

Avtalspension

SAF-LO

Möjlighet till återbetalningsskydd

Så här
påverkar villkors-
ändringen dig

Möjlighet till återbetalningsskydd

Ditt sparande idag

Du som har ett sparande med pensionskapital intjänat före 1996 inom:

- Avtalspension SAF-LO, övergångsregler
- Avtalspension SAF-LO, särskild återbäring
- STP-P

har idag ingen möjlighet att ha återbetalningsskydd.

Vad innebär villkorsändringen?

Efter villkorsändringen kommer ditt tidigare sparande omfattas av samma villkor som gäller för valbar Avtalspension SAF-LO och Livsarbetstidspension vilket innebär att du får möjlighet att lägga till återbetalningsskydd. Möjligheten att lägga till återbetalningsskydd gäller fram till att utbetalning av ålderspension påbörjas helt eller partiellt. Du kan alltid ta bort återbetalningsskyddet – även efter att utbetalning från ålderspension påbörjats.

Du kan välja att lägga till återbetalningsskydd inom 12 månader från det att du har gift dig, blivit sambo eller fått barn utan krav på hälsoprövning. I annat fall behöver du genomgå hälsoprövning, med godkänt resultat, för att återbetalningsskyddet ska omfatta både intjänat pensionskapital och framtida premier.

På amf.se/Dinasidor ser du om du har återbetalningsskydd. Det är valcentralen Fora som administrerar val/bortval av återbetalningsskydd. Läs mer om hur du gör på fora.se.

Om du lägger till återbetalningsskydd medför det att du slutar erhålla arvsvinster. Detta leder till att din pensionsutbetalning blir lägre.

Om du lägger till återbetalningsskydd får du automatiskt ett generellt förmånstagarförordnande. Förmånstagarförordnandet anger vem som ska motta utbetalning av efterlevandepension efter ditt dödsfall. Ett generellt förmånstagarförordnande innebär att förmånstagare till din efterlevandepension är:

- i första hand din make, registrerad partner eller sambo,
- i andra hand dina barn.

Du har möjlighet att ändra det generella förmånstagarförordnandet.

På kommande sidor hittar du allmän information om återbetalningsskydd, bland annat om hur det fungerar och vad det kostar.

Så fungerar återbetalningsskydd

Om du har familj som du vill skydda ekonomiskt i händelse av att du skulle avlida kan du ansöka om ett återbetalningsskydd. Med återbetalningsskydd får dina förmånstagare en efterlevandepension om du avlider. Om du avlider innan utbetalning av ålderspension har påbörjats, kommer en månatlig efterlevandepension att utbetalas under fem år, om inte dina förmånstagare ändrar utbetalningstidens längd. Om du avlider efter att utbetalning av ålderspension har påbörjats fortsätter utbetalningarna som en efterlevandepension under återstående utbetalningstid. Pågår livsvarig utbetalning av ålderspensionen när du avlider kommer efterlevandepensionen att betalas ut som längst i 20 år.

Vem får pengarna om du avlider?

De personer som kan få en efterlevandepension utbetald om du avlider kallas förmånstagare.

Ett generellt förmånstagarförordnande innebär att förmånstagare till din efterlevandepension är:

- i första hand din make, registrerad partner eller sambo,
- i andra hand dina barn.

Ett generellt förmånstagarförordnande gäller om du inte har anmält ett eget förmånstagarförordnande. Förmånstagare kan vara:

- maka eller make
- sambo
- registrerad partner
- barn
- styvbarn eller fosterbarn
- tidigare make eller maka, registrerad partner eller sambo

Till exempel föräldrar, barnbarn och syskon kan aldrig vara förmånstagare. Inte heller organisationer eller andra juridiska personer.

