



VÄLKOMMEN

GUNILLA ROSLUND



VÅR SAMVERKAN



Pernilla Börjesson
0761041842
pernilla.borjesson@collea.se



Per-Arne Warfving
0761041843
per-arne.warfving@collea.se



Stefan Wahlgren
0761041844
stefan.wahlgren@collea.se



Mattias Ahlbin
0761041865
mattias.ahlbin@collea.se



Katarina Forsman
0761041876
Katarina.forsman@collea.se

DAGENS AGENDA

- Kort presentation av Collea
- Vår samverkan
- Faiveley Transports informationsportal
- Administration
- Lön- och bonusväxling

OM COLLEA



COLLEAS HISTORIK

- 1993 Euroc (HeidelbergCement Sweden) och Cardo bildade Cardoroc med ansvar för pensioner och försäkringar inom ägarbolagen
- 2006 Cardoroc byter namn till Collea och ges möjlighet att erbjuda sina tjänster till externa uppdragsgivare
- 2020 20 uppdragsgivare och servar ca 10 000 medarbetare,
- 2020 juni Ingår i Säkra/Adelis koncernen. Detta ger Collea och dess Uppdragsgivare en framtida trygghet resursmässigt både sett till kompetensförsörjning och finansiellt långsiktighet Collea AB:s identitet kommer att kvarstå som ett självständigt bolag med bibehållet bolagsnamn, personal och koncept

Säkra i media efter förvärvet av Collea



Pressmeddelande 17 juni 2020

Säkra förvärv Collea AB

Säkra satsar på storkundssegmentet och förvärv Collea AB som är experter på kollektivavtalade tjänstepensionslösningar och försäkringar.

– Collea centrum ett styrke

Collea AB Bolaget specialiserat på pensions- och försäkringar för Sveriges största företag.

– Arbetsgivarvärdebara Tack vare Säkras kompetens och finansiell styrka, säger Per-Arne Warfving.

Genom anslutningen till Säkra kommer vi att kunna erbjuda våra kunder ett större utbud av tjänstepensionslösningar och försäkringar.



Eva Pantzar Waage, vd och koncernchef för Säkra, har en hel pipeline över bolag som hon vill förvärva. Fotograf: Säkra

Säkra köper på sig storkundsbolaget Collea: Vi har en pipeline över bolag vi vill förvärva

NYTT OM FÖRSÄKRINGSFÖRMÄNARE 2020-06-17 12:00 Säkra förvärv Collea-koncernen Collea som är specialiserat inom kollektivavtalade pensions- och försäkringar och har 20 av Sveriges största företag som kunder med drygt 10 000 anställda.

– Vi har en pipeline över bolag som vi önskar att förvärva och där har vi haft med Collea på listan. Deras koncept är lite annorlunda i branschen då det är en nettolösning, helt utan tredjepartsättning. Collea är ett bolag som har långa kundrelationer och med ett uppskattat koncept. För oss på Säkra innebär det att vi nu kliver in på storkundssidan inom affärsområdet Liv och Pension vilket också innebär en ökad konkurrens på förmedlarmarknaden, säger Eva Pantzar Waage, vd och koncernchef på Säkra till P&F.

Collea som alltså är specialiserat inom kollektivavtalade pensions- och försäkringar till dess koncerner i Malmö 1993 där tanken var att ansvara för företagets pensions- och försäkringsformåner till dess anställda.

Mycket vatten har hunnit rinna under broarna sedan dess och idag har Collea över 20 av Sveriges största kunder med drygt 10 000 anställda.

Realtid

M&A

Säkra förvärv Collea

Säkra satsar på storkundssegmentet och förvärv Collea som är experter på kollektivavtalade tjänstepensionslösningar och försäkringar.

Cemilla Jonsson
Uppdaterad 2020-06-17
Publicerad 2020-06-17

– Collea är ett mycket fint bolag med samma värdegrunder som Säkra, där kunden i centrum är grundpelaren. Att kunna förvärva och attrahera Collea som partner i Säkra är ett styrketecken säger Richard Nilsson, Tillväxtchef för Säkra i en skriftlig kommentar.

Collea är specialiserat inom svenska kollektivavtalade pensions- och försäkringar. Bolaget startades 1993 av två större koncerner i Malmö för att ansvara för företagets pensions- och försäkringsformåner till sina anställda. I dag har Collea över 20 av Sveriges största företag som kunder med drygt 10 000 anställda.

– Arbetsgivarperspektivet är ett starkt DNA i verksamheten och Collea ser sig som en värdebar del av det stora behovet av att vara en långsiktig opartisk aktör på marknaden. Tack vare Säkras muskler och kompetensförstärkning, compliancestöd och finansiell långsiktighet kommer Collea kunna erbjuda våra kunder fler uppdagsgivare.

Genom anslutningen till Säkra kommer vi att kunna erbjuda våra kunder ett större utbud av tjänstepensionslösningar och försäkringar.

– I och med Säkras förvärvskonceptet är helt utan tredjepartsättning, vilket innebär att vi nu kliver in på storkundssidan inom affärsområdet Liv och Pension vilket också innebär en ökad konkurrens på förmedlarmarknaden, säger Eva Pantzar Waage, vd och koncernchef på Säkra till P&F.

Säkra är ett kunskapsföretag som har hjälpt många företag och privatpersoner i Sverige och har idag en stor kundbas. Vi har en hel pipeline över bolag som vi vill förvärva. Collea är ett fint bolag som vi vill förvärva. Collea är ett fint bolag som vi vill förvärva. Collea är ett fint bolag som vi vill förvärva.

Collea: Vi måste bli fler på firman för att komma upp till nästa nivå

Per-Arne Warfving skrev i om hur förmedlarkoncernen Säkras uppköpsråd på den svenska marknaden fortsätter och den här gången med förvärvet av Collea.

Med köpet börjar Säkra också satsa på storkundssegmentet eftersom Collea specialiserar sig inom kollektivavtalade tjänstepensionslösningar och försäkringar.

Colleas vd Per-Arne Warfving berättar för Pensionsnyheterna att bolaget under hela processen varit väldigt mån om att behålla sin identitet som en opartisk aktör.

– Identitet är något som byggs upp under lång tid och det var viktigt för oss att behålla organisationen och våra värdegrunder. Vi kommer även i fortsättningen att jobba med alla anställda för att hjälpa dem med deras pensions- och försäkringsformåner och vi kommer inte ta några provisioner, säger han.

Men med en större aktör i ryggen kommer även större resurser, något som är nödvändigt idag.

– Det som nu har hänt säkerställer Colleas framtida trygghet för sina uppdagsgivare. Det har under en längre tid varit angeläget för våra uppdagsgivare att säkerställa bolagets framtid. Under 2019 och 2020 har detta arbete intensifierats och nu har en överenskommelse träffats med Säkra-koncernen. Detta ger oss och våra uppdagsgivare en framtida trygghet resursmässigt både sett till kompetensförstärkning men även finansiell långsiktighet, säger Warfving.

Med Säkras hjälp ska Collea förhoppningsvis kunna ta steget till nästa nivå, men för det krävs att Collea också får en större intern organisation.

– Collea är idag fem anställda och för att minska risken så är ambitionsnivån att knyta till oss fler duktiga medarbetare. Det har sina svårigheter idag att vara ett litet företag i en bransch som blir mer och mer komplex. Med Säkra gör vi denna resa betydligt enklare och kan behålla fokus på det dagliga arbetet med våra uppdagsgivare. Collea blir nu ett självständigt bolag i betydligt större organisation. Det kommer skapa mervärden för våra befintliga och nya uppdagsgivare. Även andra investeringar inom IT och kommunikationshjälpmedel blir enklare att ta i en större organisation, säger Warfving.

Säkra tog kontakt med Collea och erbjudandet kom lägligt, enligt Warfving. I oktober träffades bolagets uppdagsgivare där agendan var hur Collea kan fortsätta och bibehålla kontinuitet. Inom Collea har det sedan starten för 27 år sedan funnits forum som samverkansråd och Advisory board, vilket enligt Warfving varit väldigt viktigt inom ett komplext och svärbegripligt område.

– Säkra kom in och tittade på vårt koncept och insåg att med hjälp av det och vårt affärsupplägg kan man få

INSIGHTS. Kontakt Om oss Seminarier Nätverk Logga in



Den konsolidering som pågår i branschen vill vi vara med i, säger Eva Pantzar Waage, vd för Säkra. Fotograf: Pressbild

Eva Pantzar Waage, Säkra: Vi är på jakt efter nya förvärv

Säkra AB köper Malmöbaserade Collea och därmed om liv- och pensionsområdet. Sammanlagt under processen har Säkra köpt in flera bolag och målet är att köpa ett nytt bolag per månad.

– Vi har en hel pipeline över bolag som vi vill förvärva. Collea är ett fint bolag som vi vill förvärva. Collea är ett fint bolag som vi vill förvärva. Collea är ett fint bolag som vi vill förvärva.

Förutom Collea har Säkra bland annat köpt in flera bolag och målet är att köpa ett nytt bolag per månad.

