

Begäran om att flytta kapital – ITP 1

På baksidan hittar du information om vad som är bra att tänka på innan du flyttar kapital och hur du fyller i blanketten.
For information in English, please visit avtalat.se/in-english.

Personnummer (ååååmmdd-nnnn):	Namn:
Adress:	
Postadress:	Är du utlandsboende och skatteskyldig utomlands, fyll i ditt skatteregistreringsnummer.

Flytta pensionskapital

Steg 1 – Vill du flytta den del som alltid måste placeras i en traditionell försäkring? Eftersom den alltid är 50 % har vi fyllt i procentandelen i det här steget.

Vilket pensionsbolag vill du flytta från? ☐ Jag vill flytta allt kapital, oavsett bolag. Traditionell försäkring ☐ Alecta ☐ AMF ☐ Folksam ☐ Länsförsäkringar ☐ Nordea Liv & Pension ☐ SEB ☐ Skandia Liv ☐ SPP	Vilket pensionsbolag vill du flytta till? Traditionell försäkring ☐ Alecta ☐ AMF ☐ Folksam ☐ Nordea Liv & Pension ☐ SPP Procentandel 50 %
--	--

Steg 2 – Vill du flytta resterande 50 %? Eller har du delat den halvan i två? Då fyller du i 25 % i steg 2 och 25 % i steg 3.

Vilket pensionsbolag vill du flytta från? ☐ Jag vill flytta allt kapital, oavsett bolag. Traditionell försäkring ☐ Alecta ☐ AMF ☐ Folksam ☐ Länsförsäkringar ☐ Nordea Liv & Pension ☐ SEB ☐ Skandia Liv ☐ SPP Fondförsäkring ☐ AMF ☐ Futur Pension ☐ Handelsbanken Liv ☐ Länsförsäkringar ☐ Movestic ☐ Nordea Liv & Pension ☐ SEB ☐ SPP ☐ Swedbank Försäkring	Vilket pensionsbolag vill du flytta till? Traditionell försäkring ☐ Alecta ☐ AMF ☐ Folksam ☐ Nordea Liv & Pension ☐ SPP Fondförsäkring ☐ Handelsbanken Liv ☐ Länsförsäkringar ☐ Nordea Liv & Pension ☐ SPP ☐ Swedbank Procentandel % Fyll i 50 eller 25 %.
--	--

Steg 3 – Har du delat andra halvan av din ITP 1 i två delar? Då fyller du i 25 % i steg 2 och 25 % i steg 3.

Vilket pensionsbolag vill du flytta från? ☐ Jag vill flytta allt kapital, oavsett bolag. Traditionell försäkring ☐ Alecta ☐ AMF ☐ Folksam ☐ Länsförsäkringar ☐ Nordea Liv & Pension ☐ SEB ☐ Skandia Liv ☐ SPP Fondförsäkring ☐ AMF ☐ Futur Pension ☐ Handelsbanken Liv ☐ Länsförsäkringar ☐ Movestic ☐ Nordea Liv & Pension ☐ SEB ☐ SPP ☐ Swedbank Försäkring	Vilket pensionsbolag vill du flytta till? Traditionell försäkring ☐ Alecta ☐ AMF ☐ Folksam ☐ Nordea Liv & Pension ☐ SPP Fondförsäkring ☐ Handelsbanken Liv ☐ Länsförsäkringar ☐ Nordea Liv & Pension ☐ SPP ☐ Swedbank Procentandel % Fyll i 25 %.
--	---

Om du flyttar kapitalet i en försäkring som din arbetsgivare betalar in till i dag kommer även de framtida inbetalningarna att styras över till det nya pensionsbolaget.

Underskrift

Skriv ut blanketten och signera med din namnteckning. Posta till Avtalat, 103 76 Stockholm. Om vi får din blankett mer än 6 månader efter det att du har skrivit under är den inte giltig. Vi behandlar personuppgifter i enlighet med gällande dataskyddslagstiftning. Läs mer på avtalat.se.

Jag har läst reglerna för kapitalflytt på baksidan och godkänner att flytten kommer att genomföras om jag inte själv avbryter den. Vi tar inget ansvar för värdeutveckling eller påverkan på försäkringens värde till följd av de val som du gör för din ITP-försäkring.

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

F260-161 2024.11

Information om kapitalflytt, ITP 1

På den här sidan kan du läsa om vad som gäller generellt när man flyttar kapital. Innan du bestämmer dig för om du vill flytta ditt kapital kan det vara bra att undersöka vad som gäller för just din försäkring.

I och med att kapitalet flyttas upphör den tidigare försäkringen och den nya försäkringens villkor gäller. Kontakta ditt pensionsbolag eller någon etablerad och godkänd rådgivare om du vill få hjälp att avgöra om du tjänar på att flytta dina pensionspengar.

Genom att logga in på avtalat.se kan du se vilka pensionsbolag och sparformer du valt i dag. Där kan du också flytta ditt kapital.

Bra att tänka på om du ska flytta kapital

Om du har ett pågående flyttärendet hos oss, kan du inte göra någon ny flytt, göra val eller ändra efterlevandeskydden återbetalningsskydd eller familjeskydd.

Börja med att fundera på det här:

- Vill du lägga till eller ta bort återbetalningsskydd eller familjeskydd? Gör det i så fall före flytten.
- Vill du flytta flera försäkringar? Flytta då alla samtidigt.

