

Begäran om flytt av pensionskapital - ITPK

På nästa sida finns anvisningar om hur du fyller i blanketten. Du kan också göra flytten genom att logga in på Avtalat.se. OBS! En blankett som inte är korrekt ifylld kommer vi att returnera. När du fyllt i blanketten skickar du den till Avtalat 103 76 Stockholm.

Utskicksid:

| | |
|-------------|---|
| Namn: | Personnummer: |
| Adress: | |
| Postadress: | Är du utlandsboende, fyll i ditt skatteregistreringsnummer: |

Var finns ditt kapital placerat idag?

Är du osäker på var ditt kapital är placerat kan du beställa en lista över dina ITPK-val på avtalat.se.

A Flytta från - sätt kryss i ruta 1 eller 2

1 Jag vill flytta allt mitt ITPK-kapital, oavsett bolag.
Gå vidare till B för att välja vilket bolag du vill flytta till.

2 Jag vill flytta kapital från ett eller flera enskilda pensionsbolag.
Kryssa för nedan vilket eller vilka bolag du vill flytta från. Gå sedan vidare till B.

Traditionell försäkring

- Al Pension (Arkitekterna)
- Al Pension (ursprunglig ITPK)
- (Arkitekterna) Alecta
- Alecta (ursprunglig ITPK)
- AMF
- Folksam
- Handelsbanken Liv
- KPA Pensionsförsäkring
- Länsförsäkringar
- Nordea Liv & Pension
- SEB
- Skandia Liv
- SPP
- PP Pension

Fondförsäkring

- AMF
- Futur Pension
- Folksam
- Handelsbanken Liv
- KPA
- Pensionsförsäkring
- Länsförsäkringar
- Movestic
- Nordea Liv & Pension
- SEB
- Skandia Link
- SPP
- Swedbank Försäkring
- PP Pension

Har du flera försäkringar i ett och samma pensionsbolag kommer alla att flyttas. Läs mer på nästa sida.

Det går inte att flytta tillbaka kapital till ett icke valbart ITPK-bolag - du kan bara flytta till de valbara bolagen nedan. Observera att om du har livsarbetspremier så flyttas även de.

B Flytta till - välj vilken sparform (trad. eller fond) och vilket pensionsbolag du vill flytta kapital till (välj ett bolag)

Traditionell försäkring

1. Alecta
2. AMF
3. Folksam
4. Nordea Liv & Pension
5. SPP

Fondförsäkring

6. Handelsbanken Liv
7. Länsförsäkringar
8. Nordea Liv & Pension
9. SPP
10. Swedbank Försäkring



Fyll i siffran som står före det bolag du vill flytta till.

OBS! Om du flyttar kapitalet i en aktiv försäkring, dvs. en försäkring som din arbetsgivare betalar in pengar till idag, kommer även de framtida inbetalningarna att styras över till det bolag du flyttar till. Då behöver du alltså inte göra ett ITPK-val för de framtida inbetalningarna.

C Underskrift - Blanketten hanteras som ett originaldokument och därför måste du skicka den per post.

Jag har läst reglerna för kapitalflytt, och godkänner att flytt av pensionskapitalet genomförs om jag inte avbryter flytten.

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

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

F260-160 2024.01

Information om kapitalflytt, ITPK

Hela flyttprocessen tar normalt 2–4 månader, beroende på om kapitalet flyttas från en traditionell försäkring eller en fondförsäkring. I och med att kapitalet flyttas upphör den tidigare försäkringen. Innan du bestämmer dig för att flytta ditt kapital bör du undersöka vad som gäller för just din försäkring. Kontakta ditt pensionsbolag eller någon etablerad och godkänd rådgivare på marknaden för att få hjälp att avgöra om just du tjänar på att flytta ditt kapital.

Viktigt!

