

APVU 8. NOVEMBER 2021

Styr på pensionsordningen ?



sampension

Høje
afkast

Moderne og
fleksible
produkter

Lave
omkostninger

Personlig
service og
rådgivning

- Kundejet fællesskab for 330.000 medlemmer
- 300 mia. kr. i aktiver og 350 medarbejdere
- Danmarks 3. største pensionsselskab
- Høj kundetilfredshed

DET DANSKE PENSIONSSYSTEM
**Pensionsordningen i
Sampension**



Hvad er formålet med pensionsordningen

- Det danske pensionssystem

Individuel tilpasning af dækningsgrader og ydelsesmønstre

Dit
valg

Supplerende indkomst til sikring af rimelig dækningsgrad

Pension i jobbet

Sikre basal indkomst

Offentlige ydelser / ATP

Offentlige ydelser pr. måned 2021

		Enlig	Partner
	Førtidspension	19.331 kr.	16.432 kr.
	ATP sumudbetaling ved død Ægtefælle/samlever Børn u. 21 år	50.000 kr.	75.000 kr. 50.000 kr.
	Livslang ATP Folkepension Grundbeløb Pensionstillæg Samlet pensionsydelse op til	Ca. 2.000 kr. 6.518 kr. <u>7.335 kr.</u> 15.853kr.	Ca. 2.000 kr. 6.518 kr. <u>3.707 kr.</u> 12.225 kr.



Pension og forsikringer der skaber tryghed

Stat
70/30



Dødsfaldssum fra Gruppeliv,
inden 75. år*

= 600.000 kr.

og

Evt. sikrede opsparinger



Løbende udbetaling

Bidragsfritagelse

Sumudbetaling v/off.
førtidspension = 150.000 kr.



Udbetaling resten af livet

Højere pension i mindst 10 år

Sumudbetaling

Børnepension til børn u/21 år



Kritisk sygdomssum,
inden 75. år = 100.000 kr.

Kritisk sygdomssum, til
børn u/ 18 år = 50.000 kr.



***Hvordan skal din valgfrie
del af pensionsbidraget
bruges, for at ordningen
passer bedst til dine
behov?***

Opsparingssikring

- Indført for alle medlemmer på markedsrente ordning (3 i 1 Livspension/3 i 1 Opsparing) hvortil der er præmieindbetaling pr. 1. juni 2021:
 - Medlemmer som ikke er på 3 i 1 Livspension, får mulighed for at vælge over i 3 i 1 Livspension i en kort periode sidst på året.
- Fravalgsmulighed:
 - Medlemmer med 5 år eller mindre til, at de kan påbegynde pensionsordningen i Sampension, har mulighed for at fravælge opsparingssikring inden 30. november 2021. Efter denne dato, er der ikke længere fravalgsmulighed for opsparingssikring i basispension – Valget er bindende.
- Særlige begunstigelse på opsparingssikring i Basispension.
- Læs og hør mere på hjemmeside www.sampension.dk/statsansatte2021



Begunstigelse – udbetaling ved død

Du vælger selv, hvem der skal modtage udbetaling ved din død på livsforsikring og opsparingssikring.

Standardopsætning er **nærmeste pårørende**:

- Ægtefælle
- Samlever – (oprettet siden 1. januar 2008)
- Livsarvinger
- Testamente
- Arveloven

Særlig **begunstigelse på opsparingen** i Basispension

- følger statens regler

Udbetalingen af den livsvarige alderspension fra Basispension, sker til dine efterladte i denne rækkefølge:

- Ægtefælle
- Samlever
- Livsarvinger
- Slægtsarvinger efter arveloven

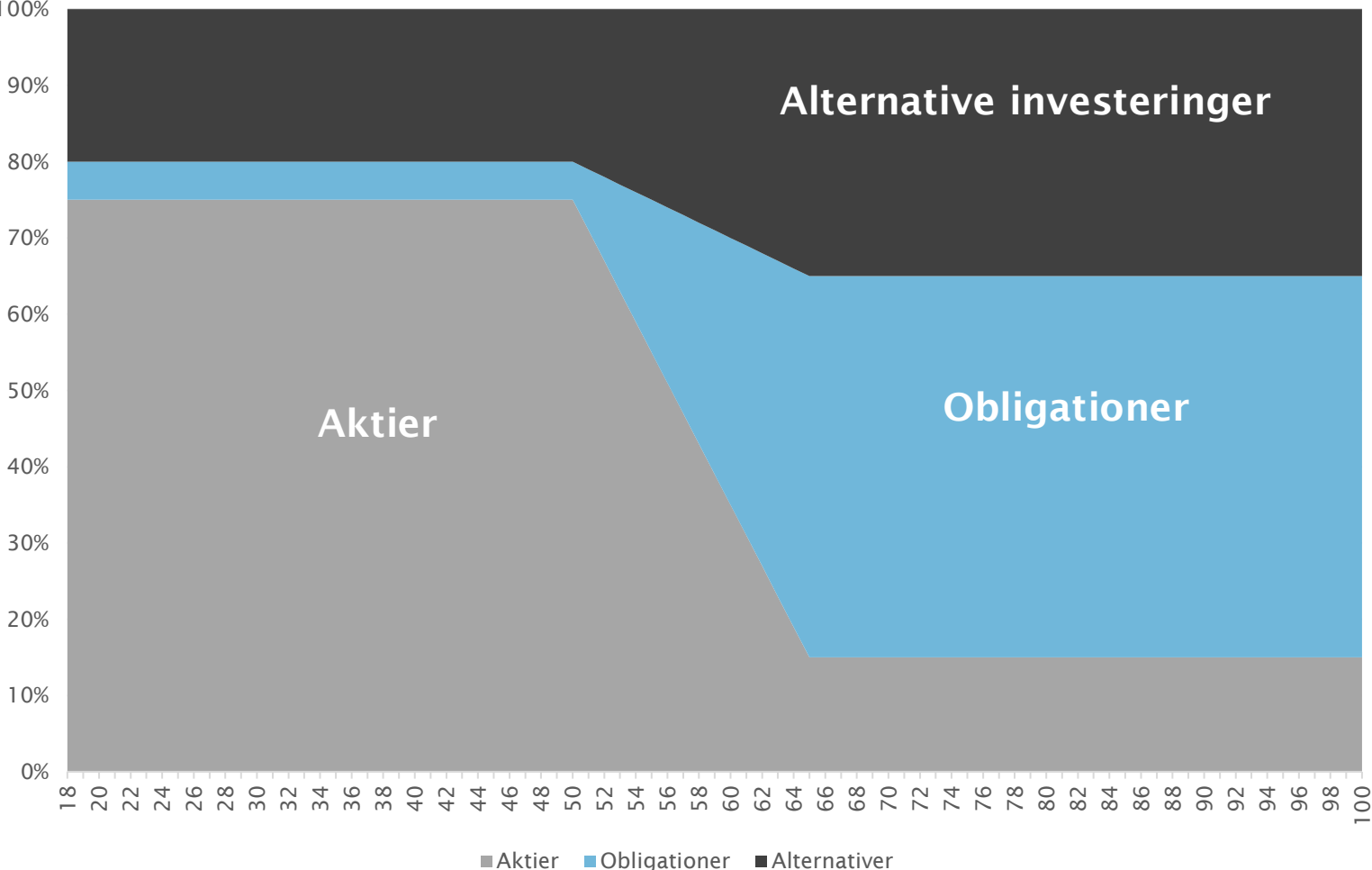
Rækkefølgen er fast og kan ikke ændres.

Har du ingen af ovenstående, udbetales din livsvarige alderspension fra Basispensionen ikke.

