

## Särskilt om återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att en eller flera som du själv utser träder in i din rätt till pension om du skulle avlida innan pensionskapitalet helt har betalats ut. Det fungerar alltså som en slags arvsinkomst för dina efterlevande.

Om en medlem som **inte** valt återbetalningsskydd avlider innan kapitalet är fullt utbetalt, går kapitalet tillbaka in i kassan och fördelas enligt en statistisk modell ut till övriga medlemmar som inte heller valt återbetalningsskydd. Detta kallas arvsvinst och redovisas separat på ditt årsbesked.

Att ha ett återbetalningsskydd knutet till sin försäkring medför alltså att du inte får ta del av eventuell arvsvinst. Återbetalningsskyddet är i sig inte belagt med någon avgift, men om du fortfarande har ett återbetalningsskydd knutet till dign försäkring när du själv börjar ta ut pension reduceras utbetalningen med uppskattningsvis 3-5% i riskpremie. För att veta exakt hur stor skillnaden är mellan att välja och inte välja återbetalningsskydd måste en uträkning föras för varje individ. Å andra sidan bidrar efterlevandeskyddet till dina efterlevandes försörjning.

### Förmånstagare

Enligt Inkomstskattelagen 58:13 kan förmånstagare för efterlevandepension **endast** vara:

- make/maka/sambo eller
- före detta make/maka/sambo eller
- biologiskt/adopterat barn, fosterbarn eller styvbarn
  - eller biologiskt/adopterat barn eller fosterbarn till make/maka/sambo
  - eller biologiskt/adopterat barn, fosterbarn eller styvbarn till före detta make/maka/sambo

Dessa regler utgår från de familjerättsliga principerna om försörjningsplikt. **Person utanför kretsen ovan kan alltså inte vara förmånstagare. Detta innebär att t ex egna föräldrar, syskon, syskonbarn, barnbarn o s v. inte kan utses.**

Det är alltid bra att se över sitt val av återbetalningsskydd allteftersom förändringar sker i livet.

Du kan utse en **särskild förmånstagare** inom kretsen, men viktigt att tänka på är att

- om man t ex väljer alternativet 1 - make/sambo i första hand, och dessutom namnger maken/sambon så kvarstår denne individ som förmånstagare även efter det att äktenskapet/samboförhållandet har avslutats. Ny make/sambo omfattas då inte av återbetalningsskyddet.
- om man väljer alternativet 2 - barnen i första hand, och dessutom namnger barn, omfattas inte de barn man eventuellt får senare.

**Du kan ändra ditt val av återbetalningsskydd och förmånstagare** när du vill, ända fram till den tidpunkt då du börjar ta ut din pension. Om du vill göra en förändring inom 12 månader efter att du fått barn eller gift/skilt dig eller ingått/avslutat samboförhållande räcker det att du skickar in en anmälan om detta. Har mer än 12 månader passerat måste du dessutom bifoga en hälsodeklaration (inget läkarintyg behövs). När du ändrar återbetalningsskyddet kommer det att omfatta hela ditt pensionskapital även bakåt i tiden.

Blankett finns på vår hemsida!

Är du osäker på hur du skall fylla i någon av våra blanketter eller har andra frågor är du alltid välkommen att ringa Prometheus på 073-094 50 50 eller maila annika@prometheuspension.se