

# Mer pension för pengarna

Så bidrar den svenska modellen till en starkare tjänstepension

# Innehåll

Mer pension för pengarna - så bidrar den svenska modellen till en starkare tjänstepension.....	3
Frågor och svar om tjänstepension.....	4
Tjänstepensionen ITP - ett livslångt trygghetspaket.....	10



# Mer pension för pengarna – så bidrar den svenska modellen till en starkare tjänstepension

Tjänstepensionen är en hörnsten i det svenska pensionssystemet. Den som haft tjänstepension under hela arbetslivet kan se fram emot ett betydande tillskott till den allmänna pensionen varje månad när det är dags att gå i pension. Det är ett resultat av den svenska modellen som vi bör värna även i framtiden.

I år är det 25 år sedan den allmänna pensionen ersatte det gamla ATP-systemet. Sedan dess har en välfungerande tjänstepension kommit att spela en allt viktigare roll för den helhet som utgör vårt svenska pensionssystem. Den kollektivavtalade tjänstepensionen ITP är ett direkt resultat av den svenska partsmodellen.

Med den här rapporten vill vi visa vilken betydelse tjänstepensionen ITP har för 2,7 miljoner anställda tjänstemäns pensionssparande – och hur arbetsmarknadens parter därmed bidrar till en starkare välfärd.

För den enskilde sträcker sig ofta tjänstepensionssparandet över 30–40 år. Det kräver tydliga och långsiktiga spelregler – något som fack och arbetsgivare framgångsrikt skapat tillsammans sedan det första ITP-avtalet 1960. När både arbetsmarknad och konjunktur förändras är samarbetet mellan fack och arbetsgivare en viktig garant för ett fortsatt starkt pensionssystem.

Under 2023 betalade svenska arbetsgivare in 60 miljarder kronor till tjänstepensionen ITP – det motsvarar över 160 miljarder kronor om dagen. Över tid ger det ett robust bidrag till tjänstemännens pensionssparande.

På uppdrag från parterna genomför Collectum, utan eget vinstsyfte, regelbundna upphandlingar med målet att ständigt förbättra tjänstepensionen. Den samlade kraften av närmare tre miljoner tjänstemän gör att Collectums upphandlingar har goda möjligheter att pressa priser och kvalitetssäkra villkoren för förvaltningen av pensionssparandet.

Vid samtliga upphandlingar har avgifterna pressats. Det innebär att för varje krona som arbetsgivaren betalar in blir det mer pension till den anställda. Tack vare det blir sparkapitalet väsentligt större för den anställda när det är dags att lämna arbetslivet.

Collectums beräkningar visar att det för en genomsnittlig privatanställd tjänsteman kan handla om en skillnad på över 330 000 kronor jämfört med motsvarande tjänstepensioner på den öppna marknaden.

Allmänhetens förtroende för pensionssystemet upprätthålls på bästa sätt genom förutsägbara och trygga pensioner. Därför är det viktigt att det framgångsrika tjänstepensionssystemet värnas när pensionssystemet i övrigt anpassas efter samhällsutvecklingen. Det förutsätter att regering och riksdag även i framtiden avstår från att lagstifta om sådant arbetsmarknadens parter är bäst lämpade att ta ansvar för.

Vi är stolta över hur tjänstepensionen ITP utvecklats till en rejäl pension som bidrar till välfärden. Det är en trygg och enkel lösning som ger mesta möjliga pension för pengarna.

*Ingvar Backle, pensionsexpert på Svenskt Näringsliv*

*Dan Wallberg, pensionsexpert på PTK*

*Tomas Carlsson, pensionsexpert på Collectum*

# Frågor och svar om tjänstepension

## Vad är tjänstepension?

Tjänstepension är en anställningsförmån som betalas av arbetsgivare med kollektivavtal. Arbetsgivare utan kollektivavtal behöver inte betala tjänstepension, men många väljer att göra det ändå.

## Hur stor är tjänstepensionen i förhållande till den allmänna pensionen?

Enligt Pensionsmyndigheten är tjänstepensionen för en genomsnittlig pensionär ungefär en fjärdedel av den totala pensionen.