SÄKRA

COLLEAS UPPDRAGSGIVARE



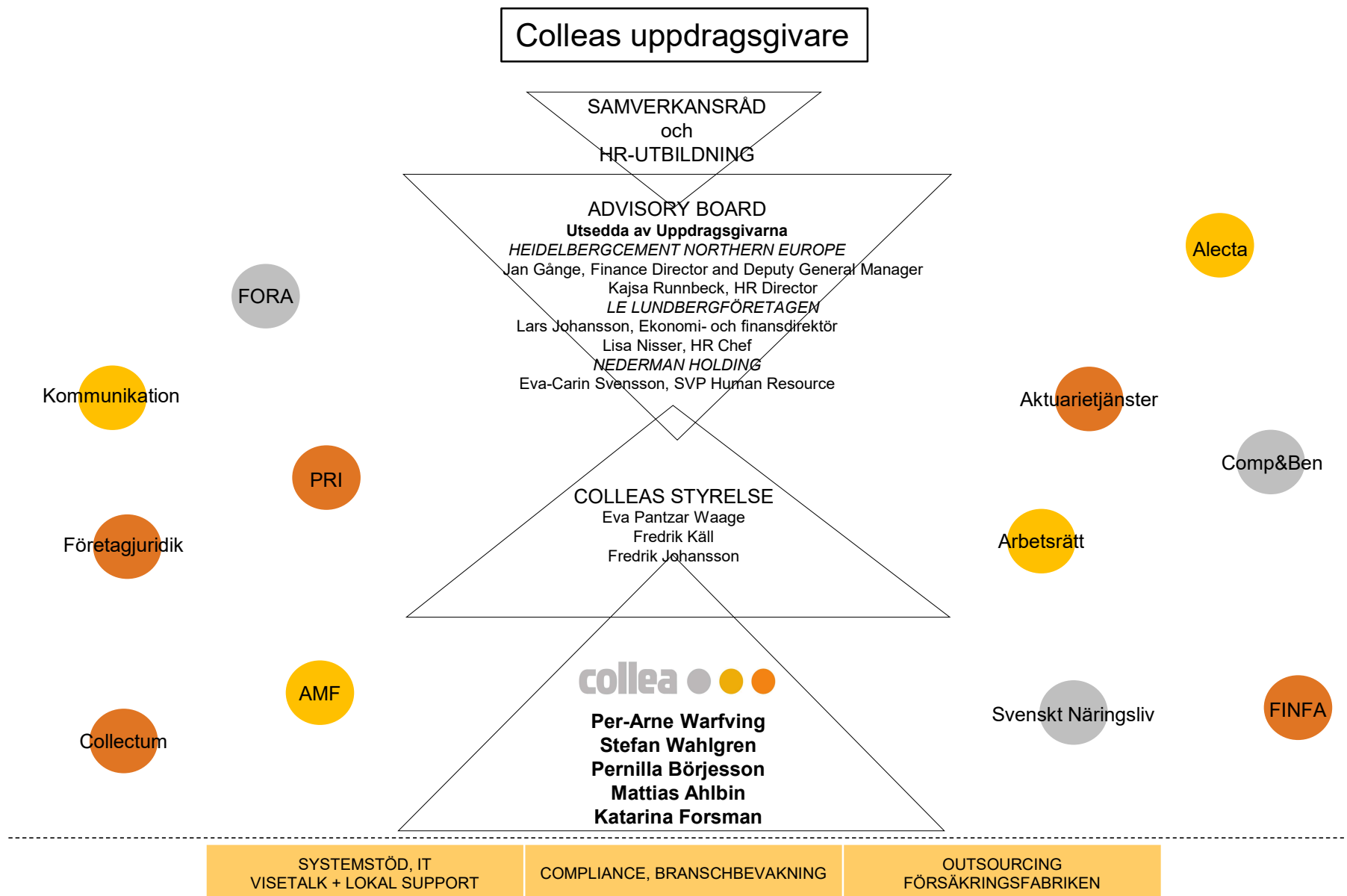
HEIDELBERGCEMENT



collea



STYRNING OCH INTRESSEENTER



COLLEAS VÄRDEGRUNDER

Långsiktigt partnerskap

Vi strävar alltid efter att bli en långsiktig partner till uppdragsgivaren

- ✓ Vi behöver känna till verksamheten och den lokala marknaden för att kunna hjälpa uppdragsgivaren med framtagande av pensions- och försäkringspolicys samt riktlinjer
- ✓ Vi agerar proaktivt, ser nya trender och vågar kritiskt granska aktuella frågeställningar inom området pensioner och förmåner

Kompetens & opartiskhet

Opartiskhet

- ✓ Vi har aldrig ekonomiska intressen i
 - ✓ företagets beslut av försäkringsgivare, produkter eller partners
 - ✓ individens förmånsval
- ✓ Vi agerar inte säljare av egna fonder eller färdiga pensionslösningar

Kommunikation

Vi kan hjälpa till med information och kommunikation

- ✓ Skräddarsydd kommunikation som bekräftar värdet av pension & försäkring som en viktig förmån för alla anställda
 - ✓ Vi hjälper den anställde att förstå för att kunna göra medvetna val inom försäkring, pension och placering

VI GÖR VÅR GEMENSAMMA RÖST HÖRD FÖRMÅNSBESKATTNING AV RÅDGIVNING FRÅN ARBETGIVAREN



Konferens Grand Hotell i Stockholm 12 sept. 2018

Fotograf Elias Ljungberg

ATT FÅ EN BEFINTLIG KOSTNAD ATT
BLI EN UPPSKATTAD FÖRMÅN

FÖRETAGSSUPPORT

OUTSOURCAD FUNKTION – ”I NÄRA SAMARBETE”

- TILLSTÅND OCH TILLSYN
 - Collea har tillstånd att verka som försäkringsförmedlare
 - Förutsättning för att prata direkt med försäkringsbolagen
 - Ansvarsförsäkring
- UPPDRAGSGIVARNAS ”PENSIONSGRUPP”
 - Collea är extern sakkunnig i ”Pensionsgruppen”
 - ”Omvärldsanalys”
 - Proaktivt lyfter frågor
 - Årlig uppdatering policy och riktlinjer
- FÖRETAGSSPECIFIK INFORMATIONSPORTAL
 - Collea ansvarar för upprättande och drift av företagsspecifika informationsportaler. Gäller för ITP-anställda och SAF-LO anslutna medarbetare

FÖRETAGSSUPPORT

OUTSOURCAD FUNKTION – ”I NÄRA SAMARBETE”

- FÖRETAGSSUPPORT
 - Kunskapsresurs för ansvariga inom pensions- och försäkringsområdet
 - Fortbildning av HR-ansvariga och övrig HR-personal
 - Bollplank från små till stora frågor
- SAMVERKANSRÅD
 - Uppdragsgivarna får insyn och har möjlighet att påverka
 - Kompetens- och ERFA-möte
- UPPHANDLINGAR
 - Uppdragsgivaren har möjlighet att delta i Colleas upphandlade avtal och själv initiera nya upphandlingar
 - Utan provisioner, vilket innebär lägre kostnader för uppdragsgivaren

FÖRETAGSSUPPORT

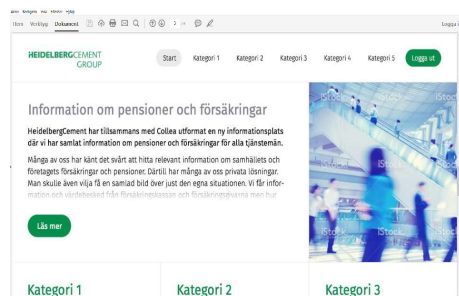
OUTSOURCAD FUNKTION – ”I NÄRA SAMARBETE”

- REKRYTERING
 - Kostnads- och förmånsavstämning till uppdragsgivarens beslutsunderlag vid val av pensionslösning
 - Collea informerar slutkandidaten
- AVVECKLING
 - Collea bistår vid avvecklingar och omorganisationer
- SKADEFALL
 - Collea bistår vid skadefall som uppdragsgivarens anställda råkar ut för
- RÅDGIVNING VID BEHOV
 - Nyanställning, händelser i arbets- o/e privatliv, avveckling och pensionsplanering
 - 60-68 år – hjälpa medarbetare gå i pension eller stanna kvar
 - kunskap underlättar dialog

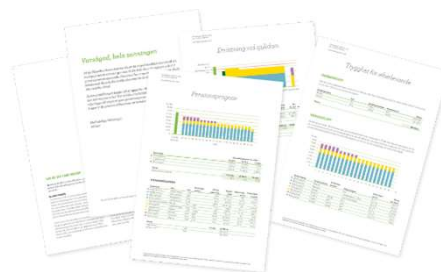
ATT FÅ EN BEFINTLIG KOSTNAD ATT
BLI EN UPPSKATTAD FÖRMÅN

Ökad verkningsgrad + större förståelse
=
Ökad uppskattning av medarbetaren

INFORMATION OCH KOMMUNIKATION TILL ALLA ANSTÄLLDA



**FÖRETAGSSPECIFIK
INFORMATIONSPORTAL**



**PENSIONS- OCH FÖRSÄKRINGS-
SAMMANSTÄLLNING**



**ARBETSPLATSBESÖK
(STORMÖTE ELLER
TEMAMÖTE)**

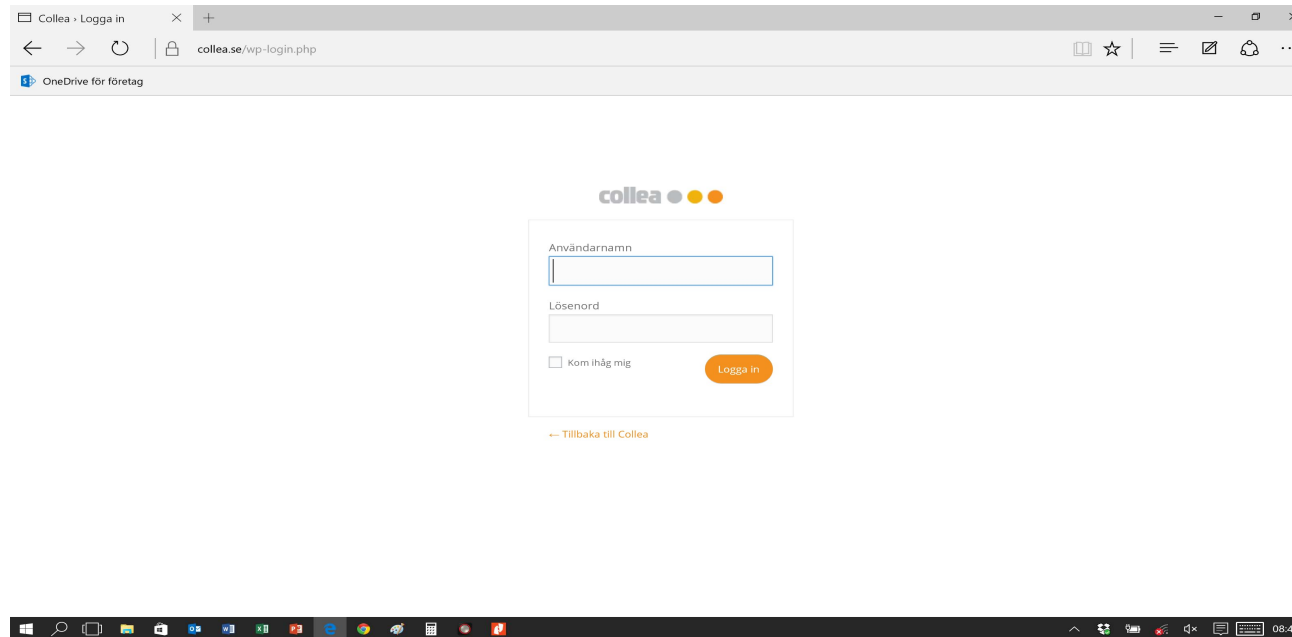


**TELEFONSUPPORT
OCH VÄGLEDNING**



**PERSONLIG RÅDGIVNING (efter
godkännande av HR)
(PÅ PLATS ELLER VIA TELEFON)**

INLOGGNING TILL KUNDPORTALEN



Användarnamn:

Användarnamn Saint-Gobain Arbetare

Lösen: saint-gobain itp

Lösen; saint-gobain saf-lo



INFORMATION OCH KOMMUNIKATION GRÄNSDRAGNING FÖR RÅDGIVNING

Arbetsgivare



Information

Öka
verkningsgraden
och förståelsen.
Detta leder till
ökad
uppskattning.

