



SPPs Frivilliga ITP – Premiebestämd

SPPs Frivilliga ITP är en pensionsplan som riktar sig till företag som inte har kollektivavtal. När din arbetsgivare ansluter företaget till Frivillig ITP, innebär det att du som anställd får ökad trygghet och en rad förmåner.

Mer om dem kan du läsa här. Detta är dock en kortfattad sammanfattning – i försäkringsvillkoren finns heltäckande information.

SPPs Frivilliga ITP ger dig en högre pension

För de allra flesta kommer den lagstadgade ålderspensionen* bli betydligt lägre än slutlönen. En tumregel är att de flesta kommer att få cirka 50 procent av sin slutlön i pension.

Men det gäller bara lön upp till eller 7,5 inkomstbasbelopp per år, motsvarande 31 800 kronor i månadslön (2009). Den som tjänar mer, får ändå inte högre pension. Ju högre lönen är, desto större blir inkomstbortfallet vid pensioneringen.

Frivillig ITP är ett sätt för din arbetsgivaren att ge dig som anställd en förstärkt ålderspension. Frivillig ITP kompenserar även till viss del för förlorad inkomst vid sjukdom och arbetsoförmåga. Du kan också välja till olika former av efterlevandeskydd. Det innebär att om du avlider, får din make, sambo, registrerade partner eller barn pengar från försäkringen.

Kort om premiebestämd pensionsplan

Grunden för premiebestämd Frivillig ITP är att premien betalas in av din arbetsgivare varje månad. Premiens storlek beror på hur stor din lön är. Hur stor din pension så småningom blir, beror huvudsakligen på hur mycket som betalats in och hur pensionspremierna förräntas fram till din pensionering.

Den premiebestämda pensionsplanen ger dig stor valfrihet:

- Premien som betalas in baseras på din pensionsmedförande lön.
- Om du tjänar upp till 31 800 kronor i månaden, är pensionspremien 4,5 procent av din lön (det motsvarar en årslön på 7,5 inkomstbasbelopp det vill säga 381 750 kronor för 2009).
- På lönedelar mellan 7,5 och 30 inkomstbasbelopp är pensionspremien 30 procent.
- Du bestämmer själv hur du vill placera 100 procent av pensionspremien, till exempel i fonder eller med garanterad ränta (traditionell försäkring).
- Du har rätt att byta förvaltningsform när du vill.
- Du bestämmer själv om pensionskapitalet ska vara med eller utan återbetalningsskydd. Tänk på att din ålderspensionspremie minskar något om du väljer återbetalningsskydd.

* Den lagstadgade, allmänna pensionen består huvudsakligen av inkomstpension, tilläggspension och premiepension. Den får alla som bor och arbetar i Sverige.

Kortfakta om Frivillig ITP

- Frivillig ITP riktar sig till företag som inte har kollektivavtalad ITP, men vill erbjuda dig som anställd motsvarande förmåner och trygghet.
- Frivillig ITP är en tjänstepension, det vill säga en försäkring som är knuten till din anställning.
- Det är din arbetsgivare som betalar premien och också äger försäkringen men det är du som anställd som har rätt till ersättningen.
- Frivillig ITP är en löneförmån.
- Pensionspremien är till vissa delar avdragsgill för arbetsgivaren.

- Du kan välja att teckna familjeskydd – det innebär att en avgift dras från premien.
- Normalt betalas pensionen ut från 65 års ålder, men du kan välja utbetalning från 55 års ålder.
- Utbetalningstiden väljer du själv från 5 år eller längre.
- Sjukpension och premiebefrielse vid sjukdom ingår i pensionsplanen så länge premien betalas in.

Om du blir långvarigt sjuk eller inte kan arbeta

Sjukpension ingår i Frivillig ITP och betalas av din arbetsgivare. Sjukpensionen gäller endast under den tid som premien betalas.

- Ersättning betalas ut om du på grund av sjukdom eller olycksfall blir arbetsoförmögen till minst 25 procent.
- Arbetsoförmågan ska då ha varat i mer än 90 kalenderdagar i en följd, eller i mer än 105 kalenderdagar under en tolv månadersperiod. Tid innan försäkringen trätt i kraft räknas inte.

Ersättningen är proportionell i förhållande till graden av arbetsoförmåga. Ersättningsnivån är relaterad till den pensionsmedförande lönen:

Under tid Försäkringskassan betalar ut sjukpenning, från dag 91–360:

- 10 procent på lönedelar upp till 7,5 prisbasbelopp.
- 65 procent på lönedelar mellan 7,5 prisbasbelopp och 20 inkomstbasbelopp.
- 32,5 procent på lönedelar mellan 20 och 30 inkomstbasbelopp.

Från dag 361:

- 65 procent på lönedelar mellan 7,5 prisbasbelopp och 20 inkomstbasbelopp.
- 32,5 procent på lönedelar mellan 20 och 30 inkomstbasbelopp.

Under tid då aktivitets- eller sjukersättning betalas ut från Försäkringskassan:

- 15 procent på lönedelar upp till 7,5 prisbasbelopp.
- 65 procent på lönedelar mellan 7,5 prisbasbelopp och 20 inkomstbasbelopp.
- 32,5 procent på lönedelar mellan 20 och 30 inkomstbasbelopp.

Varför är det så svårt att veta hur stor pensionen verkligen blir?

Det är sant att många tycker det är svårt att förstå sig på pensionssystemen och hur det fungerar. Det beror på att ålderspensionen består av flera delar och att reglerna har ändrats genom åren.

Alla som bor och arbetar i Sverige får en viss grundpension. Det är den lagstadgade, allmänna pensionen, bland annat inkomstpension, tilläggs pension och premiepension.

Den lagstadgade pensionen är en av samhällets största utgifter och det har tidigare visat sig att pensionsinbetalningarna inte täcker kostnaderna. I flera steg har därför staten ändrat reglerna för att få inkomster och utgifter att gå ihop. Konsekvensen är dock en försämring för de allra flesta.

För att kompensera allt sämre lagstadgad pension, har arbetsmarknadens parter i flera decennier utvecklat tjänstepensionerna. Tjänstepensionerna syftar till ge de anställda ett komplement till den lagstadgade pensionen. Men även tjänstepensionerna har utvecklats och förändrats. De egna valen har blivit fler och det blir allt svårare att förutsäga exakt hur stor pensionen kommer att bli om 10, 20 eller 30 år för en enskild anställd.

Till detta ska också läggas att allt mer av våra pensionspengar kan vi själva välja att placera i fonder. Och fondernas utveckling kan egentligen ingen veta något om.

Din framtida pension blir därför summan av:

- Storleken på den lagstadgade inkomstpensionen.
- Det lagstadgade PPM-sparandet och hur det utvecklas genom dina egna val.
- Tjänstepensionen och dina val inom den.
- Eventuellt privat pensionssparande.

Inom SPP har vi full förståelse för att du kan tycka att det är komplicerat att förstå sig på pensionssystemet och pensionssparandet. Men vi är specialister på pensionsförsäkringar och hjälper våra kunder till bra lösningar i varje enskilt fall. Har du kontakt med en förmedlare kan du så klart vända dig till honom eller henne.