



Värt att veta om återbetalningsskydd

Vad är ett återbetalningsskydd?

Återbetalningsskydd innebär att hela eller delar av en persons inestående tjänstepensionskapital betalas ut till de efterlevande när den avlider. I normala fall är det hela beloppet fram till pensionering och delar av beloppet om personen som avlider har påbörjat sin utbetalning av tjänstepension. Det kan då betalas ut till make, maka, sambo, registrerad partner eller arvsberättigade barn.

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 procent. Se tabell nedan för hur det påverkar i olika åldrar.

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 de närmaste en ekonomisk trygghet 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.

Hur mycket mer i pension får man om man väljer bort återbetalningsskydd?

Tabellen nedan visar hur mycket högre tjänstepensionen blir inom respektive ålder om man skulle ta bort ett återbetalningsskydd under 2013.

65-åring	10%
55-åring	11%
45-åring	10%
35-åring	8%
25-åring	8%

I beräkningarna antas att spararen idag fattar beslut om att välja bort återbetalningsskydd och visar effekten på en premiebestämd pensionsförsäkring som utbetalas från 65 år och livsvarigt för olika åldrar. Exempelen baseras på en privatanställd tjänsteman med pensionsavtal ITP.

För mer information, kontakta:

Carina Blomberg, trygghetsekonom AMF: 070-311 74 93, carina.blomberg@amf.se
Emelie Ericson, PR och Information AMF: 070-208 24 32, emelie.ericson@amf.se