

Fördjupad information om kapitalflytt

I detta informationsblad lämnas upplysningar om reglerna för att flytta tjänstepensionsförsäkringskapital till en annan försäkringsgivare. Vi rekommenderar att du läser villkor och ytterligare information hos den nya försäkringsgivaren innan du genomför en kapitalflytt.

För att du bättre ska förstå innehållet i denna information så förklaras några av begreppen för nedan.

Försäkringsgivare

De försäkringsbolag som du har möjlighet att placera dina tjänstepensionspengar hos.

Försäkringstagare

Din arbetsgivare är försäkringstagare för din försäkring. Detta innebär att det är din arbetsgivare som ingått avtal om försäkring med försäkringsgivaren.

Försäkrad

Du som anställd är den försäkrade.

Förmånstagare

Du som anställd/försäkrad är förmånstagare till pensionen som betalas ut från din tjänstepensionsförsäkring när du går i pension.

Återbetalningsskydd

Om du tecknar återbetalningsskydd så betalas pensionen ut till dina efterlevande förmånstagare om du skulle avlida.

Vad innebär flytträtt av tjänstepensionsförsäkringskapital?

Flytträtt innebär att du har rätt att flytta ditt intjänade pensionskapital i en försäkring till en ny försäkring hos samma eller annan försäkringsgivare. Den ursprungliga försäkringen hos den avgivande försäkringsgivaren upphör att gälla vid kapitalflytt.

Avgifter

Om försäkringar finns hos flera försäkringsgivare så får man betala för kapitalflytt hos varje avgivande försäkringsgivare. Kostnaden dras från ditt försäkringskapital.

Hur stort kapital kan flyttas?

Hela värdet i en tjänstepensionsförsäkring – efter avdrag för avgifter.

Vilka försäkringar omfattas inte av flytträtt?

- En försäkring som är under utbetalning omfattas inte av flytträtt.
- En försäkring som har ett kapital som undersätter avgifter för kapitalflytt är inte flyttbart.
- En försäkring med oåterkalleligt förmånstagarförordnande vid dödsfall är inte flyttbart.

Vem har rätt att begära kapitalflytt?

Den försäkrade har rätt att begära flytt av sitt intjänade tjänstepensionskapital.

Viktigt att tänka på innan du bestämmer dig att flytta ditt kapital

Om din situation eller marknaden förändras, så kan det vara bra att se över ditt sparande.

Men innan du flyttar din pension bör du tänka på några saker:

- Jämför avgifterna hos försäkringsgivarna för kapitalet som du vill flytta.
- Jämför villkor och utbud noggrant innan du flyttar.
- Vilken risknivå är man beredd att ta – ju högre risk desto mer bör man vara beredd på att engagera sig i placeringen av sitt pensionskapital.

Vilka konsekvenser får en kapitalflytt ?

Du kan bara flytta en försäkring med återbetalningskydd till en ny försäkring med återbetalningskydd och en försäkring utan återbetalningskydd till en försäkring utan återbetalningskydd hos den nya försäkringsgivaren. Om du har valt återbetalningskydd så bör du se över ditt val av förmånstagarförordnande hos den nya försäkringsgivaren.

Efter ångerrättperioden om 10 dagar efter beslut om kapitalflytt så kan man inte längre återropa ångerrätt.

När pensionskapitalet lämnar den avgivande försäkringsgivaren så övergår försäkringsansvaret till den mottagande försäkringsgivaren. Om avgivande och mottagande försäkringsgivare är samma kvarstår försäkringsansvaret under kapitalflytten.

Om en försäkrad avlider innan försäkringsansvaret övergått till den mottagande försäkringsgivaren så upphävs kapitalflytten.

Framtida inbetalningar

De framtida inbetalningarna från arbetsgivaren går till det val av försäkringsgivare du angett vid kapitalflytten. Om du vill ändra ditt val för framtida inbetalningar så besöker du pensionsvalet.se

Mer information

För ytterligare information om försäkringar och försäkringsskydd kontakta din försäkringsgivare.

Om du har frågor om flyttprocessen kontakta Pensionsvalet på 0771-65 01 11 eller flytt@pensionsvalet.se