

ITP 1-valsblankett

På baksidan finns anvisningar om hur du fyller i blanketten. När du fyllt i blanketten skickar du den till Avtalat, 103 76 Stockholm. For information in English, please visit avtalat.se/in-english

ITP 1

Personnummer (ååååmmdd-nnnn):	Namn:
-------------------------------	-------

A. Pensionsbolag

Val första gången: Fyll i både steg 1 och steg 2. Lämnar du ett steg tomt får du förvalsalternativet för den delen (se baksidan).

Omval: Fyll i det eller de steg du vill ändra. Lämnar du samtliga rutor i något av stegen tomma, behåller du den eller de giltiga försäkringar du redan har där.

Steg 1 - välj ett alternativ för 50 % av din ITP 1	Steg 2 - välj ett eller två alternativ för resterande 50 % av din ITP 1
<p>Traditionell försäkring</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Alecta 2. AMF 3. Folksam 4. Nordea Liv & Pension 5. SPP <p>Fyll i siffran för det bolag du vill välja</p>	<p>Traditionell försäkring</p> <ol style="list-style-type: none"> 6. Alecta 7. AMF 8. Folksam 9. Nordea Liv & Pension 10. SPP <p>Fondförsäkring</p> <ol style="list-style-type: none"> 11. Handelsbanken Liv 12. Länsförsäkringar 13. Nordea Liv & Pension 14. SPP 15. Swedbank Försäkring <p>Fyll i siffran för det eller de bolag du vill välja. Fyller du i en ruta placeras 50 % i det bolaget. Fyller du i båda rutorna placeras 25 % i vardera bolaget.</p>

B. Återbetalningsskydd

<input type="checkbox"/> Jag vill ha återbetalningsskydd	<input type="checkbox"/> Jag avstår från/vill ta bort återbetalningsskydd
--	---

C. Familjeskydd - OBS!

Väljer du familjeskydd måste du alltid fylla i både steg 1 och steg 2. Har din familjesituation ändrats?

Läs anvisningarna på nästa sida!

Steg 1 - välj antal prisbasbelopp. Sätt ett kryss i rutan.	Steg 2 - välj antal utbetalningsår. Sätt ett kryss i rutan.
<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 15 <input type="checkbox"/> 10 <input type="checkbox"/> 20
<input type="checkbox"/> Jag avstår från/vill ta bort familjeskydd	

D. Hälsokrav – för dig som väljer återbetalningsskydd och/eller familjeskydd

Har du fått ett försäkringsbesked från oss med ett svarsdatum? Om din blankett är Avtalat tillhanda senast svarsdatumet behöver du inte fylla i hälsodeklarationen nedan. Fortsätt då till E. I annat fall ska du fylla i hälsodeklarationen. Läs först anvisningarna på blankettens baksida.

Familjehändelse

Har du under de senaste tolv månaderna gift dig, blivit sambo eller fått barn, kan du välja återbetalningsskydd och vissa nivåer av familjeskydd utan att fylla i hälsodeklarationen. Läs informationen på nästa sida. Har ingen familjehändelse inträffat senaste året ska du fylla i hälsodeklarationen nedan.

Kryssa i vilken familjehändelse det handlar om och fyll i datumet för händelsen.

giftermål blivit sambo fått barn	år	månad	dag
<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Hälsodeklaration

1. Har du under de senaste tre åren behandlats/kontrollerats för besvär/symptom, sjukdom, skada eller handikapp? Ja Nej
2. Har du under de senaste tre åren varit sjukskriven mer än 30 dagar i följd? Ja Nej

OBS! Har du svarat "ja" på någon av frågorna ska du lämna kompletterande uppgifter på blanketten Komplettering hälsodeklaration (3940). Blanketten finns att ladda ner på www.avtalat.se. Skicka in blanketterna tillsammans.

De uppgifter du lämnat i denna hälsodeklaration ska ligga till grund för försäkringsavtalet. Din försäkring kan bli ogiltig om du lämnar felaktiga eller ofullständiga uppgifter i hälsodeklarationen. I och med att du fyller i hälsodeklarationen medger du att de uppgifter du lämnat om ditt hälsotillstånd får delges det återförsäkringsbolag som vi anlitar.

E. Underskrift - Blanketten hanteras som ett originaldokument och därför måste den skickas per post.

Blankett som inkommer till Avtalat mer än 6 månader efter undertecknande är inte giltig. Avtalat behandlar personuppgifter i enlighet med vid var tid gällande dataskyddslagstiftning. Läs mer på www.avtalat.se.

Datum (åååå-mm-dd):	Namnteckning:	Telefon (även riktnummer) dagtid:
---------------------	---------------	-----------------------------------

F260-100 2024.01

Så här fyller du i ITP 1-valsblanketten

Din arbetsgivare betalar till tjänstepensionen ITP 1 för dig. Du kan också göra valet genom att logga in på avtalat.se. Avtalat ger däremot inga råd om vad du ska välja men du kan få guidning via Rådgivningstjänsten.

Du som gör ditt val för första gången

När du skickar in blanketten första gången måste du göra ett val i ruta A, B eller C – eller givetvis flera av valen. Du kan inte skicka in en tom blankett med underskrift. Det är inte ett giltigt val. Vill du inte göra något val ska du inte skicka in blanketten alls. I så fall placeras dina pengar i en traditionell försäkring i Alecta (förvalsalternativet). Du har då inte återbetalningsskydd eller familjeskydd, men du kan du välja till dem när som helst. Då ska du i vissa fall lämna en hälsodeklaration.

A. Pensionsbolag

Du väljer pensionsbolag och sparform för din ITP 1 ålderspension i två steg.

Steg 1: Först väljer du en traditionell försäkring för hälften av din ITP 1.

