

PTK



collectum
knutpunkt för ITP

EN REJÄL PENSION

DEN SVENSKA MODELLEN OCH
TJÄNSTEPENSIONEN ITP





INNEHÅLL

EN REJÄL TJÄNSTEPENSION - ETT RESULTAT AV DEN SVENSKA MODELLEN.....	3
FRÅGOR OCH SVAR OM TJÄNSTEPENSION.....	4
TJÄNSTEPENSIONEN ITP - ETT LIVSLÅNGT TRYGGHETSPAKET.....	10

EN REJÄL TJÄNSTEPENSION – ETT RESULTAT AV DEN SVENSKA MODELLEN

Ett välfungerande tjänstepensionssystem är ett viktigt komplement till den allmänna pensionen. En person som har haft tjänstepension under hela arbetslivet kan få upp till två tredjedelar av den tidigare lönen i pension. Den som saknar tjänstepension får klara sig på knappt hälften av den tidigare inkomsten.

I år är det 20 år sedan det svenska pensionssystemet reformerades i grunden. Systemet har under åren fått utstå en del kritik, men det är i grunden ett välkonstruerat system.

Med den här rapporten vill vi lyfta fram vad den kollektivavtalade tjänstepensionen ITP innebär och hur den fungerar – för samhället, den anställda och för arbetsgivaren. För den som redan kan mycket om pensionssystemet hoppas vi att rapporten kan bidra med nya perspektiv. För den som inte är så insatt ger den grundläggande fakta.

Tjänstepensionen ITP är resultatet av många års samarbete mellan fack och arbetsgivare. I dag omfattar tjänstepensionen ITP 2,4 miljoner privatanställda tjänstemän på 36 000 företag som har kollektivavtal. Under 2018 betalade arbetsgivarna in 44 miljarder kronor till tjänstepensionen ITP – det motsvarar 120 miljoner kronor om dagen.

Tjänstepensionen ITP är en del av den svenska kollektivavtalsmodellen, som handlar om en gemensam syn på en sund och välfungerande arbetsmarknad. Den svenska modellen, att representanter för arbetsgivare och anställda kommer överens, har varit en viktig framgångsfaktor i bygget av det moderna Sverige.

Våra perspektiv kompletterar varandra. Den svenska modellen med arbetsmarknadens parter, Svenskt Näringsliv och PTK, har uthålligheten att agera långsiktigt. Samtidigt som vi kan vara snabbrikliga när förutsättningarna förändras.

Tjänstepensionen är ett särskilt tydligt exempel på detta. Tjänstepensionssparande sträcker sig ofta över 30–40 år, vilket kräver tydliga och långsiktiga spelregler. Samtidigt genomför valcentralen Collectum, på uppdrag från parterna och utan eget vinstsyfte, regelbundna upphandlingar med målet att ständigt förbättra tjänstepensionen.

Genom upphandlingarna har vi sett till att det finns ett kvalitetssäkrat och prispressat utbud av sparformer. I dag ser vi också att staten har utrett möjligheten att i framtiden upphandla fonder till PPM och skapa ett upphandlat fondtorg.

Vid samtliga fyra tillfällen som Collectum har upphandlat tjänstepension har avgifterna pressats. Det innebär att för varje krona som arbetsgivaren betalar in blir det mer pension till den anställda.

De kraftigt pressade avgifterna inom tjänstepensionen ITP innebär att sparkapitalet är väsentligt större när det är dags att lämna arbetslivet. Collectums beräkningar visar att det för en genomsnittlig privatanställd tjänsteman kan handla om drygt 330 000 kronor mer, jämfört med motsvarande tjänstepensioner på den öppna marknaden. Tjänstepensionen ITP går att likna vid en produkt vars prestanda ökar, gång på gång, utan att priset blir högre.

Den välfungerande svenska modellen är något vi ska vara stolta över. Resultaten av vårt samarbete för företag och anställda tjänstemän talar för sig själva. Det är därför viktigt att regering och riksdag har förståelse för hur arbetsmarknadens parter arbetar för att fortsätta att utveckla och förbättra tjänstepensionen.

Vi är stolta över att kunna säga att tjänstepensionen ITP är en rejäl pension som bidrar till välfärden. Det är en trygg och enkel lösning som ger mesta möjliga pension för pengarna.

