



PENSIONSPLANLÆGNING 55 +

PensionDanmark

AGENDA

- > Lidt om tilbagetrækningsaldrer
- > Før folkepensionsalder:
 - > Efterløn, Tidlig Pension, Seniorpension
- > Folkepension og øvrige offentlige ydelser
- > Egne pensionsordninger:
 - > PensionDanmark, andre selskaber eller banker
- > Øvrige indtægter som pensionist:
 - > Opsparing i "frie midler" og friværdis i bolig
- > Jura
 - > Arv, testamente og begunstigelser - Nærmeste pårørende
 - > Fremtidsfuldmagt
- > Hjælp og oplysninger om pension – hvor?

mark



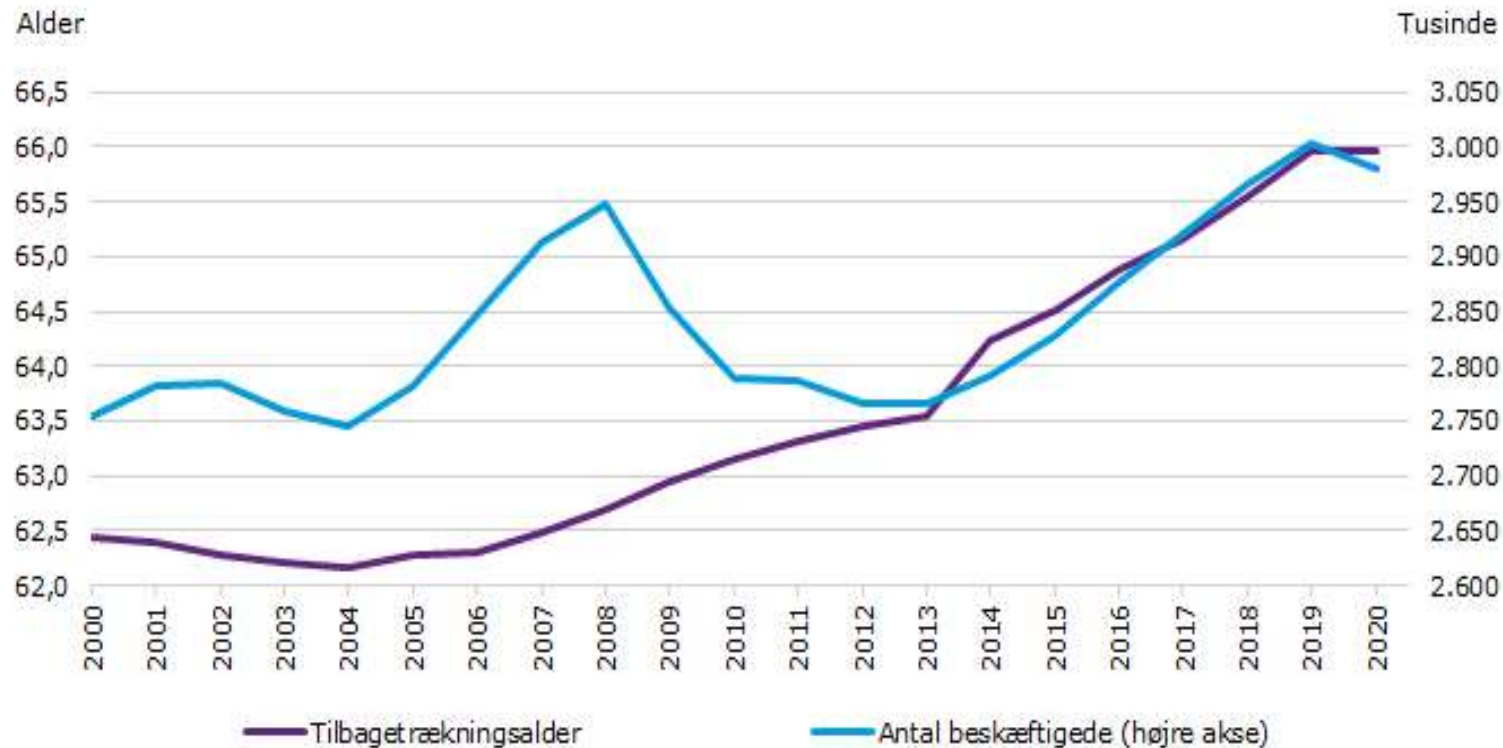
LIDT OM TILBAGETRÆKNINGSALDRE

Udbetalingsalder og pensionsalder

HVORNÅR GÅR VI PÅ PENSION?

Den gennemsnitlige tilbagetrækningsalder fra arbejdsmarkedet

Statistikken viser den gennemsnitlige tilbagetrækningsalder fra arbejdsmarkedet for personer over 59 år samt antal beskæftigede i arbejdsstyrken.



HVORNÅR KAN DU GÅ PÅ PENSION?

Tidligste udbetalingsalder Private pensioner

Født efter	Folkepensionsalder
Før 1954	65 år
1. januar 1954 -	65½ år
1. juli 1954 -	66 år
1. januar 1955 -	66½ år
1. juli 1955 -	67 år
1. januar 1959 -	67 år
1. juli 1959 -	67 år
1. januar 1960 -	67 år
1. juli 1960 -	67 år
1. januar 1963 -	68 år
1. januar 1967	69 år
1. januar 1971*	70* år

Ordning oprettet før 1.5.2007	1.5.2007- 31.12.2017	1.1.2018 eller senere
60 år	5 år før FP	3 år før FP

*Folkepensionsalderen hvis du er født efter 1.1.1971 (fra 2040) er et skøn og skal først vedtages af Folketinget i 2025



OFFENTLIGE YDELSER

Seniorpension, folkepension m.fl.

