

Det här är Kåpan Pensioner

Du är medlem i Kåpan pensioner försäkringsförening. Du blev medlem när du fick en anställning som innebär att du omfattas av de statliga pensionsavtalen PA-91 och PA 03. Föreningen förvaltar sedan starten 1992 premiebestämda pensioner kopplade till dessa avtal.

Vårt namn Kåpan är en förkortning av benämningen kompletterande ålderspension. Kåpan är även familjenamnet på våra olika pensionsprodukter.

Kåpan Pensioner är en ekonomisk förening där avkastningen på sparandet går tillbaka till dig som medlem i form av högre pension. Föreningen har idag över 600 000 medlemmar. Medlemmarna äger tillsammans alla tillgångar i verksamheten vilket innebär att det inte finns någon ägare som drar nytta av verksamheten som till exempel i ett aktiebolag. Det är därför Kåpan Pensioner inte heller är med i information och statistik som omfattar liv- eller pensionsbolag.

Föreningens styrelse utses av överstyrelsen. Parterna på det statliga avtalsområdet står bakom bildandet av föreningen och utser representanterna i överstyrelsen. Vill du påverka utvecklingen i föreningen kan du till exempel ta kontakt med ditt lokala fackliga ombud.

Vi ger dig en traditionell pensionsförsäkring med en garanterad värdeutveckling till en låg kostnad, vilket långsiktigt förväntas ge en bra och stabil avkastning på ditt pensionskapital.

Vill du veta mer om din statliga tjänstepension?

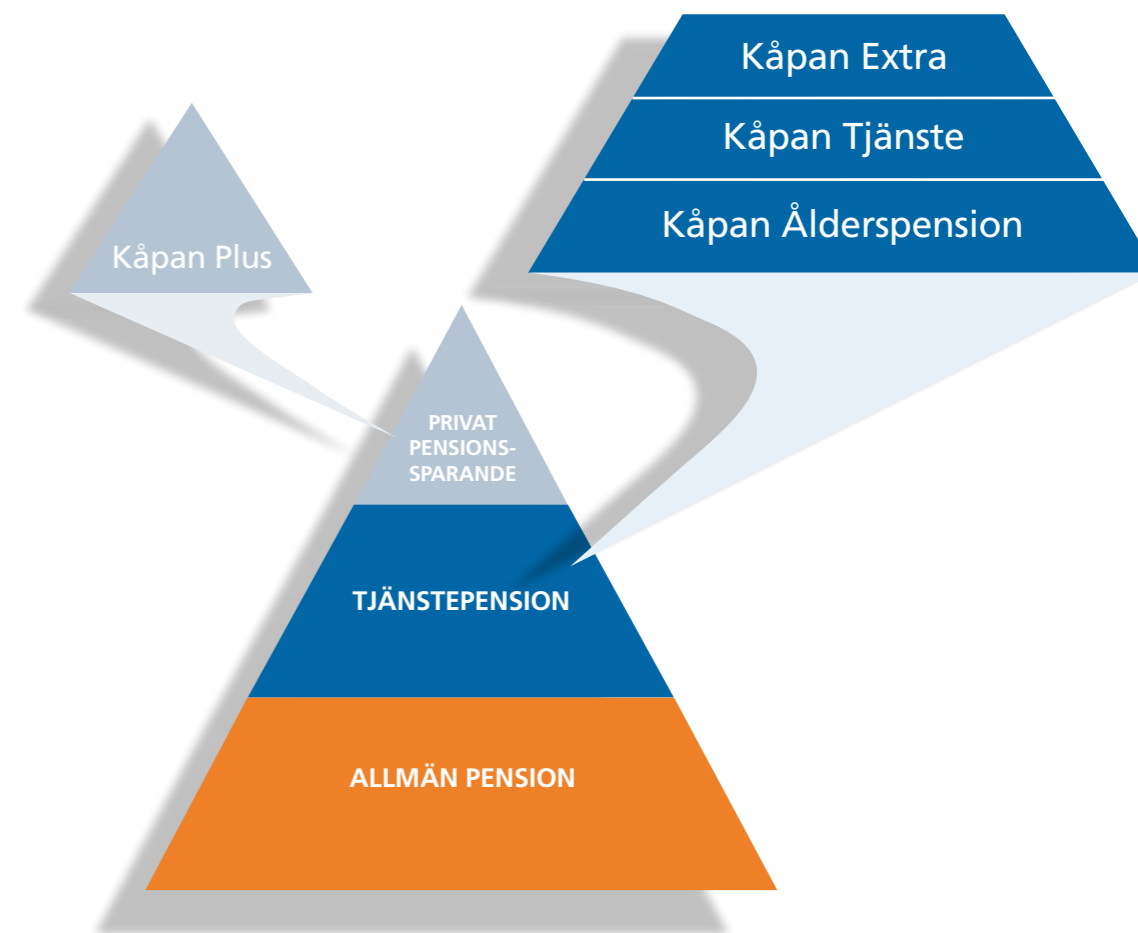
Kåpan Pensioner och SPV har en gemensam kundservice. Har du ytterligare frågor är du välkommen att kontakta vår kundservice på 020-51 50 40.