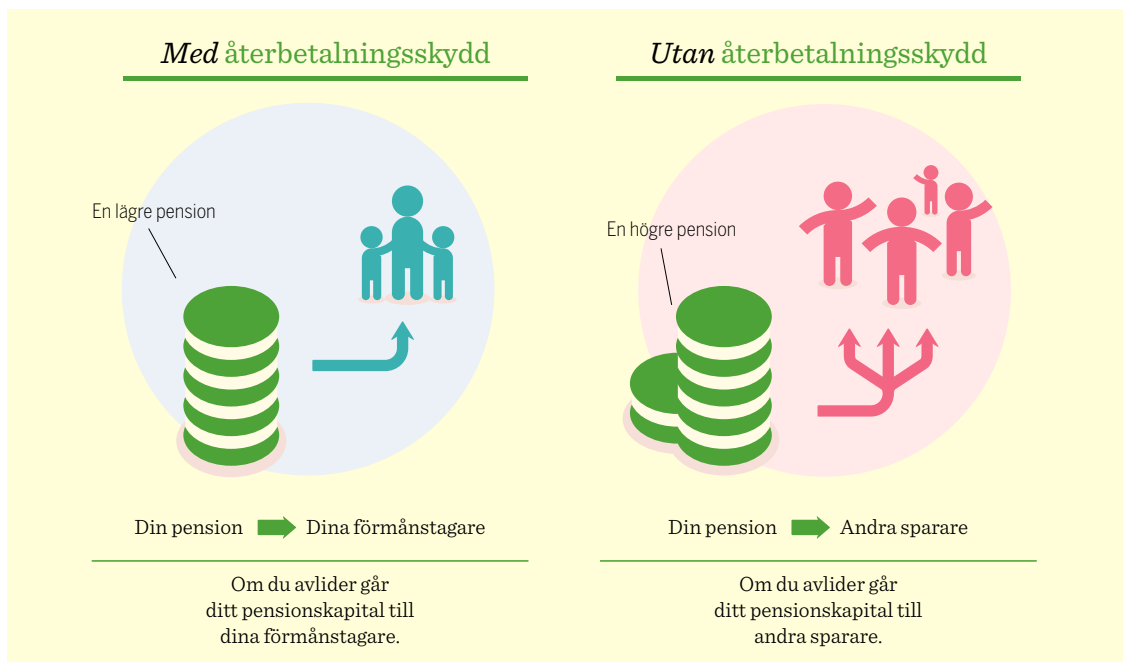
Vem får vad?

Om din försäkring omfattas av återbetalningsskydd

- Om du avlider innan du börjar ta ut din pension får dina förmånstagare ditt sparade pensionskapital utbetalt som en efterlevandepension.
- Om du avlider efter det att du börjat ta ut din pension kommer utbetalningarna att övergå till förmånstagarna med samma belopp som du själv skulle ha fått. Utbetalningen av efterlevandepensionen kommer att pågå under så lång tid det är kvar av ålderspensionsutbetalningen. Dock aldrig längre än 20 år om din ålderspension betalas ut livsvarigt.

Om din försäkring inte omfattas av återbetalningsskydd

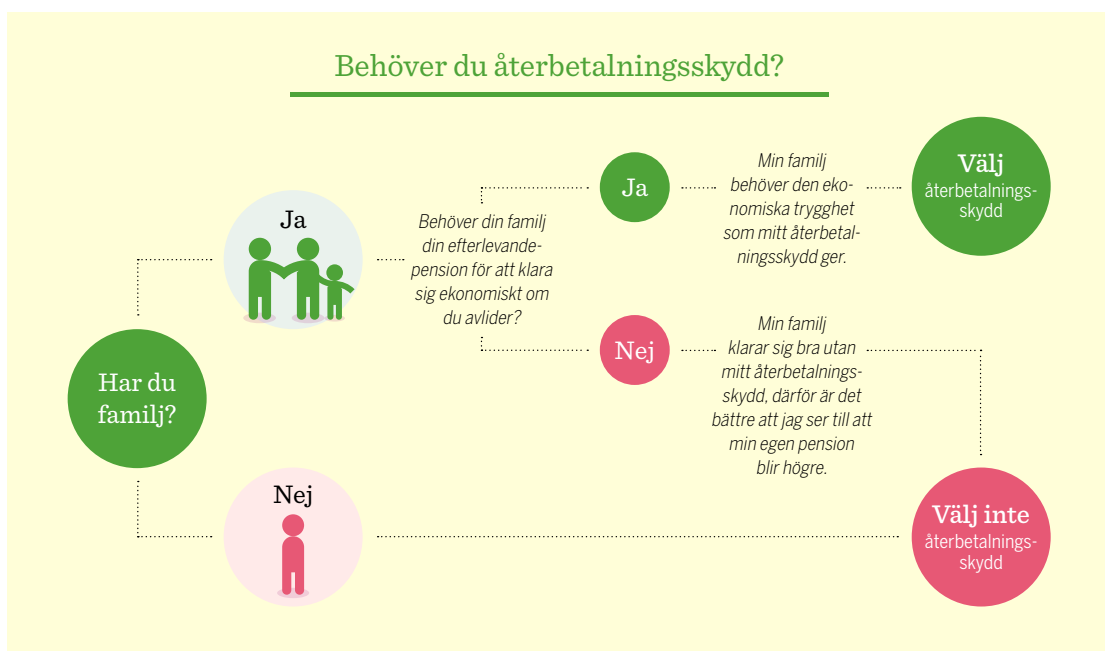
- Din försäkring upphör om du avlider innan hela pensionskapitalet betalats ut och din familj får inte ta del av ditt sparade pensionskapital.
- Ditt pensionskapital omvandlas till arvsvinster som fördelas till andra pensionssparare hos AMF. På samma sätt som du idag får ta del av andra avlidnas arvsvinster eftersom du inte har återbetalningsskydd.



När behöver du ett återbetalningsskydd?

Det är bra att ha som vana att då och då se över ditt behov av återbetalningsskydd och se till att det stämmer med din nuvarande livssituation. Om dina barn har vuxit upp och är självförsörjande kanske det inte längre finns någon anledning att ha återbetalningsskydd.

Om din familjesituation förändras kan du ansöka om att lägga till eller ta bort ett återbetalningsskydd. Du kan lägga till ett återbetalningsskydd fram till att utbetalning av ålderspension har påbörjats. Du kan däremot alltid ta bort ett återbetalningsskydd även om utbetalning av ålderspension pågår.



Återbetalningsskydd ingår inte automatiskt i Avtalspension SAF-LO, du behöver själv göra ett aktivt val.

Vad kostar ett återbetalningsskydd?

Du betalar ingen avgift för att ha återbetalningsskydd. Men du går miste om arvsvinster från andra sparare som inte heller har återbetalningsskydd.

Vad är arvsvinst

Arvsvinst innebär att när du avlider fördelas pengarna som finns kvar i din försäkring mellan andra sparare som fortfarande lever och som inte heller har återbetalningsskydd.

När du är ung är arvsvinsterna små eftersom det är få som avlider och pensionsskapitalen vanligtvis är lägre. Arvsvinsterna blir högre med stigande ålder eftersom det är fler som avlider och pensionskapitalen vanligtvis är högre.

Därför kan det vara bra att ta bort återbetalningsskyddet när din familj inte längre behöver den ekonomiska tryggheten. På det viset får du högre pension.

Ålder	Ungefärlig arvsvinst per 1 000 kr pensionskapital och år
30	1 kr
50	2 kr
65	7 kr
75	25 kr
85	85 kr
95	271 kr

Tabellen visar ungefärlig storlek på årlig arvsvinst per 1 000 kr i pensionskapital per 2016-03-31 om du inte har återbetalningsskydd.

Om du väljer bort återbetalningsskyddet när det är dags för pensionsutbetalning kan din pension över tid bli 10–20 procent högre vid livsvarig utbetalning, beroende på din ålder, spartid och hur länge du har haft återbetalningsskydd.

På konsumenter.se kan du själv räkna på hur mycket återbetalningsskyddet påverkar ditt pensionskapital.

Undrar du över något?



0771-450 600 (vardagar kl 8–18)



info@amf.se



amf.se
