
PTK

Information till dig som är 10-taggare och född 1978 eller tidigare

2010

Innehåll

Vad är en så kallad tiotaggare?	4
Du är försäkrad på flera sätt	5
Att tänka på om du blir erbjuden alternativ ITP	6
Arbetsgivaren sätter ramarna i en alternativ ITP	8
Arbetsgivaren anmäler vilken ITP som ska gälla	9
Konsekvenser av dina val	10
Du kan du välja mellan traditionell försäkring eller fondförsäkring	11
Avgifter påverkar din pension	12
Jämförelsetabell för ITP 2, alternativ ITP och ITP 1	14
Ta reda på detta innan du bestämmer dig	16

Den här skriften vänder sig främst till dig som jobbar med information om pensioner och försäkringar på något av PTKs medlemsförbund.

Med den nya ITP-planen har många av de tidigare fördelarna med alternativ ITP, så kallade "tio-taggarlösningar", försvunnit. De argument som tidigare användes för att visa på fördelarna med en tiotaggarlösning gäller inte längre:

- Nu kan du ta ut den förmånsbestämda ålderspensionen temporärt och i framtiden även delvis.
- Du kan få mer i pension genom att välja bort ITPs familjepension och istället föra den premien till din egen ITPK.
- Du kan låta sambo och barn oavsett ålder bli förmånstagare genom att välja återbetalningsskydd och familjeskydd i ITPK.
- Avgifterna i de försäkringar som handlats upp för ITP 1 och ITPK är mycket låga.

Många uppfattade det som förmånligt att bli erbjuden en tiotaggarlösning och gick med på att lämna ITP 2 utan att egentligen veta vad de valde bort. Det krävs stor skicklighet och tur av den som själv placerar sina pensionspengar för att komma upp i de pensionsnivåer som ITP 2 ger. Alltför många i den första generationens tiotaggare, som nu går i pension, har inte lyckats lika väl med sina placeringar som om de hade stannat kvar i ITP 2.

Det kan finnas fördelar med tiotaggarlösning för den som är ung, tjänar bra och är skicklig med sina placeringar. Men för de allra flesta är det en fördel att vara kvar i traditionell ITP.

Oavsett vilket – ingen ska behöva ta ett beslut som rör sin framtid utan ha tillgång till saklig information. PTK har därför tagit fram den här skriften som ska ge information och fördjupad kunskap om hur den förmånsbestämda pensionen fungerar och visa på konsekvenserna av att välja alternativ ITP.

Per-Olof Westerlund
PTK

Vad är en så kallad 10-taggare?

Är du privatanställd tjänsteman, född 1978 eller tidigare och anställd på ett företag som har kollektivavtal om ITP? Är du försäkrad i ITP 2 och **tjänar 10 inkomstbasbelopp eller mer per år** kan du och din arbetsgivare komma överens om att ersätta delar av ITP 2 med alternativ ITP – populärt kallad för 10-taggarlösning.

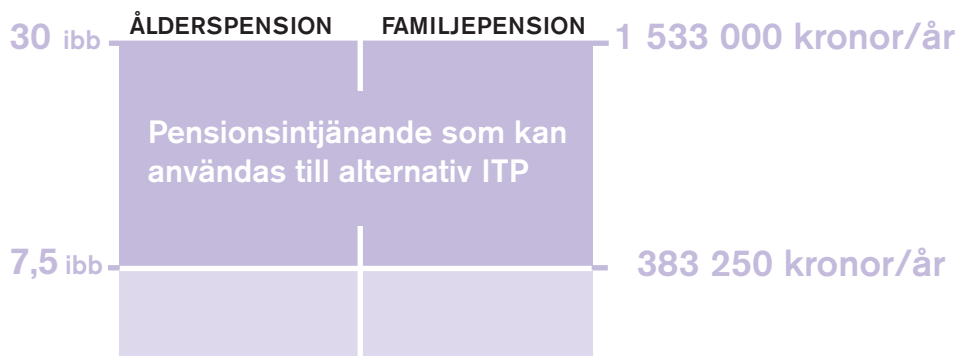
Är du osäker på om detta gäller dig, fråga din arbetsgivare eller besök www.collectum.se

Alternativ ITP avser pensionsintjänandet på den del av lönen som överstiger 7,5 inkomstbasbelopp. Det finns också en ny möjlighet att tjäna in din ITP enbart i ITP 1.

Eftersom valet kommer att påverka din framtida ekonomi är det viktigt att veta vad du väljer och vad du väljer bort. Särskilt viktigt är det om du börjar närma dig pension. Har du en gång avstått från en del av förmånerna i ITP 2 kan du inte komma tillbaka till ITP 2 hos den arbetsgivare där du gjorde en alternativ pensionslösning.