Medarbetare

Lön, bonus,
förmånsbil,
företagshälsa,
pensions- och
försäkrings-
förmåner

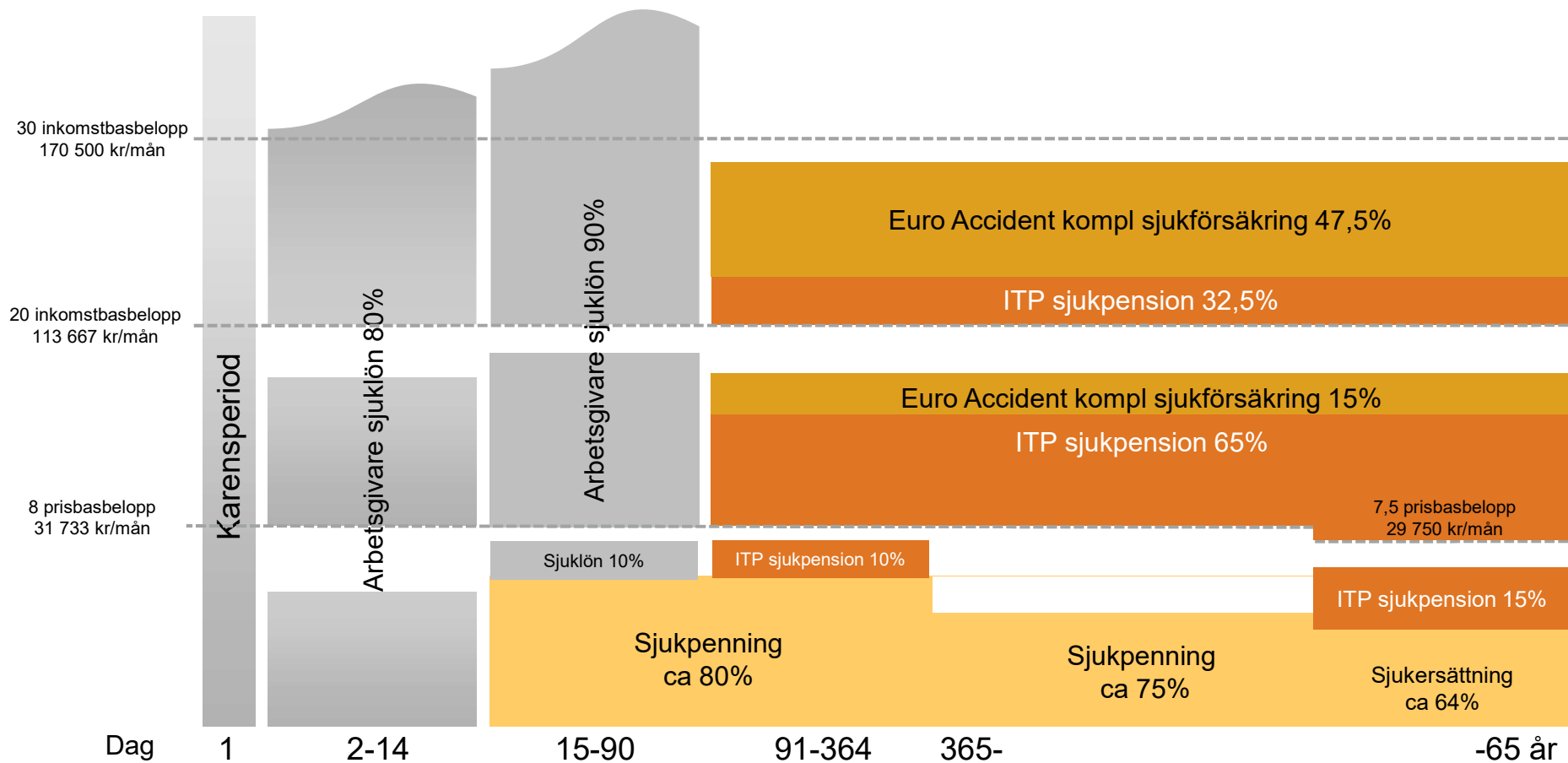
Gränsdragning för rådgivningen

Privata sfären

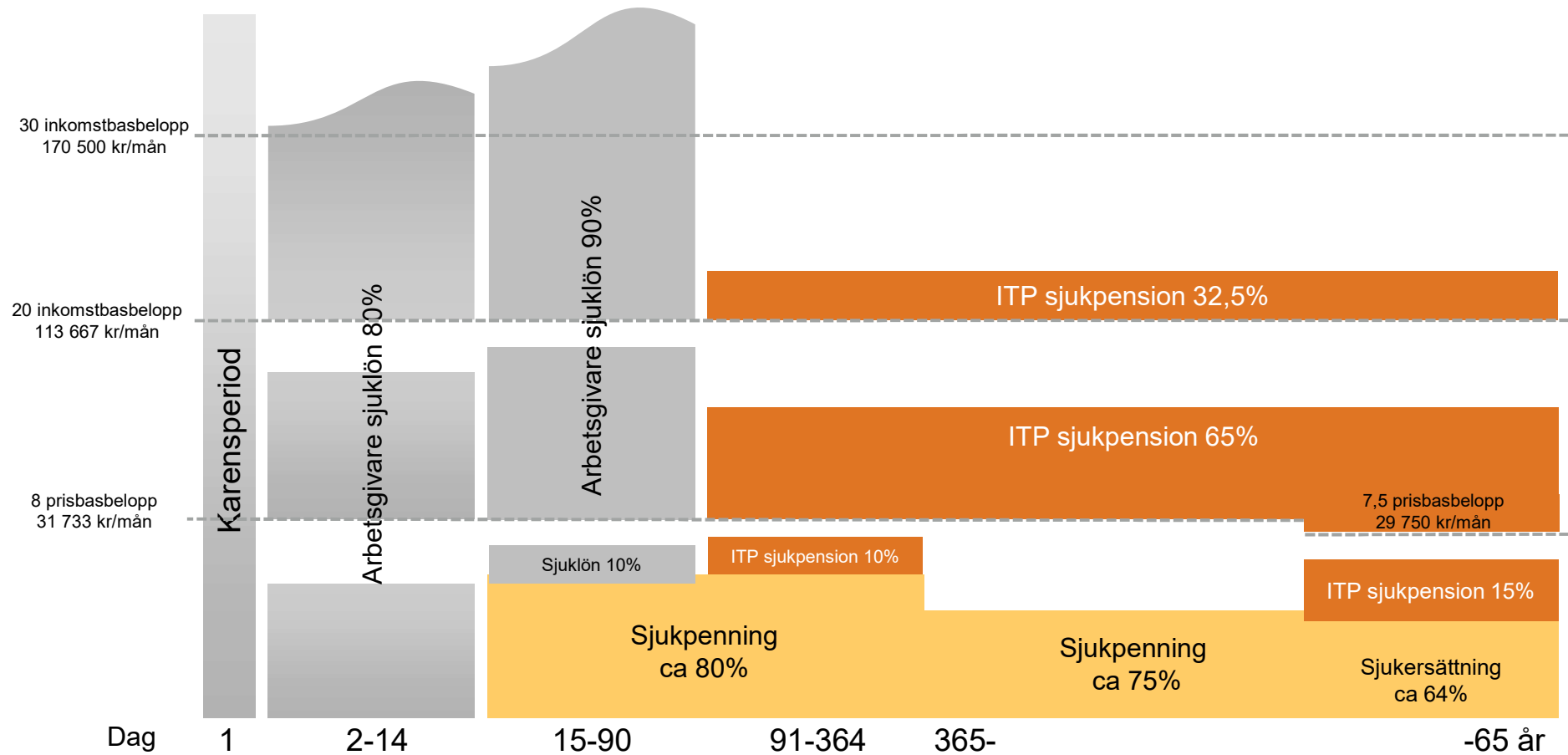


VÅRA PENSIONER OCH FÖRSÄKRINGAR

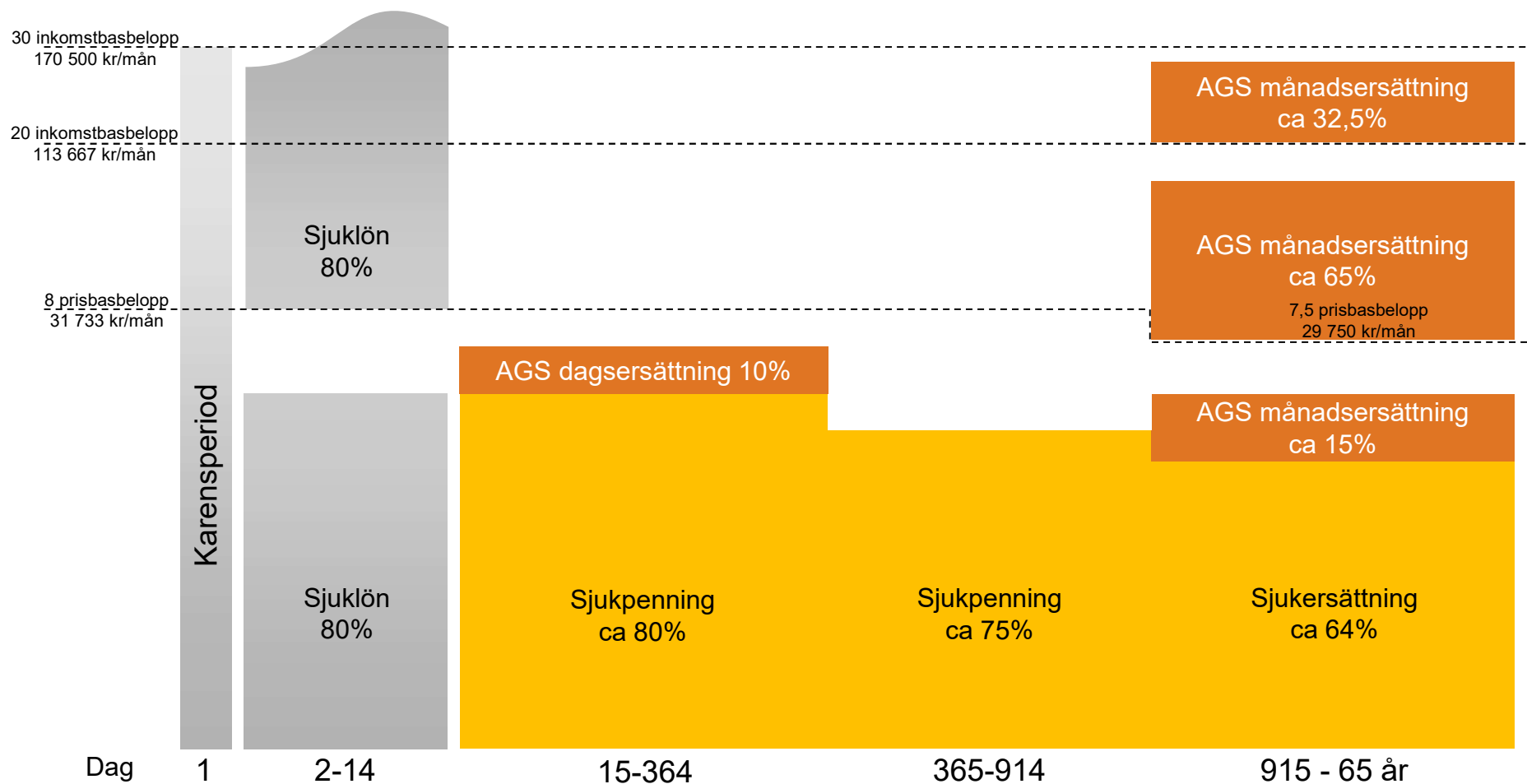
OM JAG BLIR SJUK KORT ELLER LÅNG TID...