Dan Wallberg, pensionsexpert på PTK

Ingvar Backle, pensionsexpert på Svenskt Näringsliv

Tomas Carlsson, pensionsexpert på Collectum

Stockholm, december 2019

FRÅGOR OCH SVAR OM TJÄNSTEPENSION

Två tredjedelar av inkomsten

Med tjänstepension kan den totala pensionen motsvara upp till två tredjedelar av den tidigare inkomsten. Den som helt saknar tjänstepension får många gånger mindre än halva lönen i pension.

VAD ÄR TJÄNSTEPENSION?

Tjänstepension är en löneförmån som betalas av arbetsgivare med kollektivavtal. Arbetsgivare utan kollektivavtal behöver inte betala tjänstepension, men många väljer att göra det ändå.

HUR STOR ÄR TJÄNSTEPENSIONEN I FÖRHÅLLANDE TILL DEN ALLMÄNNA PENSIONEN?

Den totala pensionen kan motsvara upp till två tredjedelar av den tidigare inkomsten, under förutsättning att man har tjänstepension under hela arbetslivet och jobbar heltid i 40 år. Utan tjänstepension får man ofta klara sig på mindre än hälften av sin tidigare lön i allmän pension.

Den allmänna pensionens inkomsttak är 40 250 kronor i månaden. Inkomster över taket kompenseras inte av den allmänna pensionen. Inom tjänstepensionen ITP 1 finns inget tak, för att den samlade pensionen ska stå i proportion till den tidigare lönen. Inom ITP 2 är taket 30 inkomstbasbelopp. Cirka 50 procent av de nu aktiva omfattas av ITP 1 som gäller för privatanställda tjänstemän födda 1979 och senare.

VAD ÄR KOLLEKTIVAVTALAD TJÄNSTEPENSION?

Nio av tio svenskar som arbetar har en tjänstepension – de allra flesta via kollektivavtalet. Kollektivavtalad tjänstepension har förhandlats fram i avtal mellan fack och arbetsgivare. Därför finns det flera olika tjänstepensionsavtal, beroende på vilket avtalsområde man arbetar inom. De fyra största avtalen är:

- ITP för privatanställda tjänstemän.
- Avtalspension SAF-LO för privatanställda arbetare.
- KAP-KL och AKAP-KL för anställda inom kommun och regioner.
- PA 16 för statligt anställda.

VAD ÄR TJÄNSTEPENSIONEN ITP?

Alla privatanställda tjänstemän som har kollektivavtal har tjänstepensionen ITP. Systemet omfattar 2,4 miljoner privatanställda tjänstemän och 36 000 arbetsgivare. Förutom tjänstepension ingår en rad olika försäkringar, som sjukförsäkring och efterlevandeskydd (både generella och valbara livförsäkringar). Den som har ITP har också både arbetsskadeförsäkring och omställningsskydd.

ITP-systemet bygger på avtal mellan den fackliga arbetsmarknadsparten PTK, som representerar 27 fackförbund, och Svenskt Näringsliv.

SNABBCHECK

Du har tjänstepensionen ITP om:

- företaget du jobbar på har kollektivavtal
- du jobbar i det privata näringslivet
- du är tjänsteman

TJÄNSTEPENSIONEN ITP ÄR UPPDELAD I TVÅ AVTAL:

ITP 1 är *premiebestämd* vilket innebär att premien (storleken på inbetalningarna), men inte pensionen, är bestämd på förhand. ITP 1 omfattar tjänstemän födda 1979 och senare, men det finns företag som har ITP 1 för alla, oavsett ålder. Man börjar tjäna in tjänstepension från 25 år. Sjukförsäkring och efterlevandeskydd gäller från anställningens start.

ITP 2 är huvudsakligen *förmånsbestämd* vilket betyder att pensionen, men inte premien, är bestämd på förhand. ITP 2 omfattar tjänstemän födda 1978 och tidigare. Pensionen delas upp i två delar. Den förmånsbestämda delen, ITP 2, förvaltas av Alecta. En premiebestämd del kan den anställda själv placera och den kallas ITPK.



HUR MYCKET BETALAR ARBETSGIVAREN IN?

Inom den premiebestämda tjänstepensionen ITP 1 betalar arbetsgivaren en premie som motsvarar 4,5 procent av lönen upp till 7,5 inkomstbasbelopp, vilket 2019 motsvarar en månadslön på 40 250 kronor. För den som tjänar mer betalar arbetsgivaren 30 procent i premie på den del av lönen som överstiger 40 250 kronor. Detta är för att den totala pensionen ska stå i proportion till den tidigare lönen och framförallt för att den anställda inte tjänar in någon allmän pension alls ovanför den gränsen. Det finns möjlighet att göra egna val för hur pengarna ska förvaltas.

