

Fakta om Pension

Økonomisk Tryghed

En pensionsordnings vigtigste formål er at skabe økonomisk tryghed for dig og din familie.

Som så mange andre synes du måske, at det virker abstrakt at skulle tage stilling til pensionsspørgsmål. Pension er noget, der ligger forude, og det kan være svært at forestille sig, hvordan ens liv vil forme sig, og hvilke økonomiske behov du vil have, når du engang forlader arbejdsmarkedet.

En pensionsordning er med til at give dig økonomisk tryghed ved alderspensionering.

Offentlige ydelser

Vi har alle – endnu – ret til offentlige ydelser ved alderspensionering.

De offentlige ydelser kan i langt de fleste tilfælde ikke kompensere for den mistede indtægt. De offentlige ydelser bør derfor kun betragtes som en økonomisk grundsikring.

Det er alligevel fornuftigt at tage højde for de offentlige ydelser, når forsikrings- og pensionsbehovet skal beregnes. Ydelserne nedsætter behovet for etablering af privat forsikringsdækning. Eller sagt på en anden måde – der er penge at spare.

Hvor meget skal jeg betale til min pensionsordning?

Gennemsnitsdanskere begynder senere på arbejdsmarkedet, går tidligere på pension og lever længere.

Det betyder, at der er væsentligt færre år til opsparing og en længere periode hvor pensionsordningen er den primære indkomst.

Nedenstående eksempler viser hvor mange procent af lønnen du skal spare op hvert år for at få udbetalt 50 % af slutlønnen i løbende livsvarig alderspension eller 10 årig ratepension.

Eksempel :

Årlig løn 500.000 / Pensionsønske: Livsvarig alderspension – årlig ydelse 250.000 kr.

alder ved start	udløb 62	udløb 65	udløb 67
35 år	32%	26%	22%
45 år	55%	42%	35%

Du kan vælge løbende at indbetale til din pensionsordning med en fast årlig præmie eller med et indskud en gang om året. Du kan også vælge en kombination af begge dele.

Valg af samarbejdspartner

Tryghedsordningerne har indgået aftale om etablering af pensionsordning med PFA Pension.

I valg af pensionsleverandør har Tryghedsordningerne lagt vægt på følgende;

- God og hurtig service
- Professionel rådgivning
- Lave omkostninger
- Attraktiv rente
- God produktsammensætning
- Kundekapital

PFA Pension tilbyder pensionsprodukter indenfor livrenter og ratepensioner.

Virkemåde og anvendelse af pensionsprodukter

Virkemåde:

Livrente

En livrente udbetales som en fast månedlig ydelse fra den dag du forlader arbejdsmarkedet for at gå på pension. Livrenten kan udbetales som en livsvarig ydelse eller i en bestemt periode. Perioden skal være på mindst 10 år. Præmien kan fratrækkes i topskatten og udbetalinger fra ordningen indkomstbeskattes.

Ratepension:

Hver måned i en aftalt årrække går beløbet ind på bankkontoen. Udbetalingerne kan tidligst begynde, når du fylder 60/62 år., og ophører senest, når du fylder 85/87 år. Du kan indbetale 53.500 kr. årligt til ratepension.

Ratepension skal udbetales i en periode på mindst 10 år. Præmien kan fratrækkes i top skatten og udbetalinger fra ordningen indkomstbeskattes.

Kapitalpension:

Med en kapitalpension bliver det beløb, du har opsparet, udbetalt på en gang. Kapitalpensionen kan tidligst udbetales, når du fylder 60/62 år, og senest når du bliver 75/87 år. Der kan ikke indbetales til kapitalpension efter den 01.01.2013. Der betales 40 % i statsafgift af udbetalingerne.

Anvendelse:

Ratepension og Livrente:

Foretrækker du den tryghed, det giver at få et fast beløb udbetalt hver måned, når du går på pension?

Så er det en ratepension eller en livrente, der sikrer dig en månedlig løbende udbetaling, der kan erstatte din lønindkomst.

Depotsikring

Pensionerne kan etableres med depotsikring. Det betyder, at opsparingen i tilfælde af din død vil blive udbetalt til de efterladte.

På ratepension er der altid en garanteret udbetalingsperiode.

På livrente kan der tilkobles ægtefælledækning og udbetalingsgaranti – dog ikke på hele udbetalingsperioden.

For mange giver det en tryghed at vide, at opsparingen ikke bare forsvinder, hvis man ikke selv når at få glæde af pensionen.

Traditionel pensionsopsparing eller opsparing i markedsrente

En traditionel pensionsopsparing med gennemsnitrente giver dig sikkerhed for, at du får udbetalt et bestemt beløb, når du går på pension. Det giver tryghed – men omvendt får du ikke samme mulighed for at få en større forrentning af den pensionsopsparing, som hvis du sparer op på en pensionsordning med markedsrente. I markedsrenteproduktet PFA Plus svinger afkastet nemlig i takt med, at markedet går op og ned.

Alt efter hvor risikovillig du er, kan du vælge imellem 4 investeringsgrupper. Du kan lade PFA foretage dine investeringer eller du kan vælge selv at investere.

Tryghedsordningerne hjælper dig gerne med at etablere den ordning, der passer præcist til dig.

Mere information

Ønsker du mere information, kan du læse om PFA Pension på vores hjemmeside. Du er også velkommen til at kontakte Tryghedsordningerne.

Rådgivning

Du kan se mere på Tryghedsordningerne.dk eller ringe til på tlf. nr. 39460080, hvis du ønsker yderligere oplysninger.