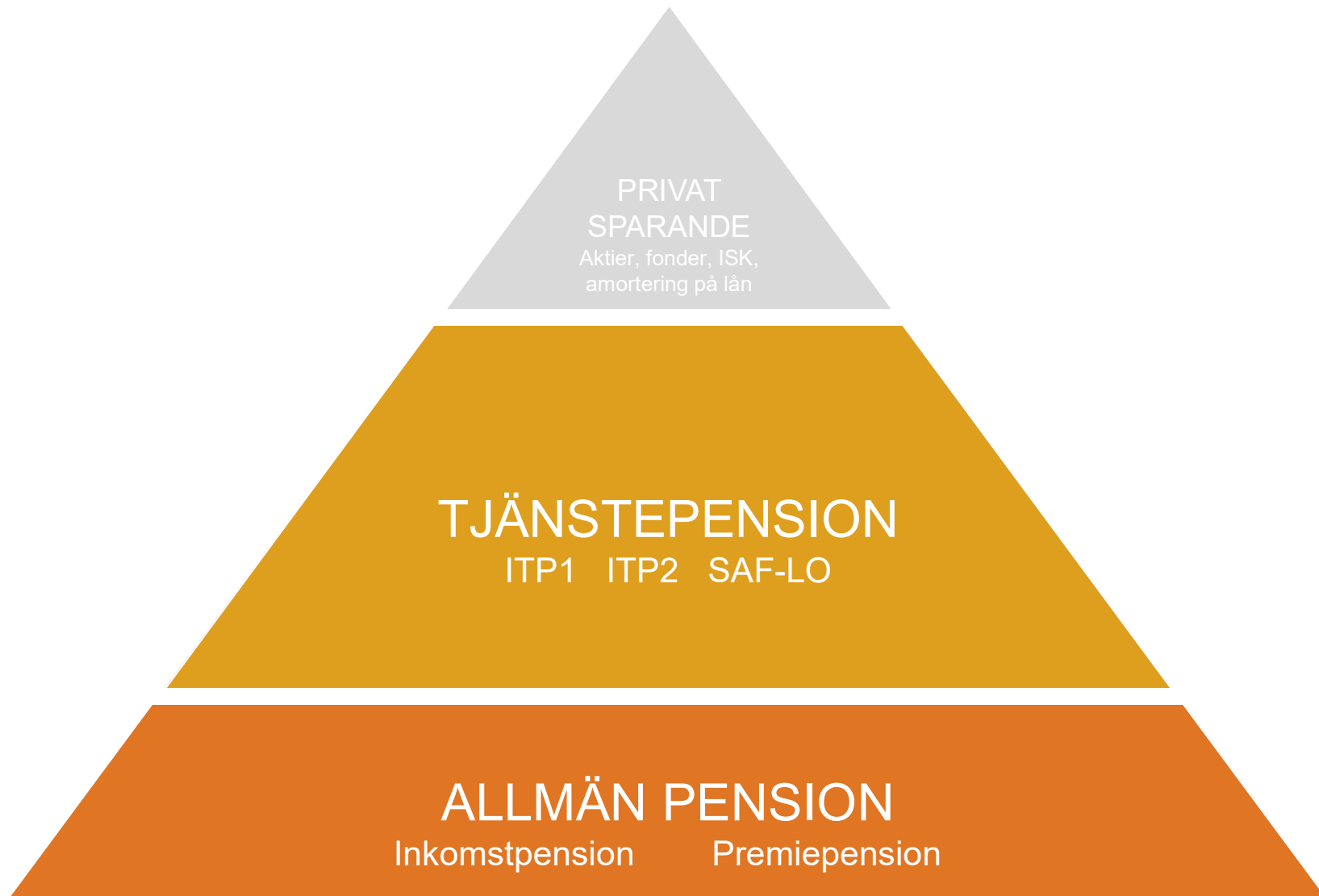
OM JAG BLIR SJUK KORT ELLER LÅNG TID...



OM JAG BLIR SJUK KORT ELLER LÅNG TID...

