



# PENSIONSPLANLÆGNING 55 +

PensionDanmark

# AGENDA

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

mark



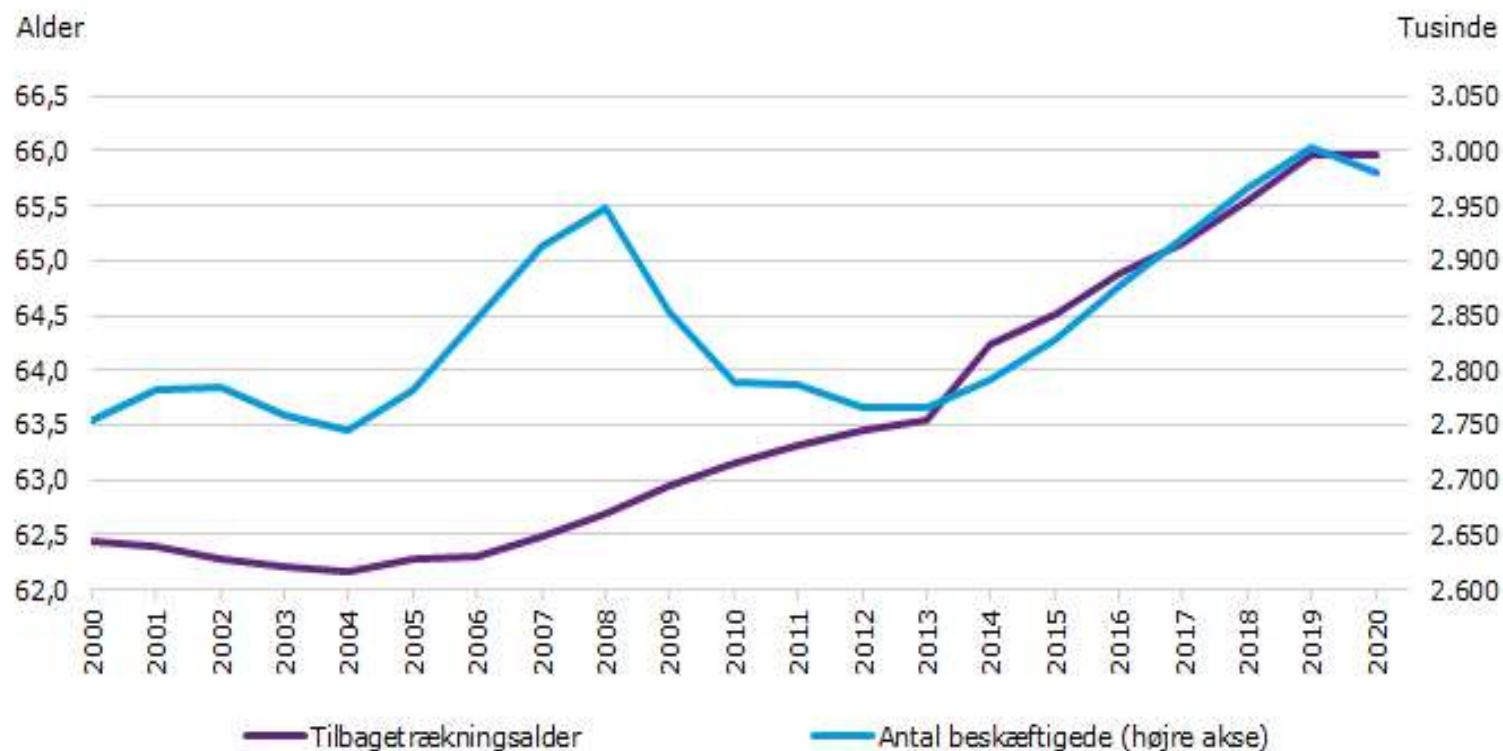
# LIDT OM TILBAGETRÆKNINGSALDRE

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?

| Født efter       | Tidligste udbetalingsalder    |                     |                       | Seneste udbetalingsalder          |                                   | Folkepensionsalder |
|------------------|-------------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
|                  | Ordning oprettet før 1.5.2007 | 1.5.2007-31.12.2017 | 1.1.2018 eller senere | Aldersopsparing og kapitalpension | Ratepension og ophørende livrente |                    |
| Før 1954         | 60                            | 60                  | 60                    | 80                                | 90                                | 65 år              |
| 1. januar 1954 - | 60                            | 60                  | 60                    | 80                                | 90                                | 65½ år             |
| 1. juli 1954 -   | 60                            | 60                  | 60                    | 80                                | 90                                | 66 år              |
| 1. januar 1955 - | 60                            | 60                  | 60                    | 80                                | 90                                | 66½ år             |
| 1. juli 1955 -   | 60                            | 60                  | 60                    | 80                                | 90                                | 67 år              |
| 1. januar 1959 - | 60                            | 60,5                | 60,5                  | 80,5                              | 90,5                              | 67 år              |
| 1. juli 1959 -   | 60                            | 61                  | 61                    | 81                                | 91                                | 67 år              |
| 1. januar 1960 - | 60                            | 61,5                | 61,5                  | 81,5                              | 91,5                              | 67 år              |
| 1. juli 1960 -   | 60                            | 62                  | 64                    | 84                                | 94                                | 67 år              |
| 1. januar 1963 - | 60                            | 63                  | 65                    | 85                                | 95                                | 68 år              |
| 1. januar 1967   | 60                            | 64                  | 66                    | 85                                | 95                                | 69 år              |
| 1. januar 1971*  | 60                            | 65*                 | 67*                   | 85*                               | 95*                               | 70* år             |

\*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.

