

Tidigt uttag av allmän pension för placering

Monica Zettervall, pensionsexpert
Erik Ferm, analytiker

Rådgivning – konceptet tidigt uttag



Tidigt uttag av allmän pension för placering

- Rådet är att ta ut allmän pension från 61 års ålder, samtidigt som man fortsätter jobba
- Den månatliga utbetalningen av allmän pension placeras i en kapitalförsäkring eller på ett investeringssparkonto (ISK)
- Försäkringsförmedlaren/rådgivaren får betalt för att placera pengarna genom provision
- Säljargumenten är chans till högre avkastning samt efterlevandeskydd

Samtal Pensionsmyndigheten

- "Då kund undrar om han behöver meddela att han inte ska gå i pension vid 65 visar det sig att han har tagit ut allmän pension sedan 61 års ålder. Han har ingått ett avtal med Svenska Försäkringsrådgivarna. Folksam har sedan dess debiterat hans konto motsvarande pensionsuttaget + förvaltningsavgift."

Samtal Pensionsmyndigheten

- "Kunden har varit på informationsmöte hos Pensionsgruppen, där de använde sig av Pensionsmyndighetens blankett för ansökan om allmän pension. När kund ringde upp dagen efter sa en kvinna att hon jobbade på Pensionsmyndigheten. När kunden inte ville ta ut allmän pension så sa de att "det var kundens förlust" och la på luren i örat. Kunden känner sig lurad. Var på möte de 2 feb 2016."

Samtal Pensionsmyndigheten

- "Kund har haft tidigt uttag av allmän pension på grund av en kapitalförsäkring hos Folksam. Kund vill nu stoppa utbetalningen men säger att hen känner sig lurad av Folksam, hen har inte insett hur det påverkar hens framtida pension med ett tidigare uttag. Hen har inte fått någon information eller förklaring vad det egentligen handlar om."

Samtal Pensionsmyndigheten

- "Kund har tagit ut sin pension från 61 år och fört över pengarna till en försäkring i Folksam. Kund tycker att Svensk Pensionstjänst använde en aggressiv säljmetod, bara man var lite osäker körde dom över kund. Kund känner sig lurad."

Samtal Pensionsmyndigheten

- "Kund har blivit uppringd av någon slags förvaltare av allmänna pensionen. De pratade om att hen skulle ta ut hela allmänna pensionen för att sedan spara den hos detta företag. De i sin tur skulle förvalta dessa pengar och ordna ett högre belopp på ca 20% genom detta. Kund trodde det var Pensionsmyndigheten som ringde och ordnade ett möte med hen. Berättar att vi aldrig ringer ut till kunder."

Fördelar

- Möjlighet till högre inkomst under de första åren som pensionär (bör dock inte ske med rådgivning)
- Det placerade kapitalet kan ärvas av efterlevande (finns dock andra alternativ)

Nackdelar

- Ger för de allra flesta en lägre total pension under åren som pensionär
- Placeringen av pensionskapitalet kan innebära dyra avgifter, speciellt inom kapitalförsäkringar
- Skatteeffekter
 - Högre skatt på pension som tas ut före 66 års ålder
 - Högre skatt om den totala inkomsten hamnar över brytpunkten för statlig inkomstskatt (37 675 kronor per månad år 2017)
- Påverkar och minskar andra ersättningar, till exempel A-kassa
- Pension är indrivningsbar vid skulder hos Kronofogden

Övriga faktorer som påverkar

- Den egna livslängden
- Värdeutvecklingen på investerat kapital

Tidigt uttag som efterlevandeskydd

- I många fall billigare att teckna en livförsäkring

Exemplet Susanne

	Uttag 65 år	Uttag 61 år och placering
Pension 65-75 år	cirka 13 400 kr/mån	cirka 14 500 kr/mån
Pension 75 år -	cirka 13 400 kr/mån	cirka 11 900 kr/mån

Om Susanne antas leva till 86 års ålder behöver den årliga värdeutvecklingen i kapitalförsäkringen vara cirka 7 procent eller högre för att det ska vara lönsamt att ta ut pensionen i förtid jämfört med att vänta med pensionsuttaget till 65 års ålder.



Värdeutveckling och livslängd

Årlig real värdeutveckling

- 2%
- 4%
- 6%
- 8%
- 10 %

Livslängd

79 år
81 år
84 år
87 år
90 år



Vad kostar rådgivningen?