Tjänstepension blir en allt viktigare del för de allra flesta. Tjänstepension kompenserar för hela lönen (upp på 190 500 kronor per månad) vilket den allmänna pensionen inte gör. Varje månad avsätter arbetsgivare motsvarande 4,5 procent av lönen upp till 47 625 kronor. Överskjutande lönedelar kompenseras inte av den allmänna pensionen så därför betalar arbetsgivaren in motsvarande 30 procent av lönen till den anställdas tjänstepension. Detta görs för att den samlade pensionen ska stå proportion till den tidigare lönen.

## Vad är kollektivavtalad tjänstepension?

Nio av tio svenskar som arbetar har en tjänstepension – de allra flesta via kollektivavtalet. Kollektivavtalad tjänstepension har förhandlats fram i avtal mellan fack och arbetsgivare. Därför finns det flera olika tjänstepensionsavtal, beroende på vilket avtalsområde man arbetar inom. De fyra största avtalen är:

- ITP för privatanställda tjänstemän.
- Avtalspension SAF-LO för privatanställda arbetare.
- KAP-KL och AKAP-KL för anställda inom kommun och regioner.
- PA 16 för statligt anställda.

## Vad är tjänstepensionen ITP?

Alla privatanställda tjänstemän som omfattas av kollektivavtal har tjänstepensionen ITP. Systemet omfattar 2,7 miljoner privatanställda tjänstemän och 37 000 arbetsgivare. Under 2023 betalade arbetsgivarna inom ITP in 60 miljarder kronor till framtida tjänstepensioner. Förutom tjänstepension ingår en rad olika försäkringar, som sjukförsäkring och efterlevandeskydd (både generella och valbara livförsäkringar). Den som har ITP har också både arbetskadeförsäkring och omställningsskydd.

ITP-systemet bygger på avtal mellan arbetsgivarorganisationen Svenskt Näringsliv och privattjänstemännen i PTK:s 26 fackförbund.

## Ett betydande tillskott

Den som haft tjänstepension under hela arbetslivet kan få en total pension som motsvarar en betydligt större andel av den tidigare lönen. Den som helt saknar tjänstepension får många gånger mindre än halva lönen i pension.



## Snabbcheck

Du har tjänstepensionen ITP om:

- företaget du jobbar på har kollektivavtal
- du jobbar i det privata näringslivet
- du är tjänsteman

### Tjänstepensionen ITP är uppdelad i två avtal:

**ITP 1** är *premiebestämd* vilket innebär att premien (storleken på inbetalningarna), men inte pensionen, är bestämd på förhand. ITP 1 omfattar tjänstemän födda 1979 och senare, men det finns företag som har ITP 1 för alla, oavsett ålder. Man börjar tjäna in tjänstepension från 25 år. Sjukförsäkring och efterlevandeskydd gäller från anställningens start, om man är över 18 år.

**ITP 2** är huvudsakligen *förmånsbestämd* vilket betyder att pensionen, men inte premien, är bestämd på förhand. ITP 2 omfattar tjänstemän födda 1978 och tidigare. Pensionen delas upp i två delar. Den förmånsbestämda delen, ITP 2, förvaltas av Alecta. En premiebestämd del kan den anställda själv placera och den kallas ITPK.



### Hur mycket betalar arbetsgivaren in?

Inom den premiebestämda tjänstepensionen ITP 1 betalar arbetsgivaren en premie som motsvarar 4,5 procent av lönen upp till 7,5 inkomstbasbelopp, vilket 2024 motsvarar en månadslön på 47 625 kronor. För den som tjänar mer betalar arbetsgivaren 30 procent i premie på den del av lönen som överstiger 47 625 kronor. Detta är för att den totala pensionen ska stå i proportion till den tidigare lönen och framförallt för att den anställda inte tjänar in någon allmän pension alls ovanför den gränsen. Den 1 januari 2023 infördes ett inkomsttak som innebär att på löner som överstiger 190 500 kronor i månaden (2,5 inkomstbasbelopp) görs inga pensionsinbetalningar på den överskjutande delen.

Månadslön	Premie motsvarande 4,5 procent av lönen upp till 47 625 kronor	Premie motsvarande 30 procent av den del av lönen som överskrider 47 625 kronor	Total premie*
25 000 kronor	1 125 kronor	-	1 125 kronor
40 000 kronor	1 800 kronor	-	1 800 kronor
50 000 kronor	2 143 kronor	713 kronor	2 856 kronor
60 000 kronor	2 143 kronor	3 713 kronor	6 098 kronor

\*Utöver själva premien för tjänstepensionen ingår också riskpremierna för sjuk- och premiefrielseförsäkring i beloppen ovan.

