

ITP Ålderspension med premiegaranti

ITP avdelning 1 och ITPK avdelning 2

Förköpsinformation januari 2011

Avtalspension ITP

ITP-planen är ett pensionsavtal mellan Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK. Collectum är valcentral och knutpunkt för ITP. Ålderspension med premiegaranti tecknas som premiebestämd försäkring för anställd som omfattas av ITP avdelning 1 eller ITPK avdelning 2. Livsarbetspension (nedan kallat LP) är ytterligare en förmån som anställda kan omfattas utöver ITP.

För ITP avdelning 1 ska 50 % av premien placeras i en ständigt traditionell försäkring. För ITPK avdelning 2 och LP ska hela premien placeras i en traditionell försäkring eller fondförsäkring. Den anställda är försäkrad och förmånstagare till ålderspensionen. Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare till försäkringen.

Ålderspension

Ålderspension utbetalas vid avtalad utbetalningstidpunkt och baseras på det försäkringsvärde som byggts upp genom inbetalda premier. Premien betalas av arbetsgivaren och följer kollektivavtalet. Ålderspension utbetalas tidigast då försäkrad fyller 55 år. Utbetalning sker normalt livsvarigt och kan endast ändras i samband med utbetalningstidpunkten. Möjlig utbetalningstid regleras av kollektivavtalet samt bestämmelser för LP och kan gälla för hela eller delar av ålderspensionen.

Premiegarantin innebär att 100 % av inbetalda premier garanteras vid avtalad utbetalningstidpunkt. Därutöver garanteras ett månatligt belopp. Garantin kan ändras och olika garantier kan därför gälla för premier inbetalda vid olika tidpunkter. Om pensionen tas ut tidigare än avtalat kan garantin reduceras.

Utöver garantin kan det uppkomma ett överskott då avkastningen på kapitalet överstiger garantin. Överskottet kan öka eller minska under försäkringstiden och tilldelas försäkringen först under utbetalningstiden eller då försäkringskapital flyttas.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd utbetalas till förmånstagare vid försäkrads dödsfall. Varje utbetalning sker under förutsättning att insatt förmånstagare finns. Möjliga förmånstagare är make/sambo, tidigare make/sambo samt barn till den försäkrade eller dennes make/sambo eller tidigare make/sambo. Förordnande som omfattar annan person är ogiltigt.

Vid dödsfall under premiebetalningstiden utbetalas försäkringsvärdet i fem år. Förmånstagare har rätt att ändra utbetalningstid till mellan fem och tjugo år.

Vid dödsfall under utbetalningstiden fortsätter utbetalning av återstående försäkringsvärde från tidsbegränsad ålderspension under återstående utbetalningstid. Vid livsvarig ålderspension är utbetalningstiden längst tjugo år. Återbetalningsskyddet motsvaras av den del av försäkringsvärdet som motsvarar

ålderspension med 20 års utbetalningstid. Den ålderspension som redan utbetalats avräknas.

Återbetalningsskydd kan läggas till under premiebetalningstiden vid godkänd hälsoprövning. Återbetalningsskydd kan läggas till utan hälsoprövning då försäkrad ingår äktenskap, inleder samboförhållande eller när arvsberättigat barn tillkommer, s k optionsrätt. Optionsrätten ska utnyttjas inom tolv månader.

Ålderspension utan återbetalningsskydd påförs löpande arvsvinst, vilket gör att pensionen blir högre än för ålderspension med återbetalningsskydd.

Förvaltning

Försäkringskapitalet förvaltas i två portföljer med olika sammansättning, Tillväxtportföljen och Trygga portföljen:

- Den långsiktigt strategiska allokeringen i Tillväxtportföljen är: Aktier 62 %, räntebärande värdepapper 25 %, alternativa investeringar 8 % och fastigheter 5 %.
- Den långsiktigt strategiska allokeringen i Trygga Portföljen är: Räntebärande värdepapper 80 %, aktier 10 %, alternativa investeringar 8 % och fastigheter 2 %.

Den aktuella allokeringen kan avvika från den långsiktigt strategiska allokeringen.

Kapitalet förvaltas fram till 15 år innan pensionstidpunkten i Tillväxtportföljen, då en successiv överflyttning av kapitalet påbörjas till Trygga portföljen. Förvaltningen sker därefter enligt något av nedanstående förvaltningsalternativ beroende på det val försäkrad gör:

- 1) En omfördelning av försäkringsvärdet, från Tillväxtportföljen till Trygga portföljen med en sextondel varje år sker tills hela värdet är överfört till Trygga portföljen.
- 2) En omfördelning av värdet motsvarande garantin från Tillväxtportföljen till Trygga portföljen sker med en sextondel varje år tills hela det garanterade värdet är överfört till Trygga portföljen. Eventuellt överskjutande försäkringsvärde förvaltas i Tillväxtportföljen.

Om inget aktivt val görs kommer förvaltningen att ske enligt alternativ 1. Försäkrad kan byta mellan de två alternativen.

Flytträtt

Ålderspensionens försäkringskapital kan flyttas till annan pensionsförsäkring hos valbar försäkringsgivare tidigast ett år efter närmast föregående flytt. Flytt kan endast ske under premiebetalningstiden och inte efter försäkrads dödsfall. Flytt sker vid månadsskiftet två månader efter att Bolaget mottagit flyttbegäran från valcentralen. Försäkringskapitalet vid flytt utgörs av det högsta av kapitalvärdet av månatlig garanterad

pension och försäkringsvärdet vid flyttidpunkten efter avdrag för avgifter.

Hälsokrav

Uppgifter om försäkrads hälsa kan krävas vid ansökan och ändring av försäkring som påverkar försäkringsrisken. Oriktiga eller ofullständiga uppgifter i hälsodeklarationen kan medföra att rätt till försäkringsutbetalning helt eller delvis uteblir eller att försäkringsavtalet blir ogiltigt. Ansökan eller begärd ändring kan avslås, med hänsyn till den information som inkommit.

Återköp m m

Försäkringsavtalet kan inte återköpas, belånas eller pantsättas.

Avgifter

Försäkringsavgift uttas med 0,22 % på kapitalet per år. Kapitalförvaltningsavgift tillkommer med 0,09 % per år. Avgift för flytt av försäkringskapital uttas med 1 % av försäkringsvärdet, lägst 49 kr och högst 500 kr. Avgifterna kan ändras under försäkringstiden. Förändringen kan även gälla för redan ingångna försäkringsavtal.

Skatteregler

Försäkringsavtalet utgör enligt Inkomstskattelag (1999:1229) en pensionsförsäkring. Utfallande belopp beskattas i inkomstslaget tjänst. Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

Villkorsändring

Försäkringsvillkoren kan ändras under försäkringstiden om detta är nödvändigt med hänsyn till försäkringens art, ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter, ändrad rättstillämpning eller omständigheter i övrigt. Ändringar kan även göras av annan anledning, om ändringen generellt sett inte innebär en betydande nackdel.

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ), 516401-8508, 105 71 Stockholm. Bolagets policy för klagomålshantering har fastställts av bolagets styrelse. Anknuten försäkringsförmedlare är Nordea Bank AB (publ), 516406-0120. Förmedlaren erhåller ersättning för förmedlade försäkringar.

Ytterligare information kan hämtas på närmaste Nordeakontor eller www.nordealivochpension.se. För information om gällande pensionsavtal för ITP hänvisas till collectum.se.