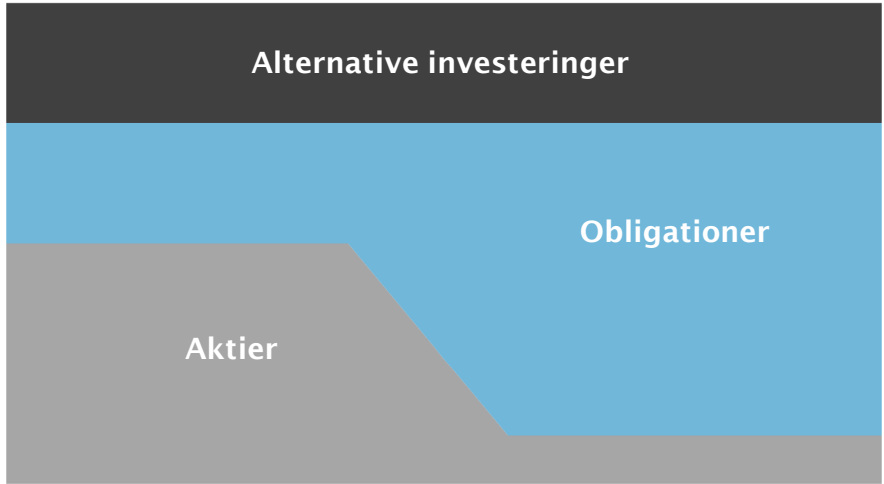


Har du valgt den investeringsprofil der passer til dig?

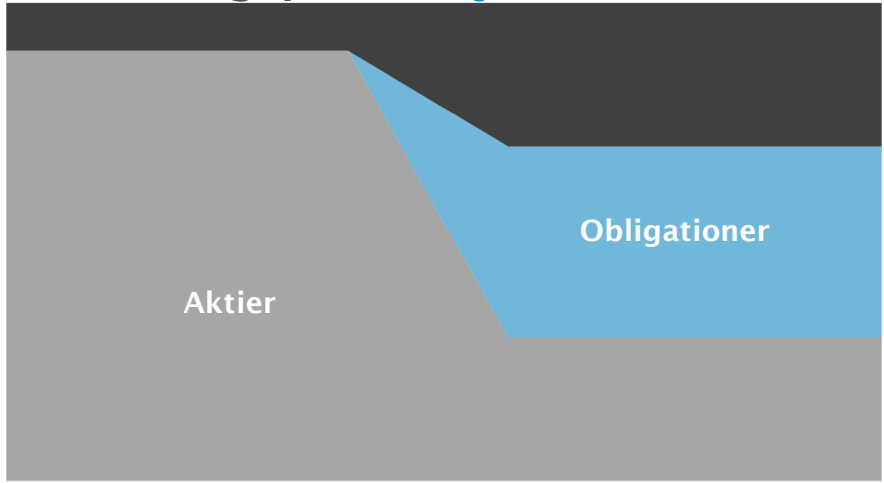
Investeringsprofil **Moderat er standard**



Investeringsprofil **Lav**



Investeringsprofil **Høj**



Vigtigt at samle pensioner!

- hvis du vil **spare omkostninger**, og bevare en evt. **tidligere udbetalingsalder**

Jobskifteaftalen

- Overførsel indenfor 36 måneder
- **Bevar en evt. tidligere udbetalingsalder**

Overførsel af øvrige pensionsmidler

- Ingen tidsbegrænsning

Måske gebyr i afgivende selskab, men også omkostninger ved at blive.

Tidspunkt for oprettelse af din pension	Den tidligste alder, hvor du kan få udbetalt din pension
før 1. maj 2007	60. år – uanset din folkepensionsalder
fra 1. maj 2007 til 31. december 2017	5 år før du kan gå på folkepension
fra 1. januar 2018 og frem	3 år før du kan gå på folkepension

Spar mere op ved at samle dine pensioner

Bedre mulighed for at samle pensioner i Sampension

- De samlede udgifter reduceres når du samler dine ordninger.
- Jo yngre du er, desto mere får du ud af at samle dine ordninger, da du spare omkostninger i mange år.
- Sparer du fx 1.500 kr. årligt i udgifter ved at samle dine pensioner, så vil du opnå en højere opsparing når du skal på pension, fx
 - 72.000 kr. ekstra, hvis du i dag er 25 år.
 - 51.000 kr. ekstra, hvis du i dag er 35 år.
 - 34.000 kr. ekstra, hvis du i dag er 45 år.
 - 18.000 kr. ekstra, hvis du i dag er 55 år.



