



PENSIONSPLANLÆGNING 55 +

PensionDanmark
European Pension Fund of the Year 2020

AGENDA

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

mark

OVERVEJELSER OG PLANLÆGNING

- > Hvornår vil jeg/vi gerne stoppe arbejde og starte det nye pensionsliv ?
 - > Indhold
 - > Hvordan skal vi bo?
 - > Hvordan vil vi gerne bruge vores tid?
 - > Vil vi fx rejse og tage på ferie?
- > Hvad bruger jeg/vi vores penge på i dag?
 - > Hvilke udgifter falder væk – og kommer der nye til?

- > Hvor længe skal indtægten udbetales?
 - > Samme "løn" resten af livet, eller kan indtægten falde senere?
 - > Hvad har vi at gøre med?
- > Pension
- > Fri formue?
 - > Friværdis i ejerbolig?
- > Arv til hvem - og hvordan?



LIDT OM TILBAGETRÆKNINGSALDRE

Udbetalingsalder og pensionsalder

HVORNÅR KAN DU GÅ PÅ PENSION?

Tidligste udbetalingsalder

Seneste udbetalingsalder

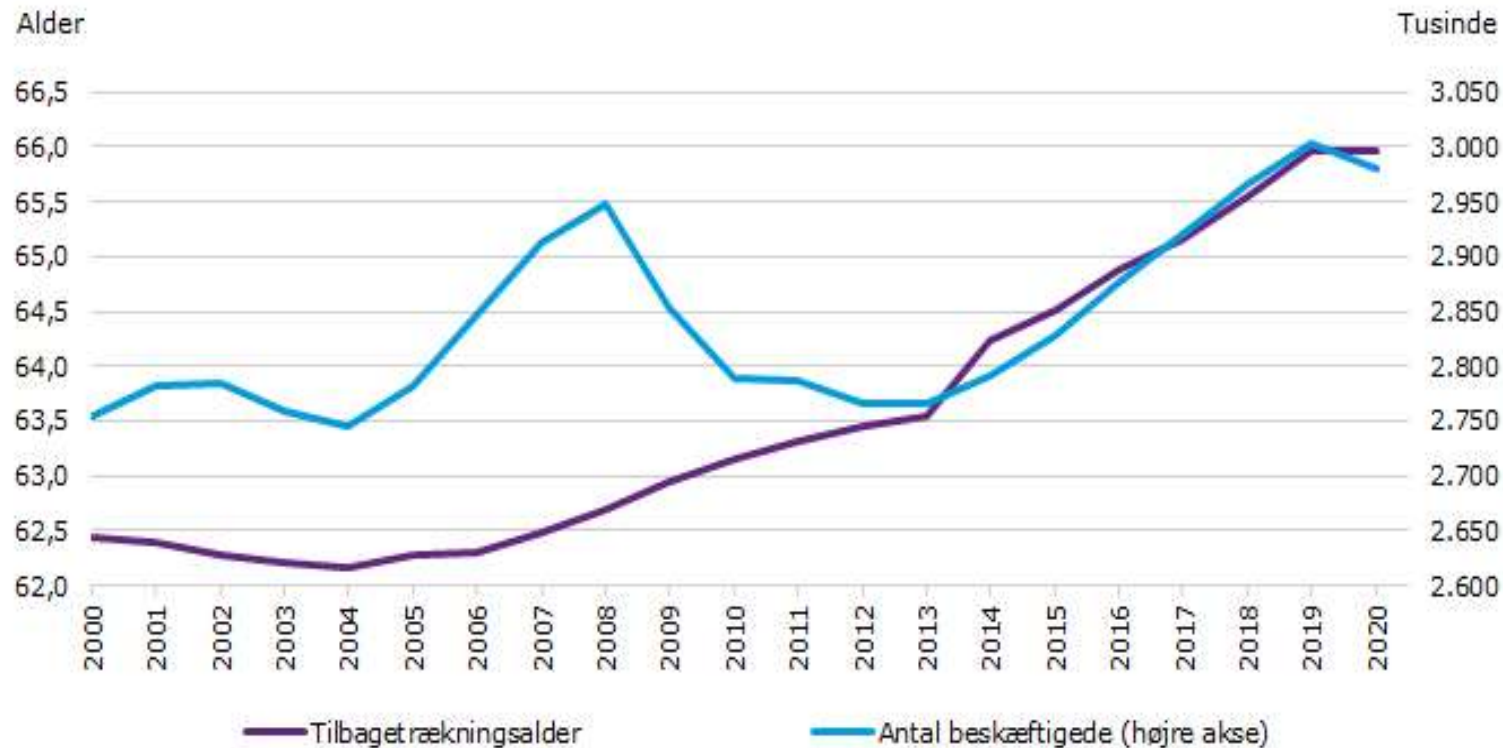
Født efter	Ordning oprettet før 1.5.2007	1.5.2007-31.12.2017	1.1.2018 eller senere	Aldersopsparing og kapitalpension	Ratepension og ophørende livrente	Folkepensionsalder
Før 1954	60	60	60	80	90	65 år
1. januar 1954 -	60	60	60	80	90	65½ år
1. juli 1954 -	60	60	60	80	90	66 år
1. januar 1955 -	60	60	60	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

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.



