

Kom godt videre
med din senior-
planlægning

PenSam

Indholdsfortegnelse

Forord	s. 2
Hvor, hvornår og hvordan vil du leve seniorlivet.....	s. 3
Hvilke byggeklodser har jeg?	s. 4
Seniorplan	s. 5
Begunstigelse	s. 6
Nyttige links	s. 7
Film	s. 8
Kontaktoplysninger.....	s. 9



Forord

Tak fordi du deltog på PenSams online seniormøde.

Vi håber, at det satte lidt tanker i gang hos dig i forbindelse med planlægningen af en af livets store overgange – nemlig overgangen til seniortilværelsen.

Vi har lavet denne lille PDF for at hjælpe dig godt videre. Skulle du stå tilbage med nogle spørgsmål, kan du finde kontaktoplysninger på sidste side.

Hilsen



Bettina Thagaard
Kunderådgiver
PenSam Pension



Helle Schak Bossen
Kunderådgiver
PenSam Pension



Kenneth Hansen
Partneransvarlig
PenSam Bank

Hvor, hvornår og hvordan vil du leve seniorlivet



Hvad har du helbred til?

- Kan du fortsætte med at arbejde?
 - Så får du mere i pension
- Hvor lang tid vil du arbejde?
 - Vil du trappe gradvist ned?
 - Delpension
- Vil du stoppe tidligt?
 - Efterløn
- Er du nedslidt?
 - Seniorpension



Hvordan vil du bo?

- Er der råd til at blive boende?
- Er det hensigtsmæssigt at blive boende?
 - Størrelse
 - Have
 - Vedligeholdelse
 - Trapper og generel adgang



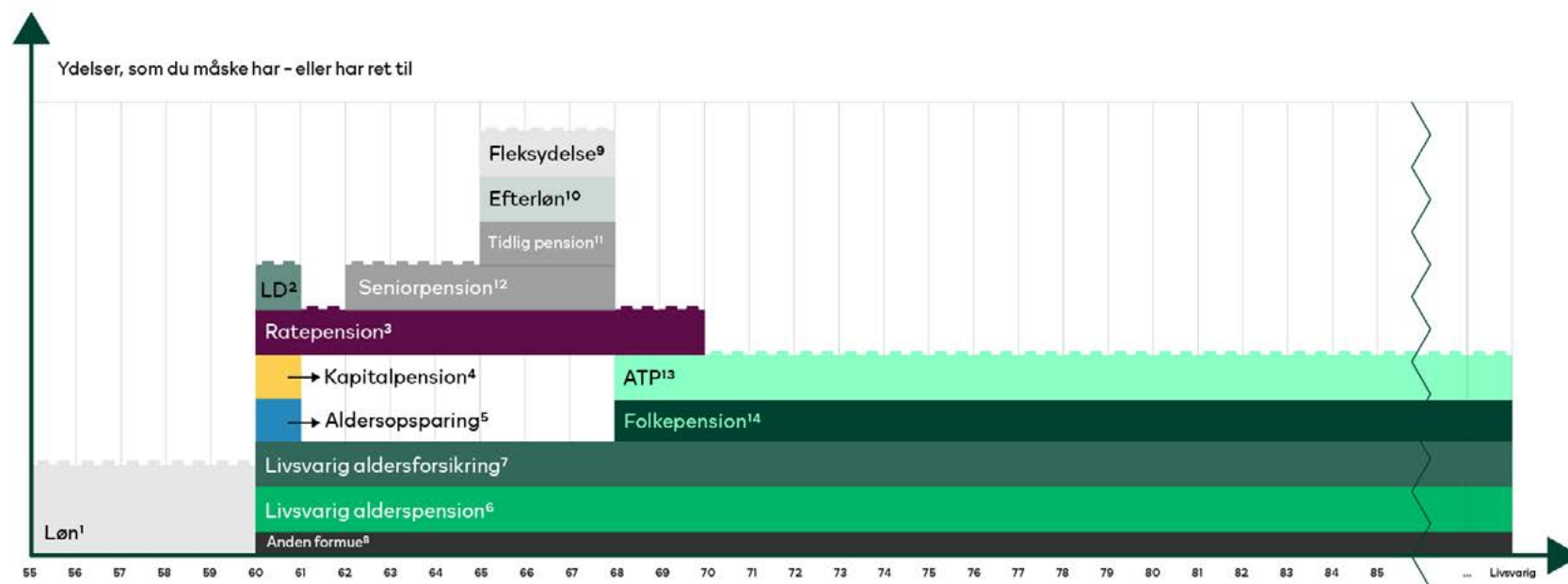
Hvad vil du bruge tiden til?

