

Tjänstepensionen

Dags att "välja" på nytt

• Vårt nya tjänstepensionsavtal, ITP-P, trädde i kraft den 1 januari 2009. Avtalet är uppdelat i en Avdelning 1 och en Avdelning 2. Avdelning 1 gäller för dem som är födda 1981 eller senare och har fyllt 25 år samt alla timanställda. Avdelning 2 gäller för övriga, dvs de allra flesta av oss som är anställda på våra terminaler.

Avdelning 1

= född 1981 eller senare

För den som tillhör avdelning 1 betalar arbetsgivaren i en avgift (premie) på 4,5 procent av min pensionsmedförande lön (upp till 7,5 inkomstbasbelopp, på lönedelar därutöver avsätts 30 procent). I den *pensionsmedförande lönen* ingår förutom månadslönen också tillägg som ob-, semester-, övertids- och mertidstillägg. Jag får själv "välja" var jag ska placera premien. Storleken på min pension blir sedan helt beroende på hur den insatta premien har förräntats.

Avdelning 2

= född 1980 eller tidigare

Tillhör man avdelning 2 består min pension av två delar.

– Dels en förmånsbestämd del som utgör 10 procent av min pensionsmedförande lön den dag jag går i pension.

– Dels avsätter arbetsgivaren även här en (lägre) premie som uppgår till 2 procent av min pensionsmedförande lön. Det är dessa 2 procent som jag nu ska välja var jag vill placera.

Traditionell eller fond

Jag skriver att man får "välja" var de 4,5 respektive 2 procenten ska placeras. Nu är det en sanning med modifikation, och det ur flera aspekter.

Dels är det så att avtalsparterna, fack och arbetsgivare, har bestämt vissa regler för hur och var man får placera sina pengar.

• För **avdelning 1** gäller att man måste placera minst hälften av premien i en "traditionell" pensionsförsäkring som garanterar att man får tillbaka minst den insatta premien. Den andra hälften kan man även den placera i en traditionell försäkring, men man får också, om man så vill, placera den i en (mer riskfylld) fondförsäkring. Man får dela upp premien på högst två av de fem fonderna.

• För **avdelning 2** gäller att man måste placera pengarna på *ett* ställe och *antingen* i en traditionell försäkring eller i en fond.

• För både **avdelning 1** och **avdelning 2** gäller dessutom att parterna har begränsat

antalet bolag där man kan placera pengarna till fem bolag för traditionell försäkring och fem bolag för fondförsäkring.

Fem + fem bolag

Rent formellt går det till så att Collectum, det partsägda bolag som fr.o.m. den 1 juli i år administrerar premierna i ITP har gjort en upphandling bland försäkringsbolagen. Den resulterade i att vi fr.o.m. den 1 juli i år kan välja mellan följande bolag (gäller både för dem som tillhör avdelning 1 respektive avdelning 2):

Traditionell försäkring:

- Alecta
- AMF Pension
- Länsförsäkringar
- Nordea Liv & Pension
- Skandia liv

Fondförsäkring:

- AMF
- Danica
- SEB Trygg Liv
- Nordea Livförsäkring
- Handelsbanken Liv

Kåpanpensioner

Den uppmärksamma noterar att några av de bolag man hittills kunnat välja fattas. Framförallt gäller det *Kåpanpensioner*, som många av oss äldre har valt från 1996 (när valmöjligheten infördes) och framåt.

Det innebär att de flesta kommer att bli tvungna att välja ett nytt bolag från den 1 juli i år. Valet genomförs från slutet av september för alla oss som tillhör avdelning 2. Som regel kan man flytta med de premier man redan har betalat in, till sitt nya bolag – men det kostar förstås en del. Den kostnaden plus avgiften hos respektive bolag får man själv värdera innan man väljer.

Återbetalningsskydd och Familjeskydd

Dessutom måste man på nytt välja om man vill ha en eller båda av dessa efterlevandeskydd.

Återbetalningsskydd

innebär att de pengar som fonderats för ens pension, utbetalas till ens anhöriga under en tid av fem år, om pensionen ännu inte börjat utbetalas.

Om pensionen börjat utbetalas, utbetalas resterande värde till förmånstagare under den återstående utbetalningstiden.

Om man inte väljer återbetalningsskydd, blir

pensionen något högre genom de arvsvinster som tillförs.

Med anhöriga menas:

I första hand den anställdes maka/maka/registrerad partner eller sambo.

Om sådan saknas, i andra hand, den anställdes barn.