Inom den förmånsbestämda tjänstepensionen ITP 2 räknas premiens storlek ut av ålder, lön, beräknad tjänstetid med ITP och i vissa fall den tjänstepension som man har tjänat in sedan tidigare. ITPK utgör 2 procent av lönen och den delen kan tjänstemannen själv placera i Collectums upphandlade utbud.

### 6 755 kronor/månad

Tjänstepensionen är en allt viktigare del av den framtida pensionen. Den som går i pension i dag och har tjänstepensionen ITP 2 får i genomsnitt ut 6 755 kronor per månad i tjänstepension att lägga till den allmänna pensionen.

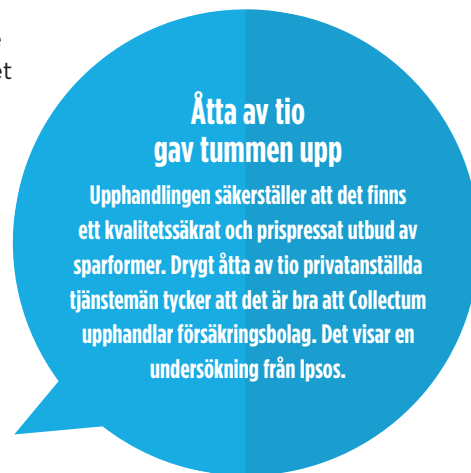
### Fem korta fakta om ITP

1. 2,7 miljoner svenskar har tjänstepensionen ITP.
2. 37 000 företagskunder har tecknat ITP för sina anställda.
3. Under 2023 betalade arbetsgivarna in 60 miljarder kronor till ITP.
4. ITP har förhandlats fram av Svenskt Näringsliv och PTK.
5. Collectum administrerar tjänstepensionen ITP.

## Varför är det arbetsmarknadens parter som sköter tjänstepensionen?

Den svenska arbetsmarknadsmodellen, att representanter för arbetsgivare och anställda kommer överens, har varit en viktig framgångsfaktor i bygget av det moderna Sverige. Våra perspektiv kompletterar varandra. Parterna har uthålligheten att agera långsiktigt, samtidigt som vi kan vara snabb-  
rörliga när förutsättningarna på arbetsmarknaden förändras. Därför är den svenska arbetsmarknadsmodellen ofta mycket effektivare än lagstiftning, på både kort och lång sikt.

Tjänstepensionen, som är en del av anställningsvillkoren, är ett tydligt exempel på det. Inbetalningar till tjänstepensionen sträcker sig över 30–40 år, vilket kräver tydliga och långsiktiga spelregler. Samtidigt genomför Collectum med jämna mellanrum upphandlingar för att hela tiden höja kvaliteten på pensionsparandet i takt med att finansmarknaden förändras. Upphandlingarna säkerställer också att det finns ett kvalitetssäkrat och prispressat utbud av sparformer.



## Vad är Collectums roll?

Collectum arbetar på uppdrag av sina kunder som representeras av Svenskt Näringsliv för arbetsgivarna och PTK för arbetstagarna. Collectums uppdrag är att administrera tjänstepensionen ITP och se till att privatanställda tjänstemän ska få så hög pension som möjligt. Det görs bland annat genom att genomföra regelbundna upphandlingar, utan eget vinstsyfte, där vi säkerställer att det finns ett kvalitetssäkrat och prispressat utbud av sparformer att välja mellan för tjänstemännen med ITP. För den som inte vill göra egna val finns ett upphandlat förvalsalternativ.

I Collectums upphandlade utbud kan den som önskar göra egna val bland fem olika bolag inom traditionell försäkring och fem fondförsäkringsbolag som tillsammans erbjuder 119 fonder.

Den ena hälften av premien i ITP 1 placeras i en traditionell försäkring, för att garantera en viss pension. Den andra hälften av premien kan placeras antingen i traditionell försäkring eller i fondförsäkring.

Fondförsäkring har en högre risk och kan ge möjlighet till högre avkastning, men innehåller ingen garanti. Den som inte vill göra aktiva val får del av systemets fördelar genom att få sina pengar placerade i ett tryggt och förmanligt förval (traditionell försäkring).