Hvornår på pension?

- folkepensionsalderen er pr. 1. januar 2021 ændret til 69 år, for folk der er født efter 1. januar 1967

Folkepensionsalderen forhøjes til:		Folkepensionsalder gældende for:
<u>Fra 1. januar</u>	<u>Alder</u>	<u>Personer født efter:</u>
2019	65,5	1. januar 1954 -
2020	66	1. juli 1954 -
2021	66,5	1. januar 1955 -
2022	67	1. juli 1955 -
2030	68	1. januar 1963 -
2035	69	1. Januar 1967 -
Folkepensionsalderen fra 2040 er skøn og skal først vedtages af Folketinget:		
2040	70	1. januar 1971 -
2045	71	1. januar 1975 -
2050	72	1. januar 1979 -
2100	77,5	1. januar 2023 -

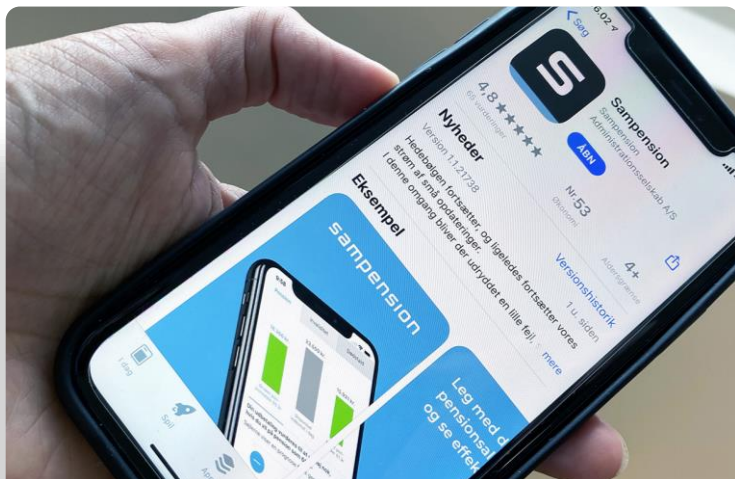
TAGER JEG DE RIGTIGE VALG OG

Hvordan kan jeg få hjælp



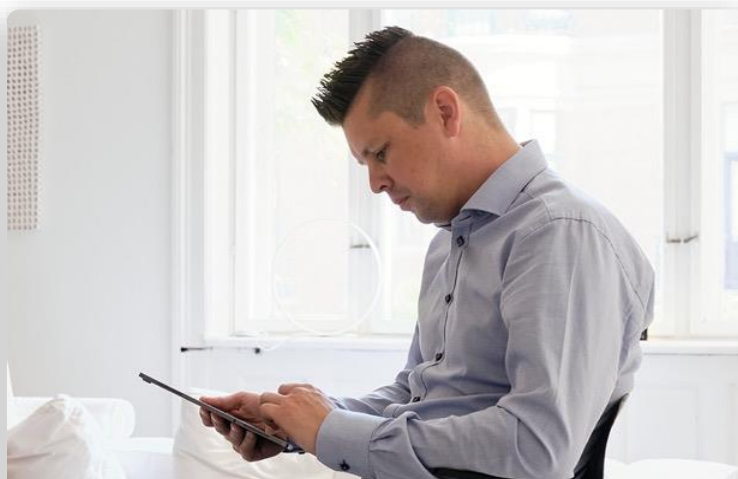
Vi er altid klar til at hjælpe dig

Med en lille indsats fra din side – så kan du trygt glæde dig til din pension



Sampension APP – let adgang til det vigtigste

- Få adgang til din personlig postkasse
- Se alle dine opsparinger i Sampension og andre selskaber
- Se hvad du får udbetalt, når du ønsker at gå på pension
- Se dit afkast, dine omkostninger og dine indbetalinger
- Book møde med en rådgiver



