

2012



FTPK-valet

ETT VIKTIGT PENSIONSVAL FÖR DIG

Din framtida pension kommer från flera håll. En viktig del är din tjänstepension, FTP. Arbetsgivaren betalar avgiften för den. En del av den utformar du själv i FTPK-valet. FTPK är en kompletterande ålderspension.

HUR MYCKET PENGAR FÅR JAG BESTÄMMA ÖVER?

Du får bestämma över en summa som motsvarar 2 procent av din lön. Tjänar du 25 000 kronor per månad betyder det 6 000 kronor per år. Det är en del av den tjänstepension (FTP) som din arbetsgivare betalar till varje månad. Denna del av tjänstepensionen kallas FTPK (kompletterande ålderspension).

VARFÖR SKA JAG GÖRA ETT FTPK-VAL?

Om du vill att din pension ska bli så stor som möjligt bör du absolut göra ditt FTPK-val. Det är då troligt att pengarna ökar mer i värde och din framtida pension blir sannolikt större än om du inte väljer. Har du många år kvar i arbetslivet kan du öka din årliga pension med tusentals kronor genom att göra ditt FTPK-val. Din familj kan få del av FTPK-pensionen om du själv skulle avlida före 65 års ålder eller under den tid pensionen betalas ut.

VAD HÄNDER OM JAG INTE VÄLJER?

Då placeras dina FTPK-pengar i en försäkringsform som ger dig en låg ränta. Det betyder att du kommer att få en lägre pension i framtiden jämfört med om du gör ett val. Det kan handla om flera tusen kronor mindre per månad under fem års tid (normal utbetalningstid för FTPK). Om du har familj och avlider före pensionsdagen eller under den tid pensionen betalas ut, får familjen ingen del av de pengar som sparats.

GÄLLER VALET FÖR ALL FRAMTID?

Det gäller tills du säger till att du vill ändra det. Förändras din familjesituation är det troligt att du också bör ändra ditt val. Då kontaktar du Bliwa Försäkringstjänst.

FAMILJESKYDD FÖR ALLA

Alla som omfattas av FTPK har familjeskydd, en pension för efterlevande. Familjeskyddet betalas ut om du avlider före 65 års ålder. Efter dödsfallet får familjen varje månad under

maximalt 5 års tid en pension från SPP Livförsäkring AB. Familjeskyddet motsvarar 2 förhöjda prisbasbelopp per år (89 800 kronor under 2012).

1. Vilket försäkringsbolag ska förvalta dina pengar?

Du bestämmer själv vem som ska se till att dina pensionspengar växer. Du kan bara välja ett av försäkringsbolagen på svarsblanketten. Börja med att bestämma om du vill att dina pengar ska förvaltas hos ett traditionellt försäkringsbolag eller hos ett fondförsäkringsbolag.

Vad är skillnaden mellan ett traditionellt försäkringsbolag och ett fondförsäkringsbolag?

TRADITIONELLT FÖRSÄKRINGSBOLAG

Försäkringsbolaget förvaltar dina pengar och ger någon form av garanti eller en lägsta förräntning. Hur stor din pension blir beror både på hur mycket pengar som har betalats in och på hur pengarna har förräntats.

FONDFÖRSÄKRINGSBOLAG

Du bestämmer själv hur pengarna ska förvaltas. Du kan välja på ett antal värdepappersfonder. Observera att ingen värdeutveckling kan garanteras.

Hur stor din pension blir beror både på hur mycket pengar som har betalats in och på vad dina andelar i fonden/-erna är värda.

Vill du veta mer om de olika bolagen rekommenderar vi att du ringer något eller några av dem. Se telefonlistan på sista sidan i faktabladet.

Efter det att du har gjort ditt val kommer du att kontaktas av det bolag du har valt. Du får då uppgive vilken fond/vilka fonder du vill att pengarna ska placeras i.

OBS!

En del personer som omfattas av FTPK kan endast välja det egna försäkringsbolaget eller det egna fondförsäkringsbolaget som förvaltare av FTPK-pengarna. På svarsblanketten ser du vilka alternativ som är aktuella för dig.

2. Val av återbetalningsskydd

VAD ÄR ÅTERBETALNINGSSKYDD?

Återbetalningsskydd innebär att om du skulle avlida före du går i pension, eller under tiden som din pension utbetalas, får den i din familj som du har valt som förmånstagare, rätt till din pension i ditt ställe. Se nedan under punkt 3 för vem som kan vara förmånstagare. Återbetalningsskydd kostar inte något extra, men innebär ändå att din egen pension blir något lägre, eftersom du inte är med och delar på den så kallade arvsvinst som kan uppstå om andra försäkrade avlider innan deras pensionspengar betalats ut. Om du vill veta mer om detta - kontakta de bolag du är intresserad av. Annan viktig information om återbetalningsskydd finns under punkt 3.

Du som vill välja återbetalningsskydd - kryssa för "Ja" under val B. Återbetalningsskydd på svarsblanketten.

