

Klartext om tjänstepensionen ITP2

Publicerad 2024-06-01

Du kommer att få pengar från flera håll den dagen du går i pension. Förutom den allmänna pensionen har du dessutom tjänstepensionen ITP2. I ITP2 ingår även ITPK, två procent av din lön som du själv får placera. Ju mer du tjänar, desto viktigare blir din ITP2. ITP-planen bygger på ett avtal mellan Svenskt Näringsliv och PTK. Hos oss kan ITP2 vara kollektivavtalad eller frivillig.

Tjänstepensionen ITP2 innehåller

- ålderspension
- ITPK, en kompletterande ålderspension
- sjukpension
- familjepension

När du går i pension - ålderspension och ITPK

När du går i pension får du allmän pension från Pensionsmyndigheten. Dessutom får du som omfattas av ITP2, ålderspension och ITPK. Om din årslön överstiger 7,5 inkomstbasbelopp kommer din ITP att stå för en stor del av din totala pension.

Ålderspension utifrån hur mycket du tjänar och hur länge du arbetat

Hur stor din ålderspension blir beror på vilken lön du haft och hur länge du varit försäkrad i ITP2. För att du ska få full ålderspension ska du ha varit försäkrad i ITP2 i minst 30 år. ITP2 är förmånsbaserad, vilket innebär att din pension beräknas som en viss procent av din slutlön.

Samordning

När vi beräknar din ålderspension tar vi hänsyn till tidigare tjänstepension och tjänstetid, som du eventuellt har tjänat in i andra kollektivavtalade ITP2-planer hos annan försäkringsgivare. Vi gör då en så kallad samordning för att din ålderspension hos oss och din arbetsgivares premie ska bli korrekt beräknade enligt gällande ITP-regelverk. Har du tidigare intjänande hos Alecta behöver du inte göra något. Men om du har tidigare intjänande hos Arkitekternas Pensionskassa, SPV eller haft ITP Tele, ITP Posten eller annan statlig ITP-plan behöver vi få vetskap om det.

Om du har full ITP2 får du:

Lön i inkomstbasbelopp	Pension
0-7,5	10%
7,5-20	65%
20-30	32,5%

Du kan ta ut pensionen från 55 år

Pensionsåldern för ålderspensionen i ITP2 är normalt 65 år, men du kan ta ut den helt eller delvis från 55 år om du vill gå ner i tid eller pensionera dig helt. Ju tidigare du börjar ta ut pensionen desto lägre blir den eftersom inbetalningarna upphör eller minskar. Samtidigt ska pensionen betalas ut under längre tid.

Du kan också skjuta upp pensionen om du vill fortsätta att arbeta efter 65 år. Då blir pensionen högre.

Slutbetalning vid 62 år

Väljer man att pensionera sig i förtid kan man invänta sin 62 års dag eftersom premierna till ålderspensionen, eventuell familjepension och ITPK då blir slutbetalda. Detta betyder att de premier som arbetsgivaren skulle ha fortsatt att betala fram till dess du fyllt 65 år istället blir betalade genom kollektiva fonder hos oss.

Slutbetalning gäller dig som har en aktiv försäkring vid 62 år eller senare.

Välj själv hur länge du vill ta ut pensionen

När du går i pension väljer du under hur lång tid du vill få din pension utbetald. Den kortaste tiden du kan välja är fem år, och den längsta tiden är livet ut.

Höj din ITPK och få mer i pension

ITPK är en kompletterande del av din ITP-pension, med en premie som motsvarar två procent av din årslön. Arbetsgivaren betalar premien, men det är du som väljer hur du ska placera pengarna.