Månadslön	Premie motsvarande 4,5 procent av lönen upp till 40 250 kronor	Premie motsvarande 30 procent av den del av lönen som överskrider 40 250 kronor	Total premie
25 000 kronor	1 125 kronor	-	1 125 kronor
40 000 kronor	1 800 kronor	-	1 800 kronor
45 000 kronor	1 811 kronor	1 425 kronor	3 236 kronor
60 000 kronor	1 811 kronor	5 925 kronor	7 736 kronor

Inom den förmånsbestämda tjänstepensionen ITP 2 räknas premiens storlek ut av ålder, lön, beräknad tjänstetid med ITP och i vissa fall den tjänstepension som man har tjänat in sedan tidigare. ITPK utgör 2 procent av lönen och den delen kan tjänstemannen själv placera i Collectums upphandlade utbud.

7 300 kronor/månad

Tjänstepensionen är en allt viktigare del av den framtida pensionen. Den som går i pension i dag och har tjänstepensionen ITP 2 får i genomsnitt ut 7 300 kronor per månad i tjänstepension att lägga till den allmänna pensionen.

FEM KORTA FAKTA OM ITP

1. 2,4 miljoner svenskar har tjänstepensionen ITP
2. 36 000 företagskunder har tecknat ITP för sina anställda
3. Under 2018 betalade arbetsgivarna in 44 miljarder kronor till ITP
4. Det röda kuvertet med tjänstemännens årsbesked skickas ut årligen
5. ITP har förhandlats fram av Svenskt Näringsliv och PTK

VARFÖR ÄR DET ARBETSMARKNADENS PARTER SOM SKÖTER TJÄNSTEPENSIONEN?

Den svenska modellen, att representanter för arbetsgivare och anställda kommer överens, har varit en viktig framgångsfaktor i bygget av det moderna Sverige. Våra perspektiv kompletterar varandra. Parterna har uthålligheten att agera långsiktigt, samtidigt som vi kan vara snabbrikliga när förutsättningarna på arbetsmarknaden förändras. Därför är den svenska modellen ofta mycket effektivare än lagstiftning, på både kort och lång sikt.

Tjänstepensionen, som är en del av anställningsvillkoren, är ett tydligt exempel på det. Inbetalningar till tjänstepensionen sträcker sig över 30–40 år, vilket kräver tydliga och långsiktiga spelregler. Samtidigt genomför Collectum med jämna mellanrum upphandlingar för att hela tiden höja kvaliteten på pensionssparandet i takt med att finansmarknaden förändras.

Inom tjänstepensionen ITP har vi genom upphandlingarna säkerställt att det finns ett kvalitetssäkrat och prispressat utbud av sparformer som möjliggör verklig valfrihet.

VAD ÄR COLLECTUMS ROLL?

Collectums uppdrag är att vara valcentral och administratör för ITP, samt se till att de privatanställda tjänstemännen med ITP ska få så hög pension som möjligt. Hos Collectum väljer man förvaltare av sin tjänstepension och lägger till efterlevandeskydd för sin familj.

I Collectums upphandlade utbud finns också möjligheten att, för den som önskar, göra egna val bland fem olika bolag inom traditionell försäkring och fem fondförsäkringsbolag som tillsammans erbjuder 76 fonder.

Den ena hälften av premien placeras i en traditionell försäkring, för att garantera en viss pension. Den andra hälften av premien kan placeras antingen i traditionell försäkring eller i fondförsäkring.

Fondförsäkring har en högre risk och kan ge möjlighet till högre avkastning, men innehåller ingen garanti. Den som inte vill göra aktiva val får del av systemets fördelar genom att få sina pengar placerade i ett tryggt och förmånligt ickevalsalternativ (traditionell försäkring).

För den som vill flytta sitt tjänstepensionskapital till en annan förvaltare är flyttkostnaden inom ITP, till skillnad från den öppna marknaden, kraftigt prispressad. I många fall kostar det ingenting att flytta, och aldrig mer än 500 kronor per försäkring.

Hos Collectum får tjänstemannen även överblick över sin intjänade pension och övriga val som kan göras. Det är Collectum som varje år skickar ut de röda kuverten med en prognos om den framtida tjänstepensionen.

Tre av fyra ger tummen upp

Tre av fyra privatanställda tjänstemän, 75 procent, tycker det är bra att Collectum väljer ut vilka försäkringsbolag som får förvalta tjänstepensionen ITP. Färre än var tionde, 9 procent, tycker att det är dåligt. Det visar en ny undersökning från Ipsos.