- Motion
- Familie og venner
- Børnebørn
- Kæledyr
- Museer, teater, biograf
- Hobbies
- Spise ude
- Rejse

Forbered dig i god tid. Find vej til svarene på www.pensam.dk/pension/gaa-paa-pension/planlaeg-pension/tips-paa-vej-paa-pension

Hvilke byggeklodser har jeg?

I det viste eksempel er folkepensionsalderen 68 år



¹ Løn: Det er muligt at have en lønindtægt ved siden af flere af de viste ydelser "byggeklodser".

² LD (Lønmodtagernes Dyrktidsmidler), engangsbeløb, tidligst ved 60 år. Afgiftspligtig.

³ Ratepension, udbetales om året i en periode på 10 - 30 år (selskabsbestemt). Tidligste udbetalingstidspunkt afhænger af oprettelsestidspunktet på pensionen, dog aldrig tidligere end 60 år. Personlig indkomstskat.

⁴ Kapitalpension, engangsbeløb. Tidligste udbetalingstidspunkt afhænger af oprettelsestidspunktet på pensionen, dog aldrig tidligere end 60 år. Afgiftspligtig.

⁵ Aldersopsparring udbetales som udgangspunkt som et engangsbeløb, men kan udbetales i rater. Tidligste udbetalingstidspunkt afhænger af oprettelsestidspunktet på pensionen, dog aldrig tidligere end 60 år. Det er selskabsbestemt hvor længe udbetalingen kan løbe. Skatte- og afgiftsfri.

⁶ Livsvarig alderspension, også kaldet livrente, er en månedlig udbetaling resten af livet. Tidligste udbetalingstidspunkt afhænger af oprettelsestidspunktet på pensionen, dog aldrig tidligere end 60 år. Personlig indkomstskat.

⁷ Livsvarig aldersforsikring er en månedlig udbetaling resten af livet. Tidligste udbetalingstidspunkt afhænger af oprettelsestidspunktet på pensionen, dog aldrig tidligere end 60 år. Ingen modregning i Folkepensionens pensionstillæg. Skattefri.

⁸ Anden formue, f.eks. opsparing, bolig, værdipapirer, m.m.

⁹ Fleksydelse, udbetales tidligst 3 år før folkepensionsalderen. Er du født tidligere end 1. juli 1959, har du ret til en tidligere fleksydelsesperiode. Personlig indkomstskat.

¹⁰ Efterløn, udbetales tidligst 3 år før folkepensionsalderen. Er du født tidligere end 1. juli 1959, har du ret til en tidligere efterlønsperiode. Personlig indkomstskat.

¹¹ Tidlig pension, Retten til tidlig pension afhænger af, hvor mange år du har været tilknyttet arbejdsmarkedet. Kan variere mellem 1-3 år afhængigt af din anciennitet. Personlig indkomstskat.

¹² Seniorpension, Retten til seniorpension afhænger af din arbejdsevne, samt hvor mange år du har været på arbejdsmarkedet. Kan max udbetales i 6 år før folkepensionsalderen. Personlig indkomstskat.

¹³ ATP udbetales tidligst fra din folkepensionsalder. Personlig indkomstskat.

¹⁴ Folkepensionsalderen afhænger af hvornår du er født. I det viste eksempel er folkepensionsalderen 68 år. Skattepligtig.

Seniorplan

Hvad har jeg? Sæt kryds for at skabe et overblik



Arbejdsgiver

- Pension gennem arbejdsgiver, f.eks. i PenSam



Privat

- Pensionsopsparing, f.eks. i banken
- Anden opsparing, frie midler, værdipapirer, f.eks. aktier
- Øvrig formue, f.eks. friværddi hvis du bor i ejer- eller andelsbolig



Det offentlige og lovbestemte

- Efterløn
FOA (A-kasse) - www.foa.dk eller www.star.dk
- Fleksydelse - ved fleksjob
Udbetaling Danmark - www.borger.dk
- Seniorpension
Kommunen - www.borger.dk
- Folkepension
Udbetaling Danmark - www.borger.dk
- ATP - Livslang pension
ATP - www.borger.dk
- LD - Lønmodtagernes Dyrtidsfond
LD Fonde - www.ld.dk
- Sociale ydelser, f.eks. boligstøtte og personlige tillæg
Kommunen - www.borger.dk

Et godt sted at starte
www.pensionsinfo.dk

Hvad kommer til udbetaling? • **Hvor meget** kommer til udbetaling? • **Hvornår** kommer hvad til udbetaling? • **Hvor længe** får jeg udbetaling?