**511 000 kronor =
10 inkomstbasbelopp år 2010**

(511 000 /12,2* = 41 885 kr/mån
* inkl. semestertillägg)



Alternativ ITP är en alternativ pensionslösning som innebär att den anställda får ett individuellt anpassat pensionsavtal för ålders- och familjepension när det gäller lönedelarna mellan 7,5 och 30 inkomstbasbelopp. Sjukpensionsskyddet ligger dock kvar i ITP 2 – det kan man inte välja en alternativ lösning för.

Du är försäkrad på flera sätt

Alla som arbetar och bor i Sverige är försäkrade på flera sätt

- försäkringsskydd enligt lag
- försäkringsskydd enligt kollektivavtal
- eventuellt privat pensionsförsäkring

Försäkrad enligt lag

De lagstadgade försäkringarna ger dig och din familj ett ekonomiskt skydd om din inkomst skulle upphöra eller minska. Om du blir sjuk, drabbas av en arbetsskada, arbetslöshet eller går i pension.

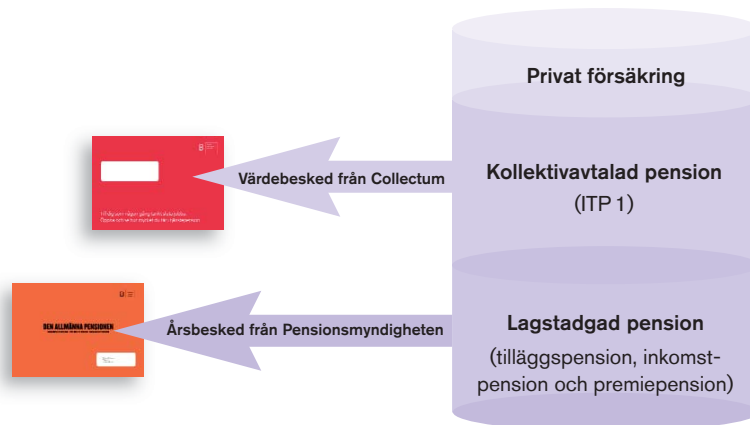
Storleken på ersättning och pension hänger ihop med din ålder, inkomst och hur länge du har arbetat. Det finns ett tak för högsta lön som ger ersättning och pension. Tjänar du över 31 938 kronor i månaden (7,5 inkomstbasbelopp år 2010) har du inget pensionskydd från den lagstadgade

försäkringen på lönedelarna därutöver. Omfattas du av ITP får du ett försäkrings- och pensionskydd på dessa lönedelar.

Försäkrad enligt kollektivavtal

De kollektivavtalade försäkringarna kompletterar de lagstadgade, till exempel vid sjukdom, arbetsskada, arbetslöshet eller pension.

Du omfattas av de kollektivavtalade försäkringarna som vi beskriver om du är anställd hos en arbetsgivare med kollektivavtal inom PTK-området. Då omfattas du av tjänstepensionen **ITP, TGL** (Tjänstegrupplivförsäkring), **TFA** (Trygghetsförsäkring vid arbetsskada) och **avtalet om allmänna anställningsvillkor** (sjuklön och föräldralön) samt **Omställningsavtalet** (vid arbetslöshet). Det är din arbetsgivare som betalar avgifterna för de kollektivavtalade försäkringarna.



De lagstadgade försäkringarna

utgör basen i ditt försäkringsskydd. Här finns till exempel de lagstadgade pensionerna; inkomstpension, premiepension, garantipension samt tilläggs pension som redovisas i det "orange kuvertet" en gång om året. Försäkringarna finansieras med arbetsgivaravgifter och den allmänna pensionsavgiften som dras på din lön samtidigt som preliminärskatten.

De kollektivavtalade försäkringarna

kompletterar de lagstadgade. Här hittar du tjänstepensionen ITP 1 och ITP 2/ITPK. Avgifterna betalas av din arbetsgivare. Collectum skickar ut ett värdebesked, det "röda kuvertet", med uppgifter bland annat om vad som ingår i din ITP 1, ITP 2 och vilka val du gjort inom ITP 1 och ITPK.

Privat försäkring

utöver det lagstadgade och kollektivavtalade försäkringsskyddet kan du teckna själv.