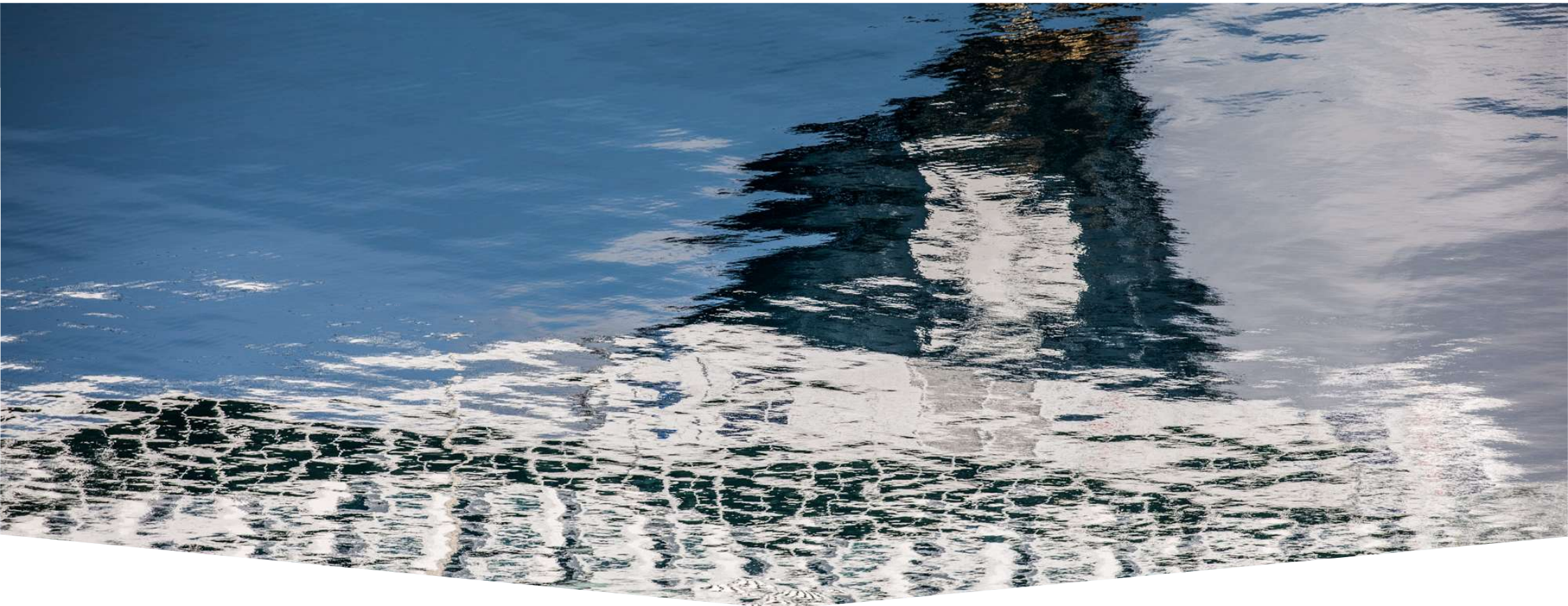


# SENIORPENSION



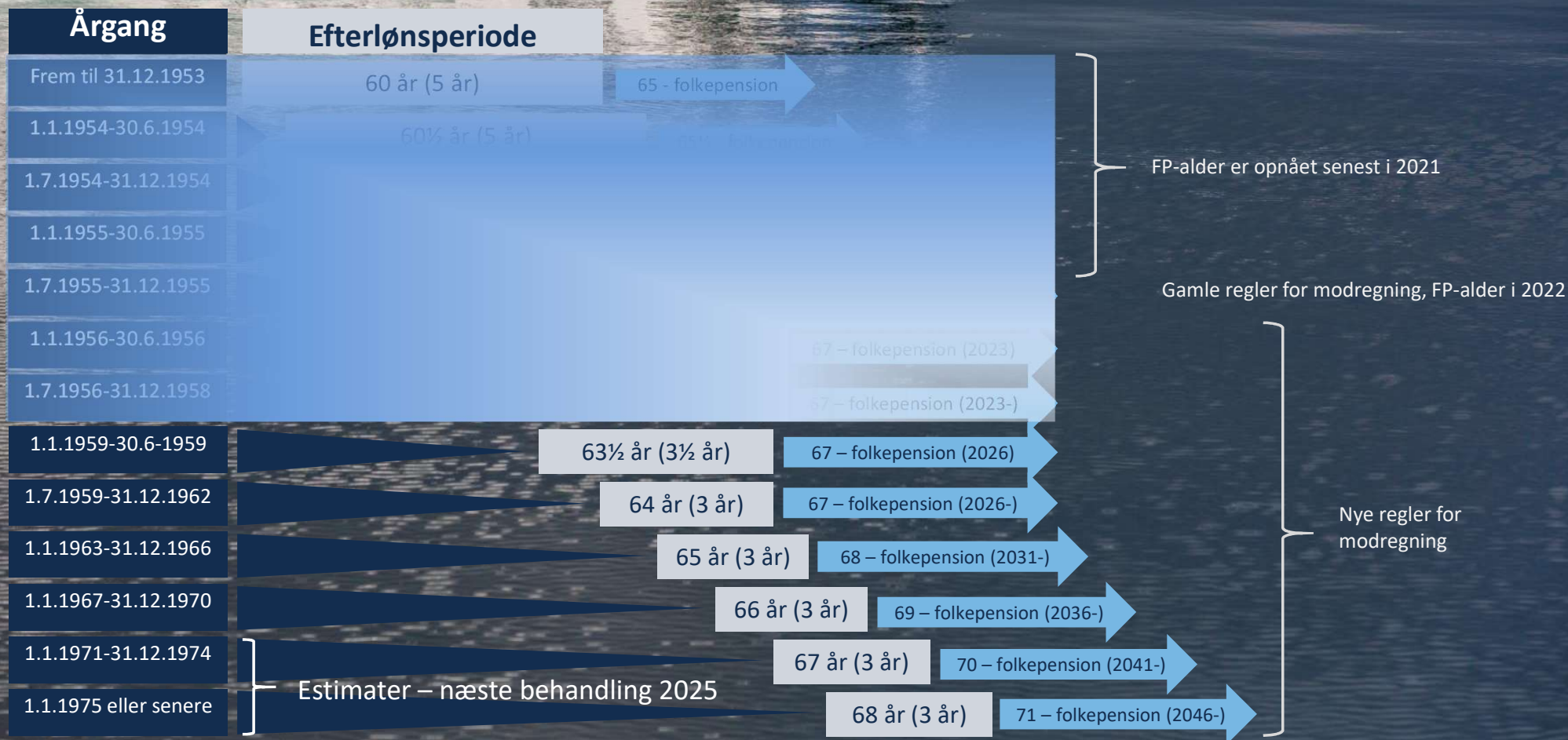
## SENIORPENSION

- > Er en mulighed, hvis du har:
  - > højst 6 år til din folkepensionsalder
  - > været mindst 20-25 år på arbejdsmarkedet
  - > Helbredsbettinget visitation: Højst 15 timers arbejdsevne pr. uge i seneste job af mindst 12 måneders varighed
- > Samme ydelse, som førtidspensionen. I 2023:
  - > Enlig: 236.856 kr. før skat
  - > Del af par: ca. 201.336 kr. før skat (ca. to tredjedele er del af et par)
- > Lempelige regler (boligstøtte, ejendoms-værdiskat mv.) - også for seniorpensionister
- > Ny selvstændig myndighed under ATP har fra 2021 tilkendelseskompetencen



# EFTERLØN

# EFTERLØN - OVERBLIK



> "Udskydelsesreglen" (født 1. jan. 1956 – 30. jun. 1959):

> Opfylder ikke udskydelsesregel (mere end 3 års efterløn):

- > 91% af den maksimale dagpengesats i hele perioden
  - > 2023: 215.424 kr. om året - fuldtidsforsikrede

> Opfylder udskydelsesregel (max. 3 års efterløn):

- > 100% af den maksimale dagpengesats i hele perioden
  - > 2023: 236.736 kr. om året - fuldtidsforsikrede

> Ny efterløn (alle født efter 1.7.1959) – én sats:

- > 100% af den maksimale dagpengesats i hele perioden
  - > 2023: 236.736 kr. om året - fuldtidsforsikrede

# EFTERLØN OG PENSION

## MODREGNINGSREGLER – FØDT EFTER 1. JAN. 1956

| Pensionsordninger                                                         | Engangsudbetaling eller ingen udbetaling                                                        | Løbende udbetaling                                        |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Livsvarige pensioner (uden depotværdi) som er led i et ansættelsesforhold | Beregningsgrundlag er 80% af den indberettede årlige ydelse. Her trækkes 80% fra efterlønnen    | 64% af den faktiske årlige ydelse trækkes fra efterlønnen |
| Pensioner (med depotværdi) som er led i et ansættelsesforhold             | Beregningsgrundlag er 5% af pensionsformuen 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 14.204 kr. (2023)  
Det svarer til et kvartal, hvis du arbejder 37 timer om ugen
- > Deltid medfører længere optjeningsperiode