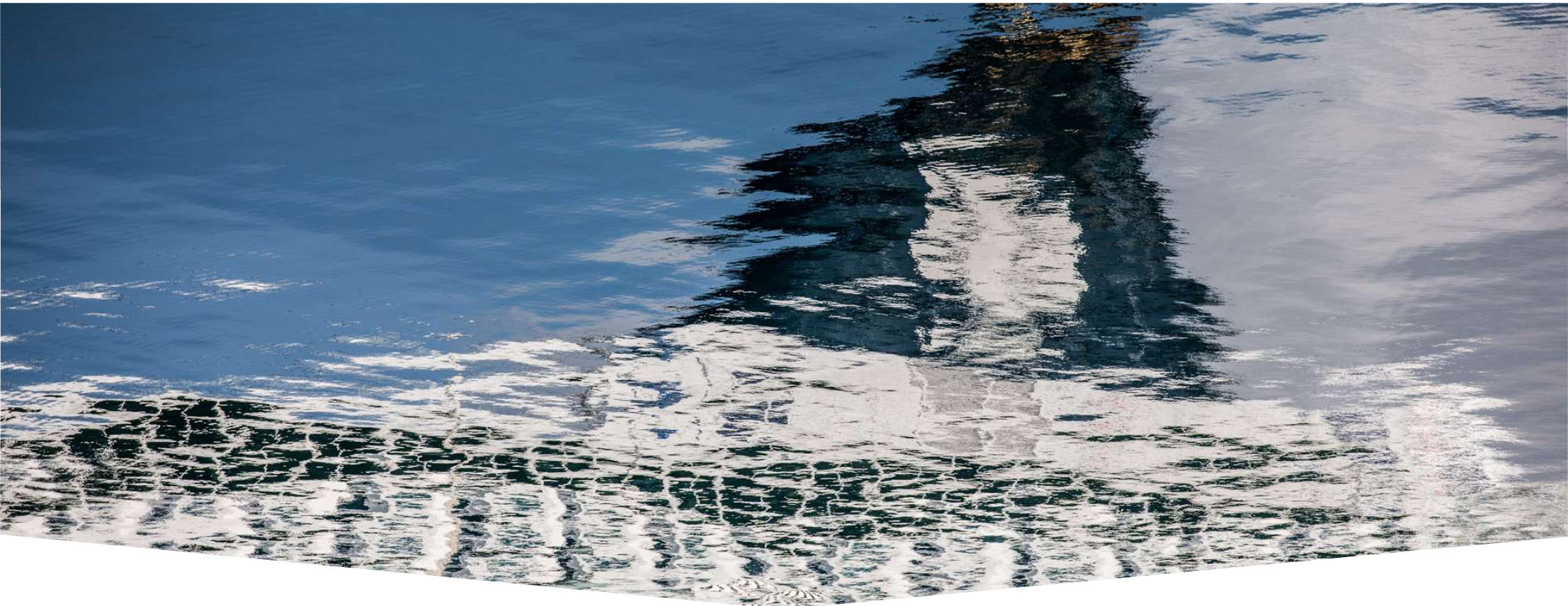


SENIORPENSION



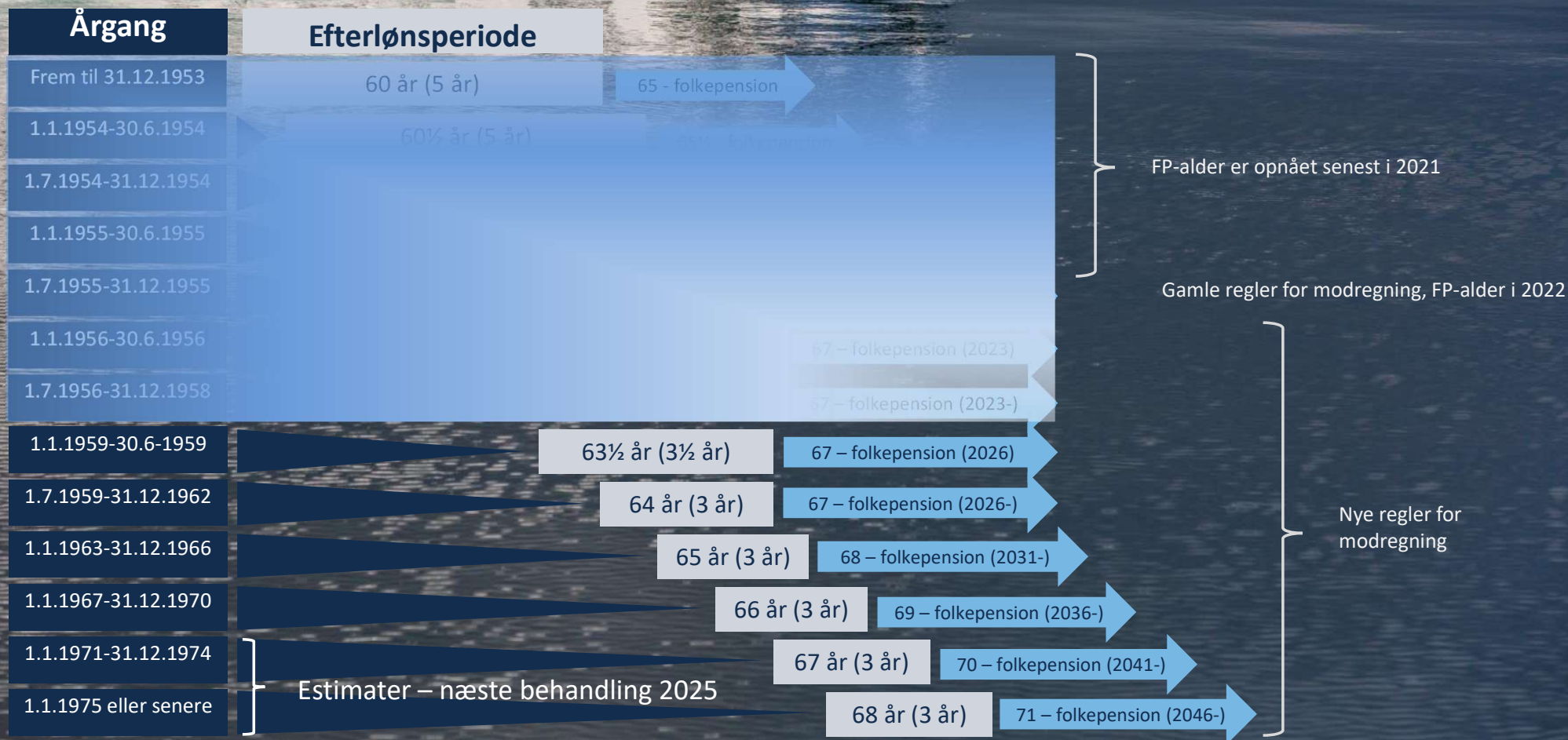
SENIORPENSION

- > Er en mulighed, hvis du har:
 - > højst 6 år til din folkepensionsalder
 - > været mindst 20-25 år på arbejdsmarkedet
 - > Helbredsbetingsbetaget visitation: Højst 15 timers arbejdsevne pr. uge i seneste job af mindst 12 måneders varighed
- > Samme ydelse, som førtidspensionen. I 2024:
 - > Enlig: 244.440 kr. før skat
 - > Gift eller samlevende: ca. 207.780 kr. før skat (ca. to tredjedele er del af et par)
- > Lempelige regler (boligstøtte, ejendoms-værdiskat mv.) - også for seniorpensionister
- > Selvstændig myndighed under ATP har tilkendelseskompetencen



EFTERLØN

EFTERLØN - OVERBLIK





EFTERLØN

MAX. SATSER

> Efterløn (alle født efter 1.7.1959) – én sats:

- > Max. 100% af dagpengesats i hele perioden
- > 2024: 20.359 kr. om måneden - 244.308 kr. om året - fuldtidsforsikrede
- > 2024: 13.573 kr. om måneden - 162.876 kr. om året - deltidsforsikrede

EFTERLØN OG PENSION

MODREGNINGSREGLER – FØDT EFTER 1. JAN. 1956

Pensionsordninger	Engangsudbetaling eller ingen udbetaling	Løbende udbetaling
Livsvarig pension (uden depotværdi)	Beregningsgrundlag er 80% af den indberettede årlige ydelse. Her trækkes 80% fra efterlønnen	64% af den faktiske årlige ydelse trækkes fra efterlønnen
Ratepension, aldersopsparing, kapitalpension (med depotværdi)	Beregningsgrundlag er 5% af pensionsformuen ("bruttoficeret") ved efterlønsalder. Her trækkes 80% fra efterlønnen	64% af den faktiske årlige ydelse trækkes fra efterlønnen
ATP, ægtefælle- og samleverpension, børnepension og invalidepension	Påvirker ikke efterlønnen	Påvirker ikke efterlønnen

EFTERLØN – SKATTEFRI PRÆMIE

> Optjening af skattefri præmie

- > Starter ved fortsat arbejde efter opfyldelse af udskydelsesreglen (3 år før FP-alder)
- > For hver 481 timer optjenes 14.658 kr. (2024)
Det svarer til et kvartal, hvis du arbejder 37 timer om ugen
- > Deltid medfører længere optjeningsperiode

> Maksimal skattefri præmie er:

- > 175.896 kr. (2024)
- > Svarer til 12 kvartaler på fuld tid – der optjenes kun "hele" portioner

