ditt återbetalningsskydd - lägger till eller tar bort - hos den försäkringsgivare du har valt.

Försäkringstagare

Försäkringstagare till försäringen är arbetsgivaren.

Försäkrad

Försäkrad är den anställda som tillhör den grupp som omfattas av pensionsplanen och på vars liv och ålder försäringen gäller.

Förmånstagare

Förmånstagare till ålderspensionen är den försäkrade. Förmånstagare till återbetalningsskydd är, om inget annat angivits i första hand den försäkrades maka/registrerad partner/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Den försäkrade kan välja att upprätta en annat förmånstagarförordnande.

Försäkringsbesked

När försäringen tecknas utfärdas ett försäkringsbesked.

Årsbesked

SPV skickar ut ett årsbesked till den försäkrade varje år.

Försäkringsvillkor

Fullständiga försäkringsvillkor för PA 16 hittar du på Länsförsäkringars webbplats.

Premier

Premierna i försäringen betalas i enlighet med vad som bestämts av kollektivavtalsparterna. För information om premier gällande den valbara delen i PA 16, läs mer på www.spv.se. Premierna betalas in av försäkringstagaren (arbetsgivaren).

Premieplacering

Om en ny försäkring har tecknats hos Länsförsäkringar placeras första inbetalningen i tillämplig Länsförsäkringar Sparmålsfond beroende på den försäkrades ålder. Den försäkrade kan därefter ändra placeringen till andra fonder.

Premiebefrielse

Är du arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller föräldraledig, kan din arbetsgivare ha rätt till premiebefrielse. Premieinbetalningen upprätthålls då genom premiebefrielseförsäkringen, för vilken Länsförsäkringar inte är försäkringsgivare.

Omplacering

Du kan när som helst välja andra fonder än vår Sparmålsfond och du byter naturligtvis kostnadsfritt. Du gör det själv på internet. Fondbyte kan göras för kommande premier och/eller för redan befintliga fonder.

Den försäkrades ändringsmöjligheter

Den försäkrade har möjlighet att lägga till eller ta bort återbetalningsskydd, ändra förmånstagarförordnande avseende eventuellt återbetalningsskydd samt ändra utbetalningstid och tidpunkt för utbetalningens start.

Försäkringstagarens ändringsmöjligheter

Försäkringstagaren har inte rätt att ändra försäringen.

Ändring av försäkringsvillkoren

Länsförsäkringar har rätt att ändra villkoren under försäkringstiden. Försäkringsvillkoren kan ändras under försäkringstiden om detta är nödvändigt med hänsyn till försäkringens art, ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter, ändrad rättstillämpning eller omständigheter i övrigt. Länsförsäkringar kan även i vissa andra situationer ändra försäkringsvillkoren.

Rätt att förfoga över försäringen

Försäringen får inte pantsättas, belånas eller ändras så att den inte uppfyller inkomstskattelagens föreskrifter för pensionsförsäkringar.

Flytt av försäringen

Du har rätt att flytta din försäkring till annan valbar försäkringsgivare i PA 16. Med flytt avses att försäkringskapitalets värde överförs till en annan försäkringsgivare som godkänts av parterna bakom PA 16. För flytt krävs att en pensionsförsäkring tecknas hos den nya försäkringsgivaren. Länsförsäkringars ansvar som försäkringsgivare upphör när pensionskapitalet överförs till valcentralen. Försäkringsansvaret övergår då till mottagande bolag. Försäkrad och försäkringstagare till pensionsförsäkring får inte ändras med anledning av flytt. Försäkringskapitalet kan inte flyttas efter den försäkrades dödsfall. Om den försäkrade avlider efter att ha påbörjat en flytt men kapitalet ännu inte har överförts till SPV ska SPV se till att kapitalflytten avbryts. Flytt kan inte ske under försäkringens utbetalningstid. Flytt genomförs endast om åtgärden bedöms stå i överensstämmelse med inkomstskattelagens regler.