Har du fått ett rött kuvert?

Då är du i gott sällskap. I våras fick 1,9 miljoner svenskar det röda kuvertet från Collectum. Kuvertet innehåller en prognos över den framtida tjänstepensionen och besked om hittills intjänad tjänstepension.

EN RYGGSÄCK LÄTT ATT BÄRA

Tjänstepensionen ITP kan liknas vid en ryggsäck som följer med den anställda under hela arbetslivet. I ryggsäcken finns både tjänstepension och andra försäkringar som är bra att ha, såsom arbetsskadeförsäkring, ersättning till den som blivit långvarigt sjuk och ekonomiskt skydd till familjen om det värsta skulle hända.



HUR HAR TJÄNSTEPENSIONEN ITP UTVECKLATS?

Avtalet om den första ITP-planen undertecknades redan 1960. År 2007 trädde en ny ITP-plan i kraft som innehåller två delar: ITP 1 och ITP 2. Collectum skötte upphandlingen av förvaltare till den nya planen, och förhandlade i ett slag ner avgifterna med i genomsnitt 65 procent.



HUR SKILJER SIG KOLLEKTIVAVTALAD TJÄNSTEPENSION FRÅN ANNAN TJÄNSTEPENSION?

Även om man jobbar på ett företag som inte har kollektivavtal kan man ha tjänstepension. Då får arbetsgivaren på egen hand upphandla ett försäkringsbolag.

Många företag som inte har kollektivavtal säger sig erbjuda ”en tjänstepension i nivå med kollektivavtalets”. Det innebär ofta är att premien som arbetsgivaren betalar varje månad är i nivå med vad man får inom exempelvis tjänstepensionen ITP 1.

Men det är nästan omöjligt för enskilda arbetsgivare att förhandla fram så låga avgifter som finns inom kollektivavtalet. Det är helt enkelt svårt att överträffa förhandlingskraften i att vara fler än två miljoner tjänstemän.

Det innebär sannolikt att en tjänsteman som har en tjänstepension som inte är kollektivavtalad får ut en betydligt lägre pension jämfört med en tjänsteman som haft kollektivavtalad tjänstepension, även om de inbetalda premierna är desamma.

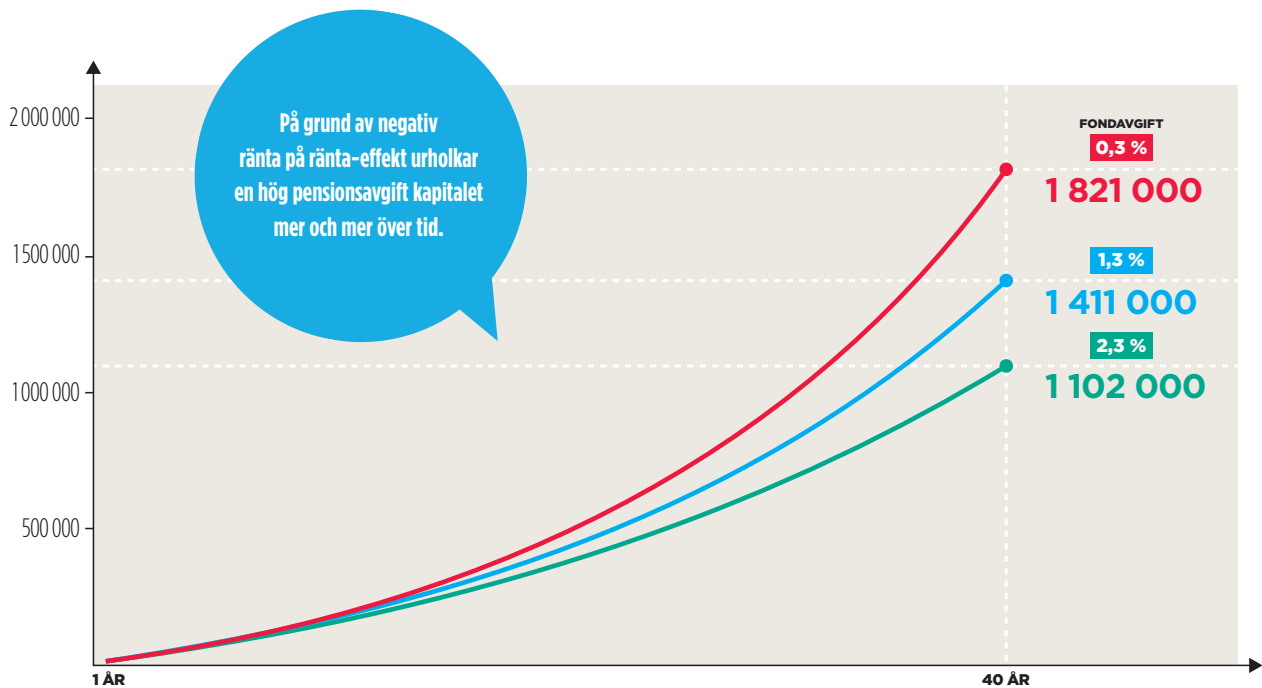
Räkneexemplet nedan visar att så lite som en procentenhets högre avgift sänker tjänstepensionskapitalet med 410 000 kronor, för den som sparar en tusenlapp i månaden. Ytterligare en procentenhet ger en sänkning med 719 000 kronor, visar beräkningar som Collectum har tagit fram.