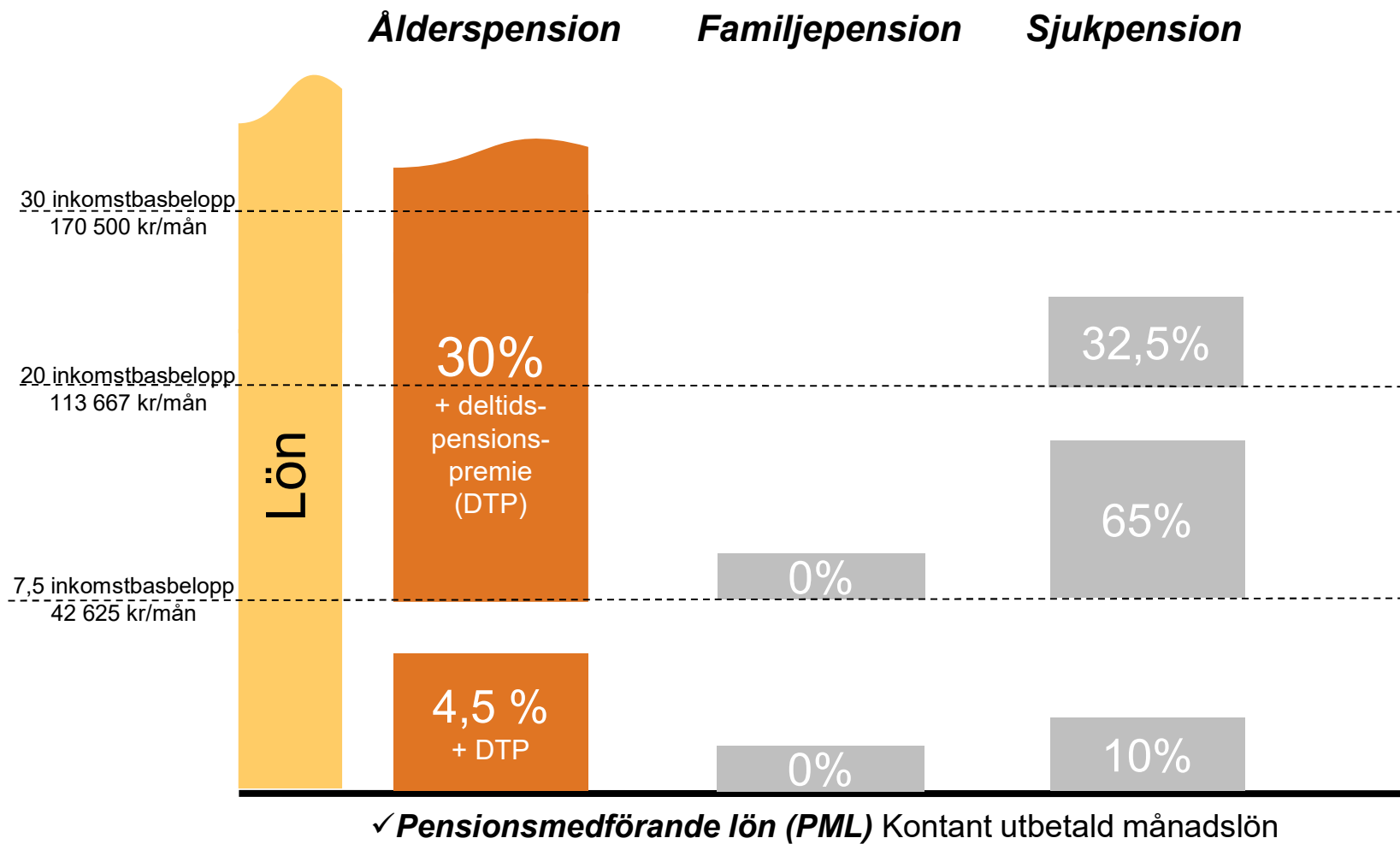


VÅRA PENSIONER



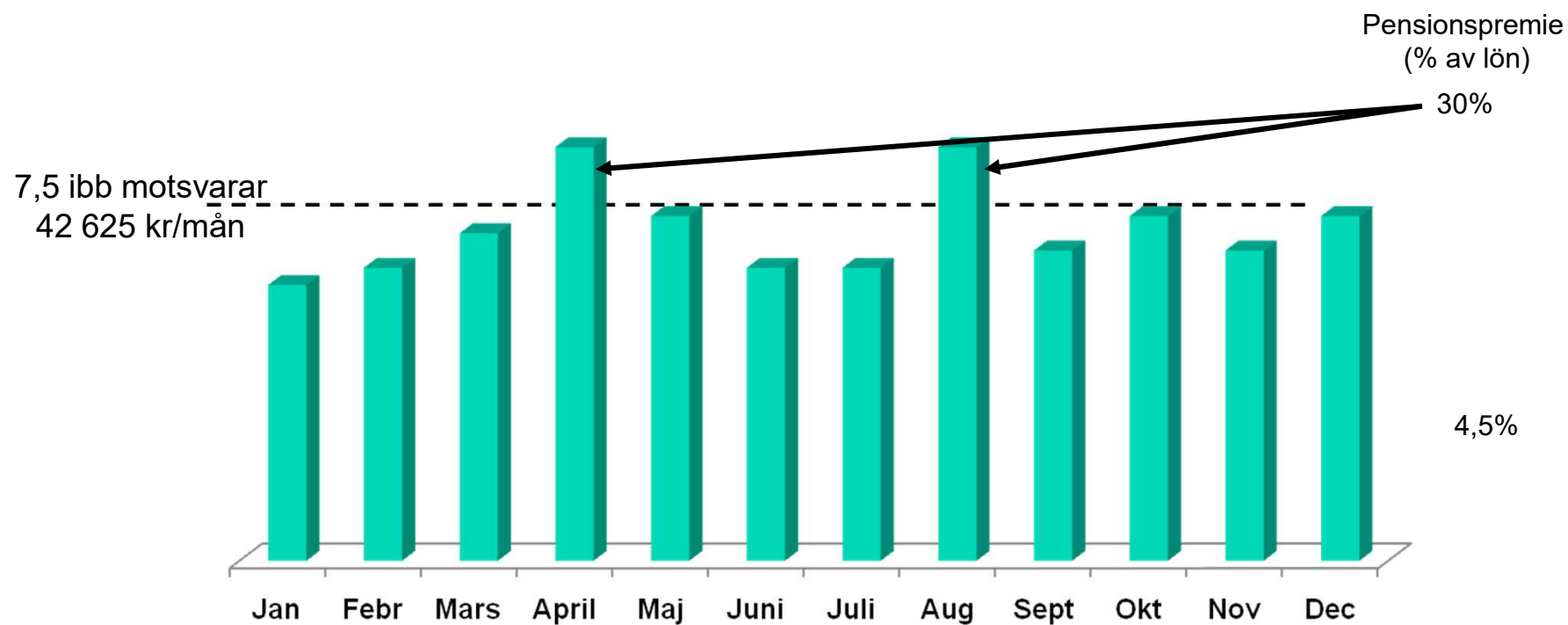
VÅRA TJÄNSTEPENSIONER

ITP1 – PREMIEBESTÄMD PENSION



VÅRA TJÄNSTEPENSIONER

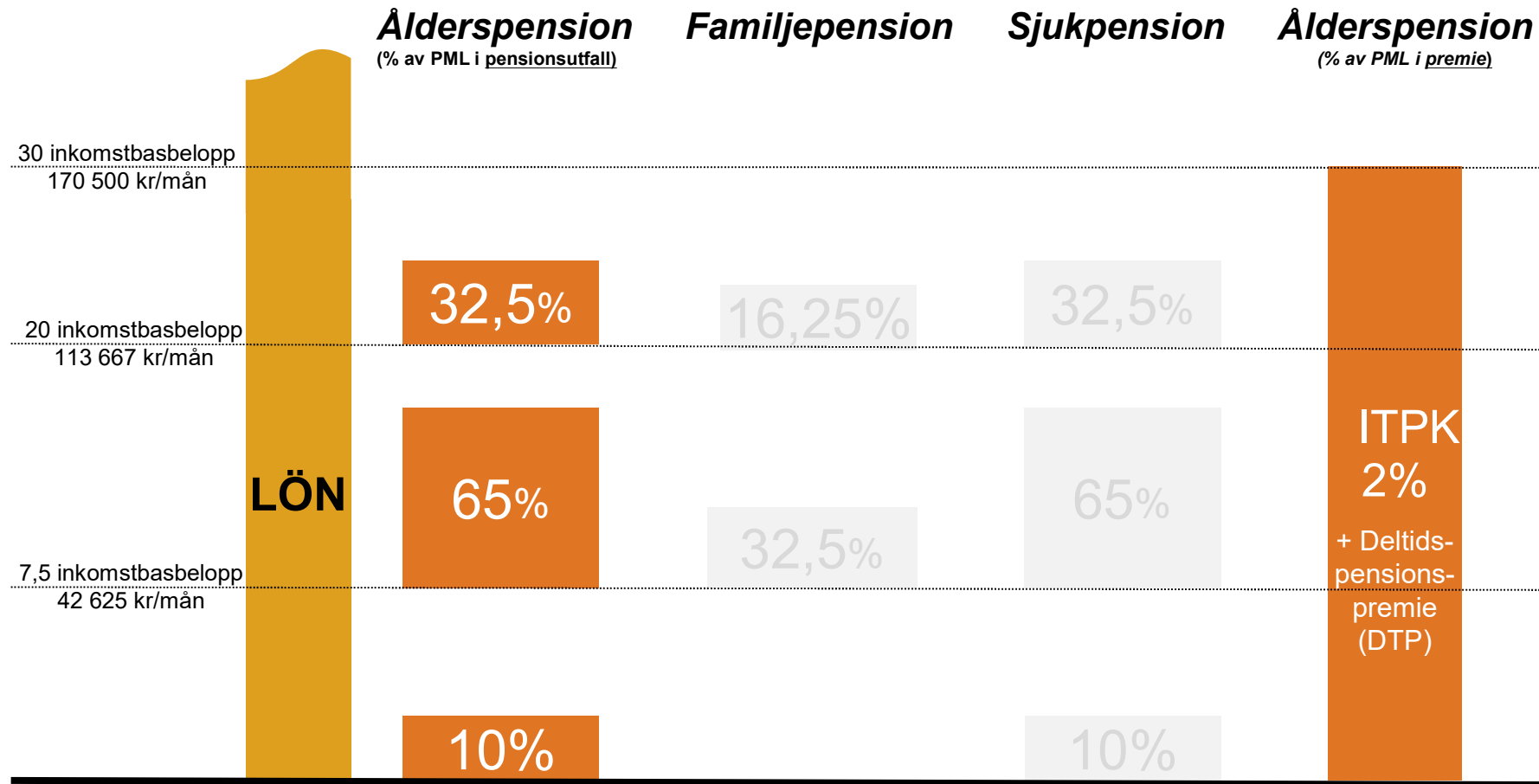
ITP1 – PREMIEBESTÄMD PENSION



- Lönen rapporteras månadsvis
- Retroaktiva löneutbetalningar blir pensionsgrundande vid utbetalningsmånaden

VÅRA TJÄNSTEPENSIONER

ITP2 – FÖRMÅNSBESTÄMD PENSION

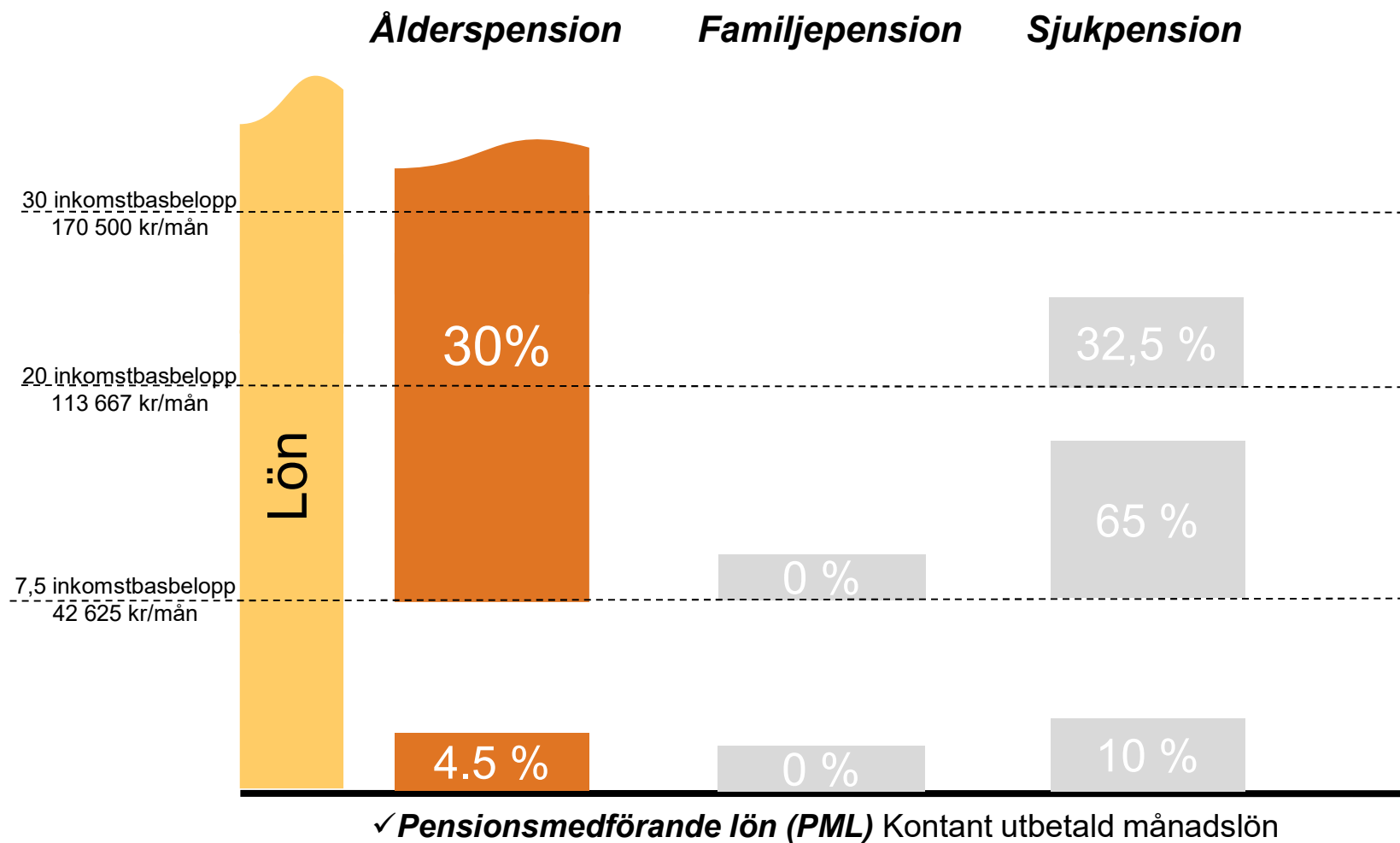


✓ **Pensionsmedförande lön (PML)**

Månadslön x 12,2 + genomsnittet av de 3 senaste årens **utbetalda** rörliga löner

