

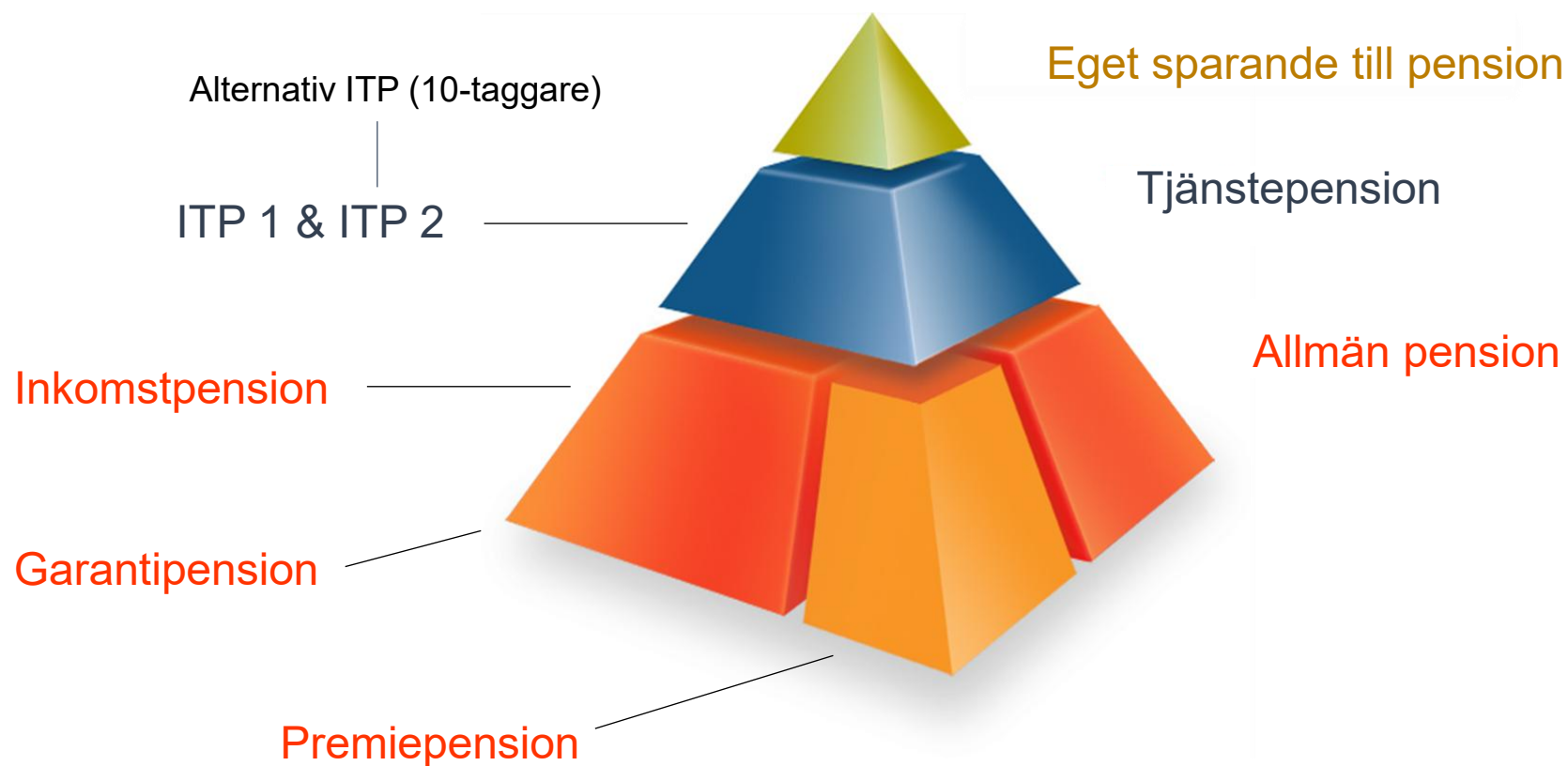
Din pension – allt du behöver veta

2025-10-15

Stefan Holmberg

