

## Värt att veta om återbetalningsskydd

### Vad är ett återbetalningsskydd?

Återbetalningsskydd innebär att en persons innestående tjänstepensionskapital betalas ut till de efterlevande när personen avlider. Förmånstagare är make, maka, sambo, registrerad partner eller arvsberättigade barn. Man kan ha återbetalningsskydd både under tiden man tjänar in till sin pension och när man är pensionär.

Väljer man att avstå från återbetalningsskyddet får man istället ta del av pensionskapital från andra pensionssparare inom samma årskull som avlidit och som avstått återbetalningsskydd. Detta extra tillskott kallas arvsvinst. Det kan öka tjänstepensionen med cirka 10-20 procent.

Det finns inget rätt eller fel när det gäller återbetalningsskydd, allt beror på livsfasen man befinner sig i. Återbetalningsskydd kan läggas till och tas bort beroende på familjesituation. Om man vill ändra och lägga till ett återbetalningsskydd kan det krävas att man lämnar en hälsodeklaration. Hör med ditt pensionsbolag vilka regler som gäller för din försäkring.

### När bör man ha återbetalningsskydd?

Har man försörjningsansvar för sina barn och/eller partner ger återbetalningsskyddet en ekonomisk trygghet för familjen om man skulle avlida.

### När bör man välja bort återbetalningsskydd?

Är man ensamstående och/eller har vuxna självförsörjande barn kan det vara bra att tänka över om man har behov av återbetalningsskydd, kanske behöver man pengarna för egen del.

Det är bara make, maka, sambo, registrerad partner och barn som kan vara förmånstagare. Man kan ange barn före partner med ett särskilt förmånstagarförordnande. Föräldrar, syskon och bekanta kan aldrig vara förmånstagare.

### Går det att välja återbetalningsskydd för hela pensionen?

Det går att välja eller välja bort återbetalningsskydd för tjänstepensionen. Det går även att välja återbetalningsskydd för de flesta privata pensionsförsäkringar.

För den allmänna pensionen kan man i anslutning till att man går i pension välja att en mindre del, premiepensionen, ska gå till maka, make, registrerad partner eller i vissa fall sambo vid dödsfall. De andra delarna av den allmänna pensionen, som inkomstpensionen och tilläggspensionen, fördelas till andra pensionssparare i form av arvsvinster om man avlider.