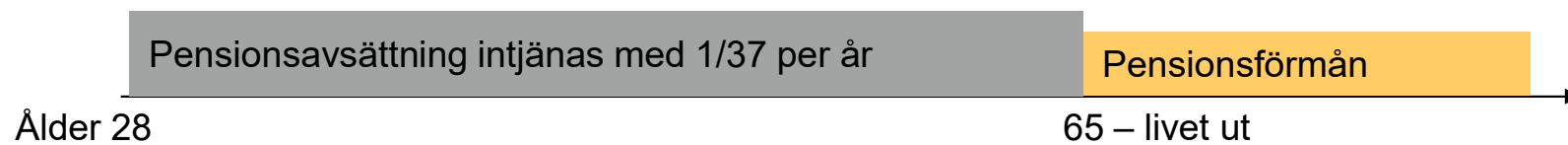
VÅRA TJÄNSTEPENSIONER

SAF-LO – PREMIEBESTÄMD PENSION



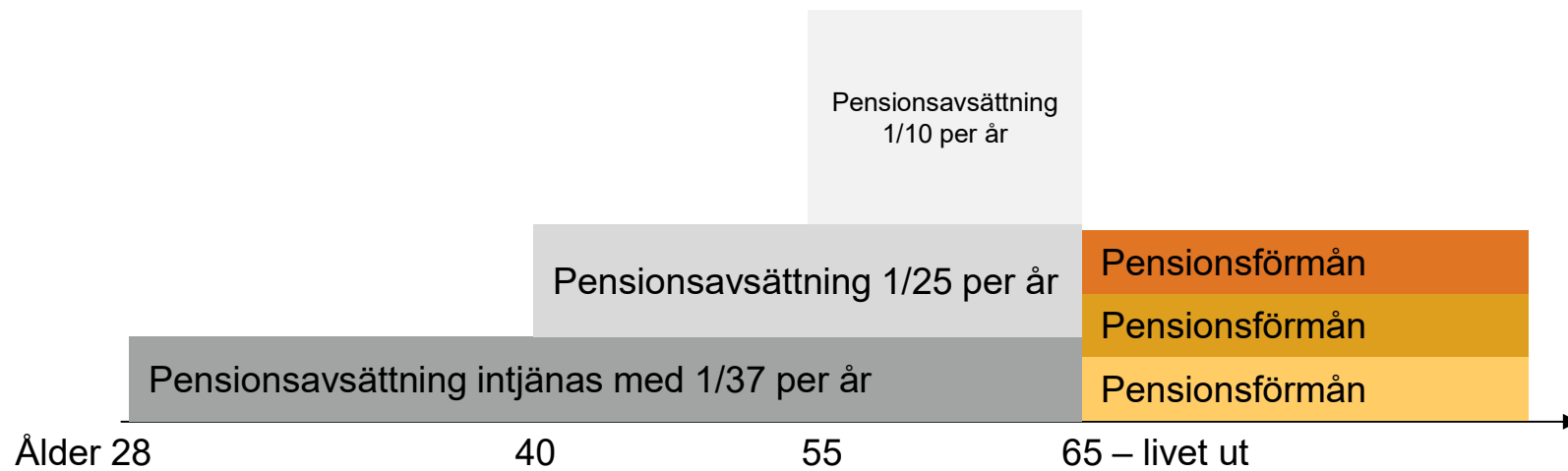
VÅRA TJÄNSTEPENSIONER

ITP2 – FÖRMÅNSBESTÄMD PENSION



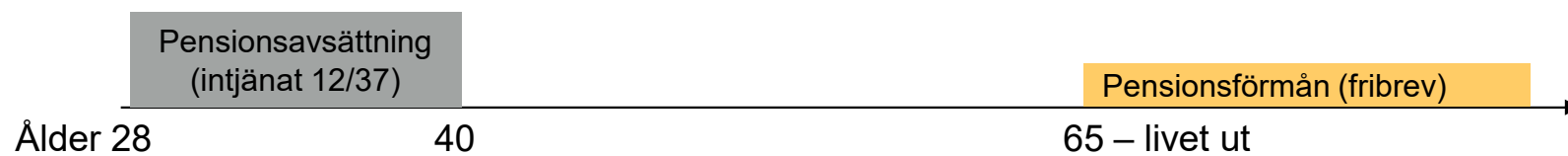
VÅRA TJÄNSTEPENSIONER

ITP2 – FÖRMÅNSBESTÄMD PENSION



VÅRA TJÄNSTEPENSIONER

ITP2 – FÖRMÅNSBESTÄMD PENSION



VÅRA TJÄNSTEPENSIONER

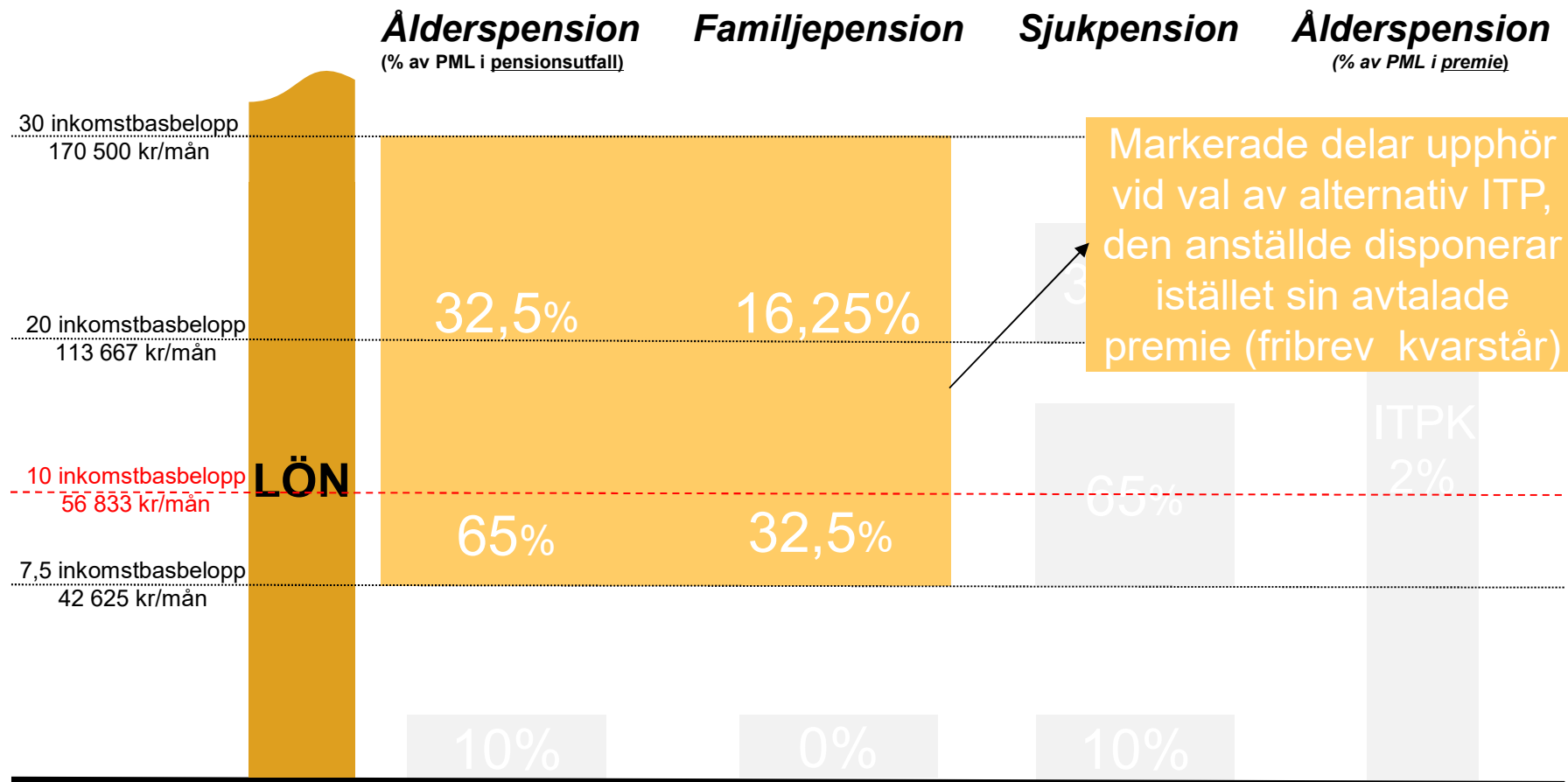
ITP2 – FÖRMÅNSBESTÄMD PENSION

Enkel beräkning av lönehöjning i ITP2

- Medarbetare 58 år med 500 000 kr i årslön
- **Lönehöjning 10 000 kr per år**
- Ny pensionsförmån = 10 000 kr x 65% = 6 500 kr per år
- Höjd premiekostnad = 6 500 kr x 24 år (livslång utbetalning) = 156 000 kr
156 000 kr ska inbetalas (amorteras) på 7 år = **22 000 kr i premiehöjning per år**

VÅRA TJÄNSTEPENSIONER

ALTERNATIV ITP



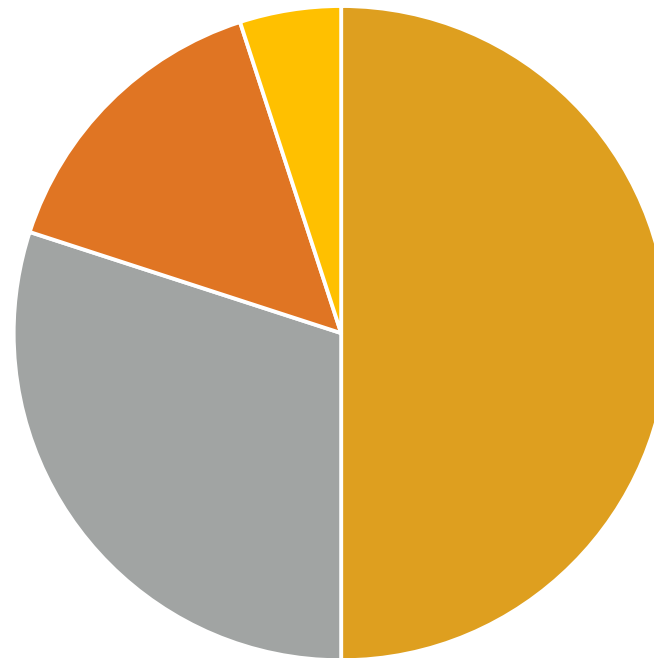
Markerade delar upphör vid val av alternativ ITP, den anställde disponerar istället sin avtalade premie (fribrev kvarstår)

Ålderspension upp till 7,5 inkomstbasbelopp, sjukpension samt ITPK påverkas ej av valet

VÅRA PENSIONER

TRADITIONELL FÖRVALTNING

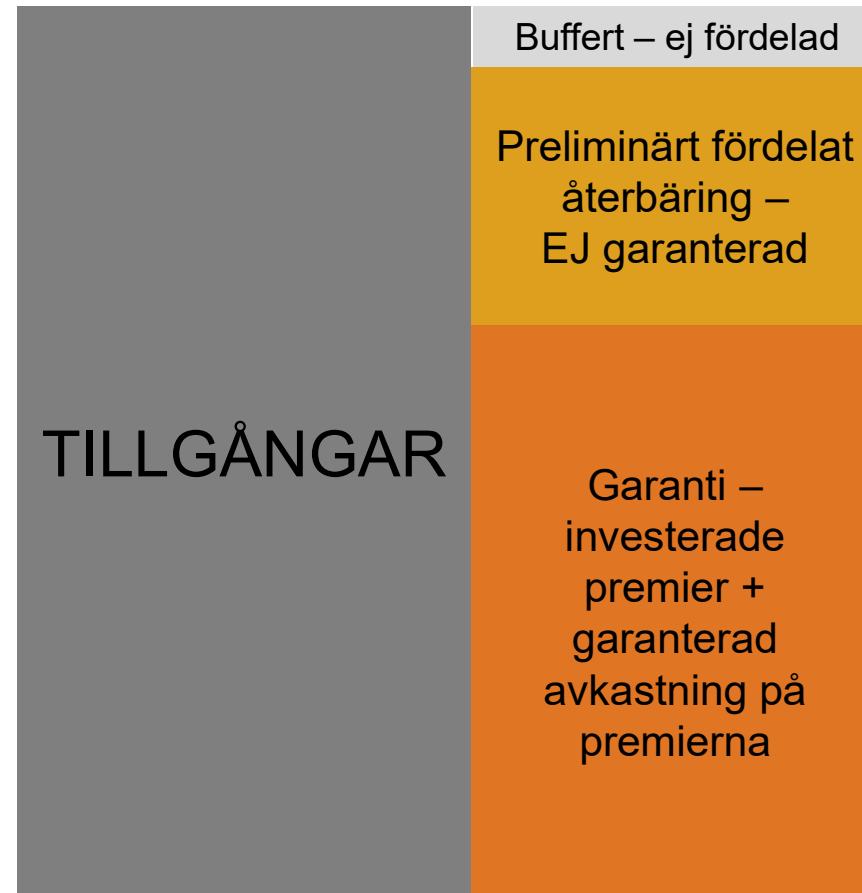
FÖRSÄKRINGSBOLAG
(ÖMSESIDIGA ELLER AB)