Totalt inbetalt belopp efter 40 år	Avgift i procent	Kostnad avgifter på pensionskapitalet, totalt under 40 år	Totalt pensionskapital efter 40 år, efter avgifter och tillväxt	Lägre pensionskapital med en procentenhet högre avgift
480 000 kr	0,3*	148 000 kr	1 821 000 kr	-
480 000 kr	1,3	557 000 kr	1 411 000 kr	- 410 000 kr
480 000 kr	2,3	866 000 kr	1 102 000 kr	- 719 000 kr

* Den genomsnittliga avgiften för fondförsäkring inom tjänstepensionen ITP är 0,3 procent efter den senaste upphandlingen 2018.

Collectum har räknat på tre sparare med olika avgiftsnivåer, där avsättningen till tjänstepensionen är 1 000 kronor i månaden under 40 år i arbetslivet. Med den lägsta avgiften blir tjänstepensionen hela 719 000 kronor högre, jämfört med den högsta avgiften – allt annat lika.

Skälet till att en ganska liten skillnad i avgift ger så stor effekt på pensionskapitalet är att avgiften ger en negativ ränta på ränta-effekt. Varje insatt krona ger avkastning fram tills att pengarna tas ut, och när den avkastningen läggs till kapitalet ger den också ränta. Det innebär att kapitalet växer allt snabbare med åren. På samma sätt urholkar en hög pensionsavgift kapitalet mer och mer över tid. Därför drar den försäkrade som betalar låga avgifter ifrån mer och mer.



SÅ HAR VI GJORT BERÄKNINGEN:

- Vi har utgått från tre avgiftsnivåer: 0,3 procent som är genomsnittet för fondförsäkring inom tjänstepensionen ITP, 1,3 procent som är genomsnittet för alla fonder på den öppna marknaden och 2,3 procent som är en vanlig avgiftsnivå i många tjänstepensioner utanför kollektivavtalet.
- Avsättningen är 1 000 kronor i månaden.
- Spartiden är 40 år.
- Avkastningen är 6 procent per år.

SEX AV TIO

64 procent av svenskarna har högt förtroende för att tjänstepensionen hos en arbetsgivare med kollektivavtal ger mycket pension för pengarna. Bara var fjärde, 25 procent, har högt förtroende för en tjänstepension som arbetsgivaren själv har upphandlat, enligt en Sifundersökning.

VARFÖR UPPHANDLAR COLLECTUM TJÄNSTEPENSION?

Efter den första upphandlingen har Collectum genomfört ytterligare tre upphandlingar, som sammanlagt pressat ner fondavgifterna med mer än tre fjärdedelar.

Den totala effekten av upphandlingarna är ett pensionskapital som är 14 procent högre vid pensionstillfället, jämfört med motsvarande sparande på den öppna marknaden. För en genomsnittlig privatanställd tjänsteman som har haft tjänstepension hela livet kan det innebära drygt 330 000 kronor mer i pensionskapital.

Med fyra upphandlingar att se tillbaka på kan vi konstatera att det har funnits onödigt höga avgifter på pensionsmarknaden. Upphandlingsmodellen inom ITP är en effektiv marknadslösning som har skapat konkurrens och avgiftspress i en bransch som ogärna sänker priserna.

Tjänstepensionsmarknaden själv åstadkom inga som helst avgiftssänkningar på eget initiativ mellan åren 1990 och 2007, då de privatanställda tjänstemännen fritt kunde välja bland ett tjugotal olika försäkringsbolag som förvaltare av tjänstepensionen.