Notera följande begränsningar i samband med kapitalflytt:

- Flytten påbörjas först när eventuella andra val eller ändringar, som du anmält före flytten, har genomförts.
- Så länge du har ett pågående flyttärendet hos oss, kan du inte begära någon ny flytt, något val eller ändring av återbetalningsskydd eller familjeskydd.
- Du kan inte flytta delar av kapitalet i en försäkring.
- Kapitalet i en traditionell försäkring får flyttas en gång per tolv månadersperiod. Har du flyttat kapital till en traditionell försäkring kan du alltså inte flytta igen från den traditionella försäkringen förrän efter 12 månader.
- Har du 3 månader eller mindre kvar till du går i pension, har pensionsbolagen rätt att neka en kapitalflytt, eftersom de då har börjat förbereda utbetalningen av din pension.
- Om du är utlandsboende och skattskyldig utomlands måste du meddela ditt skatteregistreringsnummer på framsidan av denna blankett.
- Om du har en tidigare KTPK-premie i Folksam och har delat upp den på en fondförsäkring och en traditionell försäkring kommer båda att flyttas till det bolag och den förvaltningsform du väljer. Försäkringen kan inte delas upp efter kapitalflytten.

Vill du flytta allt ITPK-kapital?

Om du vill flytta allt ditt intjänade ITPK-kapital, oavsett i vilket eller vilka bolag det är placerat idag, ska du kryssa i ruta 1 under A på blanketten. Tänk på att om du har livsarbetspremier så flyttas även de. Gå sedan direkt vidare till B och välj vilket pensionsbolag du vill flytta kapitalet till.

Vill du flytta ITPK-kapital från enskilda bolag?

Om du inte vill flytta allt ditt ITPK-kapital, utan bara ITPK-kapital från ett eller flera specifika bolag, ska du kryssa i ruta 2 under A på blanketten. Kryssa sedan för vilket eller vilka bolag du vill flytta från. Gå sedan vidare till B. Har du flera försäkringar i ett och samma bolag och vill flytta kapital enbart från någon men inte från alla försäkringarna, måste du göra din flytt elektroniskt, med hjälp av en e-legitimation, för frågor, kontakta Avtalat på telefon 0770-16 10 00.

Vilka bolag kan du flytta till?

Du kan endast flytta ditt kapital till ett av de bolag som är upphandlade för ITPK-valet (se under B på blanketten). Du väljer fritt att placera ditt kapital i en traditionell försäkring eller i en fondförsäkring.

Vad kostar det att flytta kapitalet?

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

Den nya försäkringens villkor gäller

När du flyttar kapital till en ny försäkring gäller den nya försäkringens placeringsmöjligheter och försäkringsvillkor. Däremot förändras inte försäkringens innehåll när det gäller återbetalningsskydd. Har du en försäkring med återbetalningsskydd och en utan, läggs de upp som separata försäkringar i det nya bolaget.

Om du flyttar från en traditionell försäkring

Vid flytt från en traditionell försäkring kan tidigare utfästa garantier förändras. Vissa pensionsbolag kan också komma att marknadsvärdesjustera värdet i försäkringen. Det innebär att kapitalet i din försäkring kan minskas om bolagets kollektiva konsolidering minskat. Läs mer om garanterat belopp och marknadsvärdesjustering på avtalat.se.

Om du flyttar till en fondförsäkring

Om du flyttar kapitalet till ett fondförsäkringsbolag, hamnar det först i en entrélösning. Bolaget kommer sedan att informera dig om vilka fonder du kan välja att placera kapitalet i.

Vad händer när du skickat in blanketten?

När du fyllt i blanketten på skärmen, skriver du ut den. Glöm inte att skriva under blanketten innan du skickar in den till Avtalat. När blanketten kommit in till oss går en förfrågan om värdet på ditt kapital till det eller de pensionsbolag där ditt ITPK-kapital är placerat. När vi fått svar från pensionsbolagen, får du ett brev från oss med uppgift om det preliminära värdet på kapitalet samt avgiften för flytten.

Om du vill avbryta flytten

Från det att vi skickat dig det preliminära värdebeskedet har du 10 dagar på dig att avbryta flytten. I beskedet framgår vilket datum du senast måste avbryta. Det finns två sätt att avbryta flytten:

Med e-legitimation - logga in via avtalat.se. Här kan du välja att avbryta hela flyttärendet eller enskilda flyttar.

Med blankett - gå in på avtalat.se och blanketter för tjänstemän. Avbryt flytten genom att skicka in en underskriven blankett.

Vill du att flytten ska genomföras behöver du inte göra någonting – flytten kommer d att påbörjas när de 10 dagarna passerat. När flytten är genomförd får du en bekräftelse per post.

Du kan också göra flytten elektroniskt

Du kan också göra flytten med hjälp av en e-legitimation. Läs mer genom att logga in på avtalat.se.

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.