> Præmien kan først udbetales ved overgang til folkepension

> Ved dødsfald inden efterløn, udbetales der til boet

> Har du spørgsmål til efterløn? Kontakt din A-kasse

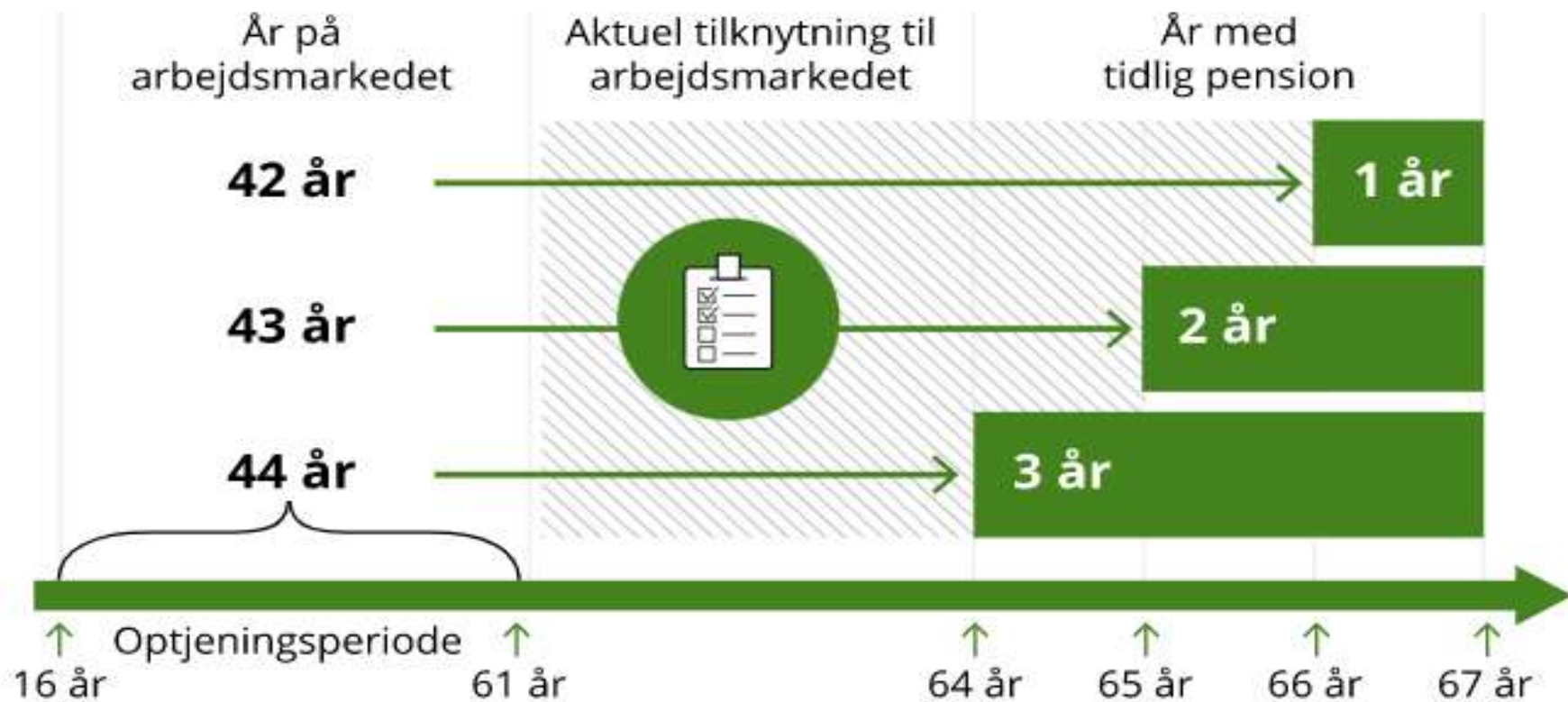


TIDLIG PENSION

"Arne-pension"

TIDLIG PENSION

I eksemplet nedenfor er borgeren født før den 01.01.1965. For borgere født efter den 01.01.1965 er optjeningsperioden frem til 62 år.



RET TIL TIDLIG PENSION

> Hvornår og hvem ?

- > Der kan ansøges om rettigheder fra 6 år før FP-alder – pt. 61 år
- > Rettighed opgøres kun i "hele" år - altså 1, 2 eller 3 års "Tidlig pension" – ikke fx 18 måneder
- > Krav om 42-44 års "arbejdsmarkedsanciennitet" (stiger i takt med stigning i FP-alder)
- > Andet end beskæftigelse tæller med ved opgørelse af anciennitet (eks. Syge- og arbejdsløshedsdagpenge, praktikperioder m.m.)
- > Primær kilde til oplysninger er atp-bidrag, men "hul igennem" til Rigsarkivet
- > Krav om fortsat tilknytning til arbejdsmarkedet
- > Ansøges via Borger.dk (UdbetalingDanmark)

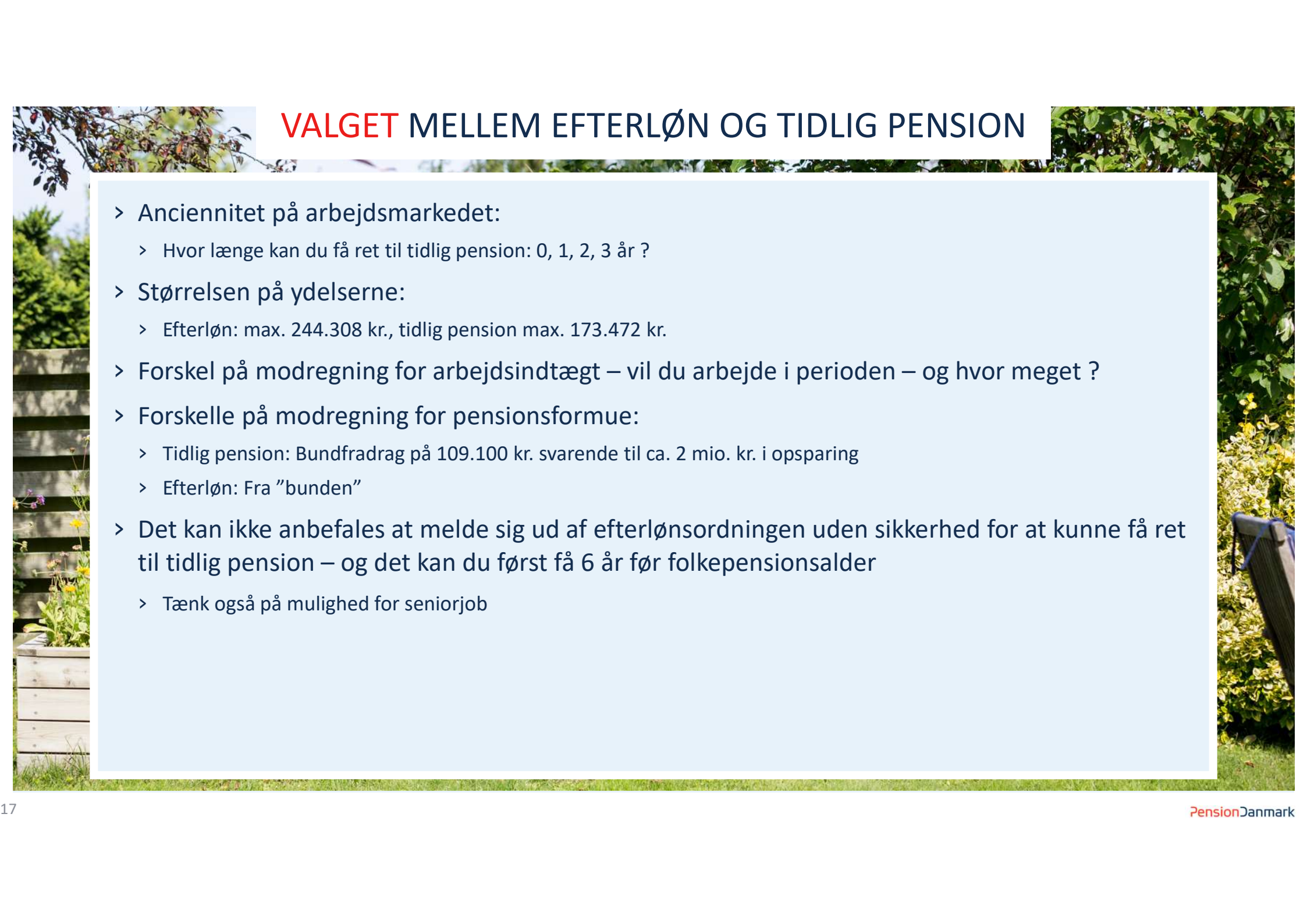
> Hvor meget ?