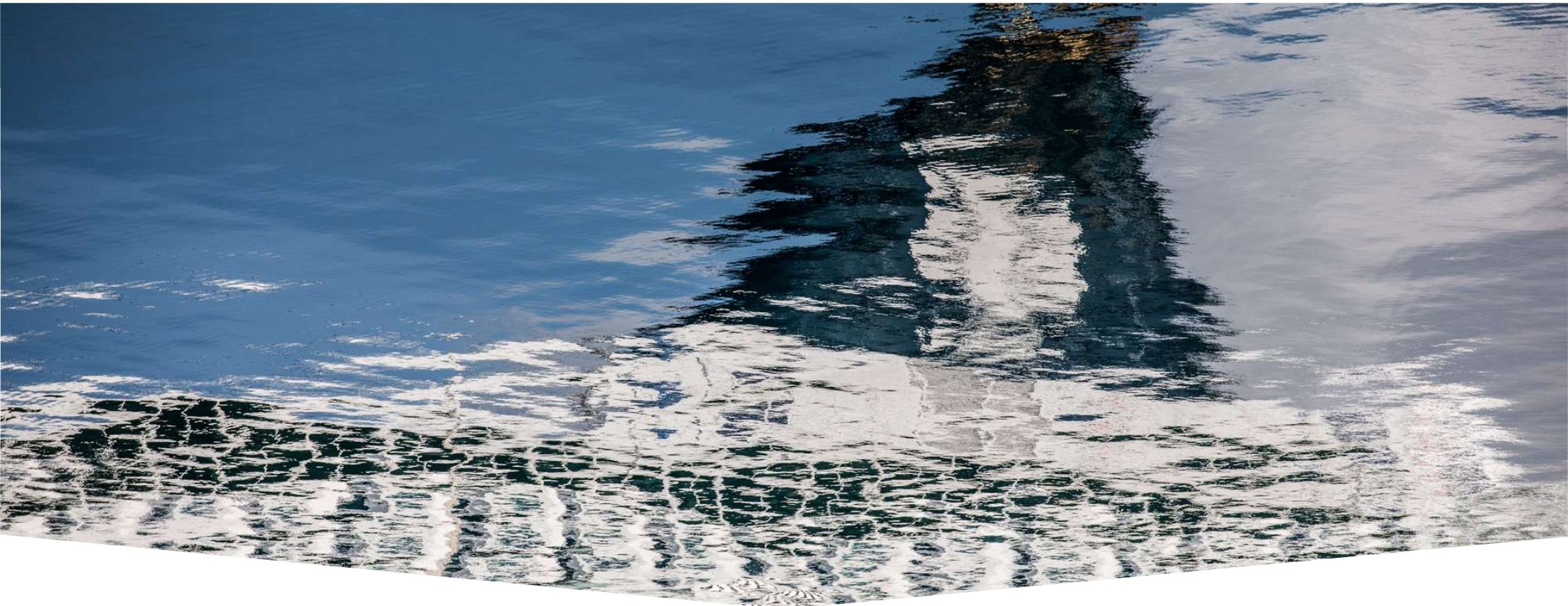


SENIORPENSION



SENIORPENSION

- > Er en mulighed, hvis du har:
 - > højst 6 år til din folkepensionsalder
 - > været mindst 20-25 år på arbejdsmarkedet
 - > Helbredsbetiget visitation: Højst 15 timers arbejdsevne pr. uge i seneste job af mindst 12 måneders varighed
- > Samme ydelse, som førtidspensionen. I 2022:
 - > Enlig: ca. 232.000 kr. før skat
 - > Del af par: ca. 197.000 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



EFTERLØN

MAX. SATSER 2022

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

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

- > 91% af den maksimale dagpengesats i hele perioden
 - > 2022: 211.308 kr. om året - fuldtidsforsikrede

> Opfylder udskydelsesregel (max. 3 års efterløn):

- > 100% af den maksimale dagpengesats i hele perioden
 - > 2022: 232.212 kr. om året - fuldtidsforsikrede

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

- > 100% af den maksimale dagpengesats i hele perioden
 - > 2022: 232.212 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 13.933 kr. (2022)
Det svarer til et kvartal, hvis du arbejder 37 timer om ugen
- > Deltid medfører længere optjeningsperiode

> Maksimal skattefri præmie er:

- > 167.064 kr. (2022)
- > 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

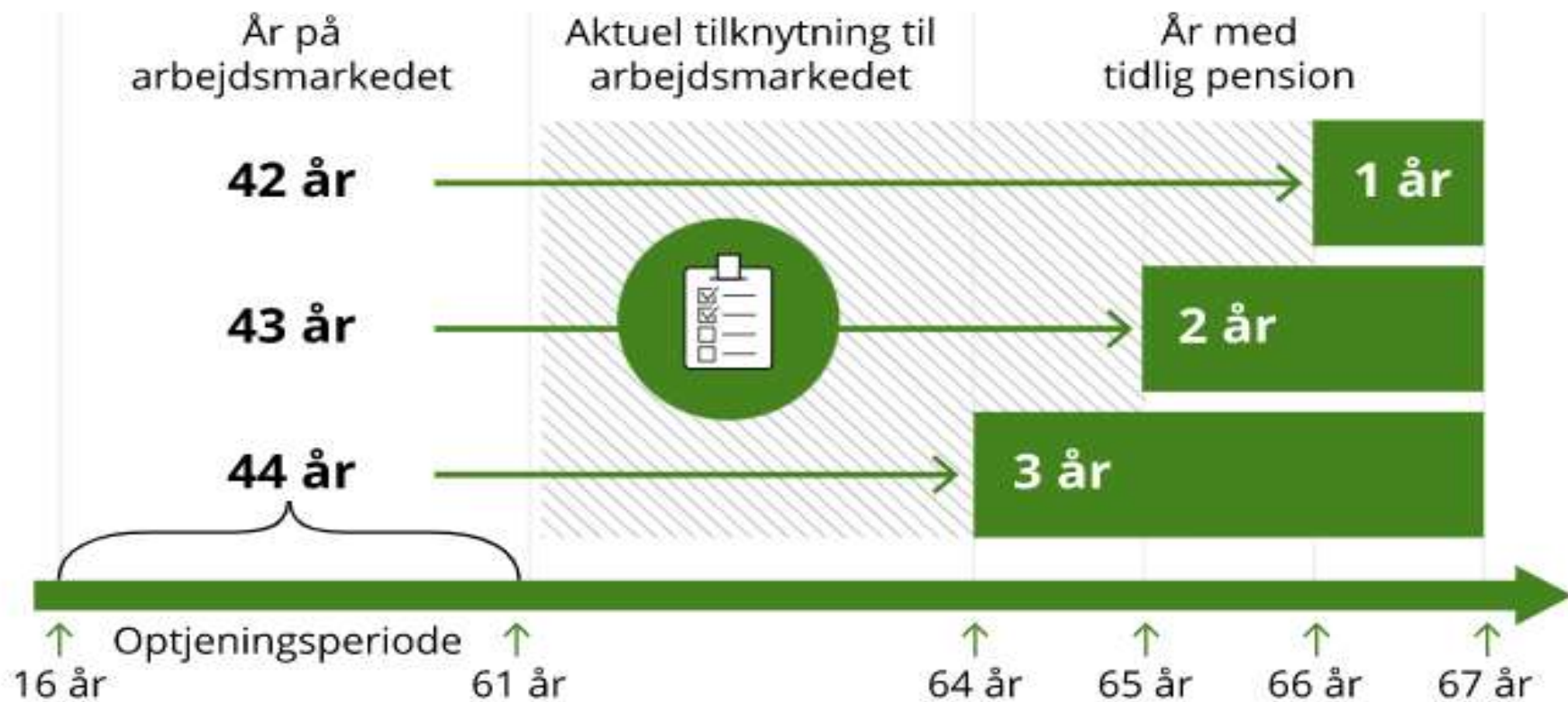


TIDLIG PENSION

"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 2022: 13.740 kr. pr. måned – 164.880 kr. årligt

> Modregning ?

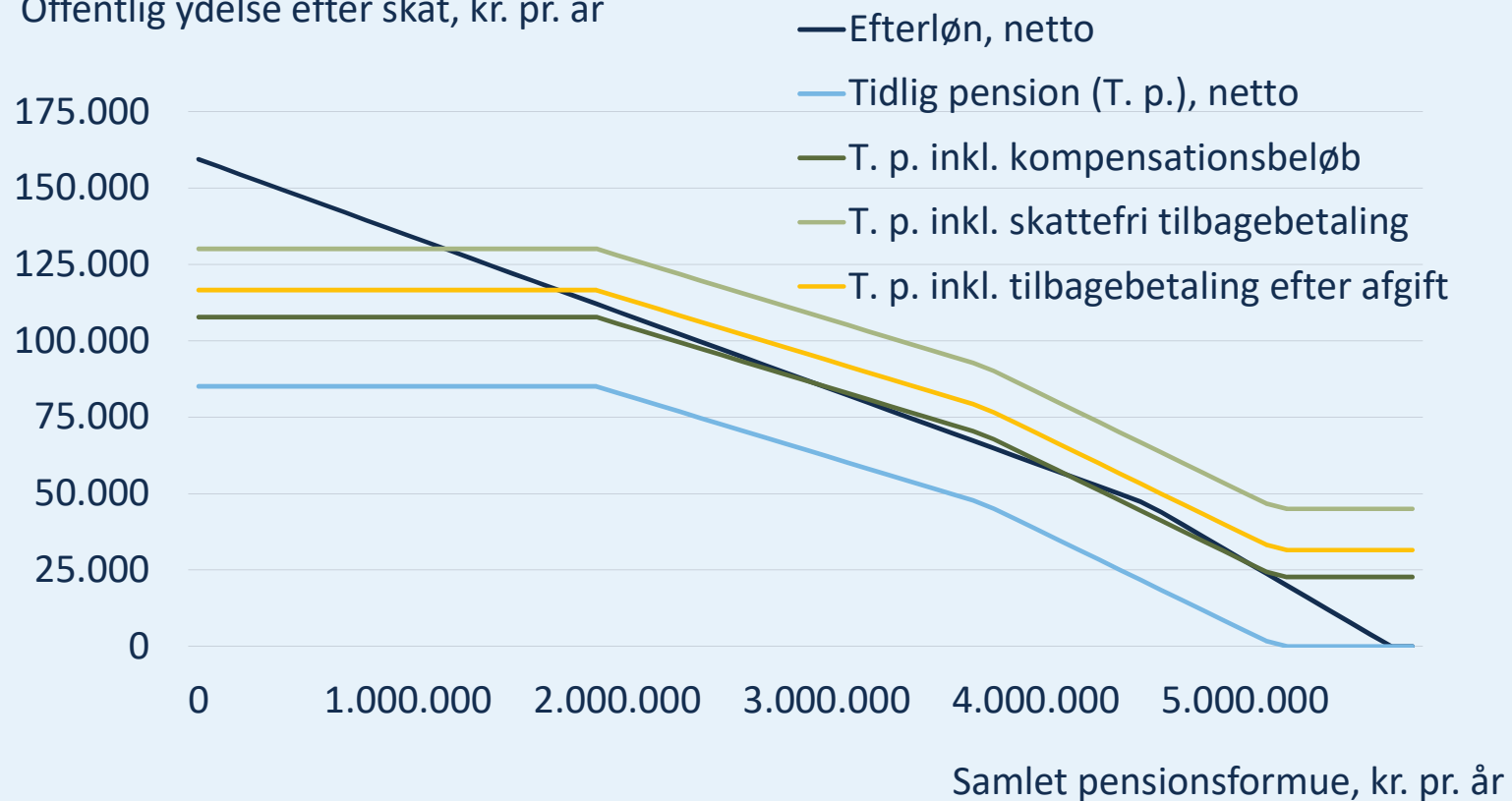
- > Ingen modregning for partners indkomst
- > Lønindkomst på op til 24.700 kr. pr. år uden modregning
 - > Derover modregnes med 64 % af overskydende beløb
- > Modregning for *pensionsopsparing*:
 - > Bundfradrag på 100.000 kr. i årlig udbetaling – svarende til pensionsopsparing på ca. 2 mio. kr. (bortfald 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. 232.000 kr., tidlig pension max. 165.000 kr.
- > Forskel på modregning for arbejdsindtægt – vil du arbejde i perioden – og hvor meget ?
- > Forskelle på modregning for pensionsformue:
 - > Tidlig pension: Bundfradrag på 100.000 kr. svarende til ca. 2 mio. kr. i opsparing
 - > Efterløn: Fra "bunden"
- > Mulighed for tilbagebetaling af efterlønsbidrag siden 1999, hvis man ikke har fået efterlønsbevis
 - > "Skattefrit vindue" i første halvår af 2022 - ellers 30 % afgift
 - > Max. indbetaling til efterløn – ca. 135.000 - 140.000 kr.
- > 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