Pensionstjek – økonomisk sikring

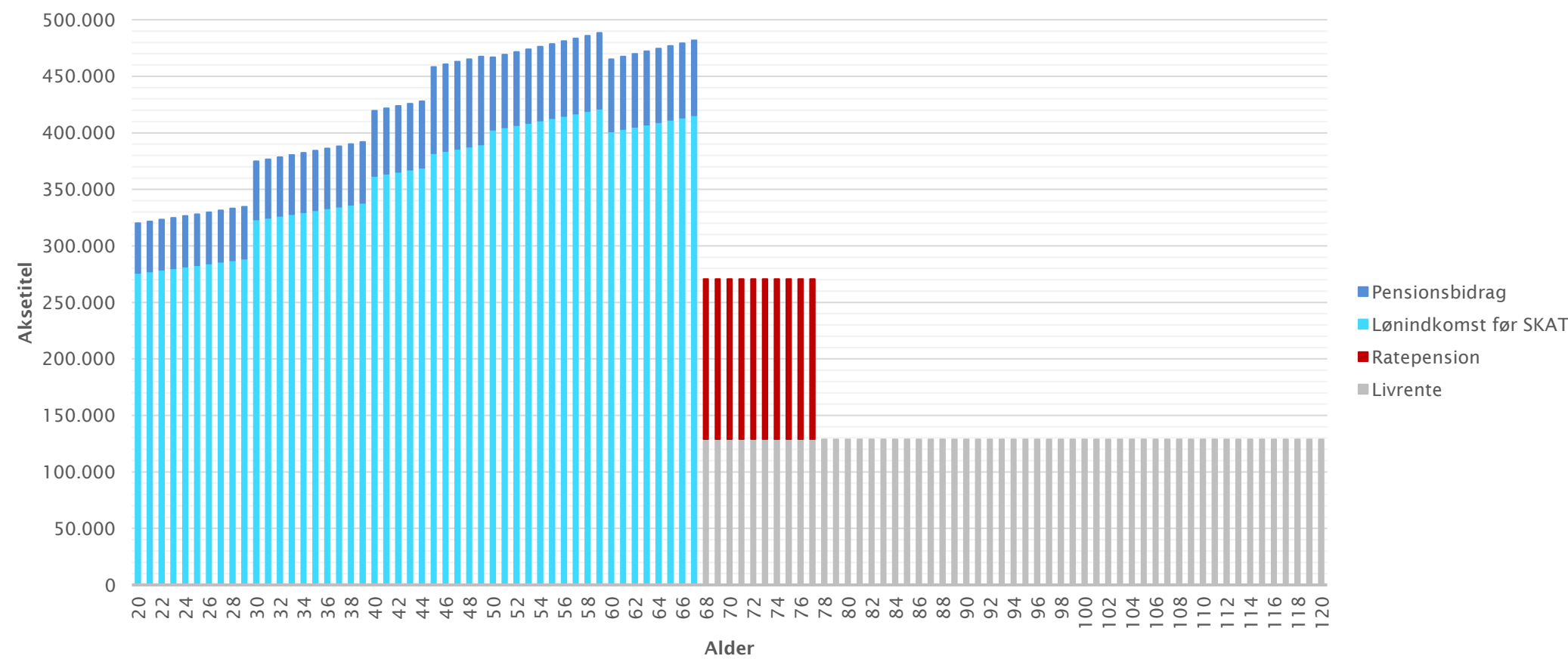
- Overblik over familiens samlede økonomi, når du går på pension, bliver syg eller mister erhvervsevnen
- Konkrete anbefalinger om opsparing og forsikringer vises ved enkle trafiklys – rød kræver handling, gul skal overvejes og grøn er O.K. i forhold til behov