**2 100 kronor
mer i månaden**

Resultatet av upphandlingarna och de pressade avgifterna är hela 2 100 kronor mer utbetalt i tjänstepension varje månad, jämfört med motsvarande lösning på den öppna marknaden – en skillnad på 23 procent.

VAD BEHÖVER DEN ANSTÄLLDA SJÄLV GÖRA?

Tjänstepensionen följer med tjänstemannen under arbetslivet. Det räcker med att se över sin tjänstepension vid ett fåtal tillfällen i livet: När man börjar jobba första gången eller byter jobb, om man får barn, när man närmar sig 55 år och när det är dags att gå i pension. Arbetsgivare och fackförbund har tillsammans sett till att den anställda får mesta möjliga pension för pengarna.

Men man måste inte välja. Collectum har sett till att även den som inte vill göra aktiva val får del av systemets fördelar. Den sparare som inte gör något aktivt val av förvaltare får sina pengar placerade i ett tryggt och förmånligt ickevalsalternativ.

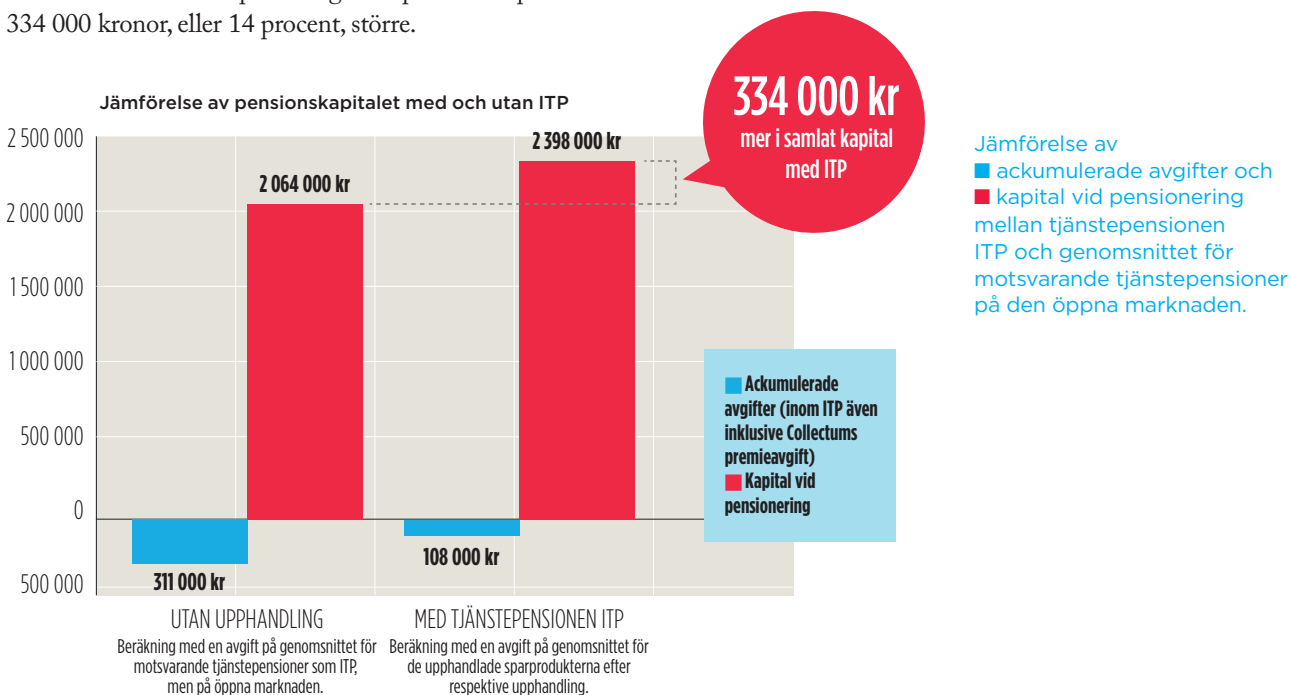
Ett val som kan vara klokt att göra är att se över efterlevandeskyddet. Den som har småbarn kan lägga till efterlevandeskydd som en extra livförsäkring, medan den som inte har stort ekonomiskt ansvar för familjen istället ska välja bort det för att öka sin egen pension.

HUR MYCKET HÖGRE BLIR PENSIONS-KAPITALET?