### > Maksimal skattefri præmie er:

- > 170.448 kr. (2023)
- > 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

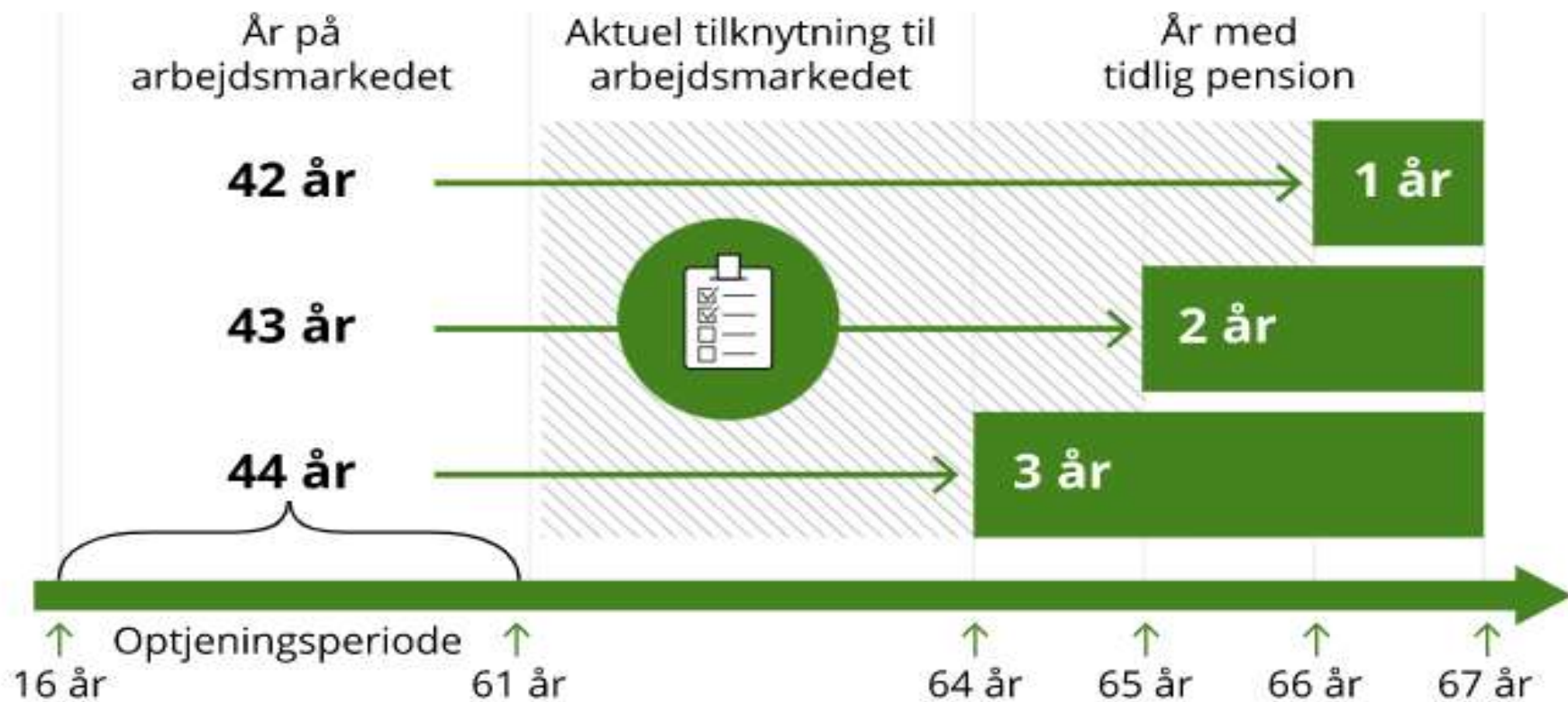


# TIDLIG PENSION

"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 ?

- > Ordningen træder i kraft 1. januar 2022
- > 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 2023: 14.008 kr. pr. måned – 168.096 kr. årligt

## > Modregning ?

- > Ingen modregning for partners indkomst
- > Lønindkomst på op til 25.400 kr. pr. år uden modregning
  - > Derover modregnes med 64 % af overskydende beløb
- > Modregning for *pensionsopsparing*:
  - > Bundfradrag på 105.700 kr. i årlig udbetaling – 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. 236.736 kr., tidlig pension max. 168.000 kr.
- > Forskel på modregning for arbejdsindtægt – vil du arbejde i perioden – og hvor meget ?
- > Forskelle på modregning for pensionsformue:
  - > Tidlig pension: Bundfradrag på 105.700 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

### > "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](http://www.borger.dk)

# FOLKEPENSION – HVOR MEGET?

## Grundbeløb (2023)

- > Enlige
  - > 6.694 kr. pr. måned (80.328 kr. pr. år)
- > Gift/samlevende
  - > 6.694 kr. pr. måned (80.328 kr. pr. år)
- > Påvirkes af arbejdsindtægter
  - > Modregning fra 359.200 kr. -30% af overskydende indtægt. Bortfald ved 626.960 kr.
- > 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 (2023)

- > Enlige
  - > 7.745 kr. pr. måned (92.940 kr. pr. år)
- > Gift/samlevende
  - > 3.963 kr. pr. måned (47.556 kr. pr. år)
  - > Påvirkes af både arbejds- og pensionsindtægter (også ægtefælles/samlevers). Egen lønindtægt op til 122.004 kr. modregnes ikke - ej heller ægtefælle/samlevers arbejdsindkomst. Ægtefælle/samlevers pensionsudbetalinger modregnes
- > Gift/samlevende
  - > Fradragsbeløb på 182.900 kr. pr. år
  - > Bortfalder ved 331.500 kr. pr. år (480.100 kr., når begge er pensionister)
- > Enlige
  - > Fradragsbeløb på 91.300 kr. pr. år
  - > Bortfalder ved 392.100 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. 19.200 kr. – betingelser ([www.borger.dk](http://www.borger.dk))

- > Ret til folkepension den 1. januar i udbetalingsåret
- > Afhængig af "personlig tillægsprocent"
  - > Formue mindre end 95.800 kr. (2023)
- > 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.: 45.415 kr. – skattefrit beløb
- > Efterfølgende 13 – 24 mdr. 27.033 kr. – skattefrit beløb

### > Varmetillæg

- > Udgifter over 5.600 kr./8.400 kr. (enlig/samlevende) - max. udgift 22.500 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 95.800 kr.
- > Ægtefælles/samlevers formue pr. 1. januar regnes med i de 95.800 kr.