Pensionsplan – forberedelse til pensionering

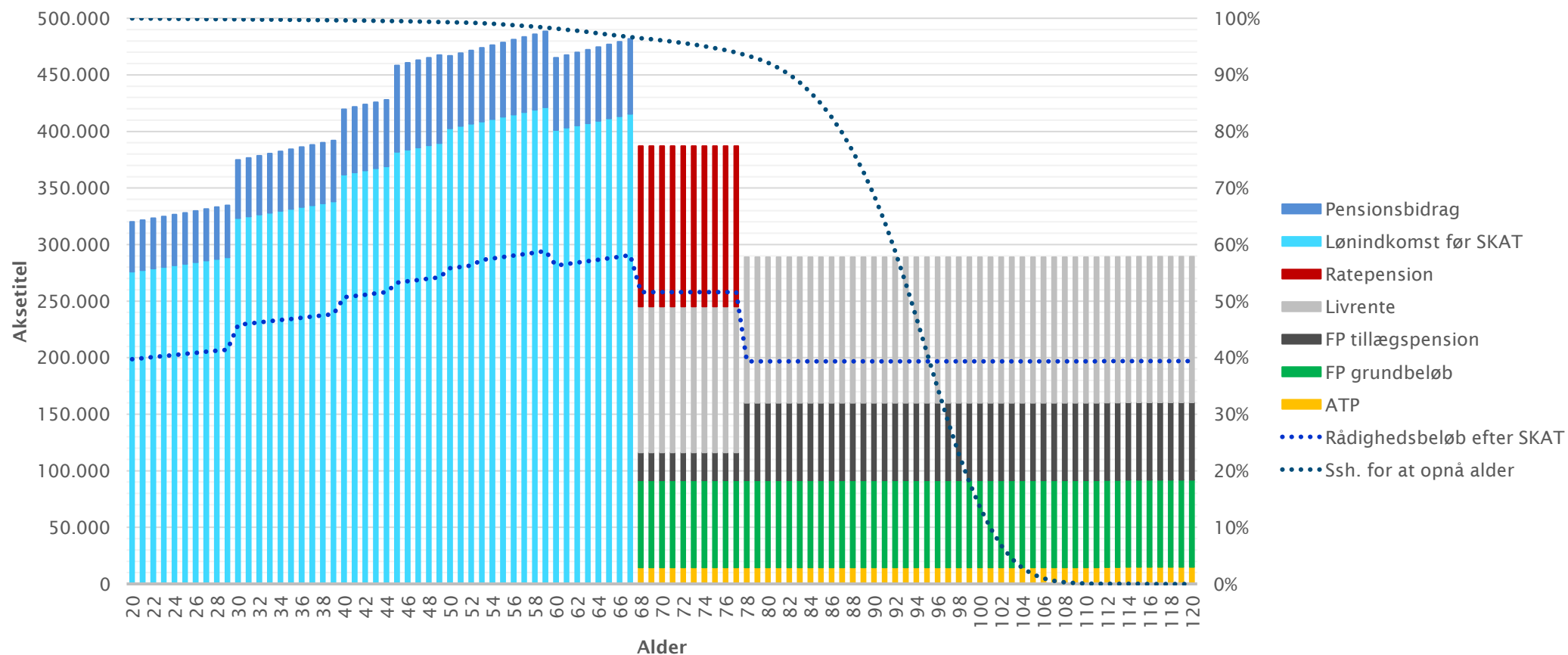
- Plan for indbetalinger op til pensionering, så de spiller sammen med skatteregler
- Planlægning af udbetalingerne, så du får mest muligt ud af pensionen og det bedst mulige samspil med offentlige ydelser
- Overblik og anbefalinger samles i én rapport