Vid flytt av försäkringskapitalet tas avgifter ut enligt gällande avtal. Avgiften tas av det försäkringskapital som ska flyttas.

Utbetalning

Det belopp som ska utbetalas som pension beräknas utifrån aktuellt försäkringskapital och aktuella antaganden om framtida avkastning, driftskostnader, livslängd och skatt. Information om våra livslängdsantaganden hittar du på vår webbplats. Beloppet som utbetalas omräknas vid varje utbetalningstillfälle och kan öka eller minska beroende på hur försäkringskapitalet utvecklar sig.

Utbetalning av ålderspension

Om den försäkrade inte väljer annat utbetalas ålderspensionen livsvarigt från och med 69 års ålder. Den försäkrade kan dock välja att ta ut pensionen tidigare, som tidigast från och med den månad den försäkrade fyller 63 år. För personer födda 1965 eller tidigare gäller 61 år som lägsta uttagsålder. Vissa yrkesgrupper kan ha andra tidigaste åldrar för förtida uttag. Utbetalningarna kan också påbörjas senare. Den försäkrade kan välja att ålderspensionen ska utbetalas under en begränsad tid, som kortast 10 år och som längst 20 år. När den försäkrade avlider upphör utbetalningen av ålderspension.

Utbetalning av återbetalningsskydd

Om den försäkrade avlider innan pensionsutbetalningarna påbörjats, betalas pensionen ut till förmånstagarna under fem år. Om den försäkrade avlider efter att pensionsutbetalningarna påbörjats och har livsvarig utbetalning, betalas pensionen ut till förmånstagarna till dess att 20 år har gått från första utbetalning. Exempel, avlider den försäkrade efter 13 år fortsätter utbetalningarna under sju år.

Om den försäkrade avlider efter att pensionsutbetalningarna påbörjats och den försäkrade har valt temporär utbetalning, betalas efterlevandepensionen ut till förmånstagarna under återstoden av den tid den försäkrade valt. Exempel, har den försäkrade valt tio år och avlider efter tre år, betalas efterlevandepensionen ut i sju år.

Om du valt bort återbetalningsskydd fördelas ditt pensionskapital mellan övriga försäkringstagare, som inte heller har återbetalningsskydd, när du avlider. Försäkrade utan återbetalningsskydd får därför en högre pension.

Skatteregler

Skatteregler kan komma att ändras. Detta gäller till exempel storleken på skatter och på vilket sätt skatter tas ut.

Vid utbetalning beskattas din pensionsförsäkring som inkomst av tjänst. Länsförsäkringar gör avdrag för preliminär skatt i samband med utbetalning.

Försäkringen omfattas av en årlig avkastningsskatt som belastar försäkringen i början av varje år. Avkastningsskatten för pensionsförsäkring baseras på en schablonmässig avkastning och tas ut oavsett om du har fått någon avkastning eller inte på ditt sparande under året. Länsförsäkringar betalar in avkastningsskatt på dina pensionsförsäkringar och kostnaden för skatten tas ut från försäkringskapitalet i varje försäkring.

Försäkringens värde

Försäkringens värde ökar med inbetalda premier och om fondandelarnas värdeutveckling är positiv.

Försäkringens värde minskar med utbetalningar, avgifter för avkastningsskatt och försäkringens andel av administrations- och förvaltningskostnader samt om fondandelarnas värdeutveckling är negativ.

Avgifter

Länsförsäkringar gör regelbundet avgiftsuttag från försäkringen för att täcka driftkostnader och administration av din försäkring. Länsförsäkringar har även rätt att ta ut en avgift vid flytt av pensionskapital.

För närvarande gäller följande avgifter:

75 kr i fast årsavgift (försäkringsavgift) samt en fondförvaltningsavgift för Länsförsäkringar Sparmålsfond på 0,40 procent. Om du väljer andra fonder ur utbudet för PA 16 gäller andra avgifter. Hela Länsförsäkringars rabatterade fondutbud i PA 16 finns på vår webbplats.