### > 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. 8.800/56.900 kr. i 2023
  - › Engangsudbetaling
  - › "Nettoudbetaling" – ingen skat af udbetaling
- › Kapitalpension (lukket siden 2014)
  - › Engangsudbetaling
  - › 40% afgift
- › Ratepension – max. 60.900 kr. i 2023
  - › 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: 8.800 kr. <7 år: 56.900 kr.
- > Indbetalingen går først til aldersopsparring

### UDBETALING



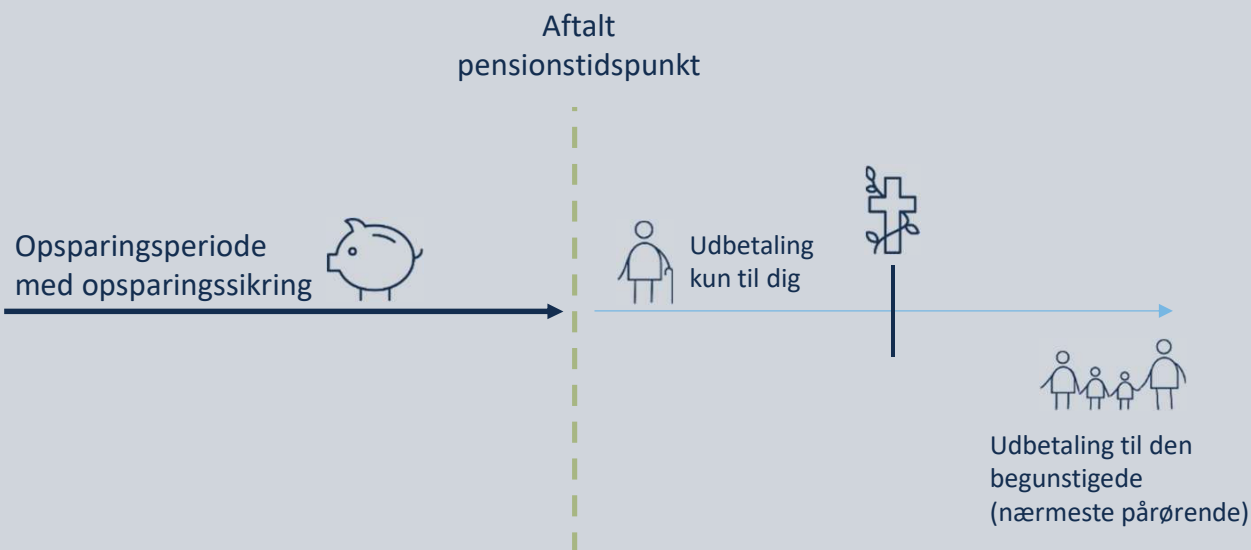
- > Engangsbeløb
- > Skattefri udbetaling
- > Du kan hæve af flere omgange
- > Påvirker ikke din folkepension

### 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 60.900 kr. i 2021
- > 50 pct. af din indbetaling

### UDBETALING



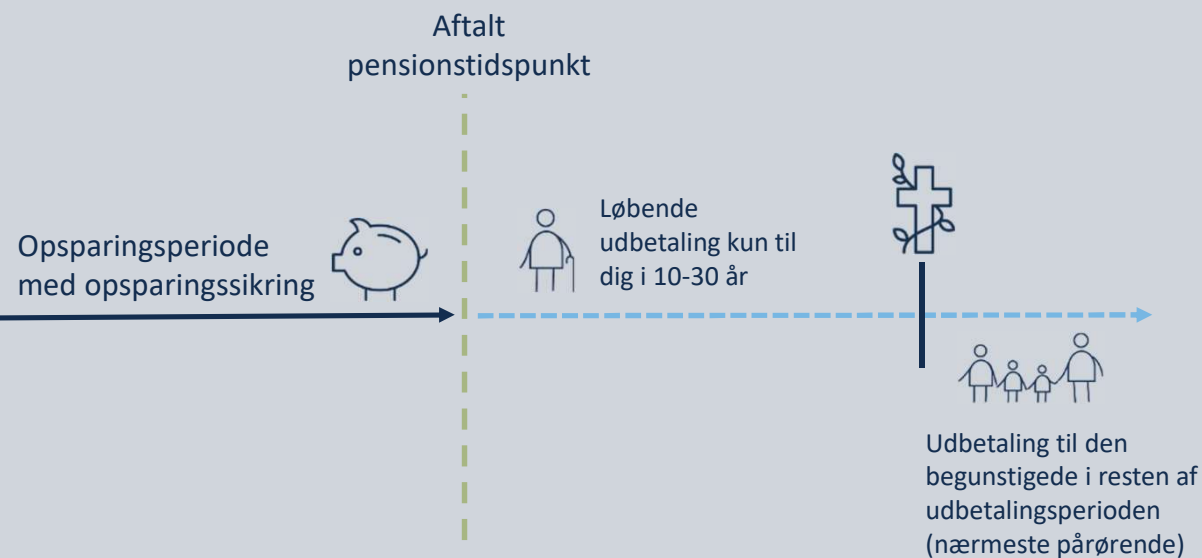
- > Månedligt beløb i 10-30 år
- > Du betaler skat af udbetalingerne
- > Kan påvirke din folkepension