FRA DIN INDKOMST I ARBEJDSLIVET SKABES EN STÆRK ØKONOMI I DIN PENSIONSTILVÆRELSE



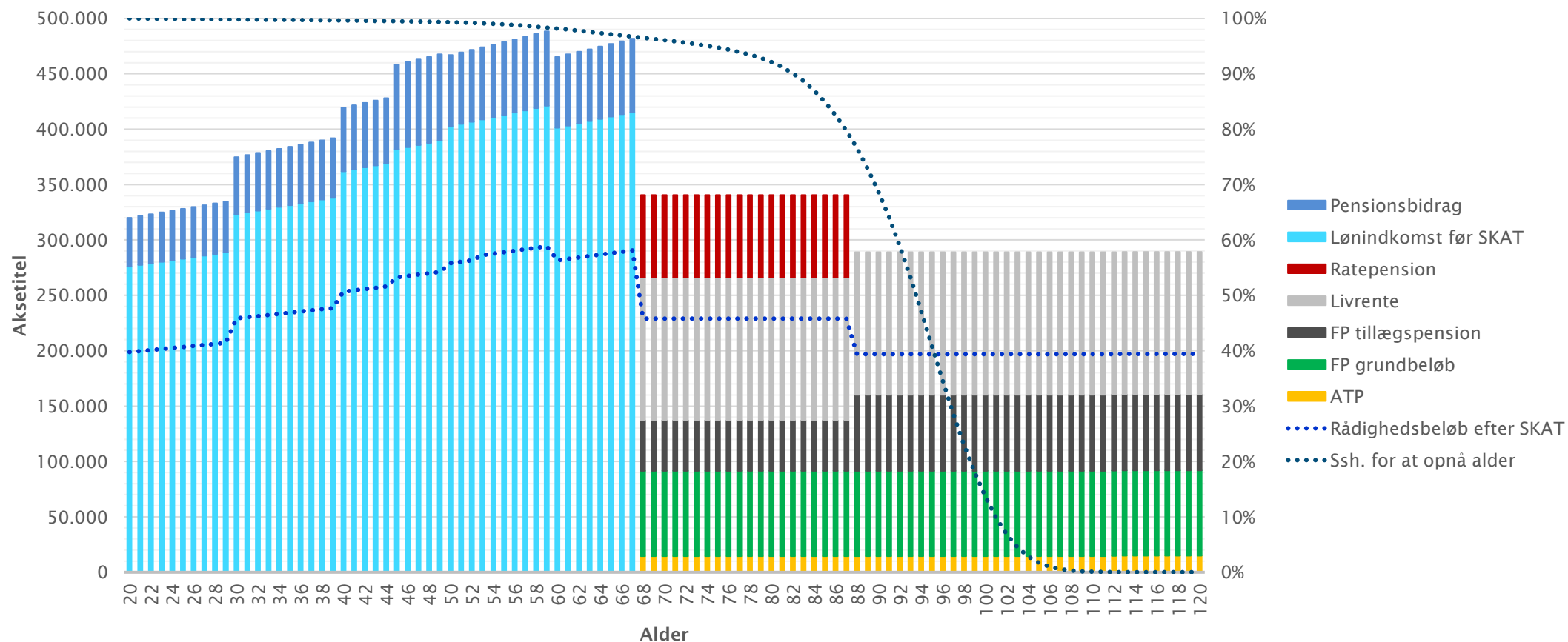
SAMMENSAT INDKOMST – VI HJÆLPER DIG MED MELLEMMREGNINGERNE

Lagt sammen og trukket fra – **dét du har til at betale regningerne**



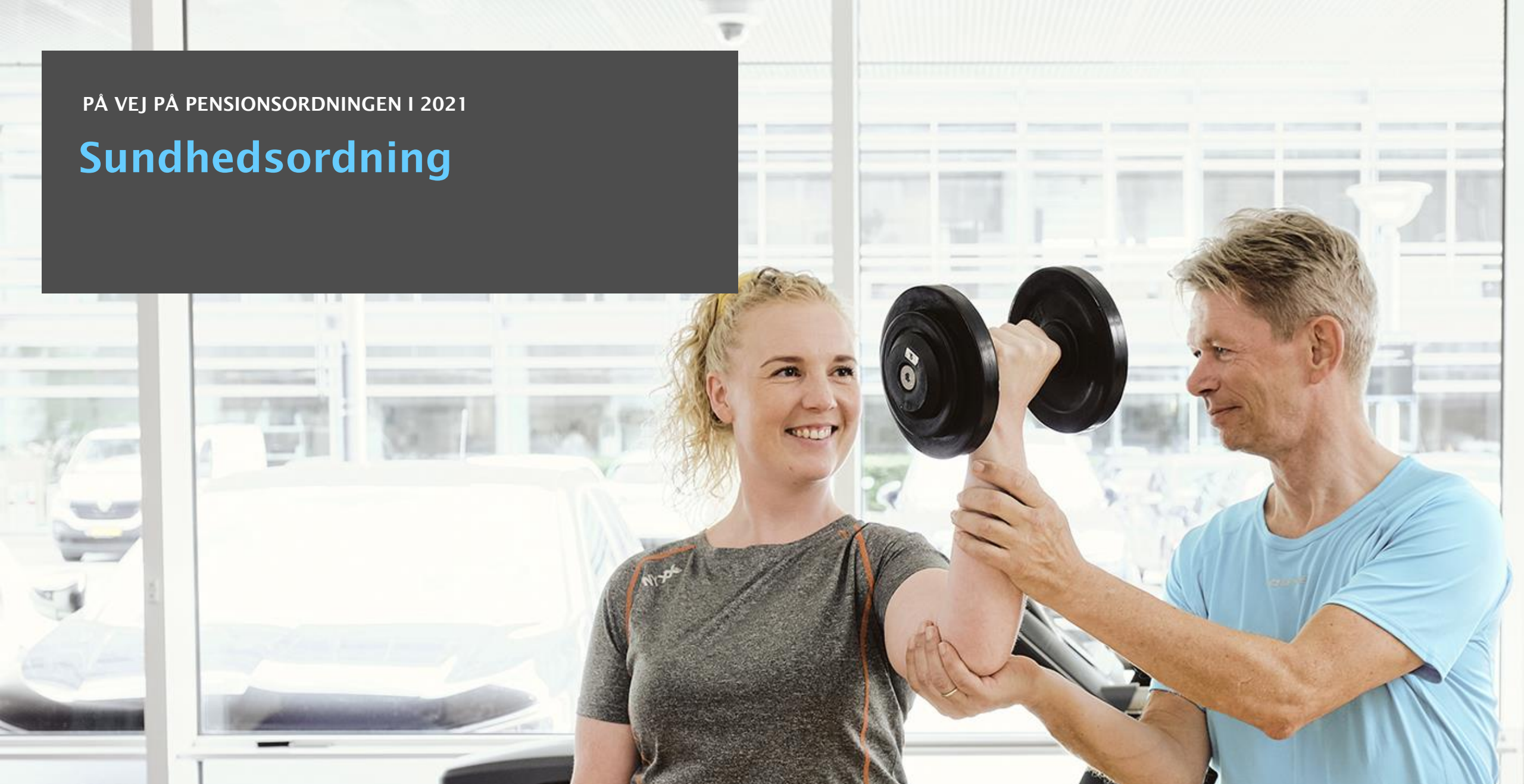
SAMMENSAT INDKOMST – VI HJÆLPER DIG MED MELLEMMREGNINGERNE

Stærkere økonomi i længere tid, når udbetalingsperioden forlænges



PÅ VEJ PÅ PENSIONSORDNINGEN I 2021

Sundhedsordning



Sundhedsordningen

- pr. 1. oktober 2021

Gør det ondt?



Få hjælp af sundhedsordningen til:

- Lindring af fysiske smerter
- Håndtering af stress



Husk:

- Det kræver Ingen henvisning fra lægen
- Behandling er betalt via pensionsordningen



Længere sygemelding:

- Ved forventet længerevarende sygefravær bør du kontakte Sampension og få vejledning om din pensions- og sundhedsordning.



Sundhedsordningen





Tre gode råd til dig

1. Hold dig orienteret

- Giv samtykke, så vi må kontakte og hjælpe dig
- Hent Sampension app til din mobil eller tablet

2. Undersøg hvordan du er sikret

- Passer forsikringer til dig og din familie?
- Er der penge nok til den pension du ønsker?
- Er dine efterladt sikret en god udbetaling?

3. Overfør din pension

- Mulighed for tidligere udbetaling
- Spar penge og får mere til pension
- Bedre overblik

Spørgsmål ?

