



# VÆRD AT VIDE - NÅR DU GÅR PÅ PENSION

Når du er på vej på pension, er der flere overvejelser, du skal gøre. En samtale med en af PFA's seniorrådgivere kan give stor værdi, fordi PFA kan foretage beregninger og opstille scenarier for, hvordan din alderdom kan komme til at se ud. Det er ofte en god idé at tage din samlever eller ægtefælle med, så I sammen kan se på jeres muligheder. Du er velkommen til at ringe til PFA og booke et møde med en af PFA's seniorrådgivere.

Her kan du se, hvad du typisk skal vide og tage stilling, når du er på vej på pension:

## **Hvornår kan du få din pension udbetalt?**

Hvis du har en pensionsopsparing fra før 1. maj 2007, kan du som udgangspunkt få den udbetalt, når du fylder 60 år. I andre tilfælde gælder følgende regler for udbetaling af din pension:

### **Hvis du har en livspension**

Med en livspension får du en månedlig udbetaling, så længe du lever. Det kan også være aftalt, at den fx ophører efter 10 år. Udbetalingen kan tidligst begynde 5 år før, du kan gå på folkepension, og livspensionen kan ikke ændres til andre pensionstyper.

### **Hvis du har en ratepension**

En ratepension bliver udbetalt som et månedligt beløb i en aftalt årrække (fra 10 til 25 år). Du kan tidligst få udbetaling fra ratepensionen 5 år før, du kan gå på folkepension. Da udbetalingen skal være afsluttet 20 år efter dette tidspunkt, skal den senest starte 10 år efter din folkepensionsalder. Ratepensionen kan ændres til en livspension.

### **Hvis du har en kapitalpension**

En kapitalpension bliver typisk udbetalt som et engangsbeløb, men kan også udbetales i mindre portioner. Udbetalingen kan tidligst starte 5 år før, du kan gå på folkepension, og den skal senest være afsluttet 10 år efter dette tidspunkt. Bemærk, at det ikke længere er muligt at indbetale til kapitalpension.

### **Hvis du har en aldersopsparing**

Udbetalingsreglerne for aldersopsparing er de samme som for kapitalpension, og ligesom kapitalpensionen bliver aldersopsparingen efter de nuværende regler ikke modregnet i eventuelle tillæg til folkepensionen. Der er ikke fradrag for indbetaling til aldersopsparing, men til gengæld er udbetalingen skattefri.

#### **PFA Pension**

Forsikringsaktieselskab

CVR: 13 59 43 76

Sundkrogsgade 4

2100 København Ø

Telefon: 70 12 50 00

pension@pfa.dk

pfa.dk

**PFA**  
P E N S I O N

### Hvad skal du gøre for at få pensionen udbetalt?

Tre måneder før du ønsker din pension udbetalt, skal du kontakte PFA Rådgivningscenter, som sender de papirer, du skal udfylde for, at udbetalingen kan gå i gang. På Min Pension på mitpfa.dk kan du danne dig et overblik over den forventede pension og beregne, hvad det betyder, hvis du ændrer udbetalingsdatoen. Du kan også se, hvad det betyder, hvis du fx ændrer udbetalingsperioden på din ratepension.

### Hvor meget får du udbetalt, når du går på pension?

Du kan altid tjekke din forventede udbetaling på Min Pension på mitpfa.dk. Hvis du sparer op i gennemsnitsrente, er der er indbygget en aftalt minimumsudbetaling, som betyder, at udbetalingerne ikke vil falde til under det aftalte niveau.

Sparer du op i markedsrente, kan der ikke på samme måde fastsættes en forventet minimumsudbetaling, da dine udbetalinger vil afhænge af afkastet på de finansielle markeder. Sparer du op i investeringsprofil A og B, og har du tilknyttet en udbetalingsssikring, vil din udbetaling dog blive sikret i en periode på 10 år frem mod din pensionering. Det betyder, at den fra det tidspunkt ikke kan falde under et vist niveau.

### Hvornår kan du gå på folkepension?

Din folkepensionsalder afhænger af, hvornår du er født. Er du fx født før 1. januar 1954, kan du gå på folkepension, når du fylder 65 år. Er du født herefter, afhænger din folkepensionsalder af din specifikke fødselsdato. Du kan se din folkepensionsalder på borger.dk.

### Hvor meget får du i folkepension?

Du kan søge om folkepension, når du er 65 år, og du skal ansøge digitalt på borger.dk. Folkepensionen får du fra Udbetaling Danmark, og den er sammensat af et grundbeløb og et eventuelt pensionstillæg. Hvis du arbejder, efter du er nået folkepensionsalderen, skal du søge rådgivning i PFA. Her kan du fx få hjælp til at afklare, om dine arbejdsindtægter vil reducere dit grundbeløb i folkepensionen, og hvor meget din folkepension vil stige, hvis du udskyder udbetalingen. Du kan lave dine egne beregninger på Min Pension på mitpfa.dk.

### Vil du gerne fortsætte med at være forsikret?

Hvis du ikke længere er på arbejdsmarkedet og er fyldt 50 år, så kan PFA Sundhedsforsikring være en god løsning for dig. Forsikringen sikrer, at du hurtigt kan blive undersøgt og få behandlinger. PFA Sundhedsforsikring omfatter blandt andet behandling, forundersøgelse, operation og efterkontrol på privathospitaler, -klinikker eller hos speciallæge, diætist, genoptræning med mere. Du kan læse mere om PFA Sundhedsforsikring på mitpfa.dk.

## Få rådgivning

Ring til PFA Rådgivningscenter på 70 12 50 00, hvis du har spørgsmål.

Du kan booke en Seniorrådgivning ved at ringe til PFA på 39 17 60 19.

