

Flytträtt för ITP 1, ITPK , ITPK PP och Livsarbetstidspension

Utflytt

Till dig som vill flytta ditt intjänade pensionskapital från Folksam traditionella försäkring med premiegaranti

Du kan flytta intjänat pensionskapital från Folksam till motsvarande nytecknad försäkring hos en annan valbar försäkringsgivare (mottagande försäkringsgiv-are) fram till tre månader innan din ålderspension helt eller delvis har börjat betalas ut. Motsvarande försäkring betyder en försäkring utformad på samma sätt som den försäkring som det intjänade pensionskapitalet flyttas från. Flytten ska avse allt intjänat pensionskapital i försäkringen.

Exempel på motsvarande försäkring

Flyttar du ditt pensionskapital som avser ITP 1 utan återbetalningsskydd, ska inflytt till mottagande försäkringsgivare ske till en nytecknad försäkring som också avser ITP 1 utan återbetalningsskydd.

Samma regler gäller vid utflytt av pensionskapital från:

- ITP 1
- ITPK
- ITPK PP
- Livsarbetstidspension

Om du har flyttat ditt pensionskapital och vill flytta det igen

Om du har flyttat ditt pensionskapital och vill flytta det igen, kan du göra en ny flytt tidigast efter tolv månader räknat från den förra flytten.

Flera försäkringar tecknade i Folksam

Om du har intjänat pensionskapital i flera försäkringar utan återbetalningsskydd inom ITP 1, måste allt pensionskapital flyttas samtidigt och till samma försäkringsgivare. Om någon av försäkringarna är under utbetalning helt eller delvis kan flytten inte genomföras.

Motsvarande regler gäller för:

- ITP 1
- ITPK
- ITPK PP
- Livsarbetstidspension

Ständig traditionell försäkring för ITP 1 tecknad i Folksam

Flytt av pensionskapital från ständig traditionell försäkring kan bara ske till annan ständig traditionell nytecknad försäkring hos annan valbar försäkringsgivare.

Om du har flera ständigt traditionella försäkringar utan återbetalningsskydd, flyttas dessa samtidigt och till samma försäkringsgivare. Om du har flera ständigt traditionella försäkringar med återbetalningsskydd gäller motsvarande regler.

Om din försäkring är ständig eller valfri traditionell framgår av ditt försäkringsbesked.

Bestämning av flyttbart pensionskapital

Försäkringens pensionskapital utgör det flyttbara pensionskapitalet. Pensionskapitalet är inte garanterat vid flyttillfället.

Flyttprocess

Flytt ska ske enligt regler som ITP-nämnden bestämmer. Reglerna i inkomstskattelagen ska följas. Du har rätt att ångra flytten och reglerna för ångerrätt hittar du på collectum.se

Anmälan om flytt gör du hos Collectum som vidarebefordrar den till Folksam för åtgärd när tiden för ångerrätt har löpt ut – så kallad definitiv flyttbegäran.

Vid flytten övergår försäkringsansvaret till den mottagande försäkringsgivaren vid närmaste efterföljande månadsskifte, som inträffar en månad efter det att Folksam mottog definitiv flyttbegäran. Inom två veckor efter nämnda månadsskifte måste det intjänade pensionskapitalet flyttas.

Om Folksam genomför flytten mer än 14 kalenderdagar efter den angivna flyttidpunkten ska räntekompensation tillföras det flyttade pensionskapitalet. Räntekompensationen beräknas från och med 14 kalenderdagar efter flyttidpunkten till och med den tidpunkt då överföring av pensionskapitalet genomförs. Räntekompensation beräknas med ränta motsvarande referensräntan minskad med två procentenheter. Referensräntan fastställs av Riksbanken varje kalenderhalvår. Om den sammanlagda räntan understiger 0,5 procent av prisbasbeloppet betalas ingen ränta ut.

Inom 14 kalenderdagar från det att flytten genomförts skickar Folksam kontrolluppgift om flytten till Skatteverket.

Vid dödsfall efter att begäran om flytt har inkommit till Folksam, avbryts flytten.

Flyttavgift

Folksam har rätt att ta ut en avgift för din flytt. Den har godkänts av kollektivavtalsparterna. Flyttavgiften, som kan ändras, är för närvarande 400 kronor och dras från det flyttbara pensionskapitalet.

Mer information om Folksams traditionella försäkring med premiegaranti hittar du i försäkringsvillkoren som finns på folksam.se