Flyttavgiften är 400 kr per försäkring.

Ändring av avgifter

De avgifter som Länsförsäkringar tillämpar gäller tillsvidare och ramarna för dessa bestäms av parterna i anslutningsvillkoren för PA 16. Länsförsäkringar kan ändra avgiften.

Begränsning av försäkringsgivarens ansvar

Det finns begränsningar i Länsförsäkringars ansvar vid skada som beror på lagbud, myndigheters åtgärd, krishändelse, terrorhandling eller likande omständighet, strejk, blockad, bojkott eller lockout.

Oriktiga uppgifter

I försäkringsavtalslagen (2005:104) regleras konsekvenserna av att du lämnar någon uppgift som är oriktig eller ofullständig. Om oriktiga uppgifter har lämnats kan det medföra att försäkringarna i pensionsplanen helt eller delvis inte gäller.

Tillämplig lag

För försäkringsavtalet gäller försäkringsavtalslagen (2005:104) och svensk lag i övrigt.

Behandling av personuppgifter

Länsförsäkringar behandlar personuppgifter i enlighet med vad som anges i informationen "Behandling av personuppgifter" som du hittar på vår webbplats lansforsakringar.se/person-uppgifter. Om du vill kan du få informationen skickad till dig, kontakta i så fall ditt lokala försäkringsbolag.

Om vi inte kommer överens

- Om du inte är nöjd med ett beslut eller hanteringen av ditt ärende är vi naturligtvis beredda att ompröva det. Kontakta i första hand den person du haft kontakt med eller vår klagomålsansvariga/kundombudsman.
- Mer information hittar du på vår webbplats.
- Om du ändå är missnöjd kan du vända dig till Allmänna reklamationsnämnden med tvistefrågor som inte är av medicinsk karaktär. Tvistefrågor av medicinsk karaktär prövas av Personförsäkringsnämnden.
- Du kan även vända dig till domstol för att få ditt ärende prövat. Dina ombudskostnader kan komma att ersättas genom rättsskyddet i exempelvis din försäkring. Du betalar då enbart självrisk. Även den kommunala konsumentvägledaren kan ge råd och information.
- Vill du ha kostnadsfri rådgivning i försäkringsfrågor kan du också vända dig till Konsumenternas försäkringsbyrå.

Kontaktuppgifter:

Konsumenternas Försäkringsbyrå

Besöksadress: Karlavägen 108, Stockholm
Postadress: Box 24215, 104 51 Stockholm
Telefon: 0200-22 58 00
konsumenternas.se

Konsumentverket

Besöksadress: Tage Erlandergatan 8 A, Karlstad
Postadress: Box 48 651 02 Karlstad
Telefon 0771-525 525

Allmänna reklamationsnämnden

Besöksadress: Kungsholmstorg 5, Stockholm
Postadress: Box 174, 101 23 Stockholm
Telefon-508 860 00
arn.se

Personförsäkringsnämnden

Besöksadress: Karlavägen 100, Stockholm
Postadress: Svensk Försäkrings Nämnder
Box 24067, 104 50 Stockholm
Telefon: 08-522 787 20
forsakringsnamnder.se/PFN/

Preskriptionsregler

Den som vill ha försäkringsersättning eller annat försäkringskydd måste väcka talan inom tio år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till sådant skydd inträdde. Om den som vill ha försäkringsskydd har framställt anspråket till Länsförsäkringar inom den tid som anges ovan är fristen att väcka talan alltid minst sex månader från det att Länsförsäkringar förklarat sig tagit slutlig ställning till anspråket.

Om talan inte väcks enligt ovan går rätten till försäkringsskydd förlorad.

Om Länsförsäkringar

Länsförsäkringar finns där du bor genom 23 självständiga och lokala länsförsäkringsbolag. Vi har ett brett sortiment av tjänster inom sparande, försäkring och bank för både företag och privatpersoner.

Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Enligt gällande regelverk ska Länsförsäkringar lämna hållbarhetsrelaterad information om sparprodukter innan avtal ingås (se nedan) och under avtalets löptid (se hemsidan) i syfte att ge kunderna möjlighet att utvärdera och jämföra produkter ur hållbarhetsperspektiv.

Innan avtal ingås ska information lämnas om hur Länsförsäkringar integrerar hållbarhetsrisker i investeringsbeslut och bedömer vilken trolig påverkan detta har på avkastningen i de produkter som Länsförsäkringar tillhandahåller.

I fondförsäkring i Länsförsäkringar inom PA 16 finns en bredd av olika sparalternativ som man kan välja mellan. Dessa fastställs löpande med hjälp av en urvalsprocess där avkastnings- och hållbarhetsfaktorer är viktiga urvalskriterier. Länsförsäkringar beslutar löpande om vilka sparandeanternativ som är valbara och fondutbudet förändras därmed över tid. Du bestämmer själv vilken eller vilka tillgängliga sparalternativ som försäkringspremierna och befintligt sparkapital ska placeras i. Utbudet innehåller alternativ som skapar möjligheter att göra hållbara sparandeval med olika inriktningar.

Hållbarhetskategorisering av fondförsäkring i Länsförsäkringar inom PA 16

- ☐ Fondförsäkring i Länsförsäkringar inom PA 16 har bara sparalternativ med hållbarhet som mål.
- ☒ Fondförsäkring i Länsförsäkringar inom PA 16 har huvudsakligen sparalternativ som främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper.
- ☐ Fondförsäkring i Länsförsäkringar inom PA 16 beaktar hållbarhetsrisker i fondurvalsprocessen.
- ☐ Fondförsäkring i Länsförsäkringar inom PA 16 beaktar inte hållbarhetsrisker i fondurvalsprocessen.

Inom ramen för fondförsäkring i Länsförsäkringar inom PA 16 kan du välja mellan ett stort antal alternativ för sparandet där flera av de valbara alternativen har kategoriserat sig som hållbara enligt gällande regelverk. Fondförsäkring i Länsförsäkringar inom PA 16 skapar därmed förutsättningar för dig att göra hållbara sparandeval. Hållbarhetskategoriseringen av fondförsäkring i Länsförsäkringar inom PA 16 påverkas dock av hur de valbara alternativen för sparandet har hållbarhetskategoriserats.

Länsförsäkringar kan därför inte garantera att fondförsäkring i Länsförsäkringar inom PA 16 vid var tidpunkt uppfyller hållbarhetskategoriseringen i enlighet med ikryssat alternativ ovan.

För att fondförsäkring i Länsförsäkringar inom PA 16 ska anses främja bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper krävs dock att minst en av de valda investeringsalternativen under hela försäkringstiden är ett investeringsalternativ som främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbarhet som mål.

Mer information om fondernas hållbarhetsarbete hittar du i fondernas informationsbroschyrer på vår eller respektive fondförvaltares webbplats. Information om Länsförsäkringars fonder hittar du på lansforsakringar.se/pension.

Integrering av hållbarhetsrisker

Länsförsäkringar tillämpar en fondurvalsprocess för att välja in och välja bort fonder som är valbara inom fondförsäkring i Länsförsäkringar inom PA 16. Bland annat granskas fonders hållbarhetsarbete där syftet är att utvärdera respektive fondbolags och enskilda fonders hantering och integrering av hållbarhetsfaktorer i sina investeringsprocesser, däribland miljörelaterade och sociala egenskaper, för att kunna identifiera fonder som bedöms hantera och integrera dessa faktorer på ett adekvat sätt samt ha förutsättningar att skapa god avkastning. Hållbarhetsområden som granskas och bedöms inkluderar organisatorisk satsning, påverkansarbete samt integrering av hållbarhetsfaktorer i respektive fonds investeringsprocess.