För den som vill flytta sitt tjänstepensionskapital till en annan förvaltare har flyttkostnaden inom ITP alltid varit kraftigt prispressad. I många fall kostar det ingenting att flytta, och aldrig mer än 500 kronor per försäkring.

Tjänstemännen får en överblick över all information genom att logga in på [Avtalat.se](http://Avtalat.se). Avtalat har bildats av Svenskt Näringsliv, PTK och LO för att göra det enkelt för både anställda och arbetsgivare att hitta information om kollektivavtalad pension och försäkring.

**Avtalat**  
PENSION OCH FÖRSÄKRING VIA JOBBET

### En ryggsäck lätt att bära

Tjänstepensionen ITP kan liknas vid en ryggsäck som följer med den anställda under hela arbetslivet. I ryggsäcken finns både tjänstepension

och andra försäkringar som är bra att ha, såsom arbetsskadeförsäkring, ersättning till den som blivit långvarigt sjuk och ekonomiskt skydd till familjen om det värsta skulle hända.

## Hur har tjänstepensionen ITP utvecklats?

Avtalet om den första ITP-planen undertecknades redan 1960. År 2007 trädde en ny ITP-plan i kraft som innehåller två delar: ITP 1 och ITP 2. Collectum skötte upphandlingen av förvaltare till den nya planen, och förhandlade i ett slag ner avgifterna med i genomsnitt 65 procent. Från den 1 januari 2023 kommer den som omfattas av ITP 1 att tjäna in ålderspension upp till 66 års ålder istället för 65 år. Även rätten att få ITP sjukpension har höjts till 66 år, för både ITP 1 och ITP 2.

## Hur skiljer sig kollektivavtalad tjänstepension från annan tjänstepension?

Även om man jobbar på ett företag som inte har kollektivavtal kan man ha tjänstepension. Då får arbetsgivaren på egen hand upphandla ett försäkringsbolag.

Många företag som inte har kollektivavtal säger sig erbjuda "en tjänstepension i nivå med kollektivavtalets". Det innebär ofta att premien som arbetsgivaren betalar varje månad är i nivå med vad man får inom exempelvis tjänstepensionen ITP 1. Men det är nästan omöjligt för enskilda arbetsgivare att förhandla fram så låga avgifter som finns inom kollektivavtalet. Det är helt enkelt svårt att överträffa förhandlingskraften hos 2,7 miljoner tjänstemän och 37 000 företag. Det innebär sannolikt att en tjänsteman som har en tjänstepension som inte är kollektivavtalad får ut en betydligt lägre pension jämfört med en tjänsteman som haft kollektivavtalad tjänstepension, även om de inbetalda premierna är desamma.

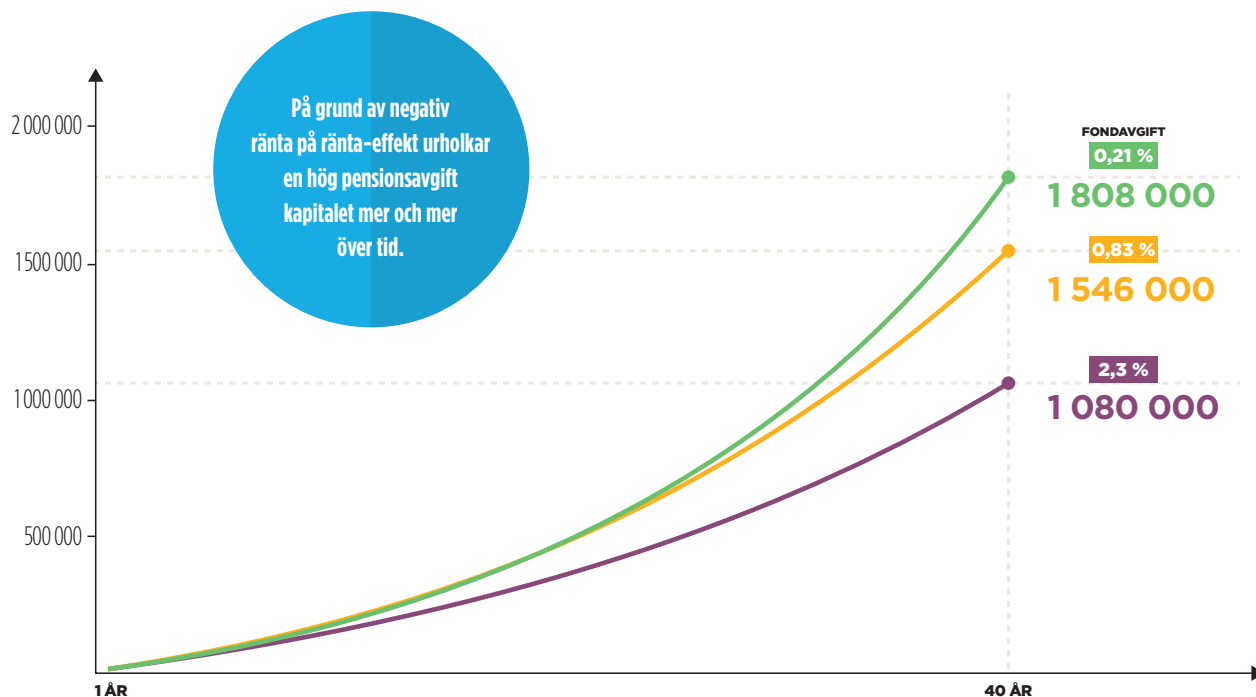
Räkneexemplet nedan visar att högre avgifter sänker tjänstepensionskapitalet i slutändan. Det kan handla om stora belopp.

