

ITPK-valet

ETT VIKTIGT PENSIONSVAL FÖR DIG

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

Valet innehåller tre val:

1. Du väljer vem som ska förvalta dina pengar.
2. Har du familj? Familjen kan få din pension om du avlider innan den har betalats ut. Då ska du välja återbetalningsskydd.
3. Har du familj kan du även skaffa en extra pension för efterlevande, familjeskydd.

Läs mer om valen i detta faktablad. Ytterligare information finns på www.bliwa.se.

OM DU INTE VÄLJER

Om du inte gör något val placeras dina ITPK-pengar i en traditionell försäkring utan återbetalningsskydd hos SPP Livförsäkring AB. Om du har familj och avlider före pensionsdagen eller under den tid pensionen betalas ut, får familjen ingen del av de pengar som sparats.

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.

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 fonder. 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/fonderna är värda.

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

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 4 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 4.

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. Val av familjeskydd

VAD ÄR FAMILJESKYDD?

Familjeskydd är en separat försäkring som tecknas i Bliwa Livförsäkring. Försäkringen innebär att en efterlevandepension betalas ut till dina anhöriga som förmånstagare om du skulle avlida före 65 års ålder. Du kan välja ett årligt försäkringsbelopp på 1 eller 2 förhöjda prisbasbelopp. Det belopp du valt betalas ut månadsvis under 5 års tid. Mer viktig information om familjeskydd finns under punkt 4.

HUR STOR ÄR EFTERLEVANDEPENSIONEN?

Du kan själv välja hur stor efterlevandepension din familj ska få om du avlider. Du kan ansöka om 1 eller 2 förhöjda prisbasbelopp i årlig efterlevandepension. Väljer du familjeskydd med 1 förhöjt prisbasbelopp betyder det alltså att din förmånstagare får motsvarande 1 förhöjt prisbasbelopp i efterlevandepension per år under 5 år. För år 2012 är det förhöjda prisbasbeloppet 44 900 kronor. Med 5 års utbetalningstid blir pensionen 3 742 kronor per månad före skatt. Väljer du istället familjeskydd med 2 förhöjda prisbasbelopp blir pensionen 7 483 kronor per månad. Efterlevandepension beskattas som inkomst av tjänst hos mottagaren av beloppet.

VAD KOSTAR FAMILJESKYDD OCH HUR BETALAR JAG PREMIEN?

Du betalar för familjeskydd genom att premien dras från den ålderspensionspremie som din arbetsgivare betalar. Det betyder alltså att premien för din egen ålderspension minskas med det belopp som familjeskyddet kostar. Observera att du alltså inte själv behöver betala in premier för familjeskydd. Väljer du familjeskydd med 1 förhöjt prisbasbelopp dras 48 kronor per månad från ITPK-pengarna. Väljer du 2 förhöjda prisbasbelopp dras 96 kronor (gäller 2012).

4. Viktig information om återbetalningsskydd och familjeskydd

DEN/DE SOM FÅR PENGARNA KALLAS FÖRMÅNSTAGARE

För både återbetalningsskydd och familjeskydd 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 eller familjeskydd, 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.

KAN JAG VÄLJA BÅDE FAMILJESKYDD OCH ÅTERBETALNINGSSKYDD?

Du kan välja både familjeskydd och återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd avser att säkerställa att dina pensionspengar betalas ut till dina förmånstagare om du skulle avlida. Familjeskyddet är en extra pensionsförsäkring som innebär att din familj får ett tillskott om 1 eller 2 förhöjda prisbasbelopp per år under 5 år om du skulle avlida före 65 års ålder.

FINNS DET ANLEDNING ATT INTE VÄLJA FAMILJESKYDD?

Endast 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 kan vara förmånstagare. Om du är ensamstående och utan barn kan det därför vara onödigt att välja familjeskydd just nu.

ATT SENARE VÄLJA FAMILJESKYDD

Det är möjligt att senare ansöka om familjeskydd. Detta kanske du vill göra om din familjesituation förändras genom att du gifter dig, registrerar partnerskap, blir sambo eller får barn. För att beviljas familjeskydd senare krävs att du lämnar en hälsodeklaration. Kontakta Bliwa för ytterligare information.

5. Hälsokrav

Du som önskar välja återbetalningsskydd och/eller familjeskydd 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 D.
- Om det inte har angetts något datum i fältet D.

6. 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!

7. 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

ITPK-VALET

Telefonnummer och internetadresser

Bliwa Försäkringstjänst AB 08-696 22 70, www.bliwa.se
ITP-försäkringen i SPP Livförsäkring AB 0771-533 533, www.spp.se

FAMILJESKYDD

Bliwa Livförsäkring 08-696 22 80, www.bliwa.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 020-696 320, 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
Movestic Livförsäkring AB 08-120 39 320, www.movestic.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