De valbara sparalternativen som från tid till annan ingår i fondförsäkring i Länsförsäkringar inom PA 16 består av produkter som förvaltas av både Länsförsäkringar och externa förvaltare. Produkter under egen förvaltning är föremål för Länsförsäkringars Policy för ansvarsfulla investeringar och ägarstyrning där tillämpningen av ansvarsfulla investeringsstrategier som exempelvis integrering av hållbarhetsfaktorer, exkludering, inkludering och påverkan. Bolagsexkluderingar tillämpas för närvarande inom klimat, hälsa och internationella normer och konventioner. För externa fonder ställs grundkrav inom ansvarsfulla investeringar. Bolagsinnehaven i både egna och externa fonder i utbudet följs regelbundet upp. Länsförsäkringar tillämpar också påverkansdialog i samband med identifierade brister i hanteringen av hållbarhetsrisker hos fonder. Externa fonder som inte lever upp till våra förväntningar och krav över tid kan bytas ut.

Ditt val av fonder avgör i vilken mån miljörelaterade och sociala egenskaper har uppnåtts i ditt sparande, vilka miljömål det bidrar till och i vilken omfattning din försäkring investerar i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara.

Valbara fonder inom din försäkring tillämpar den EU-rättsliga principen orsaka inte betydande skada endast på fondernas underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av fondernas underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Bedömning av hållbarhetsriskers troliga inverkan på avkastningen

Länsförsäkringars övergripande mål är att långsiktigt skapa största möjliga värde i förvaltningsformerna. Länsförsäkringars arbete med ansvarsfulla investeringar och ägarstyrning, som innebär att hållbarhetsrisker och möjligheter integreras i fondurvalsprocessen, avser att bidra till att förbättra de långsiktiga avkastningsförutsättningarna i förvaltningsformerna och samtidigt motverka negativa konsekvenser för hållbar utveckling. Tillämpningen av arbetssättet, till exempel till följd av enskilda exkluderingskriterier, kan ge upphov till att avkastningen i förvaltningsformen, både på kort och lång sikt, blir bättre eller sämre än marknadens eller referensindex utveckling.

Främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper

Mot bakgrund av hur de valbara underliggande sparalternativen (till exempel fonder) inom fondförsäkring i Länsförsäkringar inom PA 16 hållbarhetskategoriseras, bedömer Länsförsäkringar att fondförsäkring i Länsförsäkringar inom PA 16 främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Information om index

För fondförsäkring i Länsförsäkringar inom PA 16 med fondförvaltning finns inget referensindex. Enskilda fonder som är valbara inom fondförsäkring i Länsförsäkringar inom PA 16 kan ha valt ett index som referensvärde. Information om sådana index framgår i förekommande fall av de hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas av ansvarigförvaltare för respektive fond.

KONTAKTA LÄNSFÖRSÄKRINGAR ELLER DIN FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLARE.

Länsförsäkringar Bergslagen 021-190100 | Länsförsäkringar Blekinge 0454-302300 | Dalarnas Försäkringsbolag 023-93000 | Länsförsäkringar Gotland 0498-281850 | Länsförsäkringar Gävleborg 026-147500 | Länsförsäkringar Gäinge-Kristianstad 044-196200 | Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän 031-638000 | Länsförsäkringar Halland 035-151000 | Länsförsäkringar Jämtland 063-193300 | Länsförsäkringar Jönköping 036-199000 | Länsförsäkringar Kalmar län 020-661100 | Länsförsäkring Kronoberg 0470-720000 | LF Norrbotten 0920-242500 | Länsförsäkringar Skaraborg 0500-777000 | Länsförsäkringar Skåne 040-6338000 | Länsförsäkringar Stockholm 08-56283000 | Länsförsäkringar Södermanland 0155-484000 | Länsförsäkringar Uppsala 018-685500 | Länsförsäkringar Värmland 054-7751500 | Länsförsäkringar Västerbotten 090-109000 | Länsförsäkringar Västernorrland 0611-365300 | Länsförsäkringar Älvsborg 0521-273000 | Länsförsäkringar Östgöta 013-290000