Att tänka på om du blir erbjuden alternativ ITP

Enligt ITP-planen kan den anställde som tillhör ITP 2 komma överens med sin arbetsgivare om att ersätta vissa delar av ITP 2 med en alternativ ITP. Sedan juli 2007 finns också en möjlighet att helt byta till ITP 1. Det betyder att du väljer bort ett förmånsbestämt intjänande av ålders- och familjepension på lönedelar över 31 414 kronor/månad i ITP 2. En förutsättning för båda valen är att årslönen överstiger tio inkomstbasbelopp. Du kan också bli erbjuden att fortsätta att tjäna in din ITP för hela din lön i ITP 1. Är du inte överens med din arbetsgivare fortsätter ITP 2 att gälla.

I ITP-planen finns både **premiebestämd** och **förmånsbestämd** pension.

- **Premiebestämd pension.** Premien som ska betalas till försäkringen är bestämd. Den pension som betalas ut, blir så stor som de inbetalade premierna räcker till. Avkastningens storlek påverkar din pension.

ITP 1, ITPK och alternativ ITP är exempel på premiebestämda pensioner.

- **Förmånsbestämd pension.** Storleken på pensionen är bestämd i förväg. Premien blir så stor som behövs för att finansiera den redan bestämda pensionen. Om inte de inbetalade premierna och avkastningen på kapitalet räcker till den utlovade pensionen, får arbetsgivaren skjuta till mer pengar.

ITP 2 ålders- och familjepension är förmånsbestämd.

Förändringar i ITP 2

Med de förändringar och förbättringar som införts i ITP 2 bör du tänka över om du ska göra en alternativ pensionslösning eller gå in i ITP 1. Några av de skäl som tidigare framförts för alternativ ITP finns inte längre kvar.

1. Nu kan du ta ut den förmånsbestämda ålderspensionen temporärt och i framtiden även delvis.

2. Du kan få mer ålderspension. Genom att avsäga dig framtida intjänande av ITPs familjepension och istället föra den premien till din ITPK kan du tjäna in mer ålderspension.
3. Sambo och barn äldre än 20 år kan inte vara förmånstagare till ITPs familjepension. Genom att välja återbetalningsskydd och eventuellt familjeskydd i ITPK kan även sambo och barn, oavsett ålder, bli förmånstagare till dessa efterlevandeskydd.
4. Avgifterna i de försäkringar som handlats upp för premiebestämd ITP (ITP 1 och ITPK) är troligen mycket lägre än avgifterna i en alternativlösning.

Mer att tänka på innan du bestämmer dig!

Om du väljer en alternativ pensionslösning avstår du på samma gång en del av de kollektivavtalade förmånerna. Du fortsätter att tjäna in ITP på lönedelar upp till 31 414 kronor i månaden och lämnar alltså inte ITP-planen helt.

Slutbetalning av premier

Pensionsåldern för ITP är normalt 65 år. Går du i pension tidigare (och gör ett så kallat förtida uttag) blir pensionen lägre hela livet ut eftersom pensionen betalas ut under en längre tid.

Väntar du med att gå i pension tills du fyllt 62 år så betalas premierna i ITP 2 för ålderspension, familjepension och ITPK ändå in som om du arbetat kvar till 65 års ålder. Pensionsavgifterna betalas då med kollektiva medel – så kallad slutbetalning av ITP. Detta går du miste om vid en alternativ ITP eller om du väljer intjänande i ITP 1.

Tillbaka till ITP 2

Du kan bara komma tillbaka till ITP 2 om du byter arbetsgivare. Är du anställd i en stor koncern kan speciella regler gälla vid byte av arbetsgivare inom koncernen. Det kan innebära att byte av arbetsgivare inte ger möjlighet att åter få ITP 2.

Fribrev i ITP 2

Vid val av alternativ ITP lämnar du ITP 2 på löne- delar över 31 414 kronor per månad. Det du redan tjänat in i ITP 2 pension på lön över 31 414 kronor i månaden behåller du. Alecta förvaltar ITP 2 och ger ett så kallat fribrev om du lämnar ITP 2. När du går i pension, betalas fribrevet (det intjänade pensionsbeloppet) ut.

Tänk på att fribrevet i ITP 2 inte värdesäkras enligt ITP-avtalet. Alecta kan besluta att värdesäkra fribrev med inflationen, men det finns inga garantier att värdesäkring ska ske.

Väljer du alternativ ITP eller går över till ITP 1 så indexeras fribrevet i ITP 2 i bästa fall med inflationen fram till din pensionsålder. Med åren blir ditt fribrev stort. Det är då inte bra att enbart få en uppräknings som motsvarar inflationen. Med en premiebestämd pension är det svårt att få samma pension som om du stannat kvar i ITP 2.