Du som har din ITPK hos PP Pension kan välja mellan handplockade fonder till rabatterade priser eller traditionell förvaltning med garanti och kostnadsfritt återbetalningsskydd. Själva ITPK-valet gör du via www.avtalat.se

Din ITPK kan ge upp till 15 procent av lönen

Din ITPK kan motsvara 10–15 procent av lönen om den tas ut under en femårsperiod, eller 3–5 procent om du tar ut den resten av livet. Hur stor din ITPK blir beror även på hur mycket pengar du sparar, avgifterna, avkastningen och hur mycket dina försäkringsskydd kostar.

Väg risk och chans så att det passar dig

Hos PP Pension kan du placera ditt ITPK-sparande i en försäkring med traditionell förvaltning eller i en med fondförvaltning. Vad du ska välja beror till stor del på din ålder och hur riskbenägen du är. Om du börjar närma dig pensionen och vill undvika risker kan traditionell förvaltning vara att föredra. Är du yngre eller mer riskbenägen kanske du istället vill välja fondförvaltning.

Traditionell förvaltning med återbetalningsskydd

När du väljer traditionell förvaltning hos oss ingår ett återbetalningsskydd på minst fem prisbasbelopp om du skulle avlida så länge du har ett aktivt sparande hos oss. Avlider du när försäkringen inte är aktiv men före du börjat ta ut din egen ålderspension finns återbetalningsskyddet kvar, dock längst till den månad du själv skulle ha fyllt 70 år. Försäkringskapitalet betalas då ut till dina förmånstagare i maximalt fem år.

Avlider du efter att du börjat ta ut din ålderspension fortsätter utbetalningarna till dina förmånstagare i maximalt fem år. Återbetalningsskyddet upphör alltid senast den månad du själv skulle fyllt 70 år.

Väljer du att skjuta upp ditt uttag av ITPK så följer ditt återbetalningsskydd med, men kom ihåg att återbetalningsskyddet alltid upphör senast den månad du själv fyller eller skulle fyllt 70 år.

Du som inte gör något ITPK-val får försäkring med traditionell förvaltning hos PP Pension.

Återbetalningsskyddet är kostnadsfritt, vilket gör att det inte påverkar din egen ålderspension.

Det här får du som väljer traditionell förvaltning

- garanterad ränta
- återbetalningsskydd på minst fem prisbasbelopp för aktiv försäkring
- återbetalningsskydd som inte påverkar din egen ålderspension

Fondförvaltning

Du som vill spara din ITPK i fonder hos oss kan välja mellan noggrant utvalda fonder på vårt fondtorg. Gör du inget fondval placeras dina pengar i den fonden som PP Pension vid var tidpunkt anvisar som fond till de som inte gör något val.

Vi utvärderar ständigt våra fonder och byter ut dem som inte håller måttet. Dessutom får du fonderna till låga avgifter eftersom vi rabatterar fondbolagens ordinarie avgifter.

Det är viktigt att vara medveten om att investering i fonder alltid innebär en risk. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Fondandelarna kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Mer information om våra fonder hittar du på vår hemsida www.pppension.se. Där hittar du också fondernas faktablad som du bör ta del av.

Om du blir sjuk – sjukpension

Blir du långvarigt sjuk kan du få ersättning från din tjänstepension ITP. Du kan få sjukpension samtidigt som du får sjukpenning, sjukersättning eller aktivitetsersättning från Försäkringskassan.

Sjukpensionen i ITP kompletterar den ersättning du får från Försäkringskassan om du blir sjukskriven i mer än tre månader. Sjukpensionen beräknas på den lön du hade innan du blev sjuk.

För att få sjukpension från din ITP ska du:

- ha varit sjukskriven mer än 90 dagar i följd, eller ha sammanlagt mer än 105 dagars sjukskrivning under de senaste tolv månaderna
- vara borta från arbetet minst 25 procent på grund av sjukdom.

Så stor blir sjukpensionen när du får sjukpenning

Sjukpensionen beräknas på den lön du hade innan du blev sjuk. Ersättningen är högre för lön över tio (7,5) prisbasbelopp, eftersom Försäkringskassan inte

betalar ut sjukpenning/sjukersättning på lön därutöver. Ju mer du tjänar, desto viktigare blir alltså sjukpensionen från ITP.

