

Begäran om flytt av pensionskapital – ITP 1

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.**

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

Flytta pensionskapital

Steg 1 – Vill du flytta den del som alltid måste placeras i en traditionell försäkring? Denna del är alltid 50 %.

<p>Vilket bolag vill du flytta från?</p> <input type="checkbox"/> Jag vill flytta allt kapital, oavsett bolag. <p>Traditionell försäkring</p> <input type="checkbox"/> Alecta <input type="checkbox"/> AMF <input type="checkbox"/> Folksam <input type="checkbox"/> Länsförsäkringar <input type="checkbox"/> NordeaLiv&Pension <input type="checkbox"/> SEB <input type="checkbox"/> SkandiaLiv <input type="checkbox"/> SPP	<p>Vilket bolag vill du flytta till?</p> <p>Traditionell försäkring</p> <input type="checkbox"/> Alecta <input type="checkbox"/> AMF <input type="checkbox"/> Folksam <input type="checkbox"/> NordeaLiv&Pension <input type="checkbox"/> SPP	<p>Procentandel</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;">50</div> %
---	---	--

Steg 2 – Vill du flytta resterande 50 %? Har du delat dem i två poster om 25 % och vill flytta båda, ska du även fylla i steg 3.

<p>Vilket bolag vill du flytta från?</p> <input type="checkbox"/> Jag vill flytta allt kapital, oavsett bolag. <p>Traditionell försäkring</p> <input type="checkbox"/> Alecta <input type="checkbox"/> AMF <input type="checkbox"/> Folksam <input type="checkbox"/> Länsförsäkringar <input type="checkbox"/> Nordea Liv & Pension <input type="checkbox"/> SEB <input type="checkbox"/> Skandia Liv <input type="checkbox"/> SPP	<p>Fondförsäkring</p> <input type="checkbox"/> AMF <input type="checkbox"/> Futur Pension <input type="checkbox"/> Handelsbanken Liv <input type="checkbox"/> Länsförsäkringar <input type="checkbox"/> Movestic <input type="checkbox"/> Nordea Liv & Pension <input type="checkbox"/> SEB <input type="checkbox"/> SPP <input type="checkbox"/> Swedbank Försäkring	<p>Vilket bolag vill du flytta till?</p> <p>Traditionell försäkring</p> <input type="checkbox"/> Alecta <input type="checkbox"/> AMF <input type="checkbox"/> Folksam <input type="checkbox"/> Nordea Liv & Pension <input type="checkbox"/> SPP	<p>Fondförsäkring</p> <input type="checkbox"/> Handelsbanken Liv <input type="checkbox"/> Länsförsäkringar <input type="checkbox"/> Nordea Liv & Pension <input type="checkbox"/> SPP <input type="checkbox"/> Swedbank Försäkring	<p>Procentandel</p> <div style="border: 1px solid black; width: 40px; height: 30px; display: inline-block;"></div> % Fyll i 25 eller 50 %
---	--	--	---	---

Steg 3 – Har du delat upp hälften av din ITP i två poster om 25 % och vill flytta båda, ska du även fylla i steg 3.

<p>Vilket bolag vill du flytta från?</p> <input type="checkbox"/> Jag vill flytta allt kapital, oavsett bolag. <p>Traditionell försäkring</p> <input type="checkbox"/> Alecta <input type="checkbox"/> AMF <input type="checkbox"/> Folksam <input type="checkbox"/> Länsförsäkringar <input type="checkbox"/> Nordea Liv & Pension <input type="checkbox"/> SEB <input type="checkbox"/> Skandia Liv <input type="checkbox"/> SPP	<p>Fondförsäkring</p> <input type="checkbox"/> AMF <input type="checkbox"/> Futur Pension <input type="checkbox"/> Handelsbanken Liv <input type="checkbox"/> Länsförsäkringar <input type="checkbox"/> Movestic <input type="checkbox"/> Nordea Liv & Pension <input type="checkbox"/> SEB <input type="checkbox"/> SPP <input type="checkbox"/> Swedbank Försäkring	<p>Vilket bolag vill du flytta till?</p> <p>Traditionell försäkring</p> <input type="checkbox"/> Alecta <input type="checkbox"/> AMF <input type="checkbox"/> Folksam <input type="checkbox"/> Nordea Liv & Pension <input type="checkbox"/> SPP	<p>Fondförsäkring</p> <input type="checkbox"/> Handelsbanken Liv <input type="checkbox"/> Länsförsäkringar <input type="checkbox"/> Nordea Liv & Pension <input type="checkbox"/> SPP <input type="checkbox"/> Swedbank Försäkring	<p>Procentandel</p> <div style="border: 1px solid black; width: 40px; height: 30px; display: inline-block;"></div> % Fyll i 25 %
---	--	--	---	--

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.

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

Jag har läst om 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. Avtalat behandlar personuppgifter i enlighet med vid var tid gällande dataskyddslagstiftning.

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

F260-161 2024.01

Information om kapitalflytt, ITP 1

Flyttprocessen

Hela flyttprocessen tar normalt 1–3 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.
- Du kan inte flytta delar av kapitalet i en försäkring.
- Så länge du har ett pågående flyttärendet hos oss, kan du inte begära någon ny flytt, något val eller ändring av återbetalningsskydd eller familjeskydd.
- 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.

Vad vill du flytta?

Vill du flytta allt ditt ITP 1-kapital, eller bara delar av det? Välj genom att fylla i bara steg 1, bara steg 2 (och ev. 3), eller både 1 och 2 (och ev. 3). Är du osäker på hur du ska fylla i blanketten och vill ha hjälp, ring till vår kundservice på telefonnummer 0770-16 10 00, så hjälper vi dig.

Vill du 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 och vilket bolag du vill flytta till.

Vill du flytta resterande andel?

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

Vilka bolag kan du flytta till?

Du kan endast flytta ditt kapital till ett av de bolag som är upphandlade för ITP 1-valet. 50% måste du alltid placera i en traditionell försäkring. Du kan inte dela upp kapitalet i en försäkring på flera bolag, dvs. du kan inte göra en flytt från en försäkring till flera bolag.

För mer information om kapitalflytt, 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.

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 ITP 1-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. Med blanketten avbryter du hela flytten.

Vill du att flytten ska genomföras behöver du inte göra någonting – flytten kommer då 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 och logga in på avtalat.se.