



Pressmeddelande

27 september 2018

Fyra av tio planerar ta ut hela tjänstepensionen under några begränsade år

Av de som börjat planera för eller känner till hur man kan ta ut sin pension uppger knappt fyra av tio att de planerar att ta ut sin tjänstepension under några begränsade år, i stället för att fördela utbetalningarna under resten av livet. Det visar en ny undersökning som Sifo har gjort på uppdrag av Swedbank och sparbankerna.¹

- Ett tidsbegränsat uttag innebär mer pengar att leva på under några få år, men när utbetalningarna upphör minskar inkomsten drastiskt. Ta reda på vad som gäller för din tjänstepension så du utifrån det kan göra ett eget medvetet val, säger Arturo Arques, privatekonom för Swedbank och sparbankerna.

Utbetalning av tjänstepension kan göras på olika sätt. Antingen under hela livet efter pension eller under en begränsad tid, till exempel under fem år. När väl utbetalningarna har påbörjats går det att förkorta utbetalningstiden, men inte att förlänga den. Det innebär att man inte kan gå från en tidsbegränsad utbetalning till en som gäller resten av livet.

- Att ta ut sin tjänstepension under hela livet som pensionär kan ge en större känsla av trygghet, man vet vilken inkomst man kan räkna med och planera sitt liv efter. Har man sämre hälsa kan man överväga att ta ut sin tjänstepension tidsbegränsat, men annars tycker jag att ett livsvarigt uttag är bra, säger Arturo Arques.

Tidsbegränsat uttag kan ge högre skatt

Hur mycket som betalas ut varje månad om man väljer livsvarig utbetalning bestäms av den förväntade livslängden hos befolkningen. Om man har livsvarig utbetalning och lever längre än genomsnittet kommer man ha fått mer pengar utbetalda än man själv har tjänat in i tjänstepension. Tar man ut sin tjänstepension under några begränsade år innebär det att hela tjänstepensionskapitalet betalas ut under till exempel fem år. Efter de fem åren slutar utbetalningarna. En del har som strategi att ta ut hela tjänstepensionen under några få år för att placera själv och leva på avkastningen längre fram.

- Vilket utbetalningsalternativ, tidsbegränsat eller livsvarigt, som är mest ekonomiskt fördelaktigt är svårt att räkna på. Att ta ut sin tjänstepension under några begränsade år ger under de åren en högre inkomst, men kan också innebära högre marginalskatt. Det kan dessutom vara riskfyllt att ta ut alla pengar och placera dem själv, det finns alltid en risk att pengarna minskar i värde, säger Arturo Arques.

¹ Undersökningen gjordes i september 2018, 1 194 personer mellan 55 och 65 år deltog.



Tänk på det här gällande tjänstepension – tips från Swedbank och sparbankerna

- Har du inte koll på din eller dina tjänstepensioner, logga in på Minpension.se så ser du just dina tjänstepensioner.
- Kolla upp vad som gäller för din tjänstepension/dina tjänstepensioner
- Ju längre du väntar med att ta ut ditt pensionskapital desto mer hinner det växa, om du har möjlighet lönar det sig att jobba längre.
- Har du flera olika tjänstepensioner, påbörja uttag vid olika ålder, för att på så sätt få pengarna att räcka lite längre.
- Vill du kunna planera din ekonomi som pensionär, ta ut din tjänstepension livsvarigt.
- Kolla upp vilka övriga försäkringar som finns gällande din tjänstepension, till exempel olika typer av efterlevandeskydd. Tänk på att många av dem är förknippade med en kostnad eller en lägre utbetalning från din tjänstepension.

Fakta – det här är tjänstepension

Tjänstepension är något som de flesta arbetsgivare betalar in till arbetstagares framtida pension.

Tjänstepension avtalas antingen genom kollektivavtal eller direkt mellan arbetsgivare och arbetstagare. Vissa arbetsgivare betalar inte in tjänstepension alls.

Tjänstepensionsavtalen reglerar från vilken ålder och hur tjänstepension kan tas ut. Tjänstepension kan även innehålla andra försäkringar, till exempel skydd till efterlevande och ersättning vid sjukdom.

För mer information:

Arturo Arques, privatekonom, tfn 072-242 99 62
Madelén Falkenhäll, senioranalytiker, tfn 076-790 16 38

www.swedbank.se/arturosblogg
www.swedbank.se/privatekonomi

**Bilaga. Tabeller**

Hur planerar du att ta ut din tjänstepension/dina tjänstepensioner?

Av de som har börjat planera för sitt pensionsuttag och de som känner till men som inte börjat planera aktivt än

	Total	Kvinna	Man
Jag planerar att ta ut mina olika tjänstepensioner livsvarigt	28 %	22 %	33 %
Jag planerar att ta ut mina tjänstepensioner under några begränsade år	38 %	36 %	41 %
Tveksam, vet ej	34 %	42 %	26 %