Räkneexemplet visar hur mycket högre pensionskapital de upphandlade, lägre avgifterna inom både fondförsäkring och traditionell försäkring kan ge för en genomsnittlig privatanställd tjänsteman.

Exemplet utgår från de genomsnittliga avgifterna inom tjänstepensionen ITP och priset på motsvarande tjänstepensioner på den öppna marknaden. Med ITP blir avgifterna 203 000 kronor lägre under ett arbetsliv.

Resultatet av de lägre avgifterna och ränta på ränta-effekten blir att tjänstepensionen ITP efter ett arbetsliv på 40 år ger ett pensionskapital som är hela 334 000 kronor, eller 14 procent, större.



SÅ HAR VI GJORT BERÄKNINGEN:

Beräkningen bygger på en person född 1982 som är 25 år vid den första upphandlingen 2007. Personen börjar arbeta vid 25 års ålder och har då en ingångslön på 23 000 kronor (28 000 kronor i 2018 års penningvärde) och tjänar in till ITP 1.

Personen går i pension vid 65 års ålder 2047. 50 procent av premien är placerad i en traditionell försäkring. 50 procent är placerad i en fondförsäkring. Vi har utgått från genomsnittliga avgifter vid respektive upphandling.

Alla siffror är i 2018 års penningvärde.

VARIABLER

Avkastning: 4,5 procent/år

Inflation: 2,0 procent/år

Löneutveckling: 1,7 procent utöver inflation/år

Skatt: 0,4 procent/år

TJÄNSTEPENSIONEN ITP - ETT LIVSLÅNGT TRYGGHETSPAKET

Tjänstepensionen ITP är mer än bara pension – det är ett helt paket med försäkringar och skydd, både under och efter arbetslivet. För arbetsgivare är tjänstepensionen ITP ett enkelt sätt att försäkra sig om att de anställda är omhändertagna, utan att man behöver teckna dyra extraförsäkringar. Utöver tjänstepension ingår dessa delar:

SJUKPENSION

Den som drabbas av sjukdom får ersättning från arbetsgivaren och Försäkringskassan under de första 90 dagarna. Men den som blir långvarigt sjuk och har tjänstepension får även en viss del från ITP, från dag 91. Ersättningen betalas ut av Alecta och täcker en del av inkomstbortfallet, vilket innebär att en anställd kan få cirka 80 procent av lönen.

Det innebär att den som drabbas av långvarig sjukdom kan fortsätta att leva sitt liv utan att behöva ge avkall på alltför mycket av sin vanliga materiella standard. Ur ett samhällsperspektiv bidrar det till stabilitet och avlastning från de offentliga stödsystemen.

TJÄNSTEGRUPPLIVFÖRSÄKRING (TGL)

Tjänstegrupplivförsäkringen (TGL) ger familjen ett engångsbelopp om 279 000 kronor (2019), vid dödsfall före 55 års ålder. Försäkringen gäller så länge personen är anställd, och upphör när personen går i pension eller som senast när hen fyller 70 år. Det är arbetsgivaren som betalar och inget skydd som den anställda själv behöver lägga till.

TRYGGHETSFÖRSÄKRING VID ARBETSSKADA (TFA)

Om en anställd drabbats av en arbetsskada kan hen få ersättning, ibland även om det inte har utgått någon ersättning från Försäkringskassan. Alla anställda omfattas på lika villkor och utan hälsoprövning.

TRYGGHETSSTIFTELSEN OCH TRR TRYGGHETSRADET

Trygghetsstiftelsens omställningsavtal omfattar förutom stöd till omställning till nytt arbete även förebyggande arbete med verksamhets- och kompetensutveckling. Det sker i organisationer, i branscher och i yrkesgrupper. TRR Trygghetsrådet är en av Sveriges äldsta trygghetsorganisationer och ägs av Svenskt Näringsliv och PTK.

TRR Trygghetsrådet är ett resultat av det omställningsavtal som slöts mellan dessa parter 1974. Syftet med avtalet är att stötta privatanställda tjänstemän som blivit uppsagda på grund av arbetsbrist till nytt jobb.



FAMILJEPENSION

För den som har ITP 2 och tjänar över 7,5 inkomstbasbelopp, vilket 2019 motsvarar 39 590 kronor i månaden, ingår även familjepension. Det innebär att efterlevande make, maka eller registrerad partner får pension hela livet ut om hen:

- har gift sig med den försäkrade innan hen fyllde 60 år
- har gift sig med den försäkrade efter det att hen fyllt 60 år och de varit gifta i fem år eller har gemensamma barn.

