

ITPK-valsblankett

På baksidan finns anvisningar om hur du fyller i blanketten. Mer information/for more information go to collectum.se.
Vill du inte göra ett bolagsval, eller är nöjd med det bolagsval du redan gjort, går du direkt till ruta B och C.
OBS! En tom blankett med enbart underskrift är inte giltig! När du fyllt i blanketten skickar du den till Collectum, 103 76 Stockholm.

Utsicksid:

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

A. Försäkringsbolag - OBS! Fyll endast i ett alternativ

Traditionell försäkring 1. Alecta 2. AMF 3. Folksam 4. SEB 5. Skandia Liv	Fondförsäkring 6. Futur Pension 7. Handelsbanken Liv 8. Movestic 9. SPP 10. Swedbank Försäkring	Fyll i siffran som står före det bolag du vill välja i rutan.
---	---	---

B. Återbetalningsskydd

☐ Ja, jag vill ha återbetalningsskydd
 ☐ 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 - Fyll i önskat antal prisbasbelopp i rutan: 1, 2, 3 eller 4.		Steg 2 - fyll i önskat antal utbetalningsår i rutan: 5, 10, 15 eller 20.	
--	----------------------	--	----------------------

☐ Jag avstår från/vill ta bort familjeskydd

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

Om din blankett är Collectum tillhanda senast behöver du inte fylla i hälsodeklarationen nedan.
Fortsätt till E.
Om du skickar in blanketten senare, eller om det inte finns något datum i fältet ovan, ska du fylla i hälsodeklarationen. Läs anvisningarna på baksidan.

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 datum för händelsen.	giftermål 	blivit sambo 	fått barn 	år 	månad 	dag
--	-----------------------------------	--------------------------------------	-----------------------------------	----------------------------	-------------------------------	-----------------------------

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 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.collectum.se/privat/blanketter. Skicka in blanketterna tillsammans.

De uppgifter du lämnat i denna hälsoförklaring 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 (Sweden Re filial till SCOR Global Life SE) som Collectum anlitat.

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

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

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

F260-002 2020.02

Collectum AB

Så här fyller du i ITPK-valsblanketten

Din arbetsgivare betalar för en kompletterande ålderspension till dig. Har du frågor är du välkommen att ringa oss. Collectum ger däremot inga råd om vad du ska välja. Mer information om valet hittar du på collectum.se.

Du som gör ditt val för första gången

När du skickar in blanketten första gången måste du göra ett val under 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 utan återbetalningsskydd och familjeskydd. Dessa skydd kan du välja till när som helst. Då ska du i vissa fall lämna en hälsodeklaration.

A. Försäkringsbolag

Här kan du välja var du vill placera din ITPK. Du kan endast välja ett alternativ. Väljer du fondförsäkring kontaktar fondförsäkringsbolaget dig inom de närmaste månaderna. Du får då möjlighet att välja vilken fond/vilka fonder du ska placera dina pengar i.

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 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 försäkringsbolag

Om du redan har gjort ett ITPK-val tidigare men vill välja ett nytt försäkringsbolag för dina framtida ITPK-inbetalningar, väljer du nytt bolag under A på blanketten. Vill du även flytta redan intjänat ITPK-kapital ska du istället göra en kapitalflytt. Då flyttas även de framtida inbetalningarna, och du behöver då inte göra ett nytt ITPK-val.

B. Återbetalningsskydd

Om du väljer återbetalningsskydd, får din familj din ITPK-pension om du dör före 65 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 större därefter. Väljer du till återbetalningsskydd, eller tar bort det, gäller valet alla dina ITPK-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 ITPK. Du kan välja familjeskydd fram till du fyller 65 år. Om du väljer familjeskydd till din ITPK ska du också välja - hur stort belopp som ska betalas ut – ett, två, tre eller fyra prisbasbelopp. För aktuella prisbasbelopp, se collectum.se.
- 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 collectum.se kan du få veta hur mycket olika nivåer och utbetalningstider kostar för dig. Kostnaden för familjeskyddet dras från inbetalningarna till din ITPK. Familjeskyddet kan inte betalas ut längre än till dess att du skulle ha fyllt 70 år. Väljer du en utbetalningstid som är längre än det antal år du har kvar till du fyller 70, kommer utbetalningstiden och kostnaden för familjeskyddet automatiskt att reduceras.

Har du valt familjeskydd före den 1 april 2008?

Om du redan har gjort ett ITPK-val före den 1 april 2008 och har ett gällande familjeskydd, ser det familjeskyddet annorlunda ut. Gör du ett nytt ITPK-val kan du antingen behålla det familjeskydd du redan har (gör inget val under C), eller också välja det nya familjeskyddet, som beskrivs ovan. På collectum.se kan du läsa mer om skillnaderna mellan det gamla och det nya familjeskyddet. Väljer du det nya familjeskyddet kan du inte välja tillbaka det gamla igen.

D. För dig som väljer återbetalningsskydd och/eller familjeskydd

Får vi in din blankett inom valperioden, dvs. senast det datum som står under D, 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 än det datum som står under D – eller om det saknas ett datum – 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 collectum.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. Collectum 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.