### 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



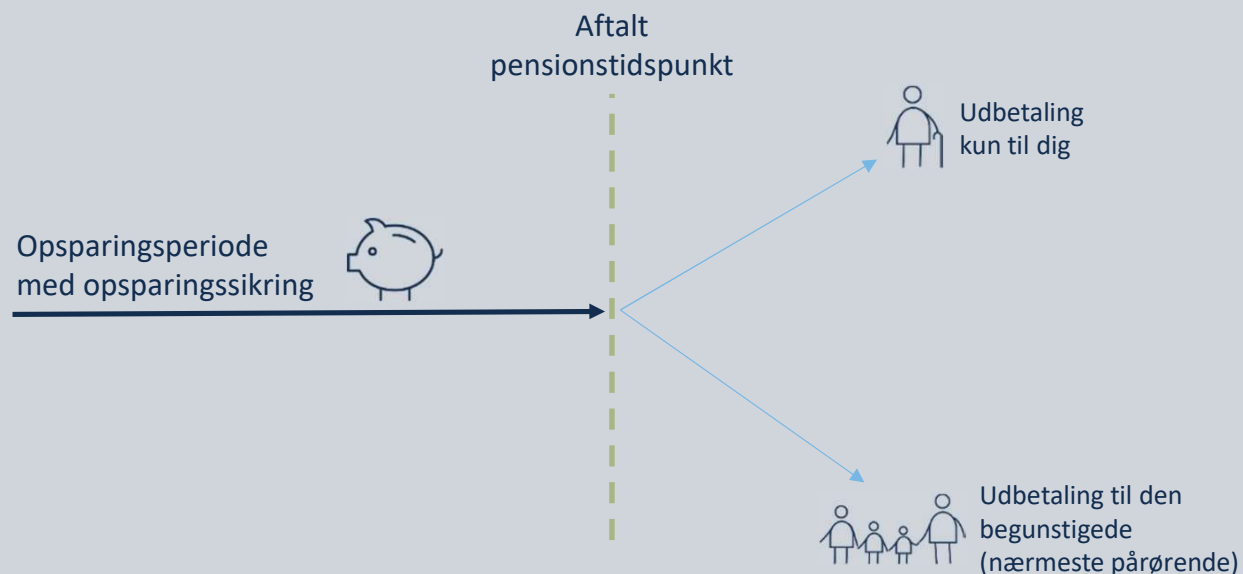
- > Månedligt beløb så længe du lever
- > Du betale skat af udbetalingerne
- > Kan ikke ændres til andre udbetalinger
- > Kan påvirke din folkepension