EKSEMPEL: 2 ÅRS RET TIL TIDLIG PENSION

Offentlig ydelse efter skat, kr. pr. år





OFFENTLIGE YDELSER

Folkepension m.fl.

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 (2022)

- > Enlige
 - > 6.547 kr. pr. måned (78.564 kr. pr. år)
- > Gift/samlevende
 - > 6.547 kr. pr. måned (78.564 kr. pr. år)
- > Påvirkes af arbejdsindtægter
 - > Modregning fra 348.700 kr. -30% af overskydende indtægt. Bortfald ved 610.500 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 (2022)

- > Enlige
 - > 7.472 kr. pr. måned (89.664 kr. pr. år)
- > Gift/samlevende
 - > 3.800 kr. pr. måned (45.600 kr. pr. år)
 - > Påvirkes af både arbejds- og pensionsindtægter (også ægtefælles/samlevers). Egen lønindtægt op til 122.004 kr. modregnes ikke
- > Gift/samlevende
 - > Fradragsbeløb på 179.700 kr. pr. år
 - > Bortfalder ved 322.200 kr. pr. år (464.700 kr., når begge er pensionister)
- > Enlige
 - > Fradragsbeløb på 89.700 kr. pr. år
 - > Bortfalder ved 379.900 kr. pr. år