Find vej til svarene på www.pensam.dk/seniorliv

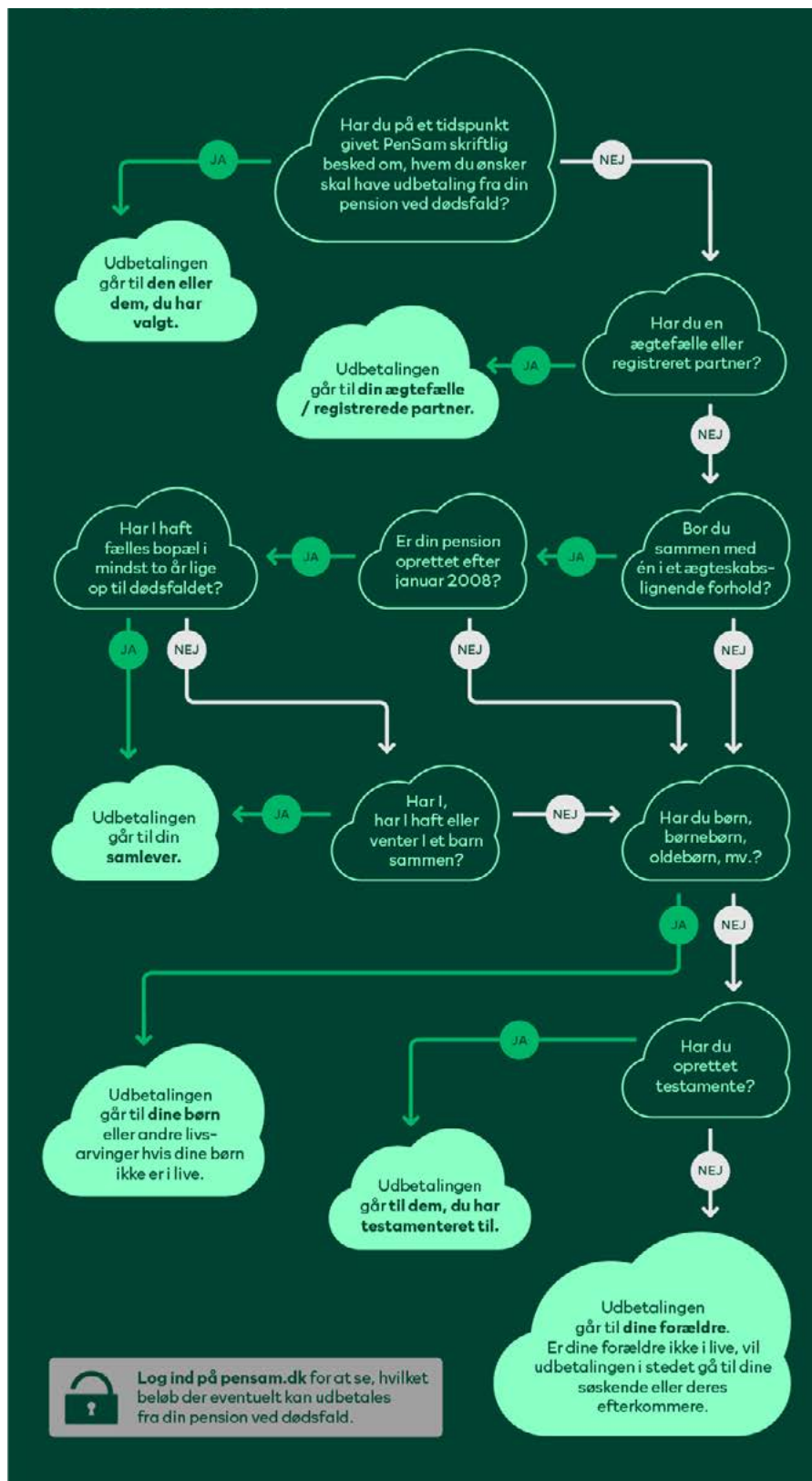
Begunstigelse

Vil udbetaling ved dødsfald gå til de efterladte, du ønsker?

Ingen har lyst til at tænke på det. Men det giver ro i maven – og sparer måske dine efterladte for trælse konflikter – hvis du har orden på, hvem der skal have penge fra din pension, hvis du pludselig mister livet.

Se hvornår du skal være opmærksom på, om standardreglerne passer til dine ønsker.