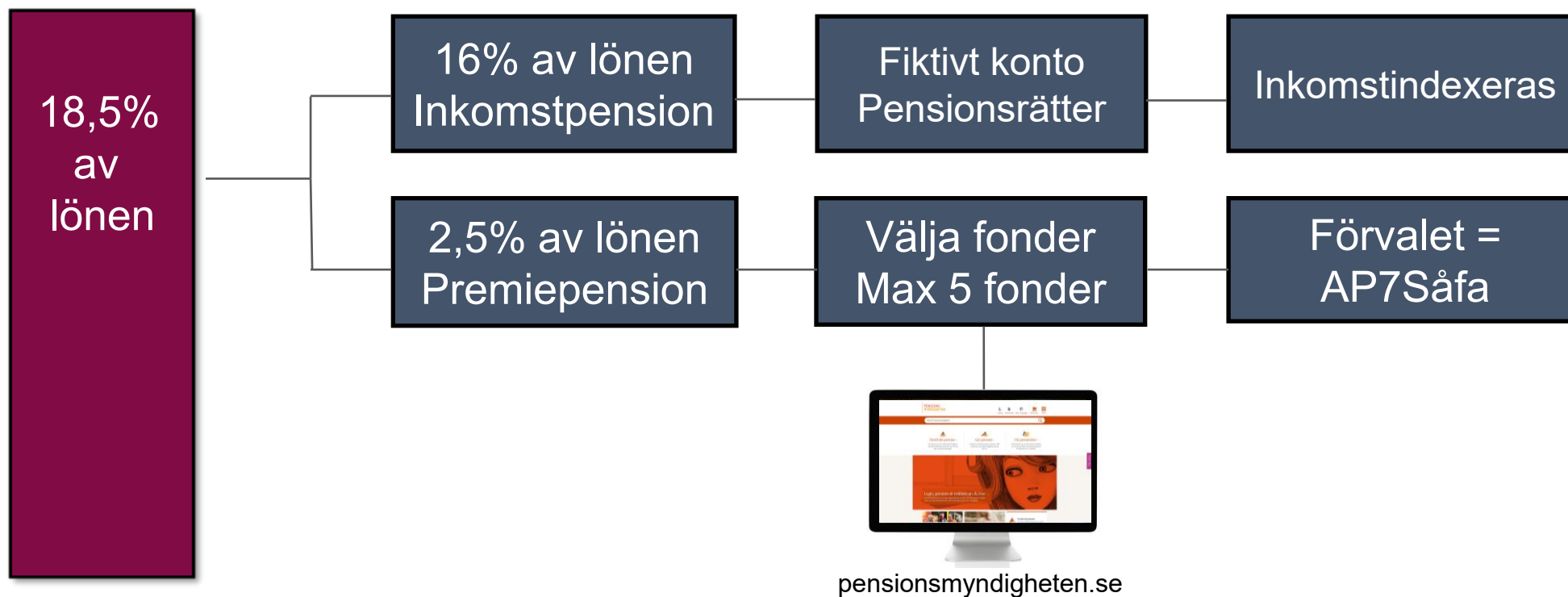


Pensionssystemet



Allmän pension

604 500 kr/år (2025)



