

Informationsguide

Flytt av försäkringssparande

Informationsguide för konsument vid flytt av pensionsförsäkring:

Majoriteten av svenska konsumenter har i huvudsak tjänstepension som grundar sig på ett kollektivavtal. Är du en av de kan du sluta läsa här, eftersom det inte finns lagstadgad flytträtt i ditt fall.

Har du annan pension eller sparande i försäkring där du kan välja investeringar ('fondförsäkring' och 'depåförsäkring'), gäller från och med 1 april 2021 att de berörda livförsäkrings- och tjänstepensionsföretagen endast får ta ut en avgift om max 650 kr för att flytta ut ditt kapital, om försäkringen tecknades 1 juli 2007 eller senare. Försäkringar tecknade dessförinnan har inte laglig flytträtt, utan endast om flytt medges i försäkringsvillkoren.

Att det blir billigare att flytta sitt kapital är bra men den låga avgiften för flytten får inte överskugga det individuella värdet av ett långsiktigt sparande för dig och din familj. Därför har SFM, som är branschorganisationen för försäkringsförmedlare, sammanställt några viktiga frågor och saker att tänka på som konsument.

Om man som konsument är behov av rådgivning bör man kontakta en rådgivare som står under tillsyn av Finansinspektionen, exempelvis en försäkringsförmedlare som är medlem i SFM.

Helheten

Det är viktigt att du ser till din livssituation och de olika försäkringslösningar och sparande som du har idag eller planerar för att ha. Vilka delar av en försäkring har jag idag och vilka delar skulle jag ha vid en eventuell flytt? Är en flytt fördelaktig för mig när jag sett över de olika försäkringsskydden och villkoren utifrån mitt sparande och livssituation? Är jag en person som tycker att det är viktigast att veta exakt hur mycket pengar jag har eller är jag beredd att ta lite eller mycket risk med mitt sparande med förhoppning om att få mer pengar? Har du flera olika försäkringar skapar det möjlighet att påbörja utbetalning vid olika tider under pensionen. Vill jag det eller vill jag ha det samlat i en försäkring inför utbetalning?

Försäkring med fondförvaltning och med traditionell förvaltning

Det kan vara möjligt att flytta sina pengar från en fondförsäkring till en annan 'fondförsäkring' eller till en 'traditionellt förvaltd' försäkring. Är det viktigt för mig som konsument av att styra placeringarna kan sparande i fondförsäkring vara bättre än sparande i 'traditionell försäkring' där försäkringsbolagen styr placeringarna, men då ska man också vara medveten om att man som regel inte har någon garanti på de pengarna man sätter in. Om det är viktigt för dig som konsument att få tillgång till vissa fonder du vill placera i, ger så kallad fondförsäkring dig de möjligheterna. Om man har en 'traditionell försäkring' är det viktigt att ta reda på om försäkringsbolaget som förvaltar pengarna varit både finansiellt stabila över tid och att de är försäkringstekniskt stabila, eller mycket enklare uttryckt, har bolaget haft relativt hög och stabil återbäringsränta över tid utan att ha ändrat i försäkringsvillkoren som rör kundens rättigheter.

Familjeskydd

Kårt barn har många namn, men enkelt uttryckt har många sparandeförsäkringar även ett skydd om du blir sjuk eller avlider. Det kan vara att dina efterlevande får en summa utbetald som motsvarar eller överstiger ditt sparande. I t.ex. en individuell tjänstepension är det då vanligt med ett skydd om du blir sjuk, så fortsätter försäkringsbolaget att betala dina premier istället för dig. Hur ser mitt familjeskydd ut idag? Hur påverkas det vid en flytt? Har jag fortsatt behov av det? Skulle jag behöva lämna en hälsodeklaration till det nya bolaget för att få motsvarande skydd?

Premien och placeringar

Vid flytt av ett försäkringssparande från så kallad 'traditionell försäkring' är det inte bara viktigt att veta vad flytten kommer att kosta, du behöver även få tillräcklig information så att du vet ifall du tappar rättigheter till sådana pengar som kallas återbäring och överskott. Försäkringsbolag som skapar hög avkastning på de förvaltda pengarna får ett överskott, vilket blir som en bonus till alla som sparar i försäkringen. Om du flyttar kapitalet från en 'traditionell försäkring' i ett försäkringsbolag som varit framgångsrikt, kan du gå miste om denna form av bonus. Hur mycket överskott och återbäring du har rätt till bygger

bland annat på hur länge du har haft försäkringsparandet och hur mycket premier (pengar) som betalats in i försäkringen. Eftersom rätten till återbäring och överskott typiskt sett växer ju fler år du har haft försäkringen, innebär det att du som regel "börjar om från noll" i en ny 'traditionell försäkring'. Frågan du bör ställa dig är hur mycket av det sparande kapital jag har idag, får jag med mig i en flytt och vilka rättigheter har jag till framtida återbäring i nuvarande försäkring respektive i en försäkring jag flyttar till?

Garantier

Utgå ifrån dina egna förhållanden, är det viktigaste för mig att veta exakt hur mycket sparande jag har? Då kanske det är ett sparande i traditionellt förvaltade försäkring med en hög garantinivå och med en hög garantiränta det viktigaste. De bolag som har 'traditionella försäkringar' garanterar som huvudregel inte alla pengar du sätter in, vanligt är 75-85 % av insatta pengar. En högre garanti innebär i praktiken att försäkringsbolaget måste placera dina pengar i färre aktier eller andra liknande tillgångar, än om garantinivån är lägre. Över tid påverkar detta hur mycket dina insatta pengar kan växa och om du får sådan 'bonus' från försäkringsbolaget som kallas återbäring.

Planering av uttag

När planerar jag att ta ut mina pengar? Ligger det nära i tiden eller är det mer än tio år bort? Hur påverkas pengarna och ett planerat uttag av en flytt? Har jag flera olika försäkringar skapar det möjlighet att påbörja utbetalning vid olika tider under din pension. Vill jag det eller vill jag ha det samlat i en försäkring? Med flera försäkringar kan man fördela sin inkomst över flera år. Hur mycket du får i din allmänna pension är också viktigt att ta i beaktande.

Var kan jag få mer information och stöd?

Om du har frågor om just din individuella situation kan du exempelvis vända dig till någon av de försäkringsförmedlare som är medlem i SFM. De uppfyller krav i lagen på att ha tillräcklig kunskap och kompetens om försäkringsparande och har minst två års erfarenhet av dessa frågor.

Här kan du söka efter ett förmedlarbolag nära dig:

<https://www.sfm.se/>

Konsumenternas försäkringsbyrå har även ett stort antal checklistor som tagits fram för konsumenter samt mer information om traditionell försäkring:

[Konsumenternas.se](https://www.konsumenternas.se)

<https://www.konsumenternas.se/konsumentstod/guider--checklistor/guider---sparande--pension/>

<https://www.konsumenternas.se/sparande--pension/sparande/kapitalforsakringar/>

På [minpension](#) kan du även få en översikt av din nuvarande allmänna-, privata- och tjänstepension.

Om SFM

SFM är medlemsorganisationen för försäkringsförmedlare i Sverige och verkar därför i våra medlemmars intresse. Att vara SFM-medlem ska innebära en kvalitetsstämpel för kunder och för de försäkringsbolag som samarbetar med medlemmen. Våra medlemmar har tillstånd av Finansinspektionen och står under deras tillsyn samt är registrerade hos Bolagsverket.

SFM

Apelbergsgatan 36
111 37 Stockholm

www.sfm.se

Telefon: 08-545 215 40