Tabellen visar hur hög sjukpension du kan få samtidigt som du får sjukpenning.

Ersättning från ITP när du får sjukpenning

Sjukpension under sjukpenningtid

(dag 91–360 i samma sjukfall)

Lön i inkomstbasbelopp	Sjukpension i % av lön
0–10*	10%
10 ¹ –20	65%
20–30	32,5%

* I detta fall gäller lönegränsen tio prisbasbelopp.

Sjukpension under sjukpenningtid

(från och med dag 361 i samma sjukfall)

Lön i inkomstbasbelopp	Sjukpension i % av lön
0–10*	0%
10 ¹ –20	65%
20–30	32,5%

* I detta fall gäller lönegränsen tio prisbasbelopp.

Så stor blir sjukpensionen när du får sjuk- eller aktivitetsersättning

Om Försäkringskassan ändrar din sjukpenning till sjuk- eller aktivitetsersättning får du fortsatt ersättning från din ITP, så länge ersättning från Försäkringskassan betalas ut. Tabellen visar hur hög sjukpension du kan få samtidigt som du får sjuk- eller aktivitetsersättning.

Ersättning från ITP när du får sjuk- eller aktivitetsersättning

Sjukpension vid sjuk-/aktivitetsersättning

Lön i inkomstbasbelopp	Sjukpension i % av lön
0–7,5*	15%
7,5 ¹ –20	65%
20–30	32,5%

* I detta fall gäller lönegränsen 7,5 prisbasbelopp.

Skydd för din familj – familjepension

Du som tjänar mer än 7,5 inkomstbasbelopp per år har en familjepension genom din tjänstepension ITP.

Familjepensionen går till din efterlevande make, maka eller registrerad partner när du dör, oavsett om du dör när du fortfarande arbetar eller när du har gått i pension.

Har du barn får de också del av familjepensionen till och med den månad de fyller 20 år. Familjepensionen betalas ut en gång i månaden, precis som ålderspensionen. Familjepensionen beräknas på samma sätt som ålderspensionen, utifrån din lön och hur mycket pension du har tjänat in.

Om du är gift och har barn under 20 år blir det totala beloppet högre. Tabellen visar hur hög familjepensionen blir utifrån din lön, om du har full ITP2.

Familjepension i procent av lön om du har full ITP

Lön i inkomstbasbelopp	Grundbelopp
0–7,5	0%
7,5–20	32,5%
20–30	16,25%

Du kan avstå familjepension för att spara mer själv

Du kan avstå från familjepensionen för att spara mer pengar till din egen pension. Familjepensionen kan enbart betalas ut till efterlevande make/maka/-registrerad partner och barn under 20 år. Observera att du inte kan välja tillbaka familjepensionen om du en gång har valt bort den. Är du ung och planerar att någon gång gifta dig eller skaffa barn kan det därför vara värt att tänka över beslutet. När du avstår från familjepensionen går pengarna istället till din ITPK.

Om PP Pension

PP Pension Tjänstepensionsförening med organisationsnummer 802005-5573 står under Finansinspektionens tillsyn samt under Konsumentverkets tillsyn vad avser marknadsföring.

PP Pensions uppdrag är att hjälpa företag, frilansare och privatpersoner i medie- och informationsbranschen till en bra pension och ett tryggare yrkesliv. Vi erbjuder tjänstepensioner och gruppförsäkringar.

FAKTA ITP2 OCH ITPK

- Tjänstepension ITP2 innehåller ålderspension, ITPK, sjukpension och familjepension.
- Traditionell försäkring ITPK - Garanterad ränta, återbetalningsskydd på minst fem prisbasbelopp vid aktiv försäkring.
- Fondförvaltning ITPK - Välj själv bland noga utvalda fonder på PP Pensions fondtorg.
- Läs mer på www.pppension.se.