ITPs garantiregler

I ITP-avtalet finns en särskild regel om garanti. Om en arbetsgivare som enligt kollektivavtalet är skyldig att teckna ITP för alla tjänstemän inte gjort detta, ska den anställde eller de efterlevande ändå få sin ersättning. ITP-avtalets garantiregler gäller för alternativ ITP men med stora begränsningar.

Observera!

Flexibiliteten som numera finns i ITP 2 gör att de tidigare eventuella fördelarna med en alternativ pensionslösning inte finns kvar.

Därför bör du tänka efter innan du tar ett beslut om en alternativ pensionslösning eller går över till ett intjänande i enbart ITP 1!

Arbetsgivaren sätter ramarna i alternativ ITP

Pensionspolicy

Pensionspolicyn på din arbetsplats styr hur premien ska bestämmas, vilka försäkringsbolag du har att välja bland och på vilket sätt eventuell rådgivning sker till dig som anställd.

Rådgivning

Den anställda kan få "rådgivning" från representanter från försäkringsbolag eller försäkringsmäklare. Dessa vill att du köper deras produkter. Mäklare får normalt sett provision från det bolag eller fond du väljer att placera dina pensionspremier i. Var vaksam på råden du får – är de objektiva?

Bestämmande av pensionspremie

Den premie som kan användas för en alternativ pensionslösning bestäms av arbetsgivaren och det kan göras på två sätt:

- 1. Frilagd premie.** Det innebär att den premie som arbetsgivaren skulle ha betalat in till ITP 2 används till alternativ ITP. Premien ska för dig vid varje tidpunkt spegla vad det skulle ha kostat arbetsgivaren att ha dig försäkrad i ITP 2 på hela lönen.

Ibland rabatterar Alecta sina premier för ålders- och familjepension. Det innebär att vid ett sådant tillfälle betalas det in mindre pensionspremie än om Alectas premie inte var rabatterad. Var uppmärksam på detta! Det är viktigt att reglera i ett avtal mellan arbetsgivaren och dig som anställd vad som ska gälla om Alecta rabatterar sina premier.

- 2. En bestämd premietrappa.** Arbetsgivaren har då tagit fram egna regler för hur pensionspremien bestäms. Pensionspremien förändras beroende på lön och ålder. Premien i premietrappan kan för äldre vara lägre än i ITP 2.

Även när arbetsgivaren använder premietrappa ska det i avtalet mellan individen och arbetsgivaren regleras vad som gäller avseende pensionspremien.

En premietrappa kan vara att föredra om man vill slipa problematiken med Alectas rabatter.

Premie i ITP 1 istället för i ITP 2

En person som kan göra en alternativ pensionslösning kan välja att gå över till att enbart intjäna sin ITP i ITP 1 och få en helt premiebestämd lösning. Den pensionspremie som då gäller som bas är 4,5 procent under 31 938 kronor i månaden och 30 procent på lönedelar däröver. Inget hindrar dock att du och din arbetsgivare kommer överens om tilläggspremier.

I en jämförelse mellan förmånsbestämd ITP 2 med en premiebestämd ITP 1 så kan följande sägas:

- För en ung försäkrad i förmånsbestämd ITP 2 är premien vanligtvis lägre än för en lika ung försäkrad i premiebestämd ITP 1.
- Med stigande ålder och under förutsättning att den försäkrade har en löneutveckling så kan den totala premien i ITP 2 bli större än med ITP 1. Ju äldre den försäkrade är när hon får en löneökning i ITP 2, desto kortare tid är det att betala den nya förmånen. Detta innebär att premien ökar och kan bli stor.

Även detta gör att du bör tänka noga innan du beslutar dig för att lämna ITP 2.

Hur mycket pengar betalas i premie?

Premien för alternativ ITP varierar från person till person. Det kan finnas stora individuella skillnader när det gäller frilagd premie.

När det gäller att gå till ITP 1 kan du själv räkna ut premien med hjälp av de procentsatser som gäller. Likadant är det om premien för alternativa ITP bestäms av en premietrappa.

Är premien däremot frilagd måste du begära en beräkning för just dig. Kontakta din arbetsgivare.

Arbetsgivaren anmäler vilken ITP som ska gälla

Om du har bestämt dig och du och din arbetsgivare är överens, anmäler arbetsgivaren skriftligt till Collectum att alternativ pensionslösning eller ITP 1 ska gälla. Både du och arbetsgivaren ska skriva under anmälan.

I anmälan ska det tydligt synas från vilket datum förändringen ska gälla. Det går inte att anmäla eller justera detta i efterskott.