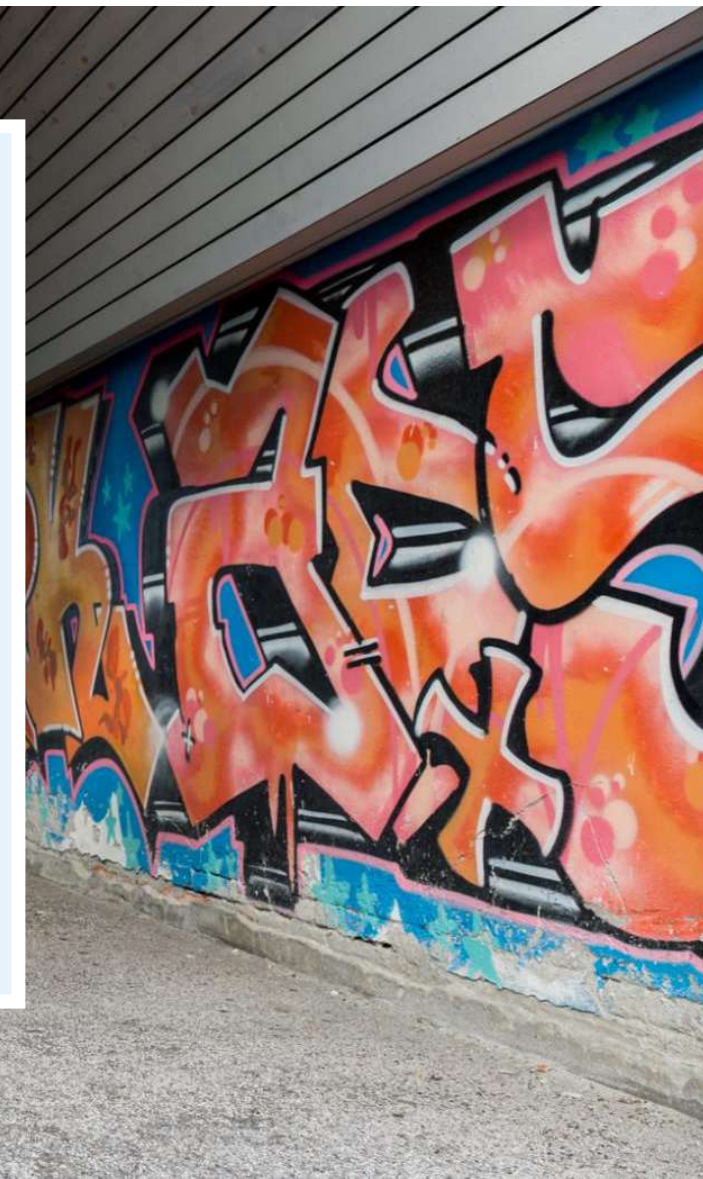
ØVRIGE SOCIALE YDELSER 1

> Seniorpræmie – arbejde efter opnåelse af FP-alder

- > Født efter 1. januar 1954
- > Første 12 mdr.: 43.697 kr. – skattefrit beløb (2022 ikke tilgængelig endnu)
- > Efterfølgende 13 – 24 mdr. 26.010 kr. – skattefrit beløb

> Ældrecheck – max. 18.600 kr. – betingelser (www.borger.dk)

- > Ret til folkepension den 1. januar i udbetalingsåret
- > Afhængig af "personlig tillægsprocent"
 - > Formue mindre end 93.000 kr. (2022)
- > Bopælskrav i Danmark á la folkepension (brøkpension)
- > Udbetales automatisk ved bopæl i Danmark
- > Skattepligtig



ØVRIGE SOCIALE YDELSER 2

> Boligsikring

- > Lejere - ikke specifikt for pensionister

> Indefrysning af ejendomsskat

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

> Varmetillæg

- > Udgifter over 5.400 kr./8.100 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 91.900 kr. (2021)
- > Ægtefælles/samlevers formue pr. 1. januar regnes med i de 91.900 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. 5.500/54.200 kr. i 2022
 - › Engangsudbetaling
 - › "Nettoudbetaling" – ingen skat af udbetaling
- › Kapitalpension (lukket siden 2014)
 - › Engangsudbetaling
 - › 40% afgift
- › Ratepension – max. 59.200 kr. i 2022
 - › 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
 - › Topskattegrænse 2021: 544.800 kr.



ALDERSOPSPARING

INDBETALING OG UDBETALING

INDBETALING



- > Ingen ret til fradrag
- > År til pension:
>5 år: 5.500 kr. <5 år: 54.200 kr.
- > Indbetalingen går først til aldersopsparring

UDBETALING



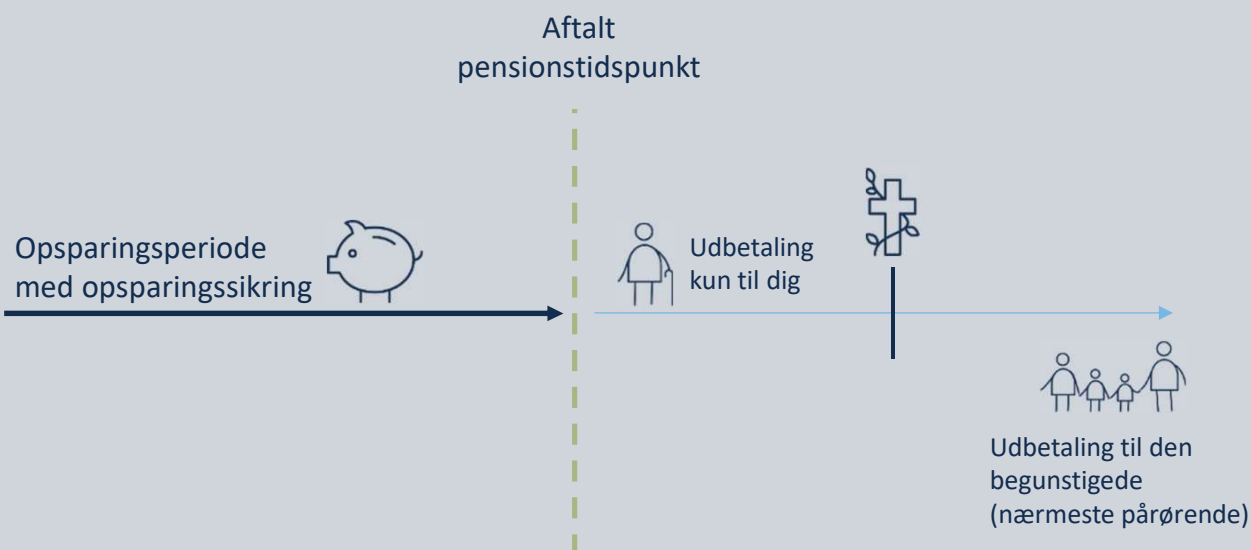
- > Engangsbeløb
- > Skattefri udbetaling
- > Du kan hæve af flere omgange
- > Påvirker ikke din folkepension

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 59.200 kr. i 2021
- > 50 pct. af din indbetaling