En sambo kan aldrig få ersättning från ITP:s familjepension. Eventuella barn får också pension fram till och med den månad de fyller 20 år. Om den efterlevande maken, maken eller registrerade partnern gifter om sig eller registrerar nytt partnerskap före 60 års ålder, upphör pensionsutbetalningarna.

Premien till familjepensionen går att flytta till den egna pensionen, ITPK, om man exempelvis inte är gift eller har några barn under 20 år. Kommande premier styrs då om till den anställdes egen ålderspension, vilket ger högre pension. Den tidigare intjänade familjepensionen ligger kvar och det går inte att gå tillbaka till att få ITP 2 familjepension i framtiden.

ÅTERBETALNINGSSKYDD

Återbetalningsskydd är ett tillägg till tjänstepensionen som innebär att familjen får det samlade värdet av en persons pension när hen dör. Om personen dör innan hen gått i pension betalas pengarna ut som ett månadsbelopp i fem år. Om man går bort medan pension betalas ut övertar familjen de utbetalningar som återstår.

Återbetalningsskydd ingår inte automatiskt i ITP, eftersom alla inte har behov av det, därför krävs det att man gör ett aktivt val. Man betalar ingen avgift för återbetalningsskyddet, men det innebär ändå en indirekt kostnad eftersom man går miste om intäkter från arvsvinster. Det innebär att pensionen blir högre för den som inte lägger till återbetalningsskydd.

FAMILJESKYDD

Familjeskydd går att lägga till om man vill att den närmaste familjen ska få en ersättning varje månad om man avlider innan pensionen. Skyddet gäller så länge man arbetar för en arbetsgivare som betalar för tjänstepension ITP, och upphör när man slutar eller om man är tjänstledig till 100 procent.

Kostnaden för skyddet beror på hur hög nivå på skyddet man väljer, och ökar i takt med stigande ålder. Kostnaden dras från de pengar som arbetsgivaren sätter in till tjänstepensionen.

GARANTISTIFTELSEN

Inom ITP-planen finns särskilda garantibestämmelser, som ersätter den anställda om arbetsgivaren går i konkurs eller har försummat sina plikter, till exempel genom att inte betala in premier. Garantibestämmelserna är finansierade genom parternas gemensamt etablerade och helt fristående Garantistiftelsen för ITP och TGL. Det innebär att man som anställd har sin tjänstepension tryggad, även om arbetsgivaren inte sköter sina åtaganden.

En tusenlapp extra i månaden

Att välja bort återbetalningsskyddet på tjänstepensionen när barnen har flyttat hemifrån kan ge en tusenlapp mer i månaden som pensionär. Räkneexemplet bygger på en person som vid 25 års ålder tjänar 26 500 kronor i månaden och har en beräknad slutlön på 52 000 kronor.

PTK

PTK är en facklig arbetsmarknadspart med 27 fackförbund som samverkar. Vi arbetar för att alla privatanställda tjänstemän ska ha ett tryggt arbetsliv och en bra pension. Det gör vi genom att förhandla kollektivavtal och utbilda inom områdena pension, försäkring, omställning, inflytande och arbetsmiljö. Tillsammans representerar vi närmare 880 000 medlemmar i privat sektor. Mer än två miljoner anställda omfattas av våra kollektivavtal.

SVENSKT NÄRINGSLIV

Svenskt Näringsliv är företagens företrädare och arbetar för att alla företag i Sverige ska ha bästa möjliga förutsättningar. Vårt långsiktiga mål är att Sverige ska återta en tätposition i den internationella välståndsligan. Vi arbetar med opinionsbildning och kunskapsspridning, utvecklar nya idéer och tar fram konkreta förslag för att skapa ett bättre klimat för företagsamheten. Vi företräder 60 000 små, medelstora och stora företag. Svenskt Näringsliv ansvarar för att driva frågor och områden som är viktiga för alla företag, exempelvis skatter, arbetsrätt, utbildning och infrastruktur.

COLLECTUM

Collectum är valcentralen för den som har den kollektivavtalade tjänstepensionen ITP. Vi är också länken mellan tjänstemännen, arbetsgivarna och försäkringsbolagen som förvaltar ITP. Collectum ägs av Svenskt Näringsliv och PTK, som också har förhandlat fram avtalet om ITP. Vi är oberoende av försäkringsbolagen, och vårt uppdrag är att se till att de privatanställda tjänstemännen med ITP ska få så hög pension som möjligt.