När du väl sagt ja till ITP 1 eller alternativ ITP kan du inte heller byta tillbaka till ITP 2 förrän du eventuellt byter arbetsgivare. En alternativ pensionslösning eller ITP 1 gäller även om din lön skulle ligga under 10 inkomstbasbelopp någon gång i framtiden.

Tänk på att få ett skriftligt avtal som reglerar din alternativa ITP med din arbetsgivare.

Om du inte gör något

Beslutar du dig för att varken gå över till ITP 1 eller alternativ ITP så fortsätter du ditt pensionsintjänande i ITP 2. Det du då bör fundera på är om du vill nyttja de valmöjligheter som finns i ITP 2. Till exempel kan du använda familjepensionspremien till ITPK och därmed tjäna in mer ålderspension till dig själv.

Om du byter arbetsgivare

Om du byter jobb och arbetsgivare – specialregler kan gälla för anställning inom större koncerner – upphör avtalet om ITP 1 och alternativ ITP. Du kan fortsätta ha en alternativ pensionslösning om du och arbetsgivaren är överens.

Om du byter arbetsgivare och har möjlighet att gå tillbaka till ITP 2 kan det vara en fördel för dig. Den nya arbetsgivaren kan dock vilja att du ligger kvar med din alternativa ITP eftersom en återgång till vanlig ITP 2 kan innebära högre kostnader för arbetsgivaren. Du är dock inte tvungen att acceptera detta.

Vänd dig till ditt fackförbund om du behöver hjälp eller mer information om denna situation.

Konsekvenser av dina val

Om du väljer ITP 1 eller alternativ ITP får det konsekvenser för ITPs familjepension, ITPK.

ITP 2 familjepension

En del av dina pensionspengar för ITP 2 sparas automatiskt till en efterlevandepension, familjepension. Familjepensionen i ITP 2 ger dina efterlevande ersättning om du avlider. Pensionen tjänas in på lön över 31 414 kronor i månaden till maka, make och barn under 20 år. Observera att sambo inte räknas som förmånstagare för familjepension i ITP 2.

Du upphör att tjäna in familjepension från och med det datum du går över till alternativ ITP. Men det som redan finns inbetalat i familjepensionen blir ett fribrev. Om du avlider får din make/maka och barn under 20 år fribrevet utbetalt som pension.

Vill du fortfarande att din familj ska ha ett skydd kan du inom alternativ ITP teckna olika former av efterlevandeskydd, återbetalningsskydd och familjeskydd. Väljer du att avstå att teckna efterlevandeskydd blir det mer pension till dig.

Om du tidigare har valt bort att tjäna in familjepension och istället fört den premien till din ITPK kan inte familjepensionspremien ingå i alternativ ITP.

ITPK

ITPK är en del av ITP 2 och är en kompletterande ålderspension. Din arbetsgivare betalar en avgift – 2 procent av din lön – till ITPK, men du bestämmer själv hur pengarna ska användas och förvaltas.

För den som valt alternativ ITP före år 2004 kunde valet även inkludera ITPK-premien. Sedan 2004 är detta inte längre möjligt.

Har du inte gjort ett ITPK-val för tiden före 1 juli 2007 gäller ITPK i ursprunglig form. Det är det sämsta alternativet eftersom du endast får en grundränta på de premier som betalats in för ITPK. Du bör flytta kapitalet i ursprunglig ITPK till en upphandlad ITPK-produkt oavsett om du är kvar i ITP 2, gjort en alternativ pensionslösning eller valt att tjäna in enbart pension i ITP 1.

Oavsett om du väljer att gå in i ITP 1, alternativ ITP eller vara kvar i ITP 2 med ITPK bör du se över ditt ITPK-val så att det är så bra som möjligt. Du bör nyttja möjligheten att optimera ditt intjänande av pension i ITPK, till exempel genom att välja eller välja bort familjeskydd/återbetalningsskyddet och flytta kapitalet så att det förvaltas billigare.

Du kan du välja mellan traditionell försäkring eller fondförsäkring

Om du valt att lämna ITP 2 för ITP 1 eller för alternativ ITP ska du välja försäkringsform och vad som ska gälla om du avlider (efterlevandeskydd). Dessa valmöjligheter har du för din ITPK.

Välj försäkringsform

Försäkringsform avser sättet på vilket pensionspengarna förvaltas i väntan på att de ska betalas ut som pension.

Traditionell försäkring – försäkringsbolaget sköter placeringen av pensionspengarna i till exempel räntebärande värdepapper, aktier och/eller fastigheter. Försäkringsbolaget garanterar att du får ett visst belopp utbetalt vid pensioneringen. Om försäkringsbolaget lyckats väl med sina placeringar så kan du även få så kallad återbäring, men denna kan inte garanteras. I dåliga tider kan den utlovade återbäringen tas tillbaka av bolaget.