UDBETALING



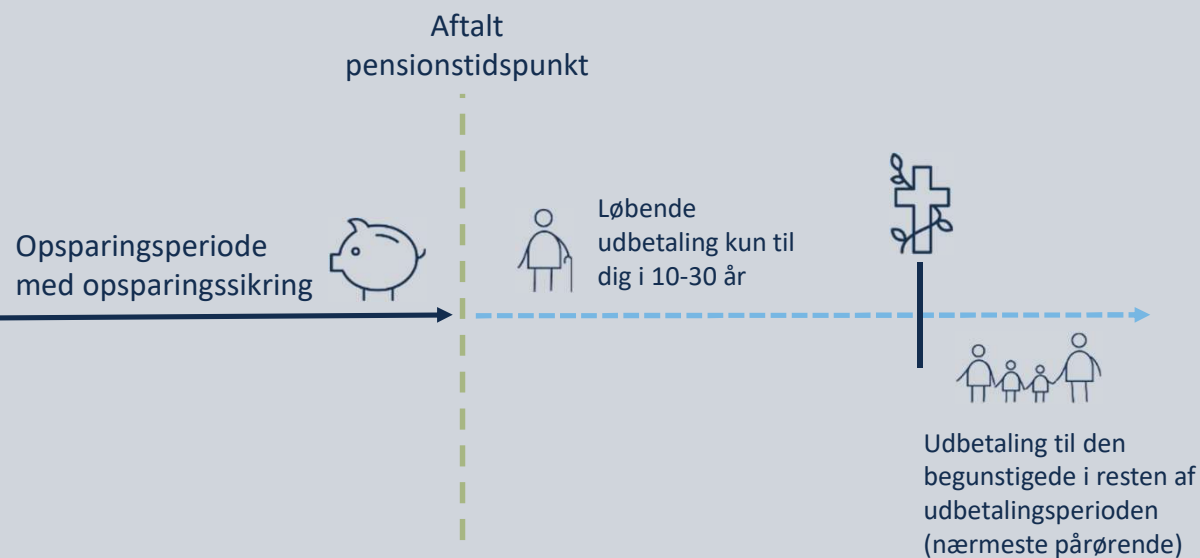
- > Månedligt beløb i 10-30 år
- > Du betaler skat af udbetalingerne
- > Kan påvirke din folkepension

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



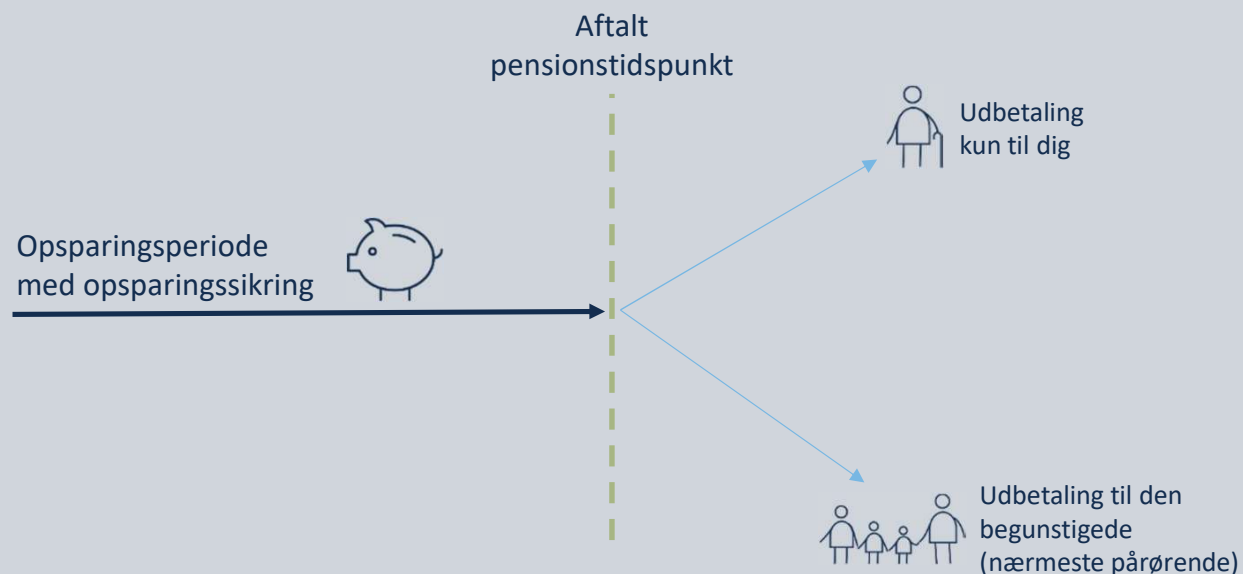
- > Månedligt beløb så længe du lever
- > Du betale skat af udbetalingerne
- > Kan ikke ændres til andre udbetalinger
- > Kan påvirke din folkepension