### VED DØD



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

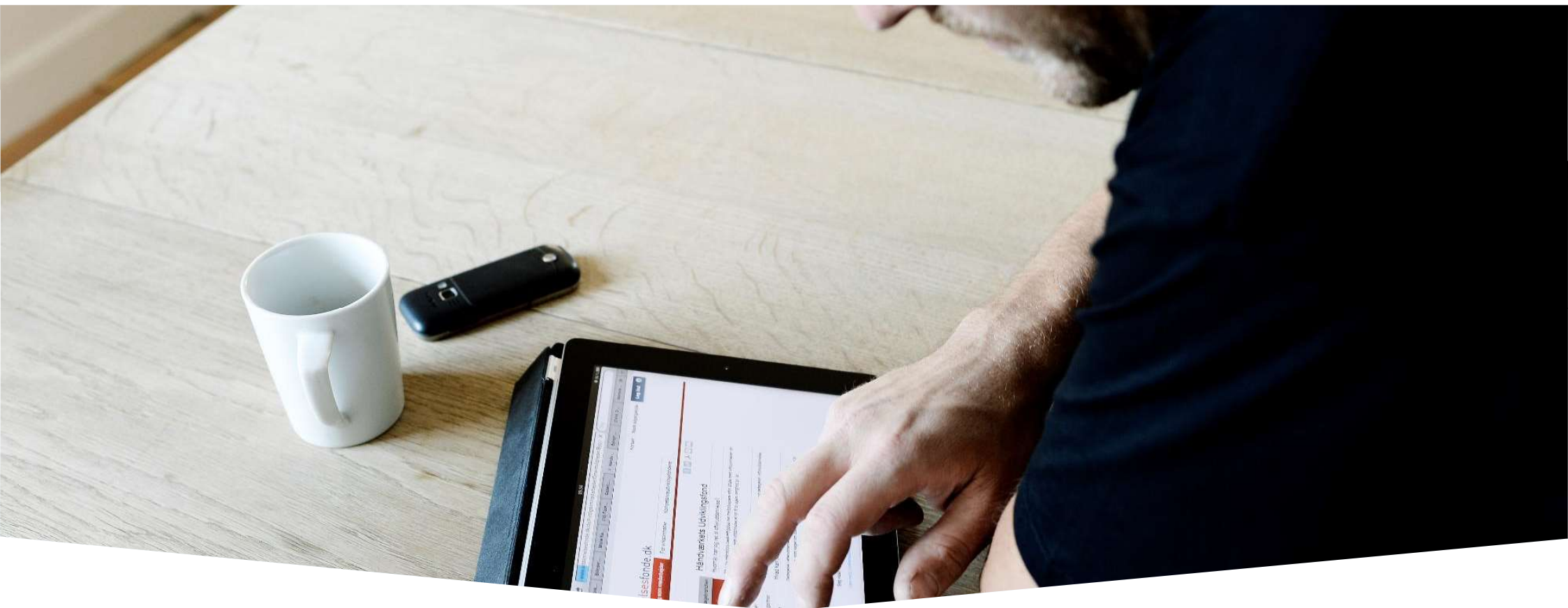
## TIDSLINJE



## 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

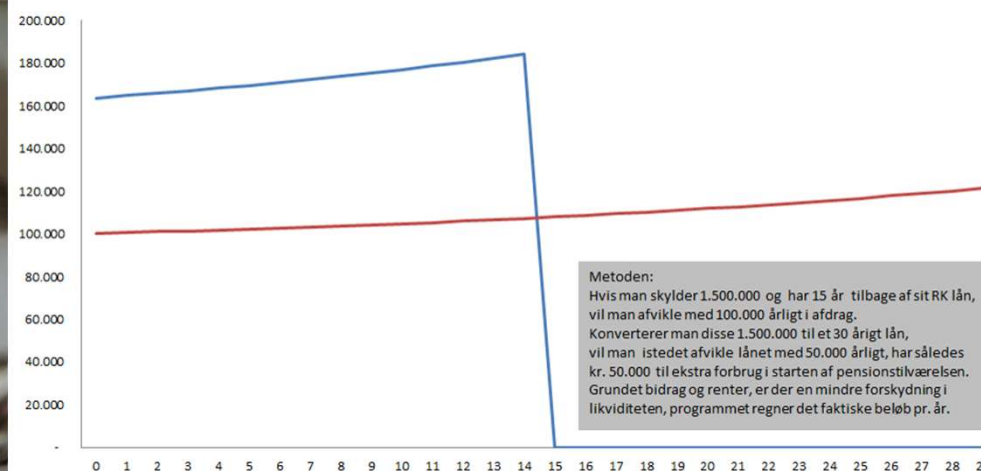
- > Folkepension og ATP  
(forinden evt. efterløn, tidlig pension)
- > Pensionsopsparing
- > Bolig – friværddi
  - > Sælge?
  - > Blive boende?
- > Frie midler
  - > Opsparing (husk også gæld)
  - > Andet – fx værdipapirer



## 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

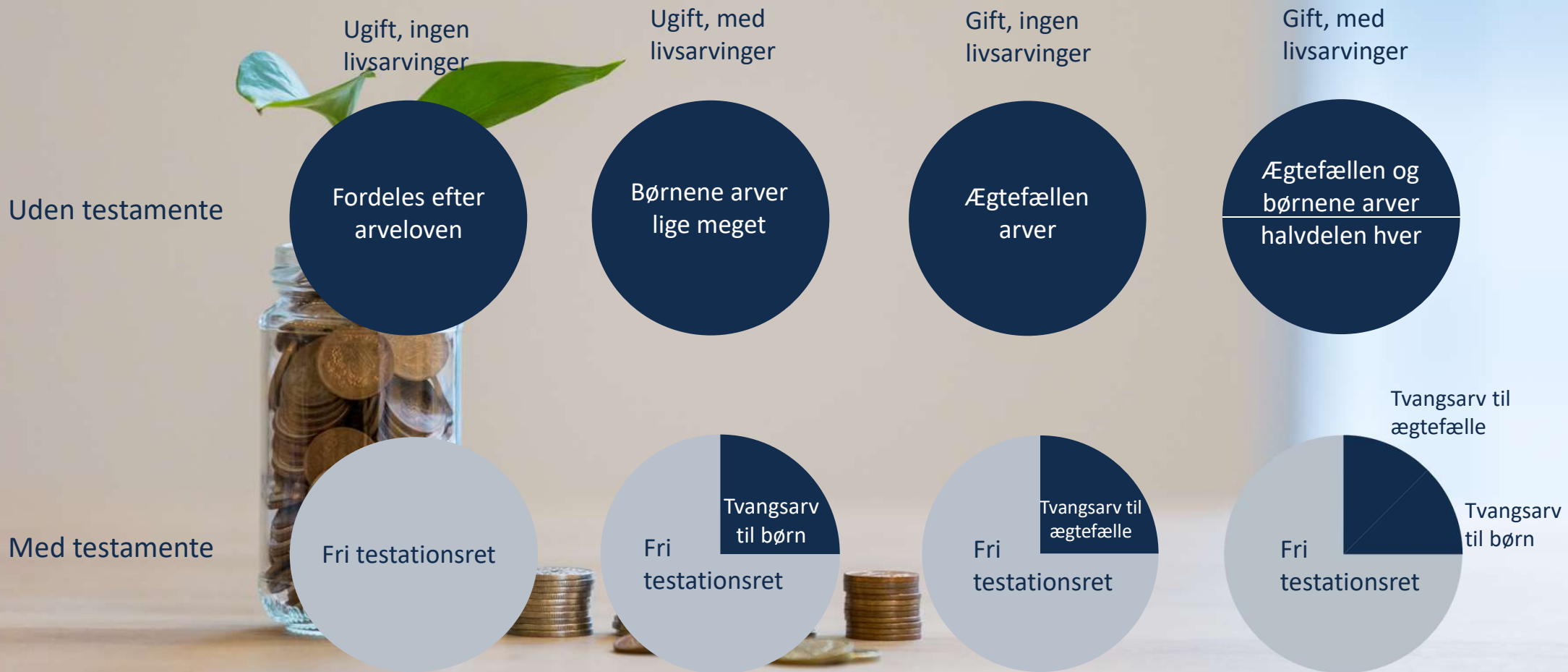
- Forsikringer og pensionsordninger
  - Begunstigelse - du kan selv vælge, hvem der skal have pengene fra din pensionsopsparing, når du dør
  - Hvis du ikke vælger noget, er det dine "nærmeste pårørende", der får beløbet
  - Beløbet går udenom boet (og ingen bofradrag)
- Nærmeste pårørende:
  - Din ægtefælle
  - 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?