Fondförsäkring – du sköter själv placeringen av dina pensionspengar i fonder. Först väljer du vilket fondförsäkringsbolag du vill ha. Därefter väljer du själv mellan fondförsäkringsbolagets utbud av olika fonder med olika riskprofiler. Du kan när som helst placera om pengarna till andra fonder inom samma fondförsäkringsbolag.

Det är alltid du själv som bär risken för placeringarna. Pengarna kan minska i värde, men du har också en chans att få en bra avkastning.

Du är inte garanterad att få ett visst belopp när du blir pensionär.

Har du valt att ligga i ITP 1 så måste du placera minst 50 procent i traditionell försäkring.

När det gäller ITP 1 och ITPK så finns även rätten att flytta ditt pensionskapital mellan upphandlade försäkringsbolag till låg kostnad och enkel administration.

Avgifter påverkar din pension

I pensionssammanhang talas det om hur viktigt det är att ha låga avgifter för förvaltning och administration. Naturligtvis är en god avkastning mycket betydelsefull. Men den enda parametern av de två – avgifter och avkastning – man känner till och kan påverka är att hålla avgifterna på så låg nivå som möjligt. Det finns ingen given koppling mellan höga avgifter och hög avkastning.

Vi börjar med att jämföra avgifter för traditionell försäkring och fondförsäkring. Det är billigare med en traditionell försäkring i jämförelse med en fondförsäkring eftersom både fondförsäkringsbolaget och fonden tar ut avgifter.

Traditionell försäkring

- Avgift på pensionskapitalet

Fondförsäkring

- Avgift på pensionskapitalet
- Avgift på kapitalet i fonden

Konstruktionen av hur avgifterna tas ut påverkar också storleken på din framtida pension.

- En procentsats på inbetald premie innebär att premiens storlek påverkas.
- En procentsats på kapitalet i försäkringen eller fonden du valt innebär att ju mer kapital som finns i försäkringen eller fonden ju högre blir avgiften i kronor.
- Ett fast krontal innebär att avgiften är jämförelsevis hög i början – lite kapital – men lägre på sikt – mer kapital.

Av de tre varianterna ovan är det procent på kapitalet som har den största påverkan på din framtida pension. Kom ihåg att avgifterna betalas under en väldigt lång tid, och att en procentavgift på kapitalet blir större och större ju mer pensionskapital du har sparat ihop.

Det är inte svårare att hantera 100 000 kronor än 10 000 kronor. Helst bör avgifter vara fasta krontal.

Vem betalar – du eller arbetsgivaren?

Arbetsgivaren har fastställt ramarna för hur du kan göra ditt val och hur rådgivningen ska gå till. Det finns arbetsgivare som upphandlat valbara bolag utan mellanhänder. Det innebär att ingen provision betalas. Det innebär också att eventuell rådgivning betalas per timme vilket är positivt.

Väljer du en "klassisk" alternativ pensionslösning så finns det oftast en mellanhand som "hjälp" till. Dessa personer får betalt via provision. Provisionen är det du som betalar!

Provision betalas på många olika sätt, till exempel

- "up-front", en ordentlig engångsprovision när du gör din alternativa pensionslösning
- beståndsvårdprovision: tas ut varje år som procent på kapitalet i försäkringen
- "kickback" från fonder om du valt fondförsäkring. Den kan vara så hög som 50 procent av fondens avgift. "Kickbacken" betalas ut till mellanhanden eller ibland till arbetsgivaren.

Motivet för dessa kostnader sägs vara rådgivning och allmänt stöd till dig och arbetsgivaren. Men se upp - det kan vara en väldigt dyr rådgivning.

Väljer du alternativ ITP är det du som står för alla kostnader. För alternativ ITP får du också bekosta en premiefrielseförsäkring. Är du kvar i ITP 2 slipper du dessa extra kostnader.

Skillnaden mellan ITP 1 och alternativ ITP är att du slipper kostnaden för mellanhänderna och att avgifterna är mycket lägre i ITP 1.

Olika typer av provisioner som mellanhänder erhåller för exempelpersonens alternativ ITP

- 3 % av inbetald premie
- 0,65 % av kapitalet
- 360 kr i fast årsavgift
- ca 50 % av avgiften i valda fonder per månad
- 4 % per år på premiefrielseförsäkringen

Exempelpersonen har följande frilagda premie:

13 181 kr/mån x 12 = 158 172 kr

Provision enligt ovan

- 3 % x 158 172 kr = 4 745 kr.
- 0,65 % av kapitalet (uppskattat kapital är 900 000 kr) = 5 850 kr
- 360 kr i fast årsavgift
- provision från fonderna om du har fondförsäkring, ca 2 % i snitt per fond =
(50 % av hela avgiften = 1 % x 900 000 kr) = 9 000 kr
- provision på premiefrielseförsäkring, uppskattat till 255 kr

Totalt ger det en provision om 19 850 kr för året.