Totalt inbetalt belopp efter 40 år	Avgift i procent	Kostnad avgifter på pensionskapitalet, totalt under 40 år	Totalt pensionskapital efter 40 år, efter avgifter och tillväxt	Lägre pensionskapital med en procentenhet högre avgift
480 000 kr	0,21	50 000 kr	1 808 000 kr	-
480 000 kr	0,83	196 000 kr	1 546 000 kr	- 261 000 kr
480 000 kr	2,30	539 000 kr	1 080 000 kr	- 727 000 kr

Collectum har räknat på tre sparare med olika avgiftsnivåer, där avsättningen till tjänstepensionen är 1 000 kronor i månaden under 40 år i arbetslivet. Med den lägsta avgiften blir tjänstepensionen hela 727 000 kronor högre, jämfört med den högsta avgiften – allt annat lika.

Skälet till att en ganska liten skillnad i avgift ger så stor effekt på pensionskapitalet är att avgiften ger en negativ ränta på ränta-effekt. Varje insatt krona ger avkastning fram tills att pengarna tas ut, och när den avkastningen läggs till kapitalet ger den också ränta. Det innebär att kapitalet växer allt snabbare med åren. På samma sätt urholkar en hög pensionsavgift kapitalet mer och mer över tid. Därför drar den som betalar låga avgifter ifrån mer och mer.





#### Så har vi gjort beräkningen:

- Vi har utgått från tre avgiftsnivåer: 0,21 procent som är genomsnittet för fondförsäkring inom tjänstepensionen ITP, 0,83 procent som är genomsnittet för alla fonder på den öppna marknaden och 2,3 procent som är en vanlig avgiftsnivå i många tjänstepensioner utanför kollektivavtalet.
- Avsättningen är 1 000 kronor i månaden.
- Spartiden är 40 år.
- Avkastningen är 6 procent per år.

#### Sex av tio

64 procent av svenskarna har högt förtroende för att tjänstepensionen hos en arbetsgivare med kollektivavtal ger mycket pension för pengarna. Bara var fjärde, 25 procent, har högt förtroende för en tjänstepension som arbetsgivaren själv har upphandlat, enligt en Sifundersökning.



#### Varför upphandlar Collectum tjänstepension?

Upphandlingen sker på uppdrag av Svenskt Näringsliv och PTK. Syftet med upphandlingarna är att kvalitetssäkra ITP och bidra till att privatanställda tjänstemän får en så hög pension som möjligt.

Den totala effekten av upphandlingarna är ett pensionskapital som är 14 procent högre vid pensionstillfället, jämfört med motsvarande sparande på den öppna marknaden. För en genomsnittlig privatanställd tjänsteman som har haft tjänstepensionen ITP hela livet kan det innebära drygt 330 000 kronor mer i pensionskapital.

Med fem upphandlingar att se tillbaka på kan vi konstatera att det har funnits onödigt höga avgifter på pensionsmarknaden. Upphandlingsmodellen inom ITP är en effektiv marknadslösning som har skapat konkurrens och avgiftspress i en bransch som ogärna sänker priserna.