Kapitalförsäkring

Försäkrings- avgift	Kapitalavgift 0,7 procent	Fondavgift 1,5 procent	Totalt
4 000 kronor	17 000 kronor	37 000 kronor	58 000 kronor

Investeringsparkonto (ISK)

Courtage 2 procent	Kapitalavgift 0,5 procent	Fondavgift 1,5 procent	Totalt
6 000 kronor	12 000 kronor	36 000 kronor	54 000 kronor



Försäkring

Låna

Betala

Spara

Pension



Kapitalförsäkringar

[Om kapitalförsäkringar](#)

[Jämför kapitalförsäkringar](#)

Jämför kapitalförsäkringar

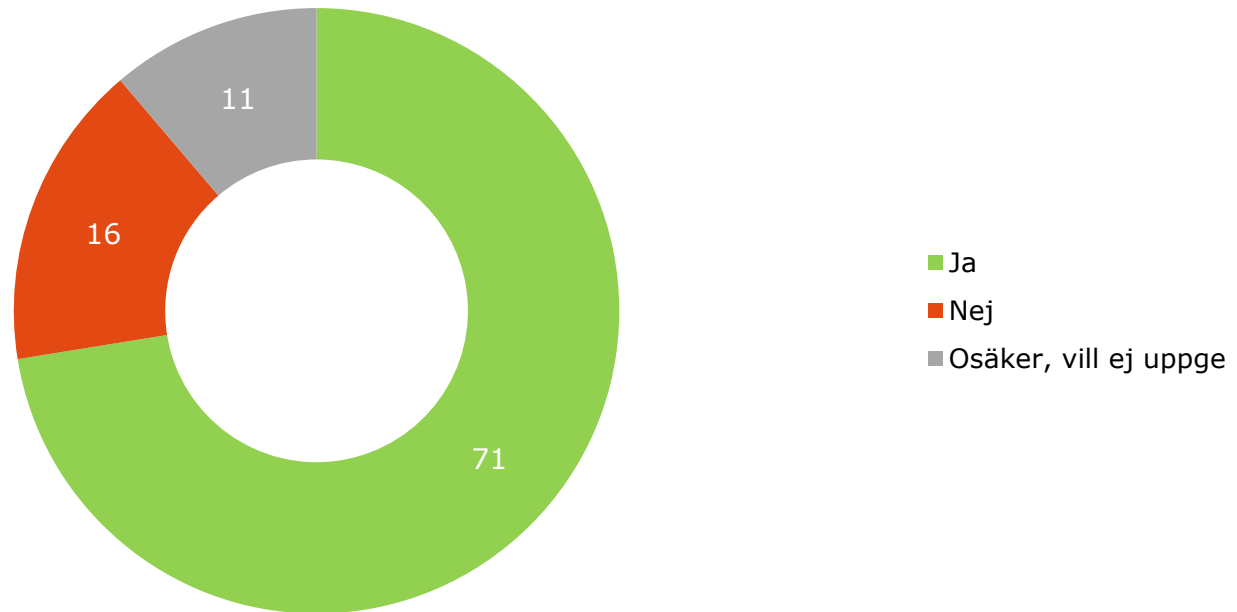
En kapitalförsäkring är en sparform där ditt sparande placeras i en försäkring hos ett försäkringsbolag. Här kan du jämföra kapitalförsäkringar. Du kan bland annat jämföra avgifter, försäkringsskydd, lägsta/högsta sparbelopp och återköpsvillkor.

Pilotundersökning om orsaker till tidigt uttag

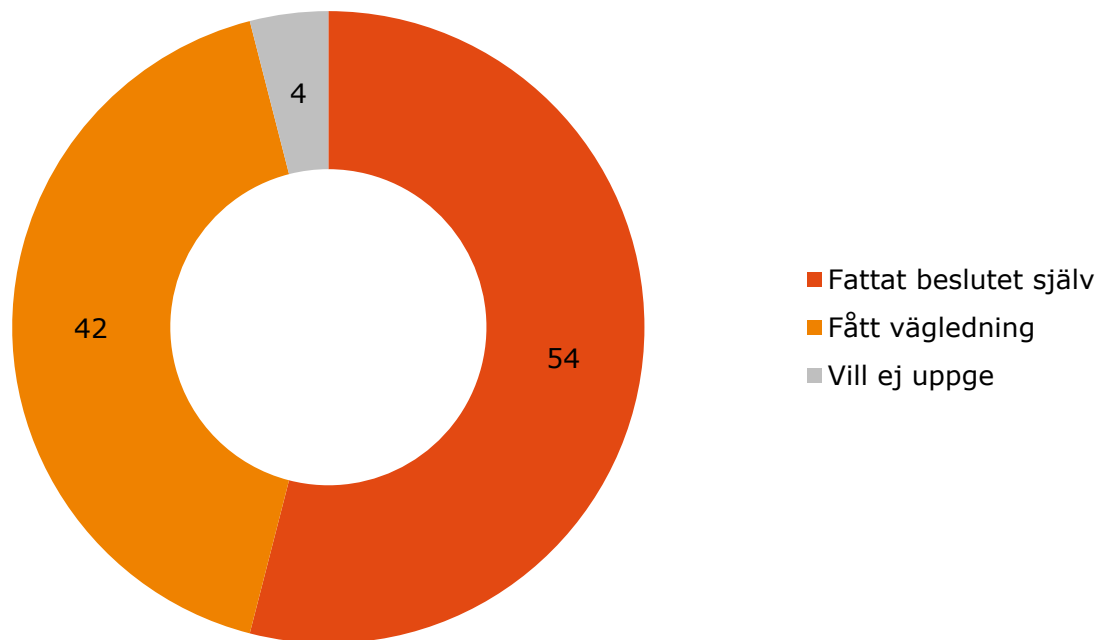
Varför valde du att ta ut din allmänna pension?