VED DØD



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

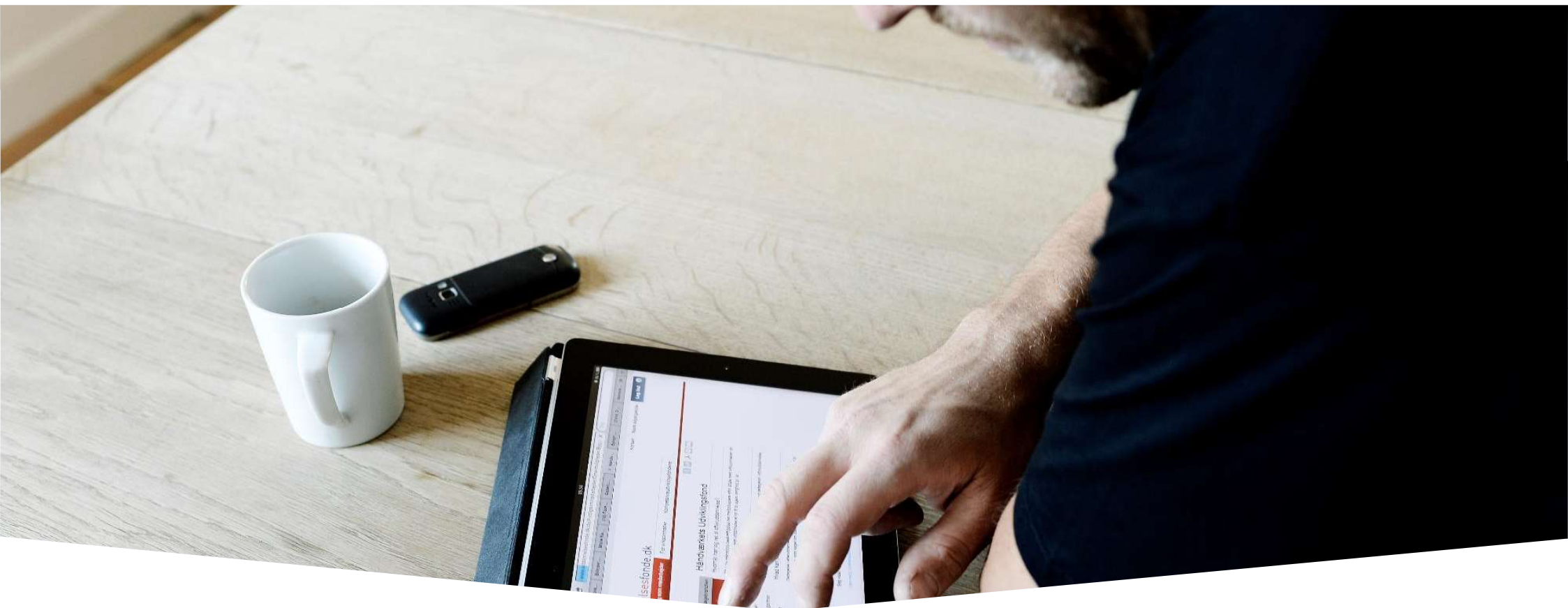
TIDSLINJE



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

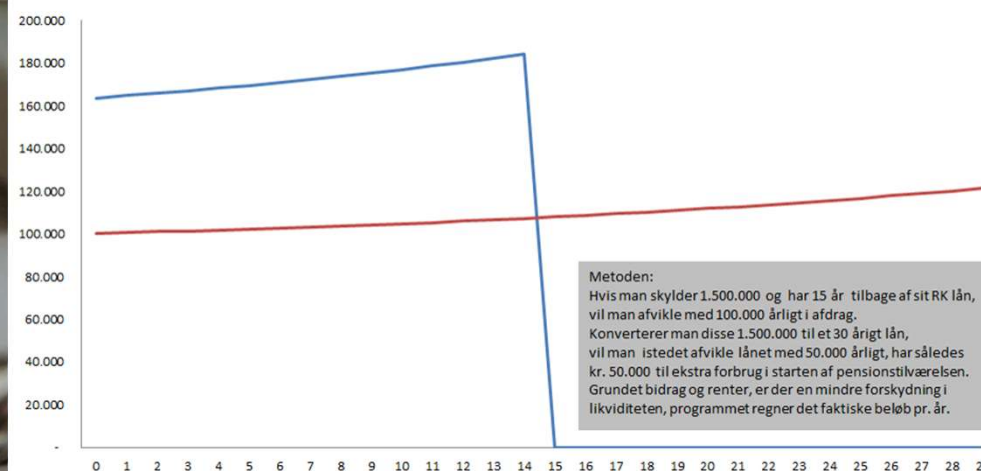
- > Folkepension og ATP
(forinden evt. efterløn, tidlig pension)
- > Pensionsopsparing
- > Bolig – friværddi
 - > Sælge?
 - > Blive boende?
- > Frie midler
 - > Opsparing (husk også gæld)
 - > Andet – fx værdipapirer



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.