Man kan anmäla annat förmånstagarförordnande till Collectum. Detta kan dock endast omfatta make / maka / partner / sambo eller tidigare sådan eller barn / styvbarn / fosterbarn till en själv eller någon person enligt ovan.

Familjeskydd

innebär en livförsäkring. Premien dras från de pengar som avsätts varje månad till pension och varierar beroende på ålder och vilken nivå och utbetalningstid man väljer. Premiens storlek framgår av tabell som finns på Collectums hemsida. Där kan man se att Collectums familjeskydd skiljer sig avsevärt i kostnad jämfört med det vi hade tidigare. Hos Bliwa kostade ett (förhöjt) prisbasbelopp med utbetalning under fem år 38 kr/mån oavsett min levnadsålder. Hos Collectum kostar samma alternativ 5,83 kr/mån om du är 30 år och 127,73 kr/mån om du är 60 år.

Tidigare kunde man välja ett Familjeskydd på 1 eller 2 förhöjda prisbasbelopp med utbetalning på 5 år.

Vill man ha den nya konstruktionen måste man göra ett nyval.

Man kan välja 1, 2, 3 eller 4 prisbasbelopp per år (prisbasbeloppet uppgår 2010 till 42.400 kr). Beloppet betalas ut med 1/12 varje månad i 5, 10, 15 eller 20 år, utbetalningstid måste alltså också väljas. Utbetalning kan dock inte ske längre än t.o.m månaden innan den anställda skulle fyllt 70 år. Vid val senare än första valtillfälle krävs hälsodeklaration.

Förmånstagare är samma som för återbetalningsskyddet.

Om man slutar sin anställning, gäller ett *efterskydd* till familjeskyddet i tre månader. Det innebär, att om man blir sjuk inom tre månader efter att man slutat, betalas familjeskyddet ut vid dödsfall efter sjukdomen

Dags att välja!

I slutet av september skickas information och valblankett ut till alla berörda anställda i Posten. Man har tre månader på sig att välja.

Utförligare information om villkoren för de tio alternativ man har att välja mellan finns i tabellerna på nästa sida.

Den som inte själv väljer, får sina pengar placerade i en traditionell försäkring hos Alecta.

*Jan Åhman
& SEKO Postens pensionsgrupp.*






Bolag – traditionell försäkring

	Garantiränta	Avgift
Alecta	Garanterar minst de inbetalda premierna	0,13% Flytt 0 kr
AMF	Garanterar minst netto- ränta på 1,5% (aug 2010)	0,34% Flytt 400 kr (inom AMF 0kr)
Länsförsäk	Garanterar minst netto- ränta på 1,8% (aug 2010)	0,30% Flytt 300 kr
Nordea	Garanterar minst de inbetalda premierna	0,31% Flytt 1% från 49kr - 500kr
Skandia	Garanterar minst de inbetalda premierna Förstärks från 55 år	0,25% (<55år 0,28%) Flytt 200 kr

Skandias förstärkta garanti som man tar en extra avgift (0,3%) för från 55 år innebär att de garanterar att värdet på försäkringen vid 65 år motsvarar 90 % av pensionsskapitalet, premien och den återbäringensränta som skapats.

SEKOPosten⁴
Danica nya ruppen

Bolag – fondförsäkring

	Entréfond	Avgift
AMF	 59 år 5 mån 5 år	0,4% Flytt 400 kr
Danica	 60 år 15 år	0,24% Flytt 0 kr
Handelsbanken	 56 år 19 år	0,25% Flytt 0 kr
Nordea	 60 år 20 år	0,34% Flytt 0 kr
SEB	 60 år 25 år	0,36% Flytt 0 kr

SEKOPosten⁵
Pensionsguppen

Entréfonderna består av aktiefonder (rött, vänstra fältet) och räntor (grönt, högra fältet). *Danica*, *Nordea* och *SEB* har 100% aktier fram till 60 år sedan en övergång till mer räntor under lite olika tider, men inte till 100% räntor. *Handelsbanken* börjar övergången från 56 år och håller på i 19 år.

AMF skiljer sig radikalt då de på fem år från 59 år 5 månader går över till traditionell försäkring med räntor (ljusblå, nedre fältet t.h.), aktier (mörkblå, övre fältet, t.h.), fastigheter (grå, mitten i högra fältet).

Från entréfonderna kan man välja att gå vidare till bolagets övriga fondalternativ men då är något högre avgifter som gäller.