

Att tänka på innan du bestämmer dig för att flytta ditt försäkringskapital

- Alla privata pensionsförsäkringar kan inte flyttas utan det finns fortfarande äldre försäkringar utan flytträtt och vissa bolag tillåter bara flytt av de pengar som betalats in efter ett speciellt datum.
- IPS som är ett pensionssparande hos en bank eller värdepappersbolag kan inte flyttas till en privat pensionsförsäkring.
- Jämför avgifterna som du betalar i ditt befintliga försäkringsavtal mot de nya som erbjuds.
- Kontrollera om det tillkommer några avgifter i samband med flytten.
- Fundera på om du vill ha en trygg placering med garanti eller om du själv vill kunna påverka hur ditt försäkringskapital ska förvaltats.
- Om du flyttar till en traditionell förvaltd försäkring kan det skilja sig åt hur det mottagande bolaget hanterar det flyttade kapitalet. Antingen fördelas kapitalet mellan garanterat värde och återbäring om det är känt eller så garanteras en viss procentsats av kapitalet.
- Är det en äldre försäkring som har en hög garanterad ränta kan det vara ofördelaktigt att flytta den till en ny försäkring med lägre eller utan garanterad ränta.
- Finns det ett försäkringsskydd kopplat till försäkringen som du vill ha kvar, exempelvis ett efterlevandeskydd.
- Om återbetalningsskydd/efterlevandeskydd saknas kan bolaget som försäkringskapitalet flyttas ifrån kräva in en hälsodeklaration innan flytten.
- Jämför vilka ändringsmöjligheter som finns i nuvarande försäkringsavtal mot de som erbjuds. Kan exempelvis vara möjligheten att byta förvaltningsform i samband med utbetalning eller möjlighet att lägga till återbetalningsskydd utan hälsoprövning.
- Livslängdsantagande som är varje försäkringsbolags egen bedömning om hur länge vi förväntas leva skiljer sig åt mellan bolagen. Det gör att samma försäkringskapital vid pensionstillfället kan ge olika storlek på pensionsutbetalningarna.
- Har du en traditionell försäkring och konsolideringsgraden understiger 100% kan värdet på försäkringen sänkas med en så kallad marknadsjustering i samband med flytten.