Steg 2: Här väljer du antingen traditionell eller fondförsäkring för den andra hälften av dina ITP 1-pengar, som du kan dela upp i två poster om du vill. Du kan alltså välja som mest tre olika placeringar och pensionsbolag för din ITP 1. Väljer du fondförsäkring i steg 2 kontaktar fondförsäkringsbolaget dig inom de närmaste månaderna. Du får då möjlighet att välja vilken fond/vilka fonder du ska placera dina pengar i. Har du fått ett brev från oss med ett svarsdatum längst ner? Om du skickar in den här blanketten före det datumet kommer alla pengar som gäller det här valet att flyttas över till det eller de pensionsbolag som du väljer. Gör du valet senare, placeras de pengar som redan har betalats in i en traditionell försäkring i Alecta.

Om du inte väljer bolag

Vill du inte göra ett bolagsval, eller om du är nöjd med det bolagsval du redan gjort, går du direkt till ruta B och C. Gör du ditt val första gången och inte vill välja vare sig bolag eller återbetalningsskydd eller familjeskydd, ska du inte skicka in någon blankett.

Om du vill byta pensionsbolag

Om du redan har gjort ett ITP 1-val tidigare men vill välja ett nytt pensionsbolag för dina framtida ITP 1-inbetalningar, väljer du nytt bolag under A på blanketten. Har du tidigare valt två bolag i steg 2 och vill byta det ena men behålla det andra, ska du fylla i båda rutorna, alltså även det bolag du vill behålla. Fyller du i bara den ena rutan i steg 2, placeras 50 procent av din ITP 1 i det bolaget. Lämnar du båda rutorna i steg 2 tomma, behåller du de val du hade för steg 2 sedan tidigare. Obs! Vill du även flytta redan intjänat ITP 1-kapital ska du istället göra en kapitalflytt. Då flyttas även de framtida inbetalningarna, och du behöver då inte göra ett nytt ITP 1-val.

B. Återbetalningsskydd

Om du väljer återbetalningsskydd, får din familj din ITP 1-pension om du själv dör före 66 års ålder eller under den tid pensionen betalas ut. Du betalar ingen avgift, däremot går du miste om intäkter i form av arvsvinster, som de som avstår återbetalningsskydd får. Valet av återbetalningsskydd påverkar därmed storleken på din framtida pension. Arvsvinsterna är relativt små fram till pensionsåldern, men blir betydligt större därefter. Väljer du till återbetalningsskydd, eller tar bort det, gäller valet alla dina ITP 1-försäkringar.

C. Familjeskydd

Familjeskyddet är en extra pension som din familj får om du avlider innan du går i pension. Skyddet tecknas i Alecta och gäller så länge det betalas in pengar till din ITP 1 men som längst till du fyller 66 år.

Om du väljer familjeskydd till din ITP 1 ska du också välja:

- hur stort belopp som ska betalas ut till dina närmaste – ett, två, tre eller fyra prisbasbelopp*
- under hur lång tid beloppet ska betalas ut – 5, 10, 15 eller 20 år.

Beroende på vad du väljer och vilken ålder du har, kostar familjeskyddet olika mycket. På www.avtalat.se kan du få veta hur mycket olika nivåer och utbetalningstider kostar för dig. Kostnaden för familjeskyddet dras från inbetalningarna till din ITP. Familjeskyddet kan inte betalas ut längre än till dess att du skulle ha fyllt 71 år. Väljer du en utbetalningstid som är längre än det antal år du har kvar till du fyller 71, kommer utbetalningstiden och kostnaden för familjeskyddet automatiskt att reduceras. Familjeskydd kan du välja så länge det betalas in pengar till din ITP.* Prisbasbeloppet fastställs varje år. För aktuella belopp, se avtalat.se.

D. Hälsokrav för dig som väljer återbetalningsskydd och/eller familjeskydd

Har du fått ett brev från oss med ett svarsdatum? Får vi in din blankett senast detta datum, dvs. inom valperioden, behöver du inte fylla i hälsodeklarationen eller datum för familjehändelse. (Observera att valperioden upphör när du gör ett val.) Om du däremot skickar in blanketten senare ska du fylla i hälsodeklarationen när du:

- väljer familjeskydd eller höjer nivån i familjeskyddet
- väljer återbetalningsskydd.

Familjehändelse

Om du under de senaste tolv månaderna gift dig, blivit sambo eller fått barn gäller speciella regler för hälsodeklarationen:

- Lägger du till återbetalningsskydd behöver du inte fylla i hälsodeklarationen. Då anger du bara datum för familjehändelsen.
- Lägger du till familjeskydd kan du välja nivåerna 1x5 (ett prisbasbelopp under fem år), 1x10 eller 2x5 utan att fylla i hälsodeklarationen. Du anger istället datum för familjehändelsen. Väljer du en högre nivå för familjeskyddet ska du däremot fylla i både datum för familjehändelse och hälsodeklarationen. Om du nyttjar möjligheten att fylla i datum för familjehändelse för att du gift dig, och vid tiden för tecknandet lider av en sjukdom som du sedan avlider av inom sex månader efter giftermålet, betalas familjeskyddet inte ut. Läs mer på avtalat.se. Återbetalningsskyddet gäller retroaktivt om du fyllt i datum för familjehändelse eller om din hälsodeklaration godkänns.

E. Din underskrift krävs för att valet ska vara giltigt

Skriv under blanketten och skicka in den per post. När vi har fått din valblankett registrerar vi ditt val och skickar en bekräftelse till dig. Vi tar inget ansvar för värdeutveckling eller påverkan på försäkringens värde till följd av de val som den försäkrade gör för sin ITP- eller ITPK-försäkring.