Tjänstepensionsmarknaden åstadkom inga som helst avgiftssänkningar på eget initiativ mellan åren 1990 och 2007, då de privatanställda tjänstemännen fritt kunde välja bland ett tjugotal olika försäkringsbolag som förvaltare av tjänstepensionen.

## Vad behöver den anställda själv göra?

Tjänstepensionen följer med tjänstemannen under arbetslivet. Det räcker med att se över sin tjänstepension vid ett fåtal tillfällen i livet: när man börjar jobba första gången eller byter jobb, om man får barn, när barnen blir stora, när man närmar sig 55 år och när det är dags att gå i pension. Arbetsgivare och fackförbund har tillsammans sett till att den anställda får mesta möjliga pension för pengarna.

För att göra det enklare för arbetsgivare och anställda har Avtalat bildats. Avtalat ägs gemensamt av Svenskt Näringsliv, LO och PTK. Avtalats ambition är att alla ska förstå och uppskatta pension och försäkring via jobbet, även innan det behövs. Hos Avtalat kan alla som arbetar, eller är arbetsgivare, i den privata sektorn få information och vägledning om hur kollektivavtalad tjänstepension och försäkringar fungerar. Mer information finns på [avtalat.se](http://avtalat.se).

Men man måste inte välja. Vi har sett till att även den som inte vill göra aktiva val får del av systemets fördelar. Den sparare som inte väljer förvaltare får sina pengar placerade i ett tryggt och förmånligt förvalsalternativ.

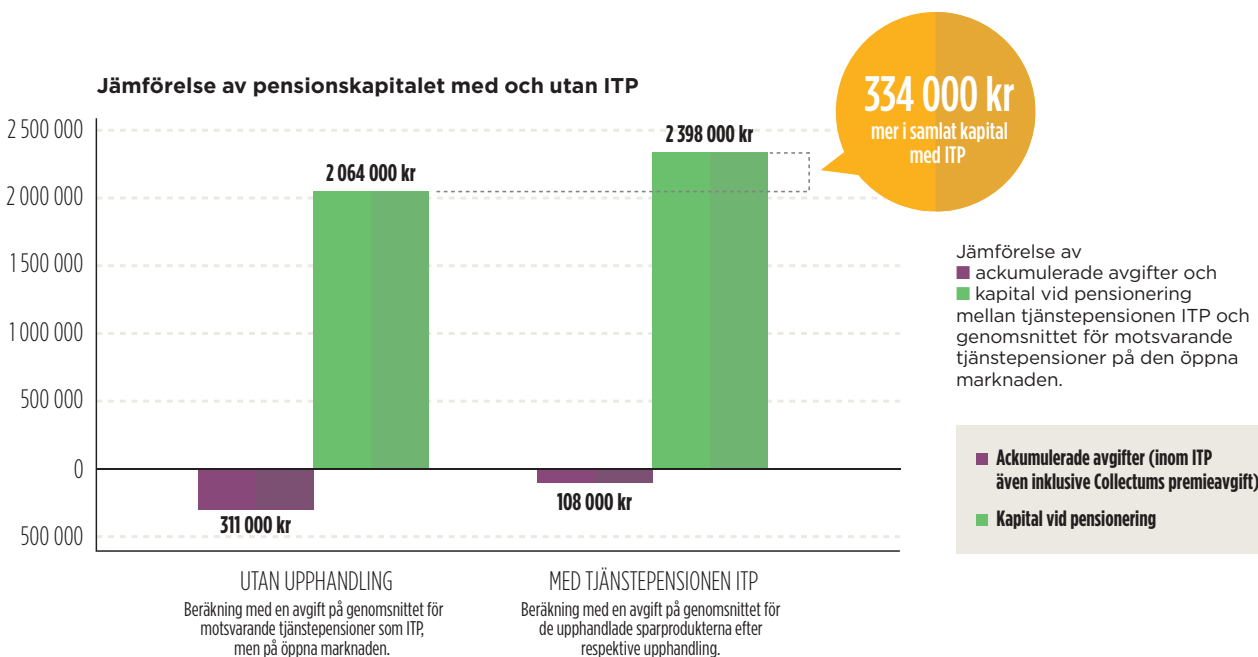
Ett val som kan vara klokt att göra är att se över efterlevandeskyddet. Den som har småbarn kan lägga till efterlevandeskydd som en extra livförsäkring, medan den som inte har stort ekonomiskt ansvar för familjen istället kan välja bort det för att öka sin egen pension.

