

Kompletteringsregeln



1.DEN ANSTÄLLEDDES PERSONUPPGIFTER, LÖN OCH ARBETSGIVARE

Förnamn och efternamn	Personnummer
Lön enligt pensionsavtal	
Arbetsgivare	Orgnr

2 PENSIONSÅLDER OCH INTJÄNANDETID

Datum för beräkning:	Antal anställningsår och mån	Ange avtalad tjänstetid om annat än 30 år	Önskade pensionstidpunkt/er
Avtalad premie (behöver bara anges om utfästelse önskas)		Om avtalad premie Förvaltning Liv (ja/nej)	Om avtalad premie Förvaltning Fond (ja/nej)

3 TIDIGARE INTJÄNADE FÖRMÅNER SOM SKA AVRÄKNAS

Individuella tjänstepensionsförsäkringar			
Försäkringsnummer	Bolag	Pensionsålder och utbetalningstid	Tekniskt återk. värde/Fondvärde
Försäkringsnummer	Bolag	Pensionsålder och utbetalningstid	Tekniskt återk. värde/Fondvärde
Försäkringsnummer	Bolag	Pensionsålder och utbetalningstid	Tekniskt återk. värde/Fondvärde
Försäkringsnummer	Bolag	Pensionsålder och utbetalningstid	Tekniskt återk. värde/Fondvärde
Försäkringsnummer	Bolag	Pensionsålder och utbetalningstid	Tekniskt återk. värde/Fondvärde
Försäkringsnummer	Bolag	Pensionsålder och utbetalningstid	Tekniskt återk. värde/Fondvärde
Försäkringsnummer	Bolag	Pensionsålder och utbetalningstid	Tekniskt återk. värde/Fondvärde
Försäkringsnummer	Bolag	Pensionsålder och utbetalningstid	Tekniskt återk. värde/Fondvärde
Kollektiv försäkring enligt allmän pensionsplan			
Bolag		Pensionsålder och utbetalningstid	Fribrevsvärde/Fondvärde kr/mån
Bolag		Pensionsålder och utbetalningstid	Fribrevsvärde/Fondvärde kr/mån
Pensionsstiftelse/konto utfäst förmån			
Arbetsgivare		Pensionsålder och utbetalningstid	Förmån kr/mån

4 UNDERSKRIFT AV UPPGIFTLÄMNARE

Informationen som lämnas i denna blankett kommer att användas som underlag för utrymmesberäkningen. Skandia tar inget ansvar för att kontrollera att lämnade uppgifter stämmer. Vi är medvetna om att utrymmesberäkningen från Skandia bygger på att förutsättningarna för att tillämpa kompletteringsregeln är uppfyllda. Kompletteringsregeln får bara användas om ett pensionsavtal ändras vid förtida avgång från en anställning, ett nytt pensionsavtal träffas vid förtida avgång från en anställning eller om pensionsutfästelserna är otillräckligt tryggade. Skandia ansvarar inte för den bedömningen och ytterst avgör Skatteverket om avdraget kan medges. Vi har tagit del av den information som finns på Skatteverkets hemsida, (rättslig vägledning).

Ort och datum	
Namn / säljkod	Mejladress

Anvisningar till underlag för beräkning av kompletteringsregeln

1. Företagsnamn och organisationsnummer anges endast om utfästelse önskas. Arbetsgivaren får fritt välja att använda lönen under företagets beskattningsår eller lönen under det föregående beskattningsåret som grund för avdraget. Med lön avses all pensionsgrundande ersättning enligt pensionsavtal. I lön ingår alla löneförmåner, som omfattas av det pensionsavtal som upprättats mellan arbetsgivare och arbetstagare. Utgångspunkten är lönen som betalas ut. Bilförmån får räknas in i lönen om den är pensionsgrundande enligt pensionsavtalet.
2. Ange datum för beräkningen, per den första i varje månad, (fribrev som skall avräknas bör inhämtas per detta datum).

Intjänad tjänstetid hos tidigare & nuvarande arbetsgivare räknas ihop, tid för egen verksamhet i HB, KB, EF eller då anställning ej förkommit ska inte räknas med. Har kunden arbetat utomlands får denna tid medräknas om man haft en anställning med intjänad tjänstetid. Ange tjänstetid i år och månader, full tjänstetid räknas som minst 360 månader. Gäller annan tjänstetid enligt pensionsavtal, anges även denna.

Ange önskad pensionsålder före och/eller efter 65 år. Efter 62 års ålder kan man inte nyttja kompletteringsregeln för beräkningar före 65 år

3. Ange de tjänstepensioner som ska avräknas. Det är viktigt att man anger pensionsålder (när den påbörjas) utbetalningslängd/tid, och tekniskt återköpsvärde* /fondvärde. Fyll även i försäkringsbolag.

Kollektivavtalad/förmånsbestämda lösningar utan angivet tekniskt återköpsvärde får anges med förmån/fribrevsvärde per månad.

**i tekniskt återköpsvärde ingår inte överskott.*

Vid stiftelseförmögenhet skall utfäst pensionsförmån avräknas.

Ange alltid sälj-/förmedlarkod och e-postadress.