På våra webbplatser www.kapan.se och www.spv.se kan du hitta mer information.

KÅPAN
PENSIONER

Kåpan pensioner försäkringsförening

Pensionsbesked från Kåpan Pensioner



Det viktigaste

- God värdeutveckling till följd av en fortsatt återhämtning i världsekonomin.
- Återbäringsräntan för hela år 2010 är 8%.
- Du har den lägsta kostnaden för administration, 0,1% på ditt pensionskapital.

Vi förvaltar ditt pensionskapital åt dig

Du är medlem i Kåpan pensioner försäkringsförening och får därför ett pensionsbesked från oss. Du blev medlem när du fick en anställning som innebar att du omfattades av de statliga pensionsavtalen PA-91 och PA 03. Avtalen ger dig en tjänstepension utöver din allmänna pension vilket bland annat inneburit att arbetsgivaren har betalat in pensionspremier för din räkning till Kåpan Pensioner.

Din pension hos oss är premiebestämd vilket innebär att du varje år fram till pension bygger upp ditt eget pensionskapital. De totala inbetalningarna tillsammans med den avkastning som vi skapar på kapitalet bestämmer storleken på din pension från oss. Vill du få en överblick och en prognos på hela din förväntade pension kan du besöka webbplatsen www.minpension.se.

Våra olika sparformer

Vilka av våra pensioner du har och hur mycket kapital du har kan du se på ditt pensionsbesked.

Kåpan Extra – lokalt avtalad tjänstepension

Din arbetsgivare och de fackliga organisationerna kan teckna lokala kollektivavtal om ytterligare avsättningar för pension i form av Kåpan Extra för anställda som fyllt 18 år. Premiens storlek regleras i avtalet. Avtal kan tecknas för en hel myndighet, för delar av personalen eller för enskild medarbetare.

Kåpan Tjänste – kompletterande tjänstepension

För anställda som fyllt 23 år betalar arbetsgivaren varje månad in premier till Kåpan Tjänste. Premien motsvarar 2,0% av bruttolönen i avtalet PA 03. Kåpan Tjänste betalas vanligtvis ut under fem år men du kan ändra om du vill ha pensionen utbetald under längre tid med lägre belopp.

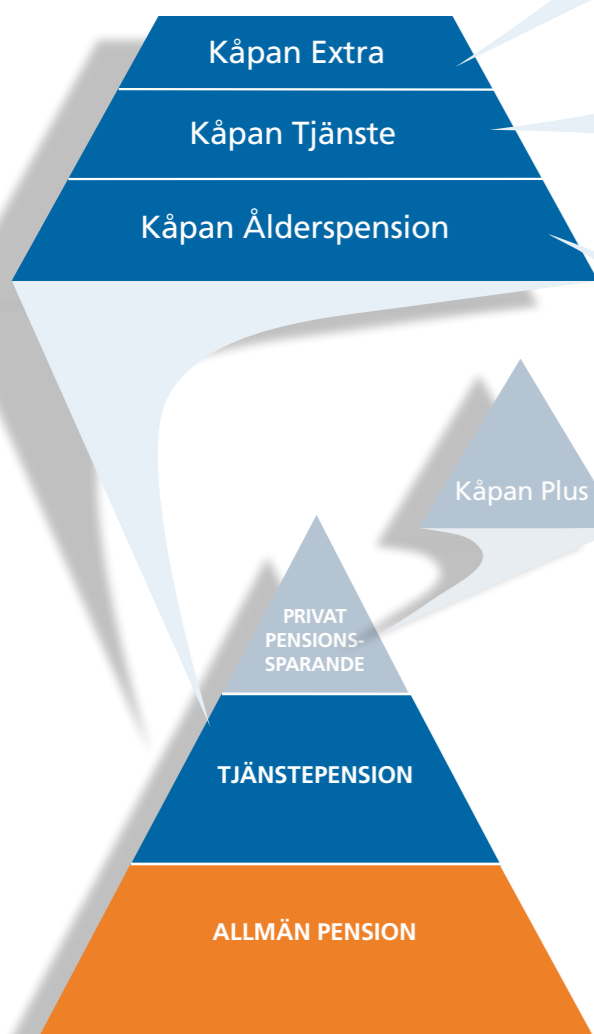
Kåpan Ålderspension – valbar tjänstepension

Du som fyllt 23 år och omfattas av avtalet PA 03 får en ålderspension där du själv kan välja typ av pensionsförsäkring – traditionell, med garanterad ränta eller fond, där du tar hela risken själv. Du kan även välja förvaltare. Du kan välja Kåpan Pensioners traditionella försäkring, men vi förvaltar även pensionen åt dig när du inte själv gör något aktivt val. Premien motsvarar 2,5% av bruttolönen. Pensionen betalas ut från den dag du går i pension och livet ut.