## Hur mycket högre blir pensionskapitalet?

Räkneexemplet visar hur mycket högre pensionskapital de upphandlade, lägre avgifterna inom både fondförsäkring och traditionell försäkring kan ge för en genomsnittlig privatanställd tjänsteman.

Exemplet utgår från de genomsnittliga avgifterna inom tjänstepensionen ITP och priset på motsvarande tjänstepensioner på den öppna marknaden. Med ITP blir avgifterna 203 000 kronor lägre under ett arbetsliv.

Resultatet av de lägre avgifterna och ränta på ränta-effekten blir att tjänstepensionen ITP efter ett arbetsliv på 40 år ger ett pensionskapital som är hela 334 000 kronor, eller 14 procent, större.



### Så har vi gjort beräkningen:

Beräkningen bygger på en person född 1982 som är 25 år vid den första upphandlingen 2007. Personen börjar arbeta vid 25 års ålder och har då en ingångslön på 23 000 kronor (33 000 kronor i 2024 års penningvärde) och tjänar in till ITP 1.

Personen går i pension vid 65 års ålder 2047. 50 procent av premien är placerad i en traditionell försäkring. 50 procent är placerad i en fondförsäkring. Vi har utgått från genomsnittliga avgifter vid respektive upphandling.

### Variabler

**Avkastning:** 4,5 procent/år

**Inflation:** 2,0 procent/år

**Löneutveckling:** 1,7 procent utöver inflation/år

**Skatt:** 0,4 procent/år

# Tjänstepensionen ITP

## - ett livslångt trygghetspaket

Tjänstepensionen ITP är mer än bara pension – med kollektivavtalet ingår ett helt paket med försäkringar och skydd, både under och efter arbetslivet. För arbetsgivare är det ett enkelt sätt att vara trygg med att de anställda har bra försäkringar. För anställda innebär det en trygg och enkel lösning som följer med genom hela livet. Utöver tjänstepension ingår dessa delar:

### Sjukpension

Den som drabbas av sjukdom får ersättning från arbetsgivaren och Försäkringskassan under de första 90 dagarna. Men den som blir långvarigt sjuk och har tjänstepension får även en viss del från ITP, från dag 91. Ersättningen betalas ut av Alecta och täcker en del av inkomstbortfallet, vilket innebär att en anställd kan få cirka 80 procent av lönen.

Den som drabbas av långvarig sjukdom kan fortsätta att leva sitt liv utan att behöva ge avkall på alltför mycket av sin vanliga materiella standard. Ur ett samhällsperspektiv bidrar det till stabilitet och avlastning från de offentliga stödsystemen.

### Tjänstegrupplivförsäkring (TGL)

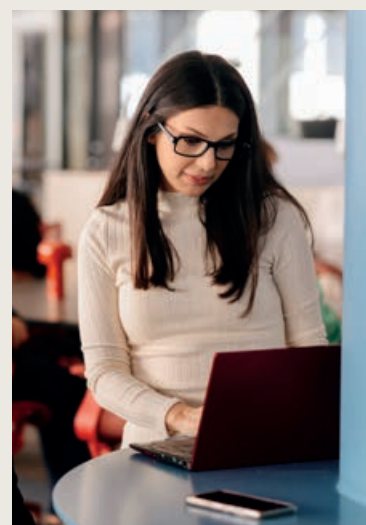
Tjänstegrupplivförsäkringen (TGL) ger familjen ett skattefritt engångsbelopp om 343 800 kronor (6 prisbasbelopp) (2024), när en anställd med ITP dör före 55 års ålder. Försäkringen gäller så länge personen är anställd, och upphör när personen går i pension eller som senast när hen fyller 70 år. Det är arbetsgivaren som betalar och inget skydd som den anställda själv behöver lägga till.

### Trygghetsförsäkring vid arbetsskada (TFA)

Om en anställd drabbas av en arbetsskada kan hen få ersättning, ibland även om det inte har utgått någon ersättning från Försäkringskassan. Alla anställda omfattas på lika villkor och utan hälsoprövning.

### Kompetens- och omställningsstöd

Det nya huvudavtalet om trygghet, omställning och anställningsskydd som tecknades 2022 ger både anställda och personer mellan jobb rätt till kompetens- och omställningsstöd. Privatanställda tjänstemän som vill utveckla sin kompetens eller byta karriär mitt i arbetslivet kan få stöd från TRR. TRR är en av Sveriges äldsta omställningsorganisationer och ägs av Svenskt Näringsliv och PTK.