- > Samme beløb som folkepension for *enlige* – uanset civilstand - ekskl. Ældrecheck
- > I 2024: 14.456 kr. pr. måned – 173.472 kr. årligt

> Modregning ?

- > Ingen modregning for partners indkomst
- > Lønindkomst på op til 26.200 kr. pr. år (2024) uden modregning
 - > Derover modregnes med 64 % af overskydende beløb
- > Modregning for *pensionsopsparing*:
 - > Bundfradrag på 109.100 kr. i årlig udbetaling (2024) – svarende til pensionsopsparing på ca. 2 mio. kr. (bortfald ved ca. 5 mio. kr.)





VALGET MELLEM EFTERLØN OG TIDLIG PENSION

- > Anciennitet på arbejdsmarkedet:
 - > Hvor længe kan du få ret til tidlig pension: 0, 1, 2, 3 år ?
- > Størrelsen på ydelserne:
 - > Efterløn: max. 244.308 kr., tidlig pension max. 173.472 kr.
- > Forskel på modregning for arbejdsindtægt – vil du arbejde i perioden – og hvor meget ?
- > Forskelle på modregning for pensionsformue:
 - > Tidlig pension: Bundfradrag på 109.100 kr. svarende til ca. 2 mio. kr. i opsparing
 - > Efterløn: Fra ”bunden”
- > Det kan ikke anbefales at melde sig ud af efterlønsordningen uden sikkerhed for at kunne få ret til tidlig pension – og det kan du først få 6 år før folkepensionsalder
 - > Tænk også på mulighed for seniorjob



ATP OG FOLKEPENSION

ATP

> "Arbejdsmarkedets Tillægspension"

- > Siden 1964
- > Se din lønseddel

> Hvornår?

- > Din folkepensionsalder

> Hvor meget?

- > ATP.dk
- > Pensionsinfo.dk
- > Typisk 18.000 – 20.000 kr. årligt

> Hvor længe?

- > Livsvarigt



FOLKEPENSION – BETINGELSER OG ALDER

- > Du skal opfylde tre betingelser for at få folkepension

Udover din alder skal du som hovedregel også:

- > være dansk statsborger
- > have fast bopæl i Danmark
- > have boet i Danmark i mindst tre år fra du fyldte 15 år og frem til pensionsalderen
 - > For at få det fulde beløb, skal du have haft fast bopæl i Danmark i mindst 40 år, fra du fyldte 15 år og frem til din folkepensionsalder.
 - > Du kan måske få folkepension, selvom du ikke har boet i Danmark i 40 år, men du får et mindre beløb. Det kaldes 'brøkpension', fordi du kun får en brøkdel af det fulde beløb. Har du fx boet i Danmark i 20 år, vil du få halvdelen af det fulde beløb.
- > Opfylder du ikke betingelserne, kan du alligevel have ret til folkepension, hvis du opfylder en af undtagelserne
- > Folkepension skal – og kan - søges/udsættes 6 mdr. før din folkepensionsalder
- > Læs mere om betingelserne og hvordan du søger på www.borger.dk

FOLKEPENSION – HVOR MEGET?

Grundbeløb (2024)

- > Enlige
 - > 6.928 kr. pr. måned (83.136 kr. pr. år)
- > Gift/samlevende
 - > 6.928 kr. pr. måned (83.136 kr. pr. år)
- > Påvirkes af ikke (længere) af arbejdsindtægter
- > Påvirkes ikke af pensionsindtægter
- > Opsat folkepension
 - > Præmiering på ca. 6% pr. år
 - > Krav til min. beskæftigelse (750 timer pr. år)
 - > Min. 2 mdr. – max. 10 år

Pensionstillæg (2024)

- > Enlige
 - > 8.016 kr. pr. måned (96.192 kr. pr. år)
- > Gift/samlevende
 - > 4.102 kr. pr. måned (49.224 kr. pr. år)
 - > >Påvirkes af pensionsindtægter og anden løbende indtægt, men ikke (længere) af arbejdsindtægter (ej heller ægtefælles/samlevers)
- > Gift/samlevende
 - > Fradragsbeløb på 187.100 kr. pr. år
 - > Bortfalder ved 341.500 kr. pr. år (494.800 kr., når begge er pensionister)
- > Enlige
 - > Fradragsbeløb på 93.400 kr. pr. år
 - > Bortfalder ved 404.700 kr. pr. år

ØVRIGE SOCIALE YDELSER 1

> Boligsikring

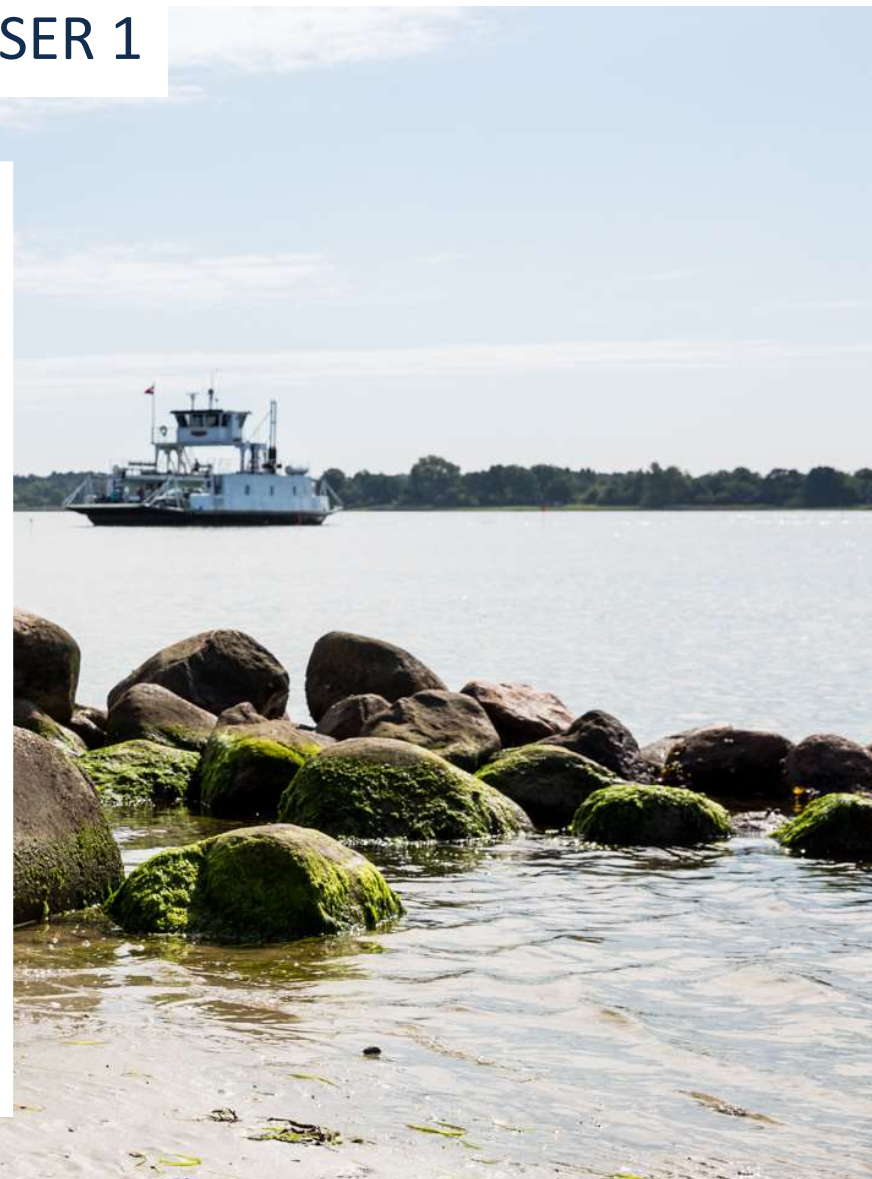
- > Lejere - ikke specifikt for pensionister

