



Pensionsskolan

Pensionsinformation kring vårens omval av
tjänstepension ITP (privatanställda tjänstemän)

I vår är det dags för de privatanställda tjänstemännen att göra ett omval för sin kollektivavtalade tjänstepension. Även om upphandlingen gäller fondförsäkring så berörs även de som har traditionell försäkring. Det beror på att tjänstemän som låtit försäkringen vara oförändrad sedan förra upphandlingen 2007 och som därmed har en ITPK med äldre villkor, nu måste göra ett omval. Valperioden startar första april och slutar 30 juni. Från det att valpaketet från valcentralen Collectum landar i brevlådan har väljarna till och med 30 juni på sig att välja.

Bakgrunden till omvalet är att den så kallade ITP-nämnden, med representanter från Svenskt Näringsliv och PTK, har gjort en ny upphandling av tjänstepensionsförvaltare. Det nya avtalet omfattar alla Sveriges 700 000 privatanställda tjänstemän med kollektivavtal ITP. Av dessa har cirka 240 000 idag sin tjänstepension hos ett bolag som inte är utvalt i den nya upphandlingen, och måste därför välja om.

Överenskommelsen mellan Svenskt Näringsliv och PTK säkerställer att alla privata tjänstemän med ITP-avtal får högre pension genom att avgifterna genomgående har sänkts. Pensionsspararna går därigenom en ljusare framtid till mötes. Om man jämför de upphandlade bolagen med de tidigare utvalda så har ratingen på fonderna ökat från i snitt 3,26 till 4,10, där 5 är det maximala*.

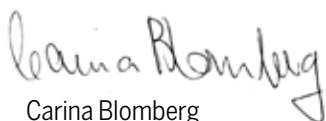
Alla som omfattas av ITP kan välja ny förvaltare för framtida premier. De som har sin pension hos ett bolag som inte är utvalt måste göra ett omval och får därför ett omvalspaket från Collectum. De som redan är kunder hos något av de utvalda bolagen behöver inte göra omval och kommer heller inte få något omvalspaket.

De utvalda bolagen är:

Traditionell försäkring	Fondförsäkring
Alecta	AMF
AMF	Danica
Länsförsäkringar	Handelsbanken
Nordea	Nordea
Skandia Liv	SEB

De fem bolagen som erbjuder traditionell försäkring har varit valbara sedan första juli 2007. Däremot, av de fem bolag som tillhandahåller fondförsäkring tillkommer i och med upphandlingen tre nya. De som inte gör ett aktivt val får sina pengar placerade i en traditionell försäkring (hos Alecta),

Bra pensionsval kan betyda många extra kronor i plånboken för spararna den dag det är dags att gå i pension. Jag är glad över den nya upphandlingen, eftersom den gör det bättre för Sveriges pensionssparare.



Carina Blomberg
Trygghetsekonom, AMF



* Siffrorna är hämtade från Morningstar Rating, som bygger på historisk avkastning justerad för skillnader i risk och avgifter.

sid 4 Vilka berörs av omvalet?

sid 6 Hur går valet till?

sid 9 Det svenska pensionssystemet

sid 10 Tips för dig som ska välja tjänstepensionsbolag

sid 11 Hur stor blir tjänstepensionen för en
privatanställd tjänsteman?

sid 12 Länktips för dig som vill veta mer

Vilka berörs av omvalet?

Vårens omval handlar om framtida premier och berör cirka 240 000 privatanställda tjänstemän som har sin ITP placerad hos ett bolag som inte omfattas av den nya upphandlingen.

De tillhör i sin tur ITP 1 eller ITP 2. Vilken grupp man tillhör beror på när man är född (läs mer om skillnaden nedan).

Båda grupperna har totalt 10 utvalda bolag att välja mellan. Fem inom traditionell försäkring och lika många när det gäller fondförsäkring.

De som inte gör ett omval innan första juli 2010 får sina framtida premier placerade i en traditionell försäkring hos Alecta (ickevalsalternativet). Detta gäller även de som har en fondförsäkring. Om man vill ha fondförsäkring även i framtiden är det alltså viktigt att göra ett omval. Den som redan har sin försäkring hos en upphandlad förvaltare måste inte göra något omval.

Två grupper berörs - ITP 1 och ITP 2

ITP 1

Alla personer inom ITP som är födda 1979 eller senare omfattas av ITP 1 som är en helt premiebestämd lösning. Även äldre personer kan omfattas av ITP 1, men det är ganska ovanligt (beror på när arbetsgivaren tecknade kollektivavtal).