## Familjepension

För den som har ITP 2 och tjänar över 7,5 inkomstbasbelopp, vilket 2024 motsvarar 47 625 kronor i månaden, ingår även familjepension. Det innebär att efterlevande make, maka eller registrerad partner får pension hela livet ut om hen:

- har gift sig med den ITP-försäkrade innan hen fyllde 60 år
- har gift sig med den ITP-försäkrade efter det att hen fyllt 60 år och de varit gifta i fem år eller har gemensamma barn.

En sambo kan aldrig få ersättning från ITP:s familjepension. Eventuella barn får också pension fram till och med den månad de fyller 20 år. Om den efterlevande maken, maken gifter om sig före 60 års ålder, upphör pensionsutbetalningarna..

Framtida/kommande premier till familjepensionen går att styra om till den egna ålderspensionen, ITPK, vilket framför allt kan vara intressant för den som inte är gift eller har barn under 20 år. Denna åtgärd ökar då på den anställdes egen pension. Den tidigare intjänade familjepensionen ligger kvar och det går inte att gå tillbaka till att få ITP 2 familjepension i framtiden.

## Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd är ett tillägg till tjänstepensionen som innebär att den anställdas familj får det samlade värdet av den intjänade pensionen när hen dör. Om personen dör innan hen gått i pension betalas pengarna ut som ett månadsbelopp i fem år. Om man går bort medan pension betalas ut övertar familjen de utbetalningar som återstår.

Återbetalningsskydd ingår inte automatiskt i ITP, eftersom alla inte har behov av det. Därför krävs det att man gör ett aktivt val. Man betalar ingen avgift för återbetalningsskyddet, men det innebär ändå en indirekt kostnad eftersom man går miste om intäkter från arvsvinster. Det innebär att pensionen blir högre för den som inte lägger till återbetalningsskydd.

## Familjeskydd

Familjeskydd går att lägga till om man vill att den närmaste familjen ska få en ersättning varje månad om man avlider innan pensionen. Skyddet gäller så länge man arbetar för en arbetsgivare som betalar för tjänstepension ITP, och upphör när det inte längre betalas in pengar till den anställdes ITP.

Kostnaden för skyddet beror på hur hög nivå på skyddet man väljer, och ökar i takt med stigande ålder. Kostnaden dras från de pengar som arbetsgivaren sätter in till tjänstepensionen.

## Garanti

Inom ITP-planen finns särskilda garantibestämmelser, som ersätter den anställda om arbetsgivaren går i konkurs eller har försummat sina plikter, till exempel genom att inte betala in premier. Det innebär att man som anställd har sin tjänstepension tryggad, även om arbetsgivaren inte sköter sina åtaganden. Garantin finansieras av parternas garantistiftelse.

### En tusenlapp extra i månaden

Att välja bort återbetalningsskyddet på tjänstepensionen när barnen har flyttat hemifrån kan ge en tusenlapp mer i månaden som pensionär. Räkneexemplet bygger på en person som vid 25 års ålder tjänar 26 500 kronor i månaden och har en beräknad slutlön på 52 000 kronor.

## Svenskt Näringsliv

Svenskt Näringsliv samlar 60 000 företag och 48 bransch- och arbetsgivarorganisationer. Vi är vad vi heter – rösten för det svenska näringslivet. Vi driver de frågor som är viktiga för alla företag, oavsett bransch och storlek. Men vår uppgift är också att ge röst åt alla de företag och branscher som ännu inte finns, men som kan uppstå om förutsättningarna och klimatet är rätt.

## PTK

PTK är Sveriges privattjänstemän. Vi är 26 fackförbund med mer än en miljon medlemmar. Med samlad styrka och expertis förhandlar vi för högre pension, tryggare försäkringar, bättre arbetsmiljö och ökat inflytande.

## Collectum

Collectum ägs av arbetsmarknadens parter med syftet att administrera tjänstepensionen ITP, som har förhandlats fram av Svenskt Näringsliv och PTK. Målet är att privatanställda tjänstemän ska få så hög pension som möjligt. Collectum förmedlar årligen ungefär 60 miljarder kronor i tjänstepensionspremier från arbetsgivare med kollektivavtal.