> Indefrysning af ejendomsskat

- > Ejere (folkepensionist, social pension, efterløn, delpension - ansøges ved borgerservice)

> Ældrecheck – max. 19.900 kr. (2024) – betingelser (www.borger.dk)

- > Ret til folkepension den 1. januar i udbetalingsåret
- > Afhængig af "personlig tillægsprocent"
 - > Formue (incl. Ægtefælle/samlevers) mindre end 99.200 kr. (2024)
 - > Indtægt udover FP under 35.100/69.400 kr. (Enlig/par - 2024)
- > Bopælskrav i Danmark á la folkepension (brøkpension)
- > Udbetales automatisk ved bopæl i Danmark
- > Skattepligtig



ØVRIGE SOCIALE YDELSER 2

> Seniorpræmie – arbejde efter opnåelse af FP-alder

- > Født efter 1. januar 1954
- > Første 12 mdr.: 46.868 kr. – (2024) skattefrit beløb
- > Efterfølgende 13 – 24 mdr. 27.898 kr. – (2024) skattefrit beløb

> Varmetillæg (2024)

- > Udgifter over 5.800 kr./8.700 kr. (enlig/samlevende) - max. udgift 25.800 kr.
- > Kompliceret - afhængig af den personlige tillægsprocent – regnes af kommunen
- > Intet varmetillæg, hvis personlige tillægsprocent er 0

> Helbredstillæg (fx: medicin, tandlæge, høreapparat, fys./kir., psykologhjælp)

- > Kompliceret - afhængig af den personlige tillægsprocent – regnes af kommunen
- > Intet helbredstillæg, hvis formue er over 99.200 kr. (2024)
- > Ægtefælles/samlevers formue pr. 1. januar regnes med i de 99.200 kr. (2024)

> Personligt tillæg

- > Der kan søges (kommunen) om personligt tillæg som folkepensionist. Der kan også søges, hvis der modtages førtidspension efter de gamle regler, dvs. reglerne fra før 2003. Man skal være særligt vanskeligt stillet økonomisk for at få personligt tillæg.



PENSIONDANMARK

og evt. øvrige pensionsordninger

PENSIONSTYPER - GENERELT

- › Aldersopsparing – max. 9.100/58.900 kr. i 2024
 - › Engangsudbetaling
 - › "Nettoudbetaling" – ingen skat af udbetaling
- › Kapitalpension (lukket siden 2014)
 - › Engangsudbetaling
 - › 40% afgift
- › Ratepension – max. 63.100 kr. i 2024
 - › Løbende månedlig udbetaling i 10-30 år
 - › Fradragsret – skat af udbetaling
- › Livrenter/livsvarig pension
 - › Løbende månedlig udbetaling
 - › Livsvarig
 - › Garantiperiode – standard i PensionDanmark
 - › Ubegrænset fradragsret – skat af udbetaling



ALDERSOPSPARING

INDBETALING OG UDBETALING

INDBETALING



- > Ingen ret til fradrag
- > År til pension:
>7 år: 9.100 kr. <7 år: 58.900 kr.
- > Indbetalingen går først til aldersopsparring

UDBETALING



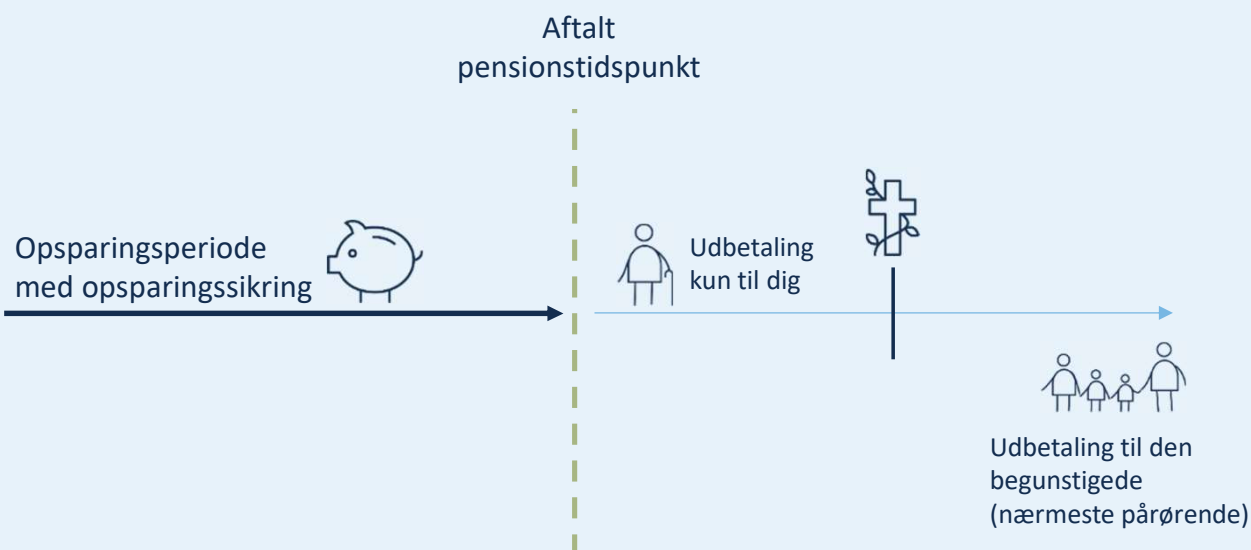
- > Engangsbeløb
- > Skattefri udbetaling
- > Du kan hæve af flere omgange
- > Påvirker ikke din folkepension

VED DØD



- > Inden du har fået udbetalt alle pengene, får dine begunstigede (nærmeste pårørende) resten af pengene

TIDSLINJE



RATEPENSION

INDBETALING OG UDBETALING

INDBETALING



- > Du får fradrag af dine indbetalinger
- > Max indbetaling 63.100 kr. i 2024
- > 50 pct. af din indbetaling

UDBETALING



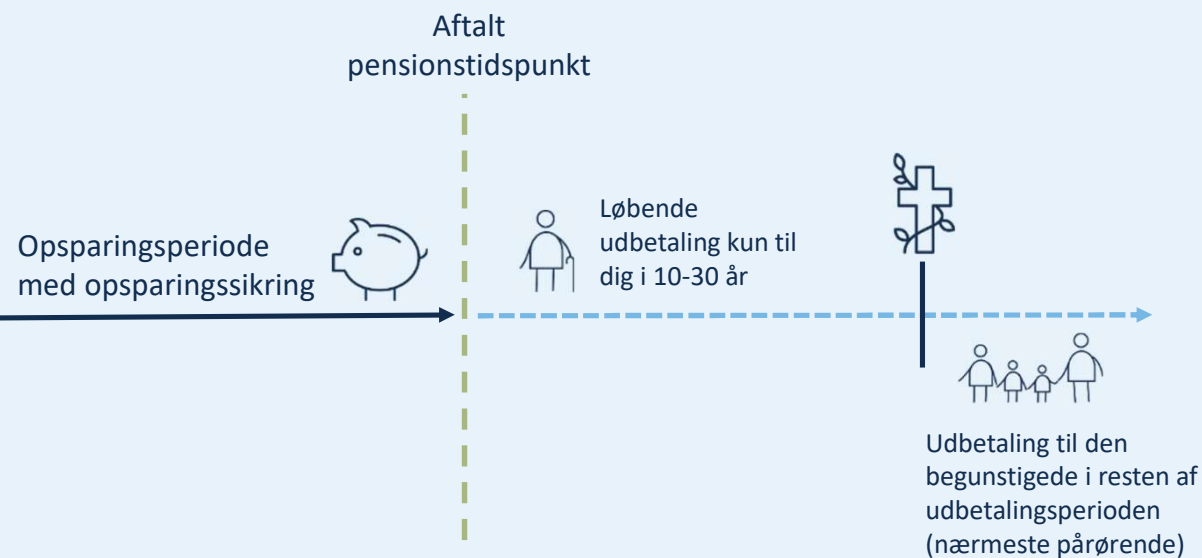
- > Månedligt beløb i 10-30 år
- > Du betaler skat af udbetalingerne
- > Kan påvirke din folkepension