## 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](http://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. 71.500 (2023) til børn og børnebørn m.fl.\*)
- > Hver ægtefælle kan årligt give op til kr. 25.000 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 2023:

|  Modtagerens relation til giveren                      |  Beløbsgrænse for afgiftsfri gave |  Afgift af det resterende beløb |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  Ægtefælle                                             | Ubegrænset                                                                                                           | 0,00 %                                                                                                             |
|  Barn<br>Stedbarn (hvis gift)<br>Barnebarn og oldebarn | 71.500 kr.<br>(pr. forælder)                                                                                         | 15,00 %                                                                                                            |
|  Stedforældre<br>Bedsteforældre                        | 71.500 kr.                                                                                                           | 36,25 %                                                                                                            |
|  Forældre                                              | 71.500 kr.                                                                                                           | 15,00 %                                                                                                            |
|  Bofælle                                               | 71.500 kr.<br>(hvis fælles bopæl to år forud.)                                                                       | 15,00 %                                                                                                            |
|  Plejebørn                                            | 71.500 kr.<br>(hvis plejebarnet har boet på samme bopæl i 5 sammenhængende år før plejebarnet er fyldt 15 år)        | 15,00 %                                                                                                            |
|  Svigerbarn                                          | 25.000 kr.<br>(hvis svigerbarnets ægtefælle er i live)<br>71.500 kr.<br>(hvis svigerbarnets ægtefælle er afdød)      | 15,00 %                                                                                                            |
|  Alle andre<br>(inkl. søskende)                      | Gaven skrives på som indkomst i modtagerens årsopgørelse                                                             |                                                                                                                    |

© 2023 Legal Desk, dk

LEGAL DESK



## SAML DINE OPSPARINGER ÉT STED

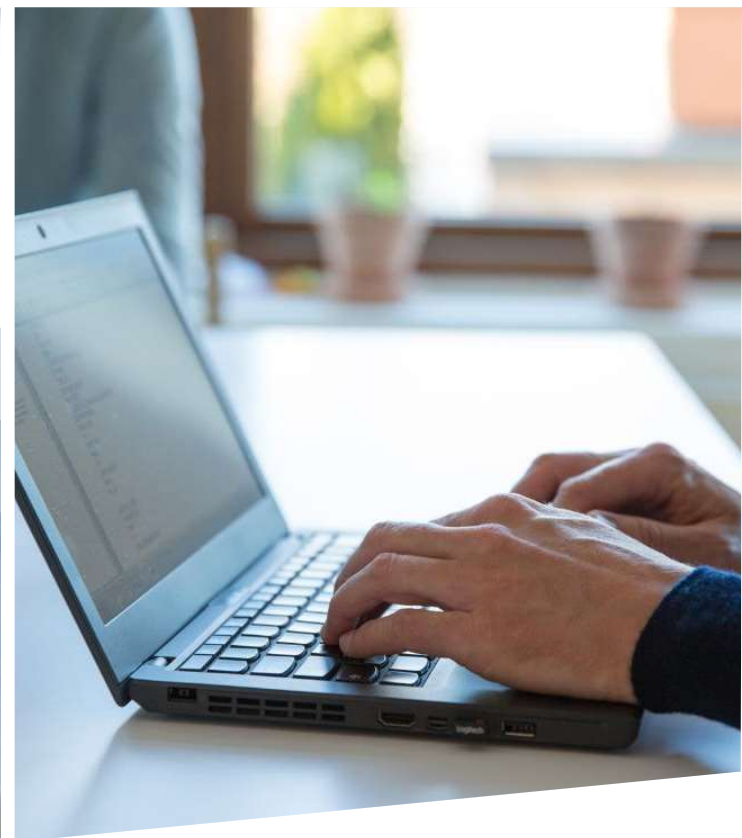
Er du i tvivl  
om du har  
opsparinger  
andre steder?

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](https://pension.dk), eller ring til os på 7012 1330





# OPLYSNINGER OM PENSION – HVOR?

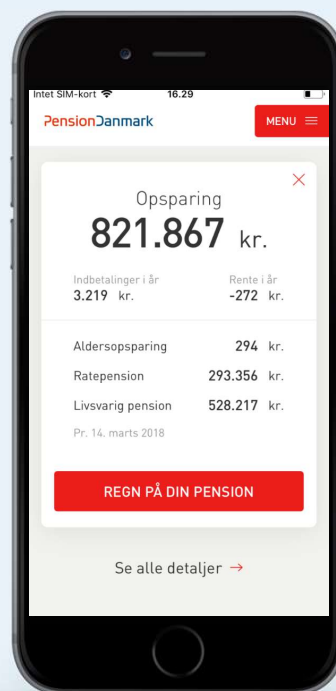
**Pension**Danmark

## VORES APP – DIN PENSION

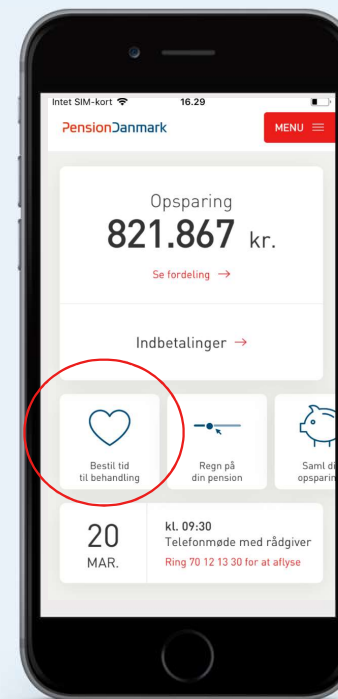
- Download app'en i App Store eller Google Play



- Få et overblik over din opsparing, de seneste indbetalinger eller tilpas dine forsikringer



- Du kan bestille tid til en behandling eller booke et telefonmøde med rådgiver





# PENSION.DK - SENIORER

OPSPARINGFORSIKRINGSUNDHEDEFTERUDDANNELSE**SENIORER**ENGLISHSØGLØG 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