Tänk också på det här:

- Du kan inte flytta delar av kapitalet i en försäkring.
- Kapitalet i en traditionell försäkring får du flytta en gång per år. Har du flyttat ditt kapital till en traditionell försäkring är det alltså först efter tolv månader som du kan flytta det igen.
- Om du har tre månader eller mindre kvar till du går i pension har pensionsbolagen rätt att neka din kapitalflytt. Det beror på att de har börjat förbereda utbetalningen av din pension.

Den nya försäkringens villkor gäller

När du flyttar kapital till en ny försäkring upphör den tidigare försäkringen. Det är den nya försäkringens villkor och placeringsmöjligheter som gäller.

Däremot förändras inte försäkringens innehåll när det gäller återbetalningsskydd. Om du till exempel har en försäkring med återbetalningsskydd och en utan, läggs de upp som två separata försäkringar i det nya bolaget.

Vilka pensionsbolag kan du flytta till?

Du kan endast flytta ditt kapital till ett av de pensionsbolag som är upphandlade för ITP 1-valet. Du väljer om du vill flytta till ett pensionsbolag med traditionell försäkring eller fondförsäkring.

I en traditionell försäkring bestämmer pensionsbolaget hur pengarna placeras. Du är garanterad en viss pension och får del av eventuellt överskott. I en fondförsäkring kan du själv välja hur dina pengar placeras, och du bestämmer själv vilken risknivå du vill ha.

Flytta från en traditionell försäkring

Om du flyttar från en traditionell försäkring kan tidigare garantier förändras. Vissa pensionsbolag kan också justera marknadsvärdet i försäkringen. Det innebär att kapitalet i din försäkring kan minskas, om bolagets kollektiva konsolidering minskat. Inom traditionell försäkring är kollektiv konsolidering skillnaden mellan de tillgångar som pensionsbolaget förvaltar och de försäkrades samlade pensionskapital.

Läs mer om garanterat belopp och marknadsvärdesjustering på avtalat.se.

Flytta till en fondförsäkring

Om du flyttar kapitalet till en fondförsäkring, hamnar det först i en entrélösning. En entrélösning är en eller flera fonder som dina pengar placeras i om du inte gör något eget val av fonder. Pensionsbolaget kommer att informera dig om vilka fonder du kan välja att placera kapitalet i.

Så här fyller du i blanketten

Bestäm först om du vill flytta allt eller delar

Vill flytta allt ditt intjänade ITP 1-kapital, eller bara delar av det? Välj genom att fylla i antingen

- steg 1 (traditionella delen)
- steg 2 och eventuellt steg 3 (resterande del)
- både steg 1 och steg 2 och eventuellt steg 3.

Steg 1: Flytta kapitalet i den traditionella försäkringen

Vill du flytta den del av kapitalet som alltid måste placeras i en traditionell försäkring?

Då ska du fylla i steg 1:

- Kryssa för vilket bolag du vill flytta från.
- Kryssa för vilket bolag du vill flytta till.

Steg 2 och 3: Flytta resterande del

Vill du flytta den del av kapitalet som du kan välja att placera i en traditionell försäkring eller i en fondförsäkring?

Då ska du fylla i steg 2 och eventuellt steg 3:

- Kryssa för vilket bolag du vill flytta från.
- Kryssa sedan för vilket bolag du vill flytta till.
- Fyll i om procentandelen ska vara 50 eller 25.
- Väljer du 25 % ska du även fylla i steg 3.

Är du osäker på hur du ska fylla i blanketten och vill ha hjälp? Ring till vår kundservice på 0770-16 10 00, så hjälper vi dig.

Vad kostar det att flytta kapitalet?

Pensionsbolagen tar ut olika avgifter för att flytta pensionskapital. Avgiften tas ut per försäkring. Om du har kapital fördelat på flera olika försäkringar i samma eller i olika bolag, tas en avgift ut för varje försäkring. Du hittar en sammanställning över bolagens flyttavgifter på avtalat.se.

Hur lång tid tar det?

Hela flyttprocessen tar normalt en till tre månader, beroende på om kapitalet flyttas från en traditionell försäkring eller en fondförsäkring. Flytten påbörjas först när eventuella andra val eller ändringar som du anmält före flytten har genomförts.

När blanketten kommit till oss skickar vi en förfrågan om värdet på ditt kapital till det eller de pensionsbolag där ditt ITP 1-kapital är placerat. När vi fått svar, får du ett brev från oss med uppgift om det preliminära värdet på kapitalet samt avgiften för flytten.

Vill du att flytten ska genomföras behöver du inte göra någonting. Flytten kommer då att påbörjas 10 dagar efter att du fått det preliminära värdebeskedet.

När flytten är genomförd får du en bekräftelse per post.

Om du vill avbryta flytten?

Från att vi skickat dig det preliminära värdebeskedet har du tio dagar på dig att avbryta flytten. I beskedet står det vilket datum du senast måste avbryta.

Det finns två sätt att avbryta flytten:

- Genom att logga in på avtalat.se. Här kan du välja att avbryta hela flyttärendet eller enskilda flyttar.
- Med blanketten [Anmälan om att avbryta flytt ITP 1](#). Då avbryter du hela flytten. Blanketten finns att ladda ner på avtalat.se.