Du kan også læse mere på www.pensam.dk/hvem



Nyttige links

Her er en samling af nyttige links til at hjælpe dig godt videre.
Klik på linket for at tilgå siden.

Nyttige links på PenSam.dk

[Tips til at forberede dig \(mentalt\) til at gå på pension](#)

[Planlæg din pension \(hvad, hvor meget, hvornår og hvor længe får jeg udbetaling\)](#)

[Efterløn](#)

[Tidlig pension](#)

[Delpension](#)

[Seniorpension](#)

[Begunstigelse](#)

PenSam Bank

[PenSam Bank](#)

[Hvad siger kunderne](#)

Andre nyttige links

[Arbejdsmarkedets Tillægspension \(atp.dk\)](#)

[Lønmodtagernes Dyrtidsmidler \(ld.dk\)](#)

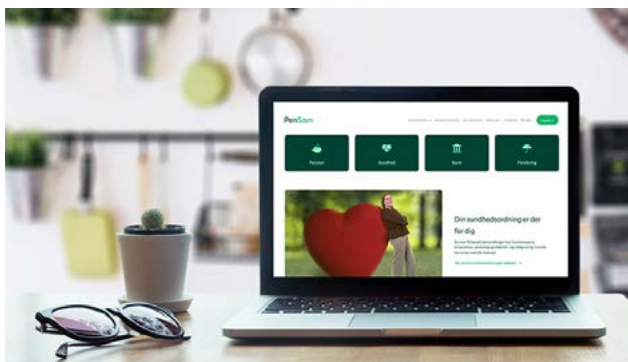
[Folkepension \(borger.dk\)](#)

[Pensionsinfo \(pensionsinfo.dk\)](#)



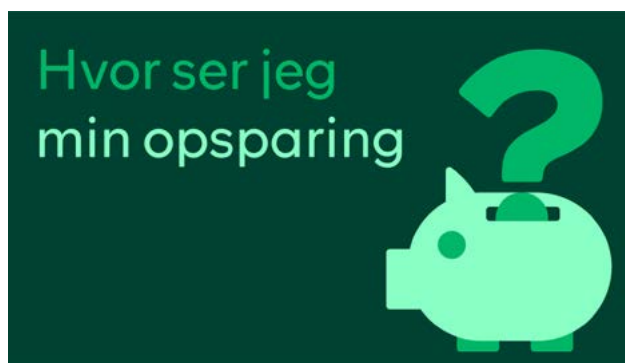
Film

Vi har samlet en række film, som kommer omkring nogle af de mest efterspurgte emner. Klik på billederne, for at se filmen.



Min Pension (2:07)

Kom godt igang med Min Pension på pensam.dk - du logger ind med MitID.



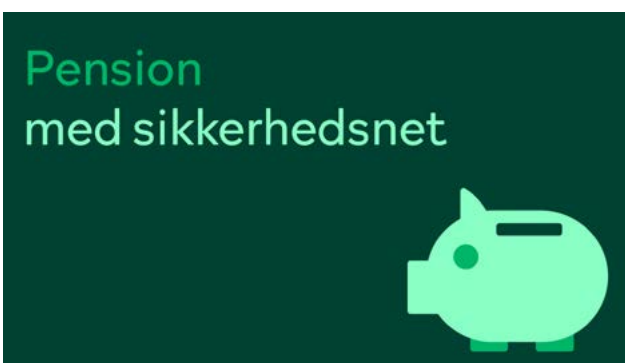
Hvor ser jeg min opsparing? (2:10)

Her er forklaringen på, hvorfor du ikke kan se din saldo på "Min Pension".



Livsvarig alderspension (1:56)

Sådan går det til, at du er sikret pension fra PenSam lige så længe du lever.



Pension med sikkerhedsnet (0:59)

I PenSam får du en gennemsnitsrente i stedet for årets direkte afkast.

Kontaktoplysninger

Har du konkrete spørgsmål til din pensionsordning, kan du udfylde vores formular på www.pensam.dk



Pension - Telefon 44 39 39 00
Mandag - onsdag: 9.00 - 16.00
Torsdag: 10.00 - 18.00
Fredag: 10.00 - 16.00



Bank - Telefon 44 39 39 44
Mandag - onsdag: 9.00 - 16.00
Torsdag: 10.00 - 18.00
Fredag: 10.00 - 16.00

Gå ikke glip af nyheder og gode råd. Få e-mails om dine fordele i PenSam – tilmeld dig på www.pensam.dk/nyhedsbrev

Der tages forbehold for ændringer i åbningstider.