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





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

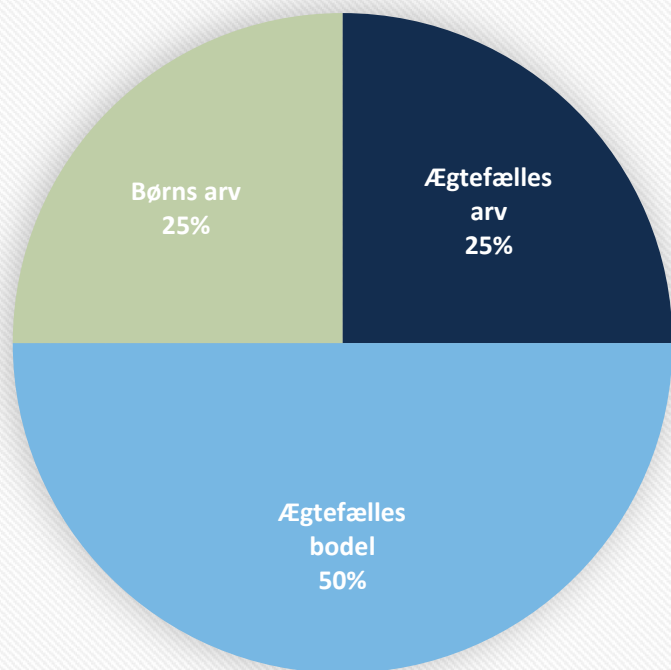


Testamente

- 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

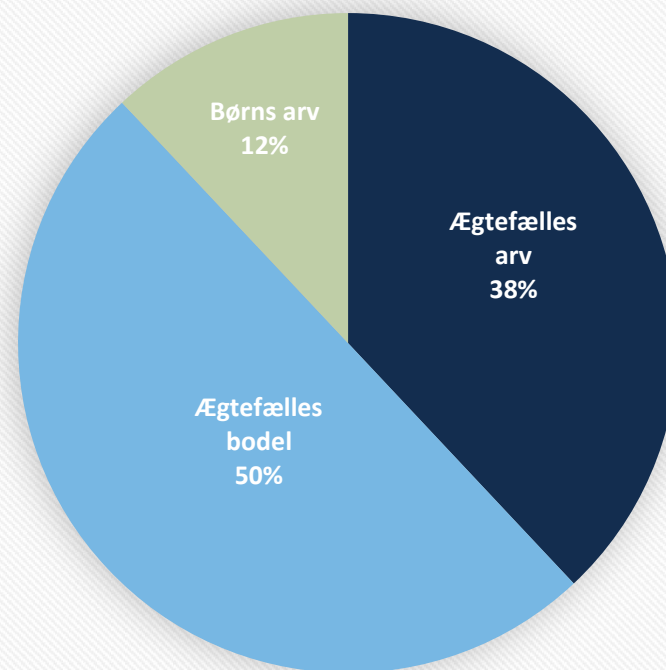
HVEM ARVER?

Arveloven



■ Ægtefælles arv ■ Ægtefælles bodel ■ Børns arv ■

Muligheder ved testamente



■ Ægtefælles arv ■ Ægtefælles bodel ■ Børns arv ■

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

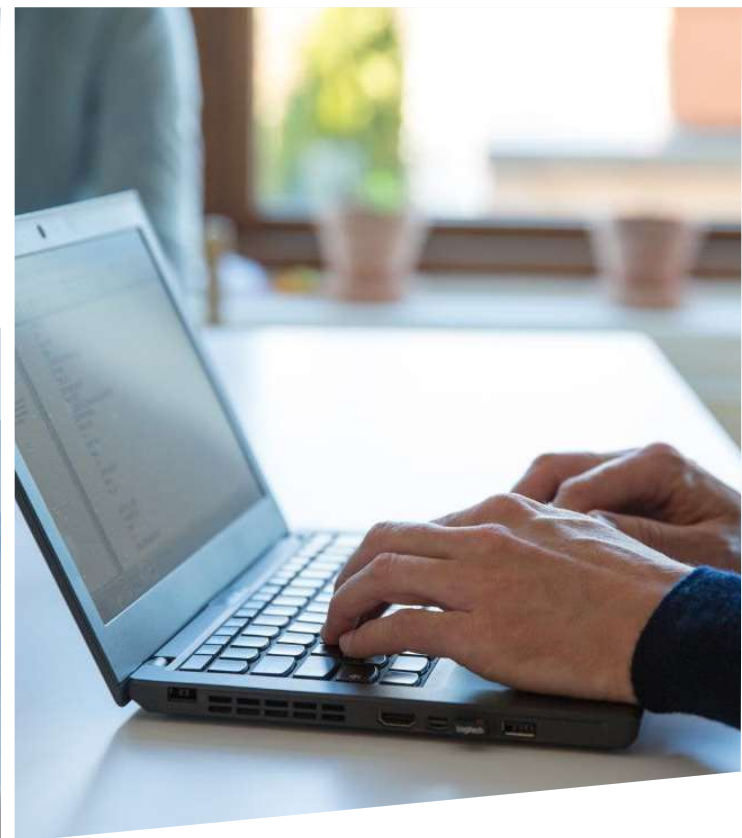
- > Der kan gives gaver afgiftsfrit op til:
 - > Ubegrænset mellem ægtefæller (kræver dog ægtepagt)
 - > Hver ægtefælle kan årligt give op til kr. 69.500 (2022) til børn og børnebørn m.fl.*)
 - > Hver ægtefælle kan årligt give op til kr. 24.300 (2022) til svigerbørn

> 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

Gaver – afgift eller skat





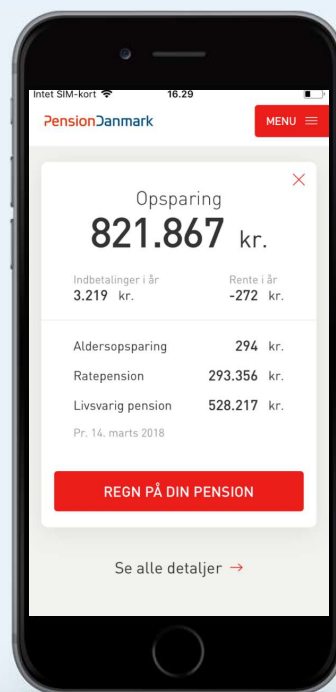
OPLYSNINGER OM PENSION – HVOR?

VORES APP – DIN PENSION

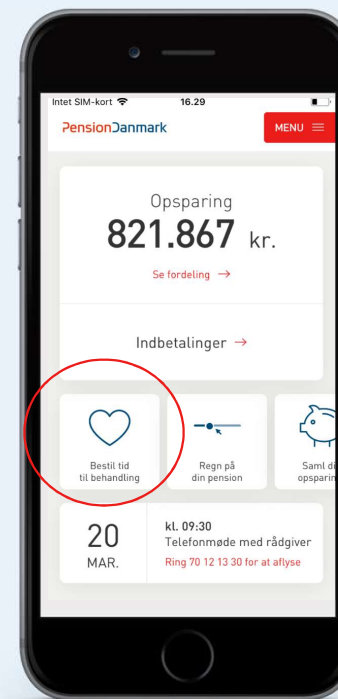
- Download app'en i App Store eller Google Play



- 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 efterløn- 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