■ Aktier ■ Räntor ■ Fastigheter ■ Alternativa investeringar

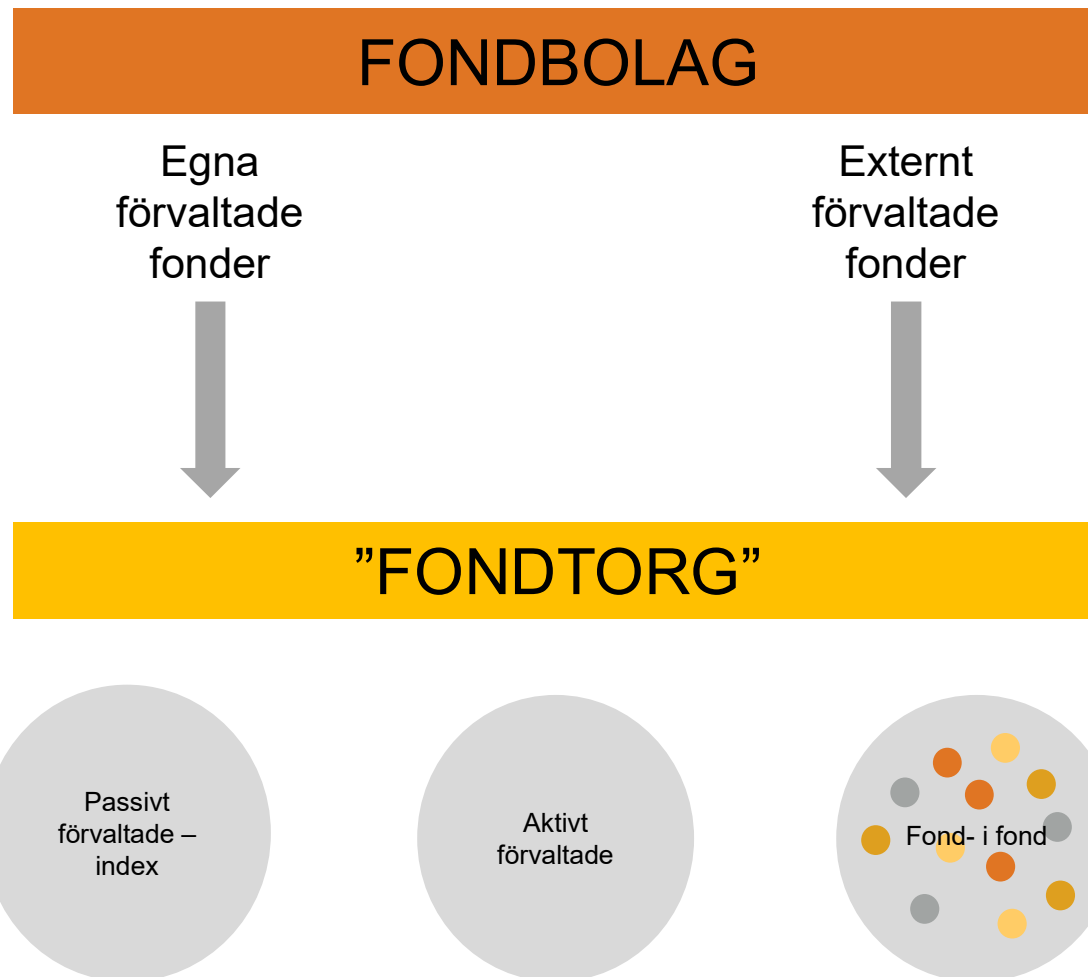
VÅRA PENSIONER

TRADITIONELL FÖRVALTNING



VÅRA PENSIONER

FONDFÖRVALTNING

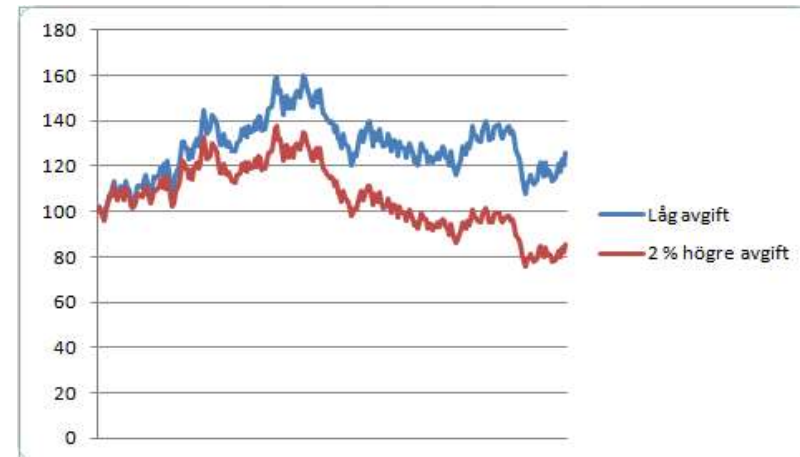
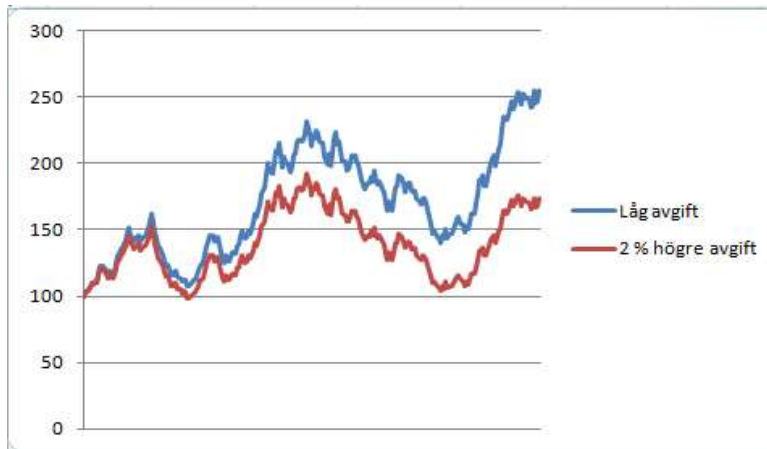


AKTUELLA FRÅGESTÄLLNINGAR

- AGIFTERNAS BETYDELSE
- ALTERNATIV ITP VIA COLLECTUM
- LÖNEVÄXLING
- PENSIONSPLANERING

VÅRA PENSIONER

AVGIFTERNAS BETYDELSE



- Samma skillnad i värdeförändring oavsett hur kurvan över upp- och nergångarna, under de 20 åren, ser ut (dvs. 2% lägre avgift ger **alltid** 49% mer i kapital efter 20 år)
- Hur lång tid har du ditt pensionskapital inne, från första premien till sista pensionsutbetalningen?

VÅRA TJÄNSTEPENSIONER

AVGIFTERNAS BETYDELSE

Försäkringsgivare	Ordinarie avtal	Netto avtal
Premieavgift (%/premie/år)	-	-
Premiebefrielse (%/premie/år)	2,70 %	2,70 %
Försäkringsavgift (%/kapital/år)	0,65 %	0 - 0,10 %
Fondavgift (%/kapital/år)	0,40 – 1,40 %	0,40 -1,40 %
Fond i fond avgift	2.25 %	-

VÅRA TJÄNSTEPENSIONER

AVGIFTERNAS BETYDELSE, JMF BRUTTO-NETTO

Förutsättningar;

- Befintligt fondkapital 2 000 000 kr
- Årlig premie 120 000 kr
- Medarbetare 50 år
- Uttag vid 65 år under 20 år
- Årlig avkastning 4,00 %

Försäkringsgivare	Igår (avgift 1,65% brutto)	Imorgon (avgift 1% netto)
Totalt utbetalning	6 310 000 kr	7 330 000 kr
Skillnad		+ 1 020 000 kr

VÅRA PENSIONER

AVGIFTERNAS BETYDELSE, NYA PREMIER

Försäkringsgivare	Individualförsäkring	Collectum ITP1/ITPK/Alt ITP
	Netto	Netto
Premieavgift (%/premie/år)	-	1,00 %
Premiebefrielse (%/premie/år)	2,00 %	0,80 %
Försäkringsavgift (%/kapital/år)	0,65 %	-
Fondavgift (%/kapital/år)	0,40 – 1,40 %	0,14 %
Summa kapitalavgifter	Ca 1,65 %	0,14 %

VÅRA TJÄNSTEPENSIONER

AVGIFTERNAS BETYDELSE, RÄKNEEXEMPEL

Förutsättningar;

- Befintligt fondkapital 2 000 000 kr
- Årlig premie 120 000 kr
- Medarbetare 50 år
- Uttag vid 65 år under 20 år
- Årlig avkastning 4,00 %

Försäkringsgivare	Igår (avgift 1,65%)	Imorgon (avgift 1% netto på gammalt kapital och avgift 0,14% på nya premier)
Totalt utbetalning	6 310 000 kr	7 895 000 kr
Skillnad		+ 1 585 000 kr

VÅRA TJÄNSTEPENSIONER

AVGIFTERNAS BETYDELSE, RÄKNEEXEMPEL

Förutsättningar;

- Befintligt fondkapital 2 000 000 kr
- Årlig premie 120 000 kr
- Medarbetare 50 år
- Uttag vid 65 år under 20 år
- Årlig avkastning 4,00 %

Försäkringsgivare	Igår (avgift 2,90%, fond- i fond)	Imorgon (avgift 1% netto på gammalt kapital och avgift 0,14% på nya premier)
Totalt utbetalning	4 747 000 kr	7 895 000 kr
Skillnad		+ 3 148 000 kr

JÄMFÖRELSESBILD - COLLECTUM

TRADITIONELL FÖRSÄKRING

	Alecta	AMF	Folksam	SEB	Skandia
Försäkringsavgift (% av kapitalet)	0,09%	0,17%	0,14%	0,08%	0,16%
Fast avgift (per år)	0 kr	50 kr	0 kr	49 kr	65 kr
Max avgiftsuttag per år i kronor	600 kr	600 kr	Finns ej	Finns ej	Finns ej
Kapitalförvaltningsavgift	0,03%	0,03%	0,06%	0,11%	0,035 %
Så stor är avgiften på - 100 000 kr i kapitalet	120 kr	250 kr	200 kr	239 kr	260 kr
- 1 000 000 kr i kapitalet	900 kr	900 kr	2000 kr	1949 kr	2015 kr
Historisk tillväxt* – 2019	19,8%	15,2%***	18,35%	10,3%	10,1%
- 3 år snitt per år	8,1%	8,4%	9,4%	6,1%	8,4%
- 5 år snitt per år	7,6%	8,7%	8,8%	7,1%	8,9%
Beräknad utbetalningstid efter 65 år	22 år	25,9 år	22,1 år	23,5 år	23,4 år
Antagande livstidsutbetalning i månaden**	3788 kr	3218 kr	3771 kr	3546 kr	3561 kr

*Eftersom ålder är en faktor som påverkar hur pensionskapitalet placeras, har den fördelade avkastningen varierat med individens ålder. Antagandet för ålderskategori är på 25 åringar. –

**Anta på ett pensionskapital på 1 000 000 kr dividerat med beräknad utbetalningstid efter 65 år/12 månader

*** Totalavkastning (%) från Jan till Sep 2019

Källa: Collectum

JÄMFÖRELSESBILD - COLLECTUM FONDFÖRSÄKRING

	Futur (fd Danica)	Handelsbanken	Movestic	SPP	Swedbank
Entrélösning	Danske Invest Global Index	Handelsbanken ITP Balanserad	Movestic Entré ITP	SPP Ett val ITP (2018)	Swedbank Generation ITP
Fondförvaltningsavgift (% av kapitalet) – entrélösning	0,06% ned till 0,05%	0,13% ned till 0,07%	0,2% ned till 0,12%	0,13% ned till 0,07%	0,17%
Fondförvaltningsavgift (% av kapitalet), valbara fonder	0,04% till 0,6%	0,05% till 0,5%	0,1% till 0,75%	0,06% till 0,75%	0,00% till 0,83%
Så stor är avgiften på 100 000 kr i kapitalet*	60 kr	130 kr	200 kr	132 kr	168 kr
- 1 000 000 kr i kapitalet**	500 kr	700 kr	2000 kr	1320 kr	1680 kr
Antal fonder	17 st	14 st	11 st	14 st	20 st
Historisk tillväxt – 2019***	31,56%	32,8%	30,2%	30,21%	30,5%
- 3 år snitt per år	13,2%	16,2%	13,8%	15,6%	15,4%
- 5 år snitt per år	12,4%	14,4%	13,3%	15,1%	12,4%
Beräknad utbetalningstid efter 65 år	23,3 år	22,5 år	22,8 år	21,9 år	23,1 år
Antagande livstidsutbetalning i månaden****	3577 kr	3704 kr	3655 kr	3805 kr	3608 kr

*Vid 35 år - **Vid 55 år - ***Avkastningen baseras på entrélösningen där innehåller endast aktiefonder, dvs. risken är som högst innan den trappas ned av fler räntefonder

**** Anta på ett pensionskapital på 1 000 000 kr dividerat med beräknad utbetalningstid efter 65 år/12 månader

Källa: Collectum



JÄMFÖRELSESBILD - COLLECTUM

VALBARA BOLAG I FONDFÖRSÄKRING TILL 30 SEPTEMBER 2018

	AMF	SEB
Entrélösning	AMF Generationsportfölj	SEB ITP Entré Pension
Fondförvaltningsavgift (% av kapitalet) – entrélösning	0,20% ned till 0,13%	0,22% ned till 0,12%
Fondförvaltningsavgift (% av kapitalet), valbara fonder	0,1% till 0,56%	0,1% till 0,8%
Så stor är avgiften på 100 000 kr i kapitalet***	200 kr	220 kr
- 1 000 000 kr i kapitalet****	2000 kr	2200 kr
Antal fonder	18 st	23 st
Historisk tillväxt – 2019*****	30,4%	26,42%
- 3 år snitt per år	15,2%	10,4%
- 5 år snitt per år	15,4%	11%
Beräknad utbetalningstid efter 65 år	25,9 år	23,5 år
Antagande livstidsutbetalning i månaden****	3218 kr	3546 kr

