Pressrelease 2001-02-27

Efter pensionsvalet:

Dags för offentliganställda att välja återbetalningsskydd – eller avstå

Av de drygt 800.000 kommun- och landstingsanställda som deltog i höstens val av förvaltare för sin tjänstepension, så ska nu en stor del välja återbetalningsskydd. Det gäller bland andra de drygt 220.000 personer som valde AMF Pension, som nu får blanketter i sin brevlåda före slutet av februari. Men behöver alla teckna ett återbetalningsskydd? Skyddet innebär att familjemedlemmar kan få ut den avlidnas intjänade tjänstepension om något skulle hända. Samtidigt kan skyddet minska pensionen med upp till 20 procent.

- Kvinnor är den grupp som förlorar mest på att ta ett återbetalningsskydd. Kvinnor lever längre och har ofta lägre lön än män. Är hon gift och mannen tjänar mer är det bättre att han tecknar återbetalningsskyddet medan kvinnan kan avstå. Så till gifta kvinnor skulle jag rekommendera en kväll vid köksbordet med mannen innan man fattar något beslut, säger Anna Allerstrand, Trygghetsekonom vid AMF Pension.

Vilka bör välja ett återbetalningsskydd?

Ensamstående med barn, och kvinnor som har högre lön än sina män kan teckna skyddet om de bedömer att familjemedlemmarna skulle få det ekonomiskt svårt om något skulle hända.

Vilka bör överväga att välja bort skyddet?

Gifta över fyrtio är den grupp som i första hand bör överväga att avstå ett återbetalningsskydd, särskilt om den man är gift med tjänar mer. Har man inga barn och dessutom är ensamstående kan man också avstå. Återbetalningsskyddet betalas ut till förmånstagare (nära anhöriga). De icke-väljare som inte har några förmånstagare får alltså minskad pension helt i onödan om man väljer återbetalningsskydd.

Gott om skydd i dagens pensionssystem

Konsumenternas Försäkringsbyrå pekade i höstas på problemet med överförsäkrade svenskar. Vad många inte känner till är att barnpensioner och olika former av omställningspensioner finns i både det nya pensionssystemet och i tjänstepensionen. Därtill betalas engångsbelopp på drygt två hundra tusen kronor ut i form av en tjänstegrupplivförsäkring från tjänstepensionen.

- Att trygga för de efterlevande är en viktig fråga, men det är ganska vanligt att vi har dubbla skydd som tär på ekonomin i onödan. Därför är det också klokt att se över vilka skydd som finns innan man bestämmer sig om återbetalningsskyddet, säger Anna Allerstrand.

För ytterligare information: kontakta Trygghetsekonom Anna Allerstrand på 070-519 24 60 eller pressansvarige Conny Johanson på 070-216 23 16

Fotnot: De som berörs av valet om återbetalningsskydd är en stor del av de som gjorde sitt pensionsval till valcentralen PV AB. De tio procent av de offentliganställda som hade SPV som valcentral berörs inte av utskicket.

AMF Pension är ett pensionsbolag, grundat 1973, som ägs av SAF och LO gemensamt. AMF Pension är ett aktiebolag som drivs enligt ömsesidiga principer, dvs utan vinstintresse. AMF Pension agerar som prispressare på den svenska marknaden för pensionssparande.