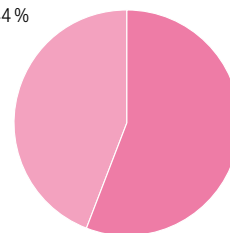
Upp till 7,5 inkomstbasbelopp (ibb) (383 250 kr 2010) avsätter arbetsgivaren 4,5 procent av inkomsten till tjänstepensionen ITP. För inkomster som överstiger 7,5 ibb avsätts 30 procent. Tjänstemannen bestämmer själv hur han/hon vill placera premien, dock måste 50 procent av den totala premien placeras i en traditionell försäkring. Resterande del kan placeras i en traditionell försäkring och/eller i en fondförsäkring.

ITP 2

Personer inom ITP som är födda 1978 eller tidigare omfattas av ITP 2. ITP 2 består av två delar. En del som är förmånsbestämd och beror på lönen vid pensionstillfället och en del som är premiebestämd, denna kallas ITPK. Den förmånsbestämda delen placeras normalt hos Alecta och är inte valbar. För den premiebestämda delen ITPK avsätts två procent av inkomsten upp till 30 ibb och kan placeras i en traditionell- eller en fondförsäkring hos något av de valbara bolagen.

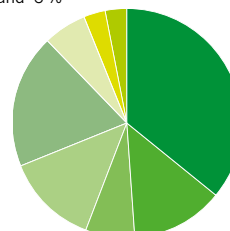
KÖNSFÖRDELNING

- Män 56 %
- Kvinnor 44 %



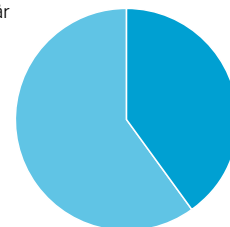
FÖRDELNING AV SVERIGES PRIVATANSTÄLLDA TJÄNSTEMÄN

- Stockholm 36 %
- Östra Mellansverige 13 %
- Småland med öarna 7 %
- Sydsverige 13 %
- Västsverige 19 %
- Norra Mellansverige 6 %
- Mellan Norrland 3 %
- Övre Norrland 3 %



MEDELÅLDER

- ITP 1 31 år
- ITP 2 46 år





ITP1

Genomsnittlig ITP1-sparare

Ålder: 31 år

Lön: 32 260 kr/mån

Månadspremie: 1 535 kr



ITP2

Genomsnittlig ITP2-sparare

Ålder: 46 år

Lön: 33 250 kr/mån

Månadspremie: 665 kr



Val av bolag och försäkring

Traditionell



Fond



Hur går valet till?

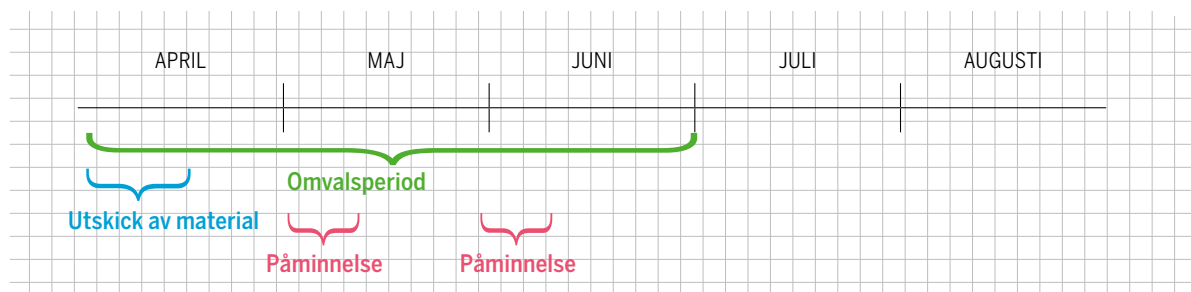
Under april skickar valcentralen Collectum ut ett brev med information till dem som idag har sin tjänstepension hos något av de bolag som inte är utvalt. Brevet innehåller en informationsfolder och en omvalsblankett. Man kan också göra sitt val på nätet.

Från det att valpaketet landar i brevlådan har väljarna fram till och med 30 juni på sig att göra sitt omval. Under valperioden kan man ångra tidigare val genom att göra ett nytt. Det är sista valet innan den 30 juni som gäller.

Det finns fem olika bolag att välja mellan om man vill ha en traditionell försäkring och lika många om man vill ha en fondförsäkring. Man kan också välja om man vill ha familjeskydd och återbetalningsskydd. Har man familjeskydd och återbetalningsskydd sedan tidigare, så gäller det även fortsättningsvis.

För de som idag får sina premier placerade i ett bolag som inte är valbart, och som inte gör ett omval placeras premien i en traditionell försäkring hos Alecta. Detta gäller även för dem som idag har en fondförsäkring.