ATT SENARE ANSÖKA OM ÅTERBETALNINGSSKYDD

Det är möjligt att senare ansöka om att lägga till återbetalningsskydd. Detta kanske är lämpligt till exempel om din familjesituation förändras genom att du gifter dig, registrerar partnerskap, blir sambo eller får barn. Då kan det vara bra att se över ditt försäkringsskydd. Om du ansöker om återbetalningsskydd inom 1 år från en sådan familjehändelse har du rätt till återbetalningsskydd. I alla andra fall krävs normalt att du lämnar ett intyg om din hälsosituation som efter riskbedömning godkänts av Bliwa. Kontakta Bliwa för ytterligare information.

3. Viktig information om återbetalningsskydd

DEN/DE SOM FÅR PENGARNA KALLAS FÖRMÅNSTAGARE

För återbetalningsskydd gäller enligt inkomstskattelagen att förmånstagare till pensionsförsäkring endast kan vara nuvarande eller före detta make/maka, registrerad partner eller sambo samt egna barn och barn till nuvarande eller före detta make/maka, registrerad partner eller sambo. Du har rätt att i ett eget skriftligt förmånstagarförordnande själv välja i vilken turordning dessa ska vara förmånstagare, eller att de ska dela på beloppet på visst sätt som du bestämmer. Om du inte skriftligen meddelar Bliwa att ett annat förordnande ska gälla för din ålderspension gäller dock att utbetalning sker i första hand till din make/maka, registrerade partner eller sambo eller, om sådan saknas, till dina barn. För information och blanketter kontakta Bliwa.

4. Hälsokrav

Du som önskar välja återbetalningsskydd behöver i vissa fall lämna uppgifter om din hälsa. Bliwa beviljar eller avslår försäkringsskydd efter genomförd riskbedömning. Detta gäller i de fall och på det sätt som framgår av valblanketten. Du behöver inte lämna hälsodeklaration om du vill välja till återbetalningsskydd och har gift dig, registrerat partnerskap, blivit sambo eller fått barn under de senaste 12 månaderna (så kallad familjehändelse). I ett sådant fall behöver du endast fylla i datum för familjehändelsen. Vidare gäller att om du senare önskar välja till återbetalningsskydd kan du göra det utan att lämna hälsodeklaration, men då kommer återbetalningsskyddet endast att gälla för premier som inbetalas i tiden efter att återbetalningsskyddet börjat gälla, se punkt 2.

I följande fall måste du lämna hälsodeklaration:

- Valblanketten skickas in senare än det datum som anges i fältet C.
- Om det inte har angetts något datum i fältet C.

5. Underskrift

Du måste skriva under valblanketten för att Bliwa ska behandla den. Om blanketten inte är undertecknad kommer Bliwa att skicka dig en ny valblankett. Du kan då behöva lämna hälsodeklaration som Bliwa ska godkänna för att du ska få det skydd du önskar och behöver - kom därför ihåg att underteckna valblanketten redan första gången!

6. Bekräftelse på ditt val

När vi har fått din valblankett registrerar vi ditt val och skickar en bekräftelse till dig. Vi ber dig att noga kontrollera att rätt val har registrerats för dig. Upptäcker du någon felaktighet, vänligen kontakta oss så snart som möjligt för rättelse.



Bliwa Försäkringstjänst AB

Box 5125, 102 43 Stockholm

Telefon: 08-696 22 70 • Fax: 08-696 22 92

E-Post: kundtjanst@bliwa.se • Internet: www.bliwa.se

FTPK-VALET

Telefonnummer och internetadresser

Bliwa Försäkringstjänst AB 08-696 22 70, www.bliwa.se
FTP-försäkringen i SPP Liv 020-533 533, www.spp.se

TRADITIONELL FÖRSÄKRING

AMF 020-696 320, www.amf.se
Folksam Liv 0771-950 950, www.folksam.se
Nordea Liv & Pension 08-787 67 04, www.nordealivochpension.se
Skandia Liv 0771-55 55 00, www.skandia.se/liv
SPP Livförsäkring AB 0771-533 533, www.spp.se

FONDFÖRSÄKRING

AMF Fondförsäkring AB 020-32 63 26, www.amf.se
Danica Pension AB 0752-48 10 00, www.danica.se
Folksam-LO Pension 020-414 414, www.folo.nu
Folksam Tjänstemannapension 020-326 326, www.folksam.se
Handelsbanken Liv 0771-77 88 99, www.handelsbanken.se/liv
Länsförsäkringar 020-313 313, www.lansforsakringar.se
Nordea Liv & Pension 08-787 67 04, www.nordealivochpension.se
Swedbank Försäkring (Swedbank/Sparbanker) 0771-60 65 02, www.swedbank.se/pension
SEB Trygg Liv 077-11 11 800, www.seb.se/avtalspension
Skandia Link 0771-55 55 00, www.skandia.se
SPP Liv Fondförsäkring AB 0771-533 533, www.spp.se



Bliwa Försäkringstjänst AB
Box 5125, 102 43 Stockholm
Telefon: 08-696 22 70 • Fax: 08-696 22 92
E-Post: kundtjanst@bliwa.se • Internet: www.bliwa.se