Utbetalning av allmän pension



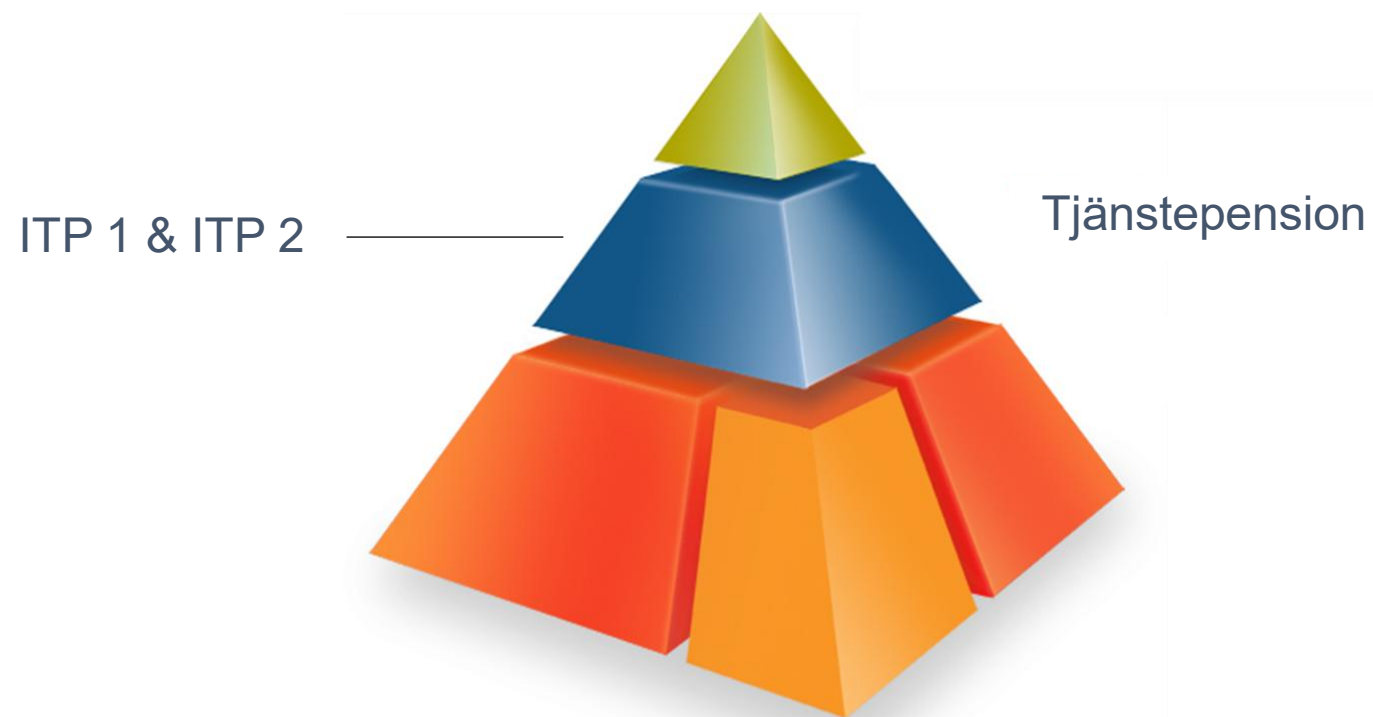
Faktaruta

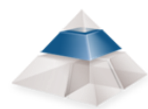
- Tidigast vid 63-års ålder
Höjs till 64 år 2026 (knyts till riktålder)
- Alltid livsvarig utbetalning
- Kan jobba samtidigt d v s inget pensioneringskrav
- Flexibel utbetalning (höjas, sänkas och pausas)

Val som man kan göra vid utbetalningstillfället:

- Traditionell- eller fondförsäkring för premiepensionen
- Efterlevandeskydd för premiepensionen