Hade du din alternativ ITP-lösning i traditionell försäkring hos ett försäkringsbolag kan det kosta 0,25 % på det antagna 900 000 kr = 2 250 kr plus premie för premiefrielsen. Om din alternativa ITP var tecknad inom ITP-planen skulle de enda kostnader varit försäkringsbolagens avgifter.

Lägg märke till att en mäklare som var med när du gjorde din 10-taggarlösning fick up-front provision, låt oss anta 30 % på första årets sparpremie (30 % x ca 120 000 kr) = 36 000 kr. Up-front får mäklaren på varje så kallad nyteckning, med andra ord så snart du får en lönehöjning.

JÄMFÖRELSE MELLAN ITP2, ALTERNATIV ITP OCH ITP 1

ITP 2	Alternativ ITP	ITP 1
I förmånsbestämd ITP 2 vet man alltid i förväg hur stor del av slutlönen man kommer att få i pension. Den tecknas som en traditionell försäkring i Alecta. Förmånsbestämd ITP 2 värdesäkras utifrån prisutvecklingen.	Alternativ ITP är normalt premiebestämd, det vill säga pensionens storlek är inte känd från början utan beror bland annat på premiens storlek, hur pengarna förräntas och försäkringsbolagets avgifter.	Ålderspensionen i ITP 1 är premiebestämd. Minst 50 % ska tecknas som traditionell försäkring och högst 50 % får tecknas som fondförsäkring.
I ITP 2 är premien könsneutral. För samma inbetalda premie får män och kvinnor samma månadspension.	I alternativ ITP kan hänsyn tas till kvinnors och mäns olika medellivslängd. För samma sparade pensionskapital får kvinnorna då en lägre månatlig pension än männen eftersom de i genomsnitt lever längre. Villkoren kan dock variera mellan de olika bolagen.	I ITP 1 är premien könsneutral.
I ITP 2 är fördelningen mellan ålderspension och familjepension bestämd på förhand. Från april 2009 (med retroaktivitet från april 2008) kan den anställda dock själv välja att avstå fortsatt intjänande av ITP familjepension och i stället använda den premien till att förstärka ITPK (och använda den i ITPK-valet till egen ITPK eller familjeskydd/ återbetalningskydd). Sambo och barn över 20 år kan då vara förmånstagare.	I alternativ ITP väljer man fördelningen mellan ålderspension och familjepension. Sambo och barn över 20 år kan vara förmånstagare.	I ITP 1 finns ingen förvald familjepension men genom ett ITP-val kan återbetalningskydd och/eller familjeskydd väljas till. Sambo och barn över 20 år kan vara förmånstagare.
I ITP 2 blir pensionspremierna slutbetalda om den anställda väljer att gå i pension i förtid från tidigast 62 års ålder. Premierna för förmånsbestämda ålderspensionen och familjepensionen och samt för ITPK betalas då in genom kollektiva fonder.	I alternativ ITP sker ingen sådan slutbetalning, vilket påverkar pensionens storlek negativt.	ITP 1 har inte heller sådan slutbetalning.
I ITP 2 gäller för närvarande hel premiebefrielse för arbetsgivaren vid sjukdom. Det betyder att den anställda fortsätter att tjäna in ITP 2 förmånsbestämd ålderspension och familjepension samt ITPK under sin sjukdomstid utan att arbetsgivaren behöver betala premierna. Tjänstemannen tjänar in pension utifrån lönen före sjukperioden oavsett om hon/han är helt eller delvis sjuk. Verklig inkomst för den som bara är delvis sjuk påverkar inte pensionen.	I alternativ ITP gäller inte denna premiebefrielseförsäkring. Här måste man använda en del av premien till ett premiebefrielseskydd, som dessutom blir dyrare ju äldre man blir. Detta innebär att det blir mindre kvar till pensionen. Premiebefrielseskyddet kan utformas på olika sätt.	Premiebefrielsen är proportionell mot arbetsoförmågan och gäller vid såväl sjukdom som föräldraledighet.