VED DØD



- > I udbetalingsperiode, får dine begunstigede (nærmeste pårørende) resten af udbetalingerne

TIDSLINJE



LIVSVARIG PENSION

INDBETALING OG UDBETALING

INDBETALING



- > Du får fradrag for dine indbetalinger
- > Intet loft for indbetaling
- > 50 pct. af din indbetaling

UDBETALING



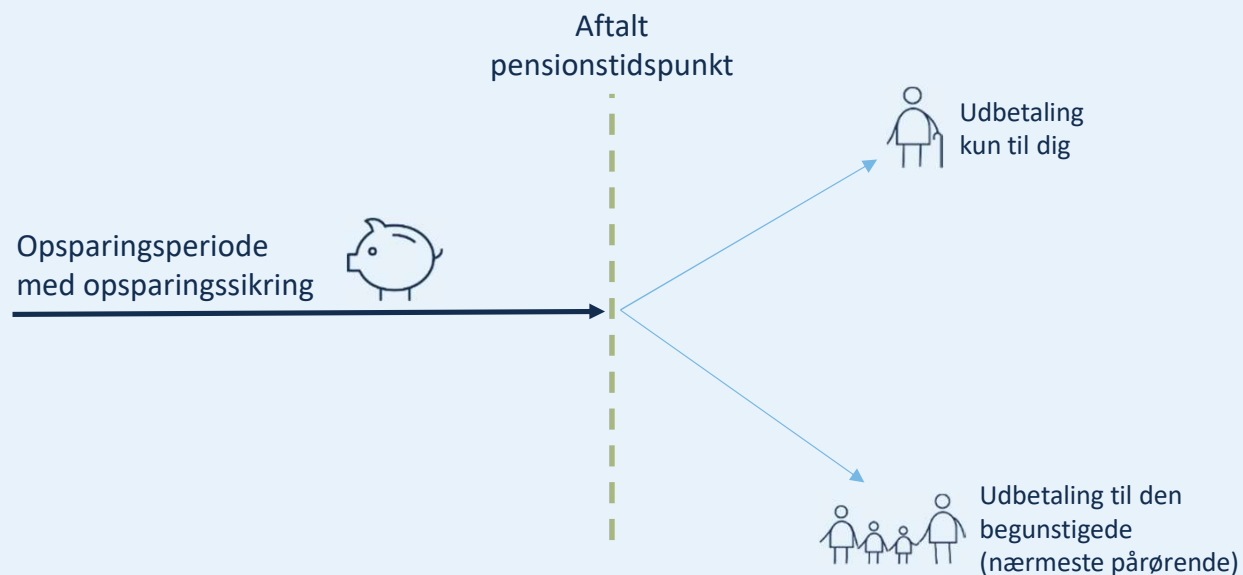
- > Månedligt beløb så længe du lever
- > Du betale skat af udbetalingerne
- > Kan ikke ændres til andre udbetalinger
- > Kan påvirke din folkepension

VED DØD



- > Inden for de første 10 år, udbetales resten af de 10 til den begunstigede (nærmeste pårørende)

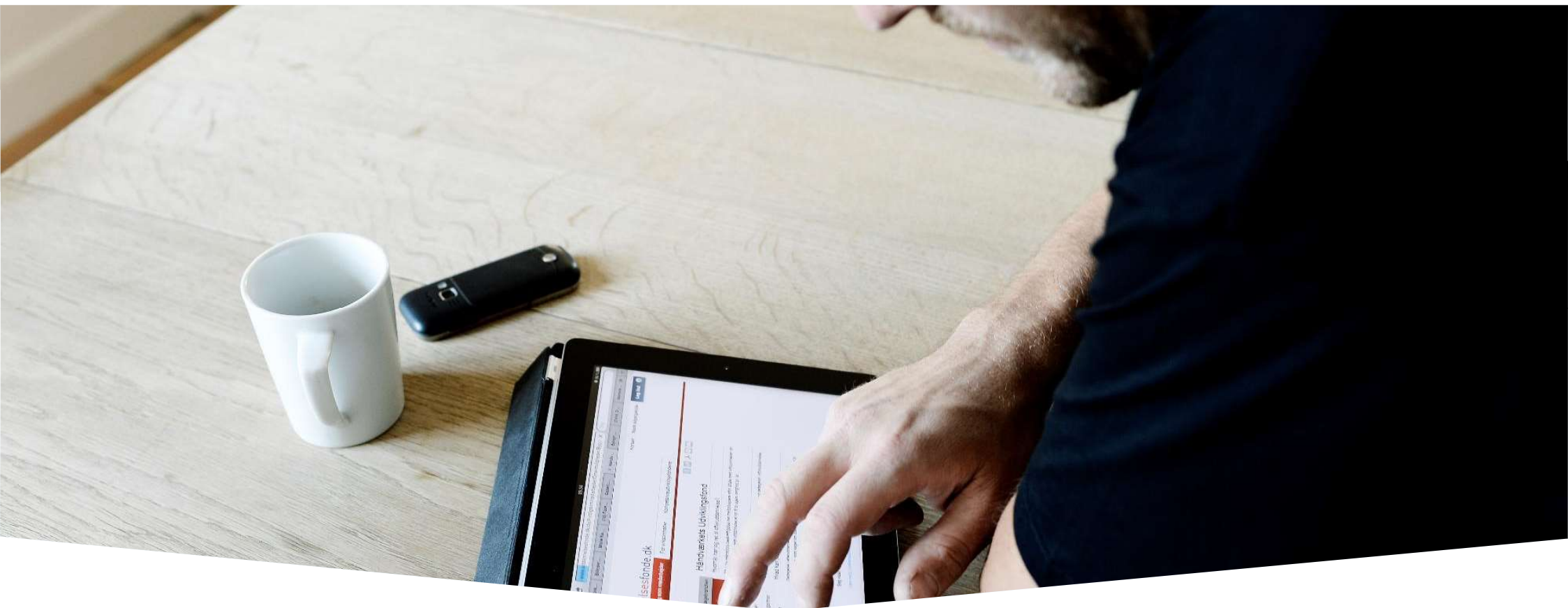
TIDSLINJE



FORSIKRINGERNES OPHØR



- > Supplerende førtidspension
 - > 3 år før folkepensionsalder
- > Engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme
 - > Forsikringen gælder, indtil du begynder at få udbetalt hele din pension, eller op til fem år efter at indbetalingerne er stoppet
- > Hele opsparingen udbetales ved dødsfald inden pensionsudbetaling (dog "mindstebeløb")
 - > Op til 5 år efter at indbetalingerne er stoppet eller
 - > Ophører ved folkepensionsalder eller
 - > Tidligere pensionsudbetaling
- > PensionDanmark Sundhedsordning
 - > Dækker så længe der indbetales pensionsbidrag, og skal fravælges ved overgang til pension – ellers fortsætter den



MULIGHEDER I DIN PENSIONSORDNING

Pension/arbejdsophør

DELTID/DELPENSIONERING – MULIGHEDER

> Fuld pensionering

- > Alle typer af pension – aldersopsparing, ratepension og livsvarig pension iværksættes fuldt ud og udbetaling påbegyndes

> Delpensionering

- > Det er muligt at vælge deludbetaling fra én af pensionstyperne
- > Det er muligt at vælge fuld udbetaling af kun én af pensionstyperne
- > (OBS på PD-regler om minimumsopsparing)

> Generelt

- > Muligt at forlænge udbetalingsperioden på allerede igangsatte ratepensioner
- > Muligt at stoppe udbetalingen af allerede igangsatte livsvarige pensioner

> Overenskomst – seniorordninger

- > Undersøg mulighederne i overenskomsterne – finansiere frihed (primært for dem uden efterlønsmulighed)
- > Eksempel: Nedsat pensionsbidrag til 2%, opsparing til seniorfridage

> PensionDanmark Sundhedsordning

- > Muligt at fortsætte, samme pris som hidtil



HVOR SKAL PENGENE KOMME FRA?