Det är också möjligt att flytta tidigare inbetalda pensionspengar så att även de omfattas av de nya, bättre villkoren. Flytt av "gamla" pengar görs på www.collectum.se.



Det är viktigt att ta kontroll över sin privatekonomi, där tjänstepensionen utgör en viktig del. Att välja en bra pensionsförvaltare kan göra stor skillnad för ens framtida ekonomi. Det första att fundera över i valet av pensionsförvaltare är om man vill ha en *traditionell försäkring* eller *fondförsäkring*.

Välj och ta
kontroll över
privatekonomin

Dessa bolag kan spararna välja bland (fr.o.m. 1 juli 2010)

TRADITIONELL FÖRSÄKRING

Alecta
AMF
Länsförsäkringar
Nordea
Skandia Liv

FONDFÖRSÄKRING

AMF
Danica
Handelsbanken
Nordea
SEB

Fondförsäkring

- Du väljer själv risknivå och fonder för placeringen
- Det finns ingen garanti men du har möjlighet till högre avkastning
- Kräver ett större engagemang av dig

Den som är insatt och intresserad av att kunna påverka sitt sparande kan välja en fondförsäkring. En fondförsäkring innebär att pengarna placeras i en eller flera fonder som man själv väljer. Här finns ingen garanti, men beroende på vilken risknivå (vilka fonder) man väljer har man möjlighet till högre avkastning. Det är även möjligt att byta fonder inom försäkringen.

Traditionell försäkring

- Förvaltaren sköter placeringen av dina pengar
- Det finns en garanti i botten
- Kräver inget engagemang av dig

I en traditionell försäkring bestämmer en professionell förvaltare hur pensionspengarna ska fördelas mellan aktier, obligationer och fastigheter – allt beroende på marknadsläget. Den kräver inget aktivt engagemang av spararen. Det finns också en garanti vilket gör att den passar för den som tycker om lite tryggare placeringar.

Återbetalningsskydd eller familjeskydd

Det andra att ta ställning till är om man behöver återbetalningsskydd eller inte. Återbetalningsskydd innebär att ens förmånstagare* får ta del av pensionen när man avlider. Återbetalningsskyddet kostar inget extra men gör pensionen något lägre p g a uteblivet risktillägg.

Förutom återbetalningsskydd finns också möjlighet att välja ett familjeskydd. Om den försäkrade avlider före pensionsålder, får förmånstagaren en extrapension, som betalas ut månadsvis under en begränsad tid. Kostnaden för familjeskyddet dras från premien.



*Förmånstagare är i första hand make/maka/sambo/ registrerad partner och i andra hand barn.

Det svenska pensionssystemet

Pensionssystemet består av flera olika delar. De olika delarna påverkar normalt inte varandra, utan läggs ihop och blir tillsammans din totala pension.

Allmän pension

För de allra flesta utgör den allmänna pensionen den största delen av pensionen. Den utbetalas av staten och består av:

a) Inkomstpension

b) Premiepension

Dessa båda delar administreras av Pensionsmyndigheten. Den mindre delen av den allmänna pensionen består av premiepension, där pengarna placeras i fonder som spararen själv väljer. Den allmänna pensionen redovisas i det orangea kuvertet en gång per år.

De som är födda före 1954 har dessutom tilläggs pension ATP. Utöver detta finns även garantipension för de med låg inkomst eller ingen inkomst alls.

Tjänstepension

Tjänstepensionen är den del av pensionen som arbetsgivaren betalar. Den är ofta reglerad i kollektivavtal mellan arbetsgivare och fackliga organisationer. De flesta löntagare får idag själva välja sparform och förvaltare för antingen hela eller delar av sin tjänstepension.

Privat pensionssparande

Det finns två typer av avdragsgillt pensionssparande: Pensionsförsäkring hos försäkringsbolag samt individuellt pensionssparande (IPS) hos banker.

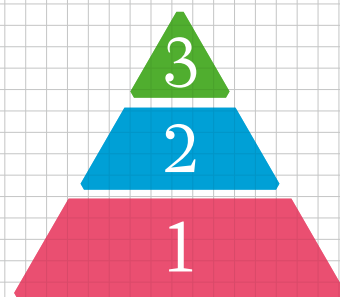
Tjänstepensionens roll i pensionssystemet

Det nya pensionssystem som tog sin form i mitten på 90-talet var revolutionerande. Det ledde till att bland annat tjänstepensionen blev viktigare än tidigare. Reformen har också gjort att vi fått större möjligheter att påverka vår pension. Ju mer vi engagerar oss, desto mindre blir överraskningen den dag vi går i pension.