Kåpan Plus – ditt eget val för privat pensionssparande

Alla som är minst 18 år och är eller har varit statligt anställda eller får ett pensionsbesked från Kåpan Pensioner kan spara i den privata pensionsförsäkringen Kåpan Plus. Det är den enda av våra pensionsformer där du själv bestämmer hur mycket du vill spara!

Din statliga tjänstepension kan även omfatta en förmånsbestämd del. Information om den kan du få från Statens tjänstepensionsverk (SPV).



Spara hos Kåpan – avkastning med låg risk

Vi vill att du som medlem och sparare i Kåpan ska känna att ditt kapital är i trygga händer och förvaltas på bästa sätt – från det att premien betalas in fram till det är dags för dig att gå i pension. Därför vill vi gärna förklara vad det är du har och vad du får när du sparar hos oss.

En premiebestämd pension – ger dig hela värdeutvecklingen

Storleken på din pension bestäms av dina totala premieinbetalningar och hur stor avkastningen blir på ditt pensionskapital i föreningen. Du får hela avkastningen till dig som högre pension. Detta till skillnad från en förmånsbestämd pension som bestäms med utgångspunkt i din lön åren innan pension. Skillnaden innebär att arbetsgivaren i ett förmånsbestämt system får det överskott som skapats på förvaltad pensionskapital men även bär risken om det skulle bli underskott.

Med en garanterad avkastning – för att minska risken

Din pension från Kåpan är en traditionell pensionsförsäkring. Det innebär att du varje år får en garanterad ränta på de pengar du betalar in.

Den garanterade räntenivån som gäller när inbetalning görs har du på just de pengarna, ända tills du går i pension. Ditt inbetalade sparkapital kan därför aldrig minska utan ökar hela tiden i värde med minst den genomsnittliga garanterade räntan.

Den garanterade räntan innebär att vi som förvaltar ditt kapital hela tiden måste väga in risken för att kapitalet minskar i värde mot målsättningen att skapa en hög avkastning. Jämför du med en fondbaserad pensionsförsäkring riskerar du i en sådan hela ditt pensionskapital vilket kan ge en högre avkastning men även minska värdet på ditt inbetalade kapital och ge dig en lägre pension.

God värdeutveckling under året

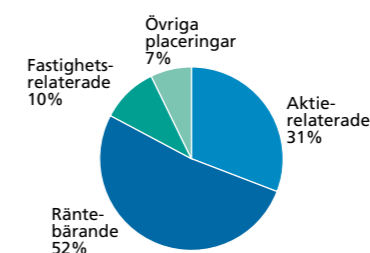
Under hela året får du även en ränta som beräknas på hela ditt sparade kapital. Den kallas återbäringsränta. Styrelsen fattar beslut om nivån på räntan årsvis i efterskott. Vid årets slut översteg föreningens tillgångar värdet på medlemmarnas samlade pensionskapital, vilket innebar att det fanns utrymme för en återbäringsränta på 8% för hela år 2010. Vi har även det lägsta avdraget för administrativa kostnader av alla valbara alternativen i PA 03-valet, 0,1% på ditt pensionskapital.

Vår målsättning är en god långsiktig avkastning

Att förvalta kapital på ett bra sätt handlar om att hitta en balans mellan risktagande och förväntad avkastning. Vi placerar en del av ditt kapital i räntebärande värdepapper eftersom de förväntas ge en stabil värdeutveckling över tiden och vi har lovat dig en garanterad avkastning.

Normalt placerar vi drygt en tredjedel av kapitalet i aktier som är en mer riskfylld placering men som även kan ge en högre avkastning. Därutöver placerar vi i fastigheter och i andra typer av tillgångar för att komplettera de risker som finns i ränte- och aktieutvecklingen.

Placering av föreningens tillgångar



Din pension bestäms på olika sätt



Ditt sparande har olika risk



¹⁾ Ditt risikkapital är den återbäringsränta du fått under åren utöver garanterad avkastning.

Återbäringsränta 2003-2010