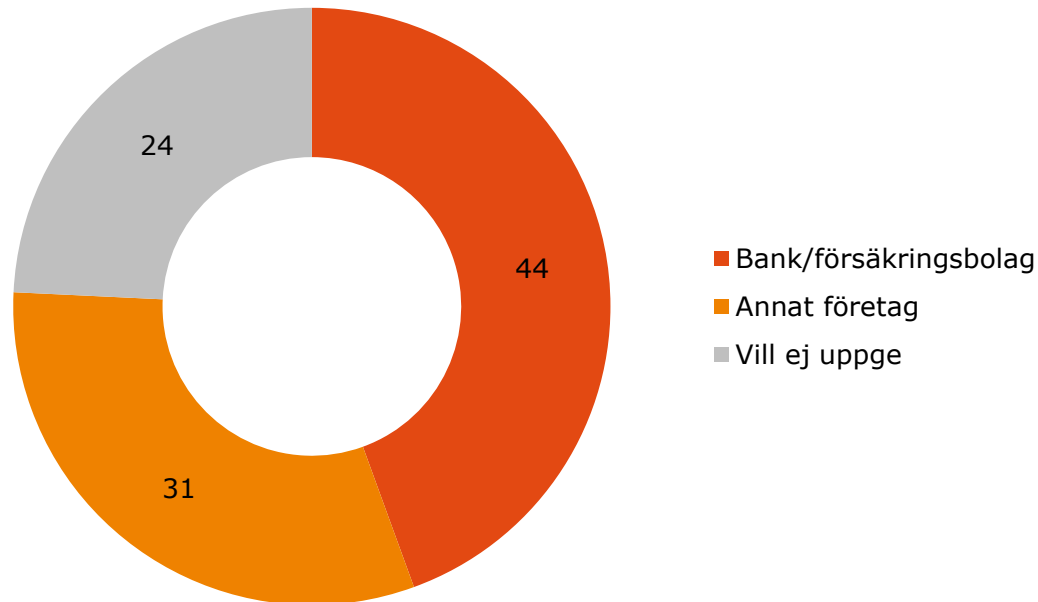
Innan du ansökte om pension – tog du reda på hur pensionen påverkas långsiktigt av ett tidigt uttag?



Har du fattat beslutet själv eller fått vägledning av någon annan?



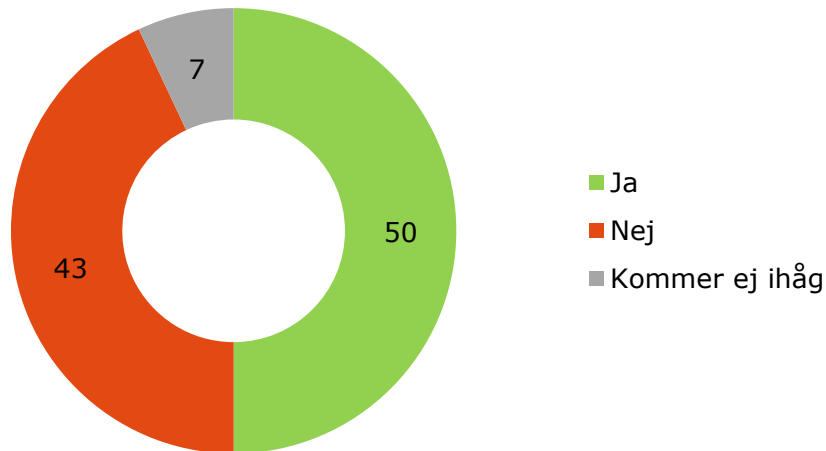
Vem var det som gav dig rådet att ta ut pensionen och placera den?



Övriga svar: Facket och kollegor, det egna bolagets revisor.

Antal intervjuer: 54 st

När du fick råd eller vägledning av den här banken / försäkringsbolaget / företaget - fick du då information om hur pensionen påverkas långsiktigt av ett tidigt uttag och eventuella nackdelar med ett tidigt uttag för placering?



Bland dem som fått rådet av Folksam att ta ut pensionen uppger ungefär hälften att de inte fick ovanstående information.

Antal intervjuer: 54 st

Sammanfattning

- Pensionsmyndigheten avråder från tidigt uttag av pension i spekulations syfte
- Om syftet med ett tidigt uttag av inkomstpensionen är att skydda dina efterlevande kan en livförsäkring vara ett billigare och bättre alternativ
- Om det tidiga uttaget beror på att du vill ha en högre pension under dina första år som pensionär kan uttaget vara motiverat, men se till att välja en sparform med låga avgifter
- Rådgivningen vid tidigt uttag av allmän pension för placering är bristfällig

Individen bör be om följande

- Exempel på hur pensionen påverkas på lång sikt av ett tidigt pensionsuttag, till exempel efter 70 års ålder och åren därefter
- Kalkyl där det framgår vilka avgifter som tas ut för att förvalta pengarna, be att få en prognos där avgifterna har tagits med i beräkningarna
- Exempel på hur din framtida pension påverkas vid en negativ utveckling på börserna