ITP 2	Alternativ ITP	ITP 1
I ITP 2 är tjänstemannen garanterad att få hela sin förmånsbestämda ålderspension och familjepension samt ITPK även om arbetsgivaren inte skött inbetalningen av premierna.	För den alternativa ITPn är garantin sämre. Här gäller garantin bara tolv månader tillbaka i tiden och man måste själv göra anspråk på den.	I ITP 1 finns en motsvarande garanti som i ITP 2.
Det finns ett tak för hur stor premie för den förmånsbestämda ålderspensionen den enskilde arbetsgivaren behöver betala i ITP 2. I vissa lägen betalas därför en del av premien genom kollektiva fonder.	För alternativ ITP finns ingen sådan subvention för den enskilde arbetsgivaren.	ITP 1 har inte heller sådan subvention.
Kostnaderna för att administrera ITP 2 är lägre än de för alternativ ITP.	Du måste köpa en separat premiefrielseförsäkring till din alternativa ITP. Premien tas från den alternativa ITP-premien. Kostnad för premiefrielseförsäkringen blir vanligtvis högre ju äldre du är.	Kostnaderna för att administrera ITP 1 är lägre än de för alternativ ITP.

Ta reda på detta innan du bestämmer dig

- Ta reda på alla möjligheter som finns att hitta passande pensionslösningar för dig i ITP 2/ ITPK. Är du nöjd med dessa? Varför byta i sådana fall?
- Begär av arbetsgivaren en fullständig skriftlig beskrivning av regler och villkor för vad som gäller för alternativ pensionslösning på företaget.
- Finns det tilläggspremie till ITP1-avtalet om det är ITP 1 du hänvisas till?
- Begär en prognos för hur stor din pension blir om du är kvar i ITP 2 och hur stor den blir om du väljer att gå in i alternativ ITP. Se upp för höga antaganden om framtida avkastning!
- Är det en alternativ pensionslösning du erbjuds? Ta reda på hur premien bestäms för dig – är det en direktavstämd (frilagd) premie eller används en premietrappa. Hur ändras premien i framtiden? Vad händer om din lön förändras? Anmäl arbetsgivaren löneökningar till bolaget som förvaltar den alternativa pensionslösningen?
- Är du 50 år eller äldre bör du stanna kvar i ITP 2/ITPK. Kan du inte göra det bör du se över möjligheten till kompletterande premier i ITP 1 eller premietrappa i alternativ ITP.
- Vad händer om du blir sjuk? Om du valt alternativ ITP måste du teckna en separat premiefrielseförsäkring för det pensionssparandet. För ITP 1 och ITP 2 finns den redan.
- Har du tillräckligt skydd för dina efterlevande om du skulle acceptera att gå in i ITP 1 eller i alternativ ITP? Om du valt ett extra skydd för efterlevande påverkar det din egen pension. Tänk också på att inte vara överförsäkrad och ha för mycket försäkringsskydd för din familj.
- Om du funderar på en alternativ ITP – ta reda på vilka provisioner mäklaren/ mellanhanden får. De är skyldiga att informera dig om det.
- Om du trots allt vill gå in i en alternativ ITP ska du begära ett skriftligt avtal mellan dig och din arbetsgivare.

OM PTK

PTK är en samarbetspartner för 27 medlemsförbund med cirka 700 000 medlemmar i privat tjänst. Vi arbetar med förhandlingar, information och utbildning inom flera områden, till exempel med att:

- Skapa trygghet genom den kollektivavtalade tilläggs-pensionen ITP och andra försäkringar.
- Hjälpa medlemmar när en anställning tar slut genom bra omställningsavtal.
- Skapa en bra arbetsmiljö på arbetsplatserna.
- Utbilda medlemsförbundens representanter för att de ska bli aktiva ledamöter i bolagsstyrelser.

www.ptk.se

PTKs medlemsförbund år 2010

Akademikerförbundet SSR | Civilekonomerna | DIK | Farmaciförbundet | Förbundet Sveriges Arbetsterapeuter (FSA) | Journalistförbundet | Jusek | Kyrkans Akademikerförbund | Ledarna | Legitimerade Sjukgymnasters Riksförbund (LSR) | Lärarförbundet | Lärarnas Riksförbund | Naturvetarna | Svenska Folkhögskolans Lärarförbund (SFHL) | Sveriges Arkitekter | Sveriges Farmaceutförbund | Sveriges Fartygsbefälsförening (SFBF) | Sveriges Ingenjörer | Sveriges läkarförbund | Sveriges Psykologförbund | Sveriges Skolledarförbund | Sveriges Universitetslärarförbund (SULF) | Sveriges Yrkesmusikerförbund (SYMF) | Sveriges Veterinärförbund | Teaterförbundet | Unionen | Vårdförbundet.