FINANSIERINGSKILDER TIL PENSION

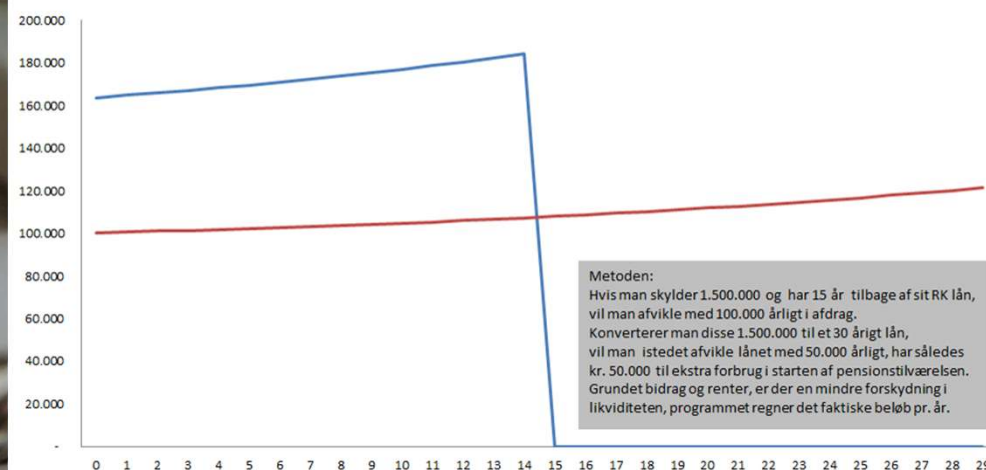
- > Folkepension og ATP
(forinden evt. efterløn, tidlig pension)
- > Pensionsopsparing
- > Bolig – friværddi
 - > Sælge?
 - > Blive boende?
- > Frie midler
 - > Opsparing (husk også gæld)
 - > Andet – fx værdipapirer



FRIVÆRDI I EJENDOM – REALISERES?

- › For mange personer ligger en stor del af aktiverne her
 - › Skattefri opsparing
- › Hvordan får vi fat i dem?
 - › Salg
 - › "Aktiveres/spise mursten"
 - › Afdragsfrihed
 - › Omlægning af lån
 - › Nedsparringslån/prioritetskredit
- › Tænk på det i god tid
 - › Vilkår efter pension?
 - › Spørg i pengeinstitut

Korrektion af eksisterende Realkreditbelåning på kr. 2.000.000 med restløbetid på 15 år, til en løbetid på 30 år.





JURA

Arveregler, testamente, gaver

BEGUNSTIGELSE OG TESTAMENTE

Begunstigelse

- Forsikringer og pensionsordninger
 - Begunstigelse - du kan selv vælge, hvem der skal have pengene fra din pensionsopsparing, når du dør
 - Hvis du ikke vælger noget, er det dine "nærmeste pårørende", der får beløbet
 - Beløbet går udenom boet (og ingen bofradrag)
- Nærmeste pårørende:
 - Din ægtefælle
 - Din samlever, hvis I har boet sammen i mindst 2 år, og/eller I har børn sammen
 - Dine livsarvinger (børn, børnebørn mv.)
 - Arvinger efter dit testamente
 - Arvinger efter arveloven
- Navngiven begunstiget
 - Mulighed for at styre midlerne rette sted hen

Testamente

- Hvorfor testamente?
 - Ugift – men ønske om at sikre samlever
 - Hvis du eller din ægtefælle har børn fra tidligere forhold
 - Hvis du ønsker, at arven efter dig skal være en form for særeje
 - Hvis du ønsker at bestemte personer eller foreninger, som ikke er dine arvinger, skal arve et beløb efter dig
 - Hvis du ønsker en anden fordeling end den som arveloven bestemmer
 - Hvis du er enebarn, ugift og barnløs og dermed ikke umiddelbart har nogen arvinger
 - Staten får i gennemsnit 75 mio. kr. om året grundet manglende testamente



HVEM ARVER?

Uden testamente

Ugift, ingen
livsarvinger

Fordeles efter
arveloven

Ugift, med
livsarvinger

Børnene arver
lige meget

Gift, ingen
livsarvinger

Ægtefællen
arver

Gift, med
livsarvinger

Ægtefællen og
børnene arver
halvdelen hver

Med testamente

Fri testationsret

Tvangsarv
til børn

Fri
testationsret

Tvangsarv
til
ægtefælle

Fri
testationsret

Tvangsarv
til
ægtefælle

Tvangsarv
til børn

Fri
testationsret

SAMLEVERES ARVEFORHOLD



- > Samlevære har ingen legal arveret, arveret kræver testamente
- > Udvidet samlevertestamente (fra 2008)
 - > Samlevære kan arve som ægtefæller
 - > Kan ikke bestemme fælleseje, særeje osv.
- > Betingelser:
 - > Lever sammen på fælles bopæl ved dødsfald, og
 - > a) har/havde eller venter fælles barn, eller
 - > b) har levet sammen i 2 år på fælles bopæl i ægteskabslignende forhold



HVAD NU HVIS JEG BLIVER ALVORLIGT SYG – ELLER DØR?

> Fremtidsfuldmagt – hvad er det ?

- > Ved at oprette en fremtidsfuldmagt kan du selv vælge en fremtidig repræsentant for dig. En fremtidsfuldmagt er et privat og selvvalgt alternativ til værgemål.
- > En fremtidsfuldmagt er en fuldmagt, som du kan oprette nu, men som først kan sættes i kraft, hvis du engang i fremtiden ikke selv længere har evnen til at tage vare på dine økonomiske eller personlige forhold på grund af sygdom, svækket mental funktion eller lignende.

> En fremtidsfuldmagt ophører ved død

- > En fremtidsfuldmagt ophører, når du som fuldmagtsgiver går bort.

> Læs mere og opret Fremtidsfuldmagt på borger.dk



HVAD NU HVIS JEG BLIVER ALVORLIGT SYG – ELLER DØR?

Dødsfald

- > Anmeldelse sker hurtigt via CPR-registeret
 - > Ingen glemmes
- > Alle konti, der indeholder afdødes CPR-nr. spærres/lukkes
 - > Farligt hvis I kun har fælles konti
 - > Derfor: sørg for at have mindst en egen konto



GAVER

- > Der kan gives gaver afgiftsfrit op til:
 - > Ubegrænset mellem ægtefæller (kræver dog ægtepagt)
 - > Hver ægtefælle kan årligt give op til kr. 74.100 (2024) til børn og børnebørn m.fl.*)
 - > Hver ægtefælle kan årligt give op til kr. 25.900 til svigerbørn
- > Praktik
 - > Vil begge ægtefæller give gaver, så husk at tage fra "egne/separate konti" – ikke samme konto
 - > *)
 - > børn og stedbørn
 - > børnebørn, oldebørn og tipoldebørn (også stedbørns børn, børnebørn og oldebørn)
 - > afdødt barns eller stedbarns efterlevende ægtefælle
 - > forældre og stedforældre
 - > bedsteforældre

Gaveafgift 2024:

 Modtagerens relation til giveren	 Beløbsgrænse for afgiftsfri gave	 Afgift af det resterende beløb
 Ægtefælle	Ubegrænset	0,00 %
 Barn Stedbarn (hvis gift) Barnebarn og oldebarn	74.100 kr. (pr. forælder)	15,00 %
 Stedforældre Bedsteforældre	74.100 kr.	36,25 %
 Forældre	74.100 kr.	15,00 %
 Bofælle	74.100 kr. (hvis fælles bopæl to år forud.)	15,00 %
 Plejebørn	74.100 kr. (hvis plejebarnet har boet på samme bopæl i 5 sammenhængende år før plejebarnet er fyldt 15 år)	15,00 %
 Svigerbarn	25.900 kr. (hvis svigerbarnets ægtefælle er i live) 74.100 kr. (hvis svigerbarnets ægtefælle er afdød)	15,00 %
 Alle andre (inkl. søskende)	Gaven skrives på som indkomst i modtagerens årsopgørelse	

© 2024 Legaldesk.dk

 LEGAL DESK

SAML DINE OPSPARINGER ÉT STED

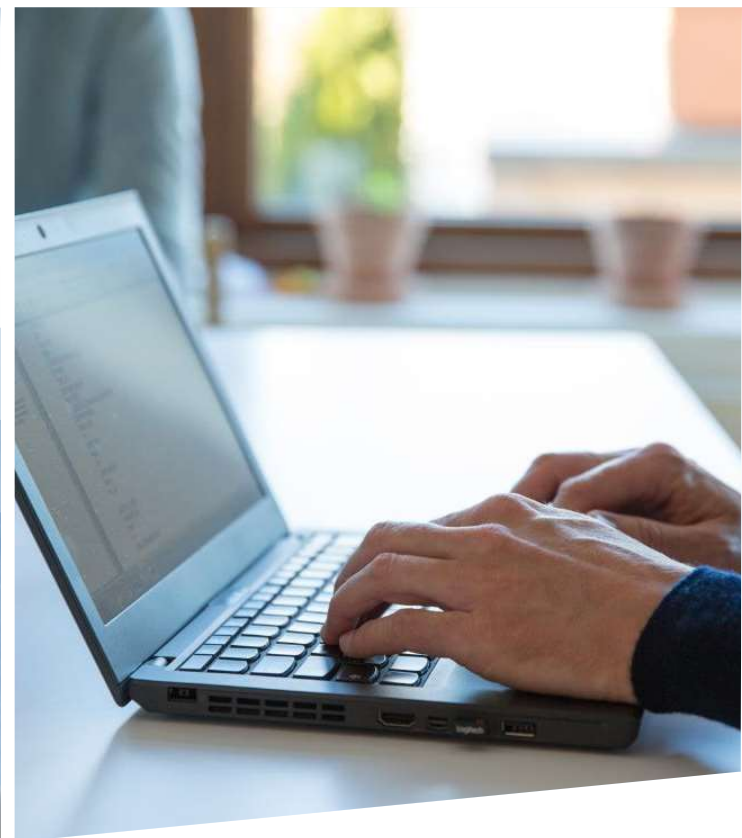
Er du i tvivl
om du har
opsparinger
andre steder?

Tjek pensionsinfo.dk



- > Hvis du samler dine opsparinger, betaler du kun omkostninger ét sted
- > Ønsker du rådgivning?
 - > Så book et møde med en pensionsrådgiver på pension.dk, eller ring til os på 7012 1330



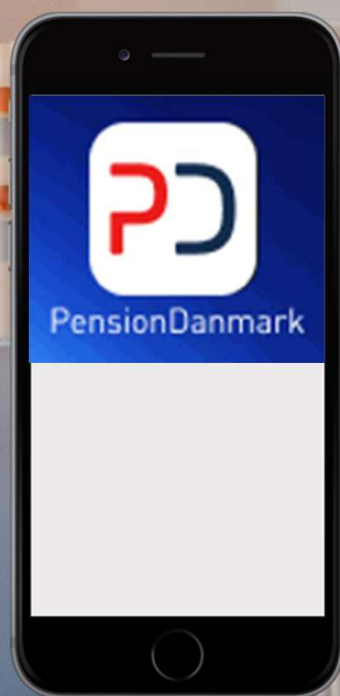


OPLYSNINGER OM PENSION – HVOR?

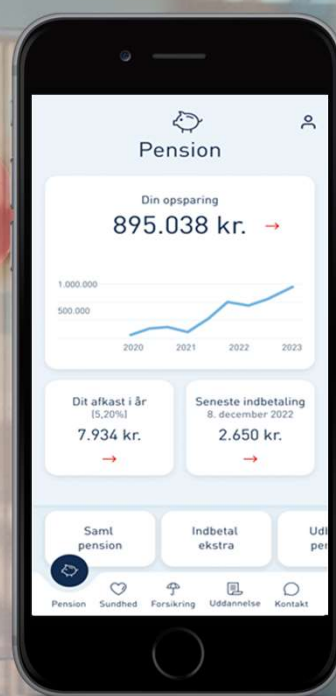
PensionDanmark

APP'EN – NY VERSION

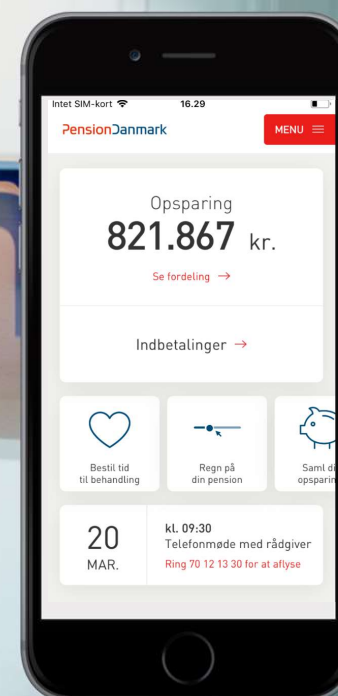
Download app'en



Få overblik



Gammel APP udgår



PENSION.DK - SENIORER

OPSPARING FORSIKRING SUNDHED EFTERUDDANNELSE **SENIORER**  ENGLISH  SØG  LOG IND



MEDLEM > SENIORER

Seniorer

Når du nærmer dig din efterløns- eller pensionsalder, er det en god ide, at du får et overblik over, hvor mange penge du har sparet op, og hvordan du får mest muligt ud af dem. Vi kan hjælpe dig med at få en stabil økonomi, der passer til dine behov, når du stopper med at arbejde.

FORBERED DIG I GOD TID

Planlæg dit seniorliv



EFTERLØN

Kend reglerne for dig



HVAD KAN DU FORVENTE AT FÅ

Dine indtægter som pensionist



PENSIONERING

Den mest fleksible pension



MULIGHEDER I SUNDHEDSORDNINGEN

Danmarks bedste sundhedsordning



NÅR DU DØR

Arv og pension



[Log ind og se dine tal](#)

FORBERED DIG I GOD TID

Planlæg dit seniorliv

Når du nærmer dig dit seniorliv, får du sikkert flere og flere tanker om, hvordan din nye tilværelse bliver. Måske vil du gerne vide:

- Hvornår du kan gå på pension, og hvor meget du vil få
- Hvordan små beløb kan gøre forskel, mens du stadig sparer op

SE FILMEN

Snart på pension



Det er en god idé at forberede dit liv på efterløn

SENIOR-ØKONOMISK PLANLÆGNING

- > Hvordan får jeg/vi et overblik over de midler, vi har?
 - > Pension, anden opsparing, evt. friværdis
- > I hvilken rækkefølge skal jeg/vi bruge vores opsparing?
 - > Vi bruger de aktiver først, hvortil der knytter sig de laveste afkast efter skat
- > Hvordan får vi det bedste ud af de offentlige ydelser?
 - > Vi holder os under modregningsgrænsen, ved at forlænge eller udsætte ratepensionerne
- > Optimering i forhold til efterløn og tidlig pension
 - > Forskellige satser og modregningsregler
- > Eventuel indregning af friværdis i bolig
 - > Salg?
 - > Belåning/omlægning af lån?
- > Den bedste løsning er en kombination af mange hensyn





TAK FOR NU