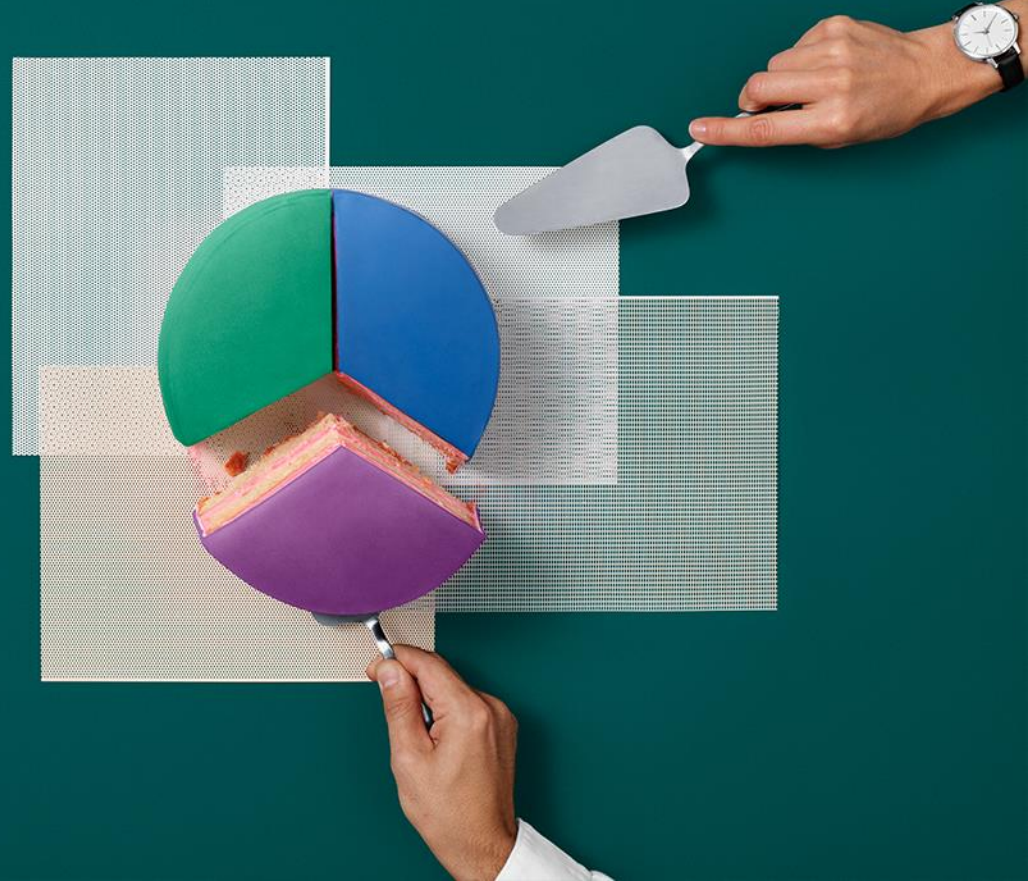


Pensionsoptimering

*Tillsammans kan vi påverka
din pension*



Agenda

Vad är Pensionsoptimering?

Varför erbjuder Skandia Pensionsoptimering?

Stor osäkerhet om pensionssituationen?

Kommer jag kunna fortsätta leva som jag vill, så länge jