

# Pressmeddelande

Stockholm den 16 september 2009

## Avtalspension SAF-LO: Viktigt val i höst

**I höst är det dags för 1,2 miljoner personer med avtalspension SAF-LO att göra ett omval. Ylva Yngveson på Institutet för Privatekonomi, Swedbank, menar att speciellt den som inte tidigare gjort ett val kan behöva göra det nu. Framförallt med tanke på återbetalningsskydd, men även för att kunna påverka avkastningen.**

Det har skett en ny upphandling för privatanställda arbetares avtalspensioner. Alla som omfattas av SAF-LO-pensionen får i dagarna hem information inför omvalet av förvaltare. De pengar som redan har placerats kan ligga kvar. Nya pengar kommer däremot inte att gå till de förvaltare man tidigare kunnat kryssa för. Om man varken tidigare eller nu gör ett aktivt val av pensionsförvaltare placeras de pengarna i en traditionell försäkring utan återbetalningsskydd hos AMF. Tidigare val av efterlevandeskydd behålls dock för ickeväljare och för den som gör ett omval.

- Har man inte valt återbetalningsskydd tidigare måste man göra något aktivt för att få det skyddet, säger Ylva Yngveson. Det kan bli stora pengar som sparas ihop över tid. Utan återbetalningsskydd går de efterlevande miste om pensionskapitalet om man skulle dö innan all pension hunnit betalas ut.

I de nya alternativen är avgifterna ofta lägre än tidigare. Det kan tala för att man också ska göra en flytt av gamla placeringar. Numera finns ju en sådan flytträtt. Har man allt samlat på ett ställe får man också bättre överblick.

Några saker att ta hänsyn till vid flytt:

- Det tillkommer en kostnad för att flytta. Har man många små poster på olika ställen kan de samlade kostnaderna bli alltför höga.
- Vinsten med de nya, lägre förvaltningsavgifterna ska vara större än flyttkostnaden. Om tiden fram till pension är kort är det inte säkert att det hinner löna sig.
- Det finns andra orsaker till att man ska tänka sig för när det gäller flytt av traditionella försäkringar – marknadsjusteringen av värdet kan vara väl stort om tiden kvar är kort. Det kan finnas villkor som är bättre i den gamla försäkringen, t.ex. nivå på garanterad ränta.
- Flyttar man från en förvaltare som inte längre är valbar, går det inte att senare flytta tillbaka.

### Tre viktiga val:

1. Välj mellan traditionell försäkring och fondförsäkring.
2. Välj förvaltare.
3. Välj eventuellt efterlevandeskydd. Återbetalningsskydd och/eller familjeskydd.

Den som vill byta fonder och påverka placeringarna väljer fondförsäkring. Den som vill att förvaltare sköter hela placeringen väljer traditionell försäkring. Den som har familj kan välja återbetalningsskydd och familjeskydd. Familjeskydd är inte säkert den billigaste livförsäkringen. Dessutom beskattas utbetalningarna som inkomst. En grupplivförsäkring kan vara ett bättre alternativ.

- Man kallar detta ett obligatoriskt omval och det kan man ta till sig, poängterar Ylva Yngveson. Tidigare val av förvaltare gäller inte framöver och många behöver se över sitt efterlevandeskydd.

### För ytterligare information:

Ylva Yngveson, tfn: 08-585 916 04, 070-200 1245