*Eftersom ålder är en faktor som påverkar hur pensionskapitalet placeras, har den fördelade avkastningen varierat med individens ålder. Antagandet för ålderskategori är på 25 åringar

** Anta på ett pensionskapital på 1 000 000 kr dividerat med beräknad utbetalningstid efter 65 år/12 månader

*** Vid 25 år - **** Vid 55 år

*****Avkastningen baseras på entrélösningen där innehåller endast aktiefonder, dvs. risken är som högst innan den trappas ned av fler räntefonder

Källa: Collectum

VÅRA TJÄNSTEPENSIONER

LÖNEVÄXLING

Löneväxling kan påverka det allmänna försäkringsskyddet om lönen efter växling blir för låg (lön per månad)

- Sjukpenning – 8 prisbasbelopp (31 733 kr)
 - Sjukersättning/aktivitetsersättning – 7,5 prisbasbelopp (29 750 kr)
- Föräldrapenning – 10 prisbasbelopp (39 667 kr)
- Allmän pension, A-kassa – 8,07 inkomstbasbelopp (45 865 kr)
- Sjukförsäkring inom ITP beräknas alltid på lönen efter löneväxling
- Inkomstförsäkring vid arbetslöshet beräknas på lönen efter löneväxling
- Löneväxlingen är en tjänstepension och ingår inte i underlaget vid skilsmässa
- Lön 1 000 kr blir 1 058 i framtida pension. Skatt vid utbetalningstidpunkten

PENSIONSPLANERING UR ETT ARBETSGIVAR- OCH MEDARBETARPERSPEKTIV



Deltar i informationsmöte



Individuellt möte



Hem och fundera



Möte med respektive

Kopiera till order

Kopiering kommer att ske till befintlig kund på vald offert, order eller faktura.

Sök Nummer Skriv nummer eller välj annan kolumn för att söka på befintlig order.

F2 - Befintlig order F3 - Kopierad order F4 - Offert F5 - Faktura

Nummer	Kundskolumn	Leverans namn	Order datum
11430	Hedje Belte	Hedje Belte	2008-08-15
11431	Majntus Corneliusson	Majntus Corneliusson	2008-09-02

Rad	Produktbenämning	Lev.antal	Enhet	Summa
114	2.0 Epson Stylus Color C4100000-2 m	2,00	st	1027,00
114	2.0 Power Supply for IBM PC300	2,00	st	1200,00
114	3.0 Xerox toner för Workcenter PE120	5,00	st	5050,00
114	4.0 Canon MVX4 - Videokamera - 4.0 Mpx	1,00	st	8200,00

Beslut och offertbeställning



Avstämning



Återkoppling och kontroll



GLAD PENSIONÄR 😊

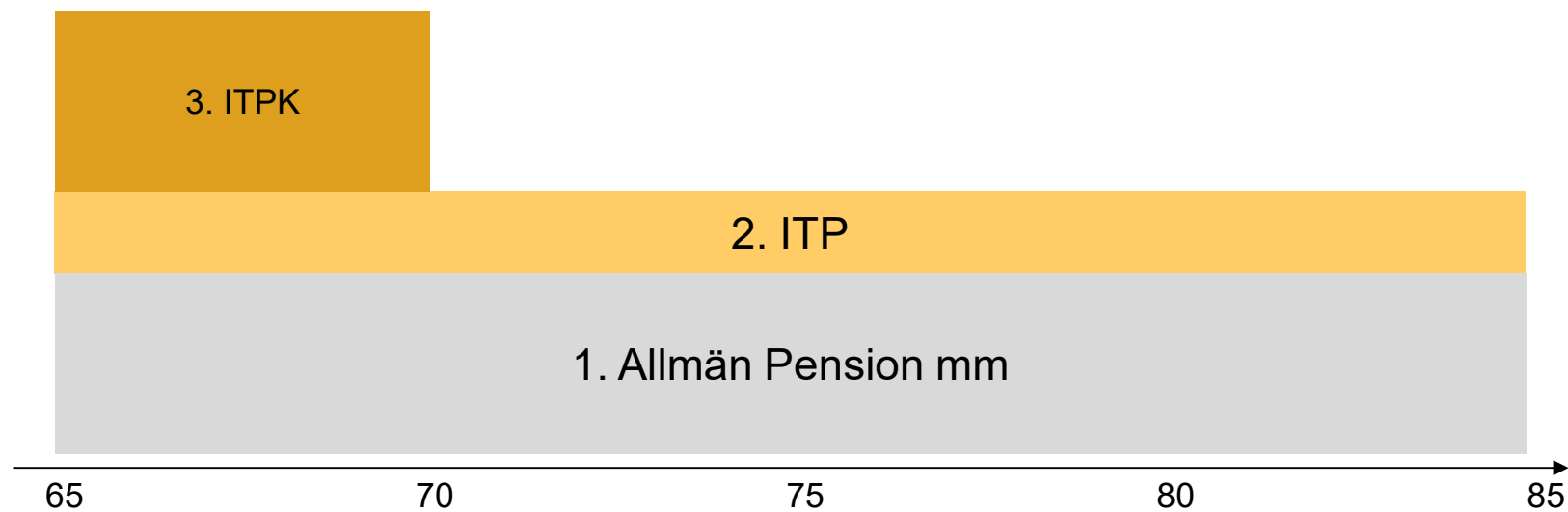
PENSIONSPLANERING

URSPRUNGLIG

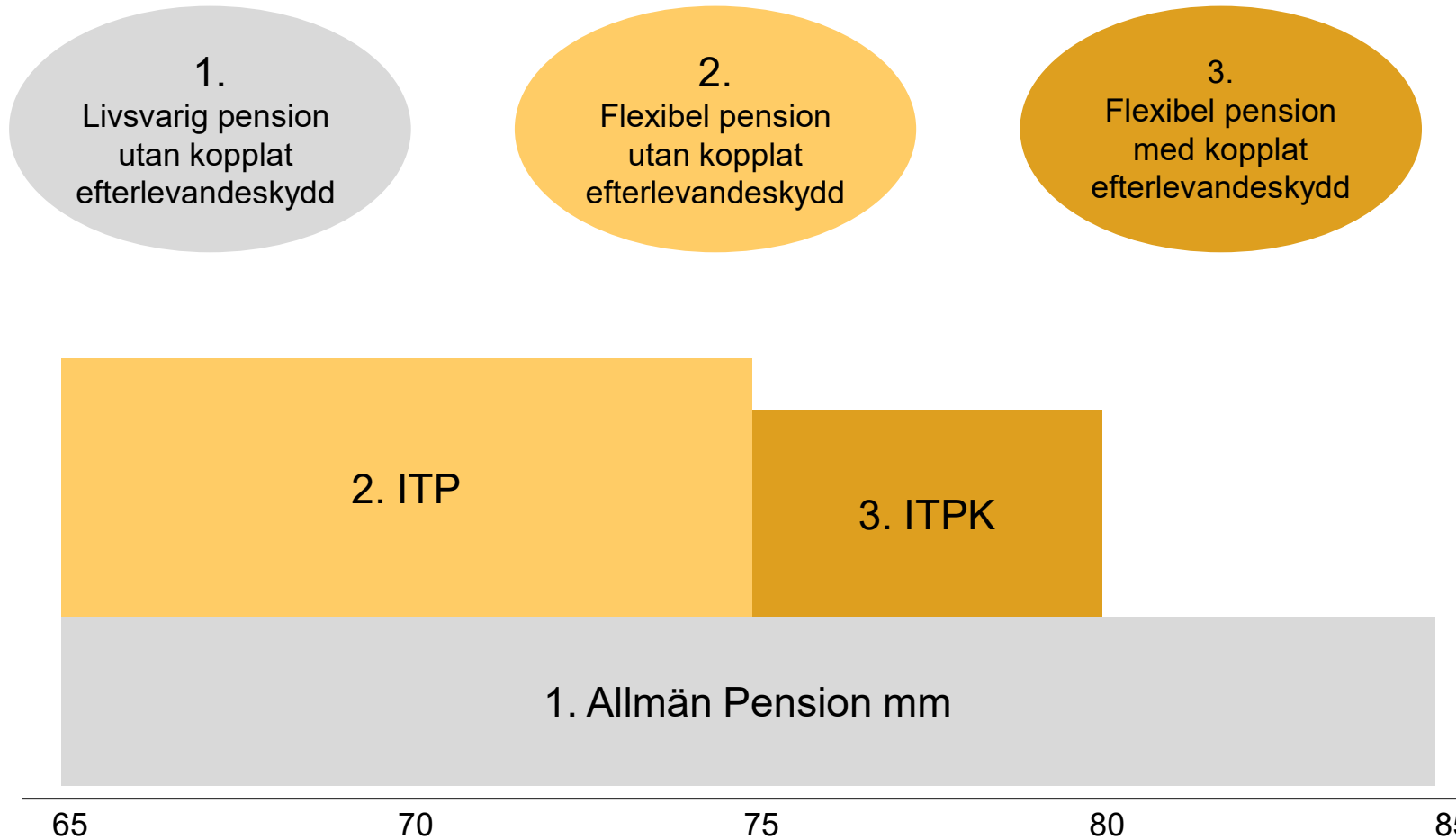
1.
Livsvarig pension
utan kopplat
efterlevandeskydd

2.
Livslång pension
utan kopplat
efterlevandeskydd

3.
Flexibel pension
med kopplat
efterlevandeskydd



PENSIONSPLANERING EXEMPEL



BASBELOPP

INKOMSTBASBELOPP OCH PRISBASBELOPP

Inkomstbasbelopp

Inkomstbasbelopp följer löneutvecklingen i landet år från år och fastställs av regeringen. *För 2021 är Inkomstbasbeloppet 68 200 kronor.*

Inkomstbasbeloppet används vid uträkning av olika slags ersättningar t ex

- Allmän inkomstpension
- ITP ålderspension
- ITP efterlevandepension

2021

7,5 inkomstbasbelopp	511 500 kronor
8,07 inkomstbasbelopp	550 374 kronor
10 inkomstbasbelopp	682 000 kronor
20 inkomstbasbelopp	1 364 000 kronor
30 inkomstbasbelopp	2 046 000 kronor

Prisbasbelopp

Prisbasbelopp följer prisutvecklingen i landet år från år och fastställs av regeringen.

Ersättningen ändras automatiskt då Prisbasbeloppet ändras. *Prisbasbeloppet år 2021 är 47 600 kronor.* Prisbasbeloppet används vid uträkning av olika slags ersättningar t ex

- ATP och Allmän Pension
- Sjukpension
- TGL
- Grupplivförsäkringar

2021

6 prisbasbelopp	285 600 kronor
7,5 prisbasbelopp	357 000 kronor
8 prisbasbelopp	380 800 kronor
10 prisbasbelopp	476 000 kronor
20 prisbasbelopp	952 000 kronor
30 prisbasbelopp	1 428 000 kronor
40 prisbasbelopp	1 892 000 kronor
50 prisbasbelopp	2 380 000 kronor