Tjänstepensionen





Din tjänstepension



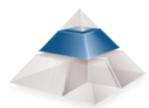
FAKTARUTA

Född 1979 eller senare

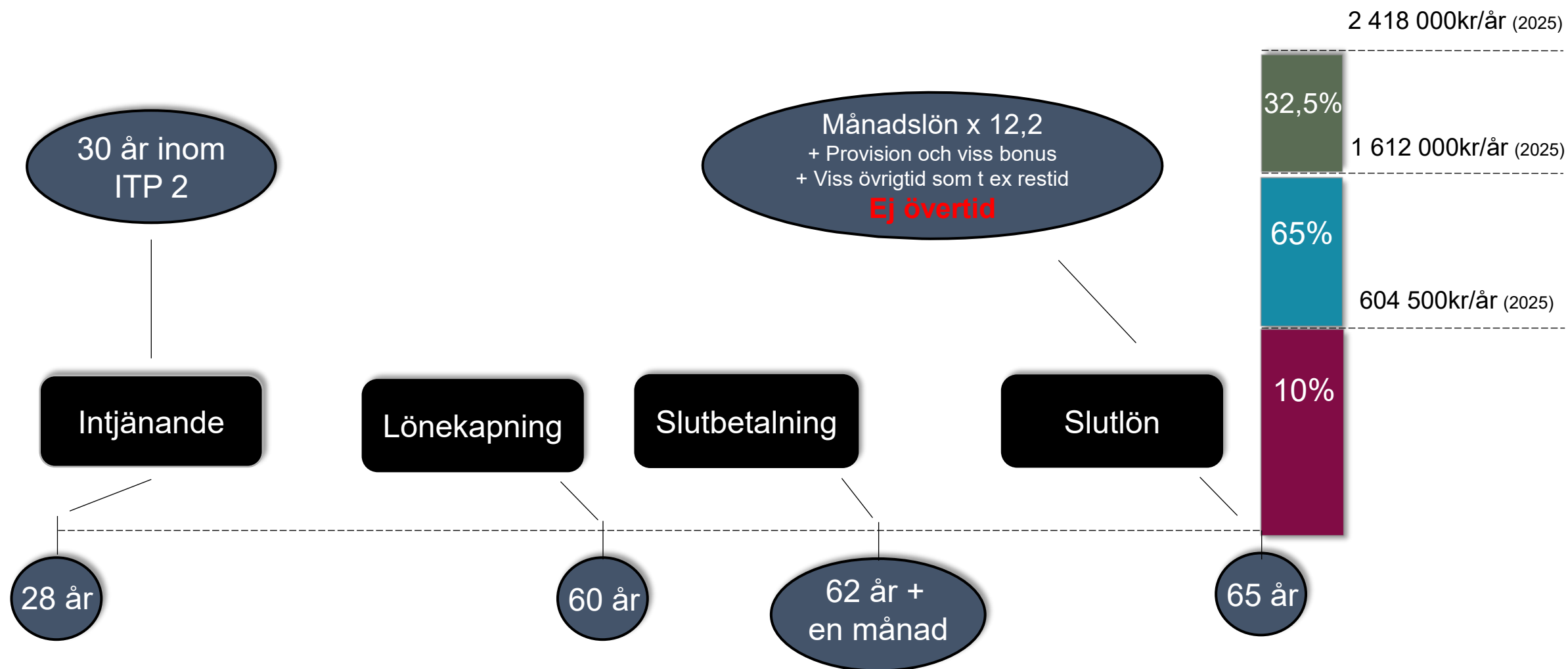
- Arbetsgivaren tecknade kollektivavtal efter den 25/4 2006

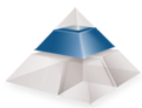
Född 1978 eller tidigare

- De ITP 2:or med lön över 806 000 kr (2025) kan välja att tillhöra ITP 1, efter överenskommelse med arbetsgivaren