I det nya pensionssystemet påverkas pensionärerna liksom alla andra i samhället av hur ekonomin utvecklas, går den bra höjs pensionerna och går den sämre sänks de. Sverige är närmast unikt i världen med ett robust pensionssystem, med en inbyggd förmåga att bättre klara av stora svängningar i ekonomin.

Din pension består av:

- 1 Allmän pension
(inkomstpension och premiepension)
- 2 Tjänstepension
- 3 Privat sparande



i Den allmänna pensionen redovisas i det orange kuvertet en gång per år.

Exempel ITP

Arbetsgivaren betalar in
1 314 kr/mån i tjänstepension



= 15 768 kr/år



med 6% genomsnittlig avkastning
i 30 år blir det en **extra pension** på

7 718 kr/mån i tio år

Tips för dig som ska välja tjänstepensionsbolag

Här kommer tre enkla tips på hur du kan tänka för att det ska bli så bra som möjligt i framtiden utifrån dina egna förutsättningar:

Planera

Fundera på hur du vill göra med dina pengar. Vilken risk är du beredd att ta för möjligheten till högre avkastning? Hur mycket tid vill du lägga ned nu för möjligheten att få mer sen? Risknivån i ditt sparande ska passa dig och din ekonomi. Försök inte kompensera lägre lön med högre risktagande om du inte känner dig bekväm med det och vet vad det kan innebära.

Inventera

När du vet vad du vill ha är det dags att inventera vad du har idag. Har du inte tidigare engagerat dig är det dags nu. Ta reda på vilket bolag och vilken sparform du har, överensstämmer det till exempel med den risk du vill ha och känns det bra i magen?

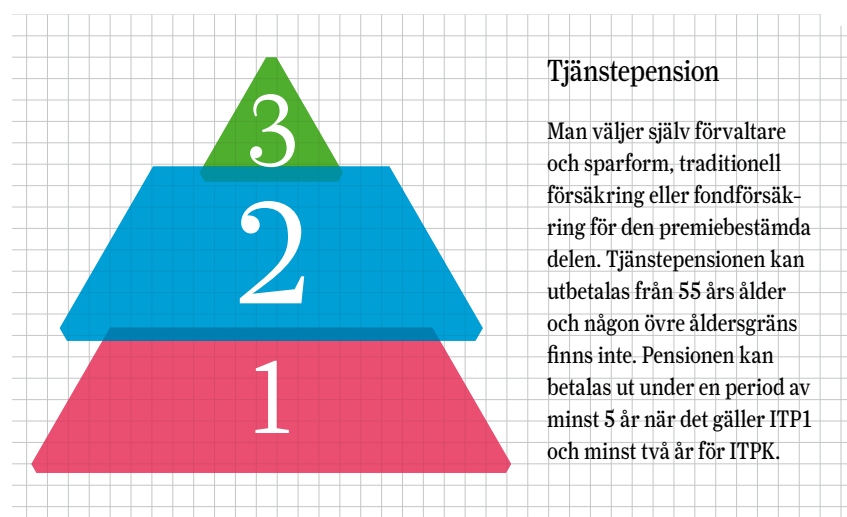
Agera

Nu kan du lugnt konstatera att du har det precis så som du vill... eller inte. Vill du byta till ett bolag som du tror kan ge dig en bättre pension? Vill du ändra risknivån i ditt sparande så att du kan känna dig tryggare? Jämför priserna på likartade produkter. Att sätta sig in i hur pensionen fungerar kan innebära stora skillnader för framtiden. Ta tag i frågan och gör ditt val nu!

Hur stor blir tjänstepensionen för en privatanställd tjänsteman?

Hur stor tjänstepensionen blir påverkas av flera saker:

- Lönenivån. Premien som arbetsgivaren betalar till pensionen beräknas utifrån lönen.
- Hur många år man arbetar.
- Hur bra pengarna växer. Vilken avkastning förvaltaren långsiktigt kan ge.
- Om man väljer återbetalningsskydd och/eller familjeskydd.



Länktips för dig som vill veta mer

www.collectum.se Collectum är valcentral för alla som omfattas av ITP/ITPK.

www.minpension.se Genom att registrera dig kan du se en prognos på hur stor din pension kan bli.

www.forsakringsforbundet.se Statistik över bolagens ekonomi, återbäring, avkastning osv.

www.konsumenternasforsakringsbyra.se Jämförelse av tjänstepensionsprodukter.

www.morningstar.se Oberoende fondbedömare.

www.soderbergpartners.se Oberoende rådgivare och förmedlare av försäkringar och finansiella produkter.

www.pensionsbloggen.se Inspiration, tankar och idéer om pension.

www.amf.se För mer information om tjänstepension och ITP.