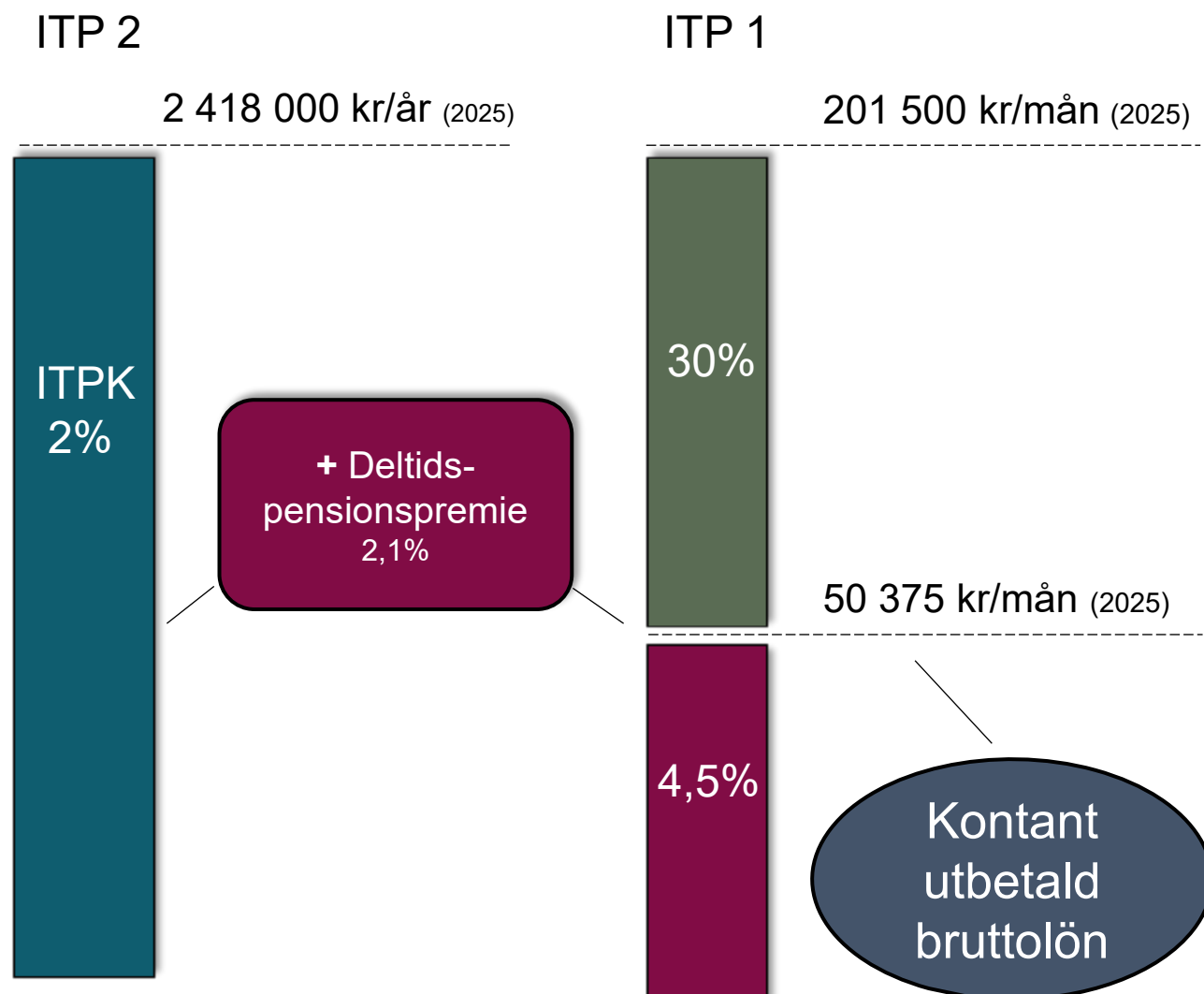


ITP 2 – Förmånsbestämd pension





Premiebestämd pension



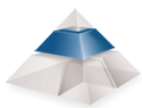
Faktaruta

Betalas in mellan man är:

- 25 år - 66 år för ITP 1
- 28 år - 65 år för ITP 2

Tre val som du kan göra:

1. Välja förvaltningsform
 - Traditionell försäkring
 - Fondförsäkring
2. Välja försäkringsbolag
3. Ska någon få pengar när jag dör
 - Återbetalningsskydd
 - Familjeskydd



Val 1: Traditionell- eller fondförsäkring?

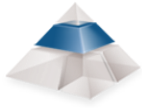
Traditionell försäkring

- Garanti
- Återbäring/avkastning
- Försäkringsbolaget väljer
- Underhållsfri

Halva
premien
för ITP 1

Fondförsäkring

- Ingen garanti
- Möjlighet till högre avkastning
- Du väljer fond
- Gratis att byta fond inom bolaget



Val 2: Valbara bolag fr o m 1 oktober 2023

Traditionell försäkring

alecta



Folksam

Nordea

spp

Förvals-
alternativ

Fondförsäkring

Handelsbanken

Swedbank

spp

Nordea

Länsförsäkringar

Val 3: Återbetalningsskydd Ska någon få pengar när du dör? Sveriges Ingenjörer



Faktaruta

Fördel

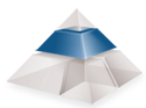
- Din familj får din ITP 1 eller ITPK utbetald i 5 år när du dör
- 1:a hand make/a eller sambo
2:a hand arvsberättigade barn

Nackdel

- Du får en *lägre* pension än om du *inte* har ett återbetalningsskydd

Anledning

- Arvsvinster



avtalat.se



Värdet på placeringarna

Anmäld lön

Valt efterlevandeskydd

Valt livbolag och sparform

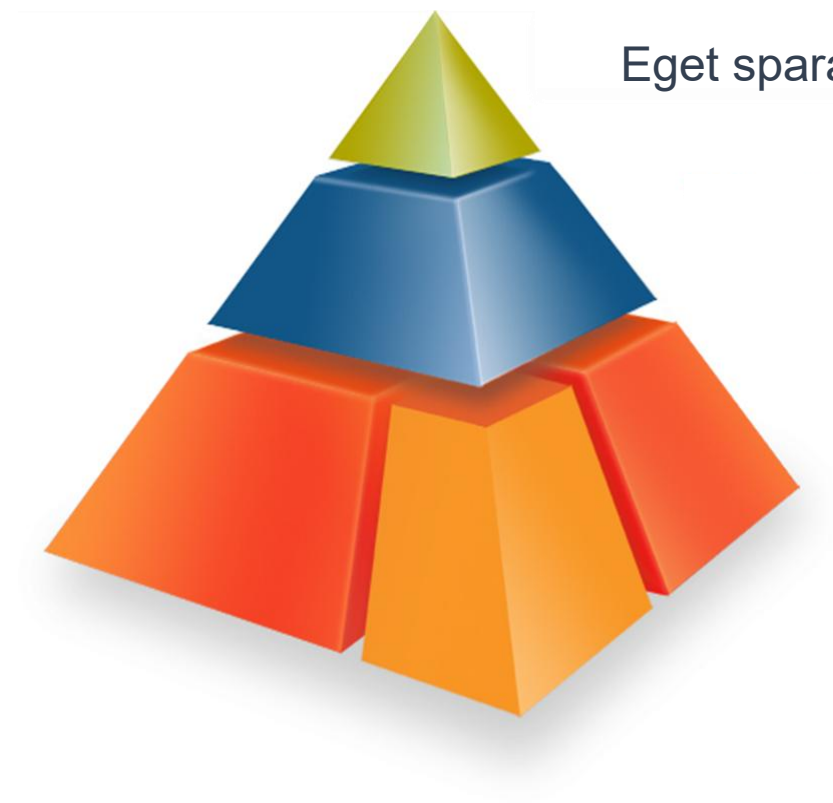
Utbetalning



ITP

- Tidigast vid 55-års ålder
- Kortast utbetalningstid = 5 år (ITPK = 2 år)
- Pensioneringskrav före:
 - 65 år för ITP 2
 - 66 år för ITP 1
- Fr o m 2025 går det att pausa utbetalningen samt att förlänga utbetalningstiden (ej förkorta)
- Återbetalningsskydd? – går ej att lägga till under utbetalningstiden

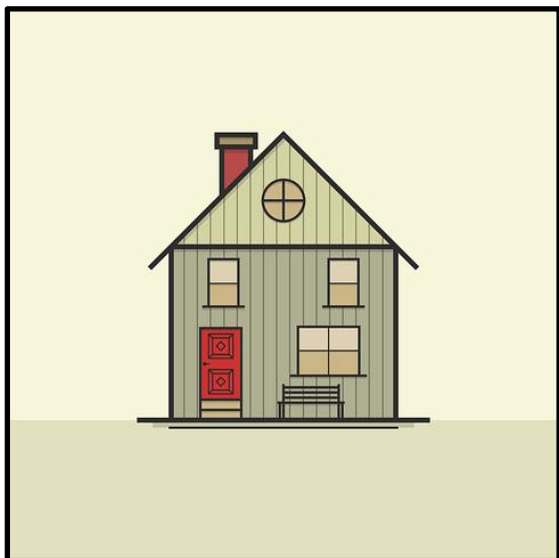
Eget sparande till pension



Eget sparande till pension

Eget sparande till pension

T ex:
Amortera på lån



Sparprodukter som t ex
Investeringsparkonto (ISK)



Löneväxling



Löneväxling

- Innebär att du som anställd byter en del av din kontanta bruttolön (eller nettolön) mot en förmån.

Förmånsbil



Ögonlaser



Pension





Vem tjänar (mest) på att löneväxla?



Den som betalar statlig inkomstskatt (c:a 50%) idag men bara betalar kommunal skatt (c:a 30%) när man är pensionär.



Pensionssimulator hos minpension.se



Måste ha en månadslön över 60 450 kr (2025), efter löneväxlingen.

Checklista vid löneväxling

Detta bör du känna till:

- PTK rekommenderar att inte löneväxla ifall lönen efter växlingen understiger 8,07 inkomstbasbelopp/år, 51 245 kr/mån under 2024.
- ITP:s sjukpension, både inom ITP 1 och ITP 2, beräknas alltid på lönen som gäller efter en löneväxling. Du som löneväxlar får alltså lägre sjukpension om du blir långvarigt sjuk under tiden du löneväxlar.
- Arbetsgivarens kollektivavtalade sjuklön beräknas på lönen efter löneväxlingen. Även inkomstförsäkringen påverkas eftersom den baseras på ett genomsnitt av bruttolönen du får utbetald.

Detta bör du diskutera med arbetsgivaren:

- Om du har ITP 1 måste du vara överens med din arbetsgivare att denne betalar in en kompletterande ITP 1-premie under hela löneväxlingstiden så att den ordinarie ITP 1-premien är fortsatt lika hög som innan växlingen. Annars ska du inte löneväxla.
- Om du har ITP 2 måste du vara överens med din arbetsgivare att det är lönen före löneväxlingen som ska fortsätta att anmälas in till Collectum som pensionsmedförande för ITP 2 (utom för sjukpension) under hela tiden du löneväxlar. Annars bör du inte löneväxla.
- Har du en 10-taggarlösning inom ITP 2 ska du se till att arbetsgivarens inbetalning till denna inte blir lägre av att du löneväxlar.
- För att få del av de upphandlade och låga avgifterna inom ITP bör du ordna löneväxlingen genom Collectum. Då får du pengarna inbetalade till det bolag du redan valt som förvaltare för din ITP 1 eller ITPK-försäkring.
- Se till överenskommelsen med arbetsgivaren inte binder upp löneväxlingstiden under långa perioder. Det ska vara möjligt att upphöra med löneväxlingen när du själv vill.
- Se till att du får din överenskommelse med arbetsgivaren i skrift.
- Se till att du får skillnaden mellan löneskatt och arbetsgivaravgifter som en extra liten höjning av pensionspremien du får genom löneväxlingen.
- Det är lönen före en löneväxling som ska ligga till grund för lönerevisionen.
- Om löneväxling sker till annan försäkring än ITPK och ITP 1 så undersök om premiebefrielseförsäkring finns med.

<https://www.ptk.se/sakfragor/pension-och-forsakring/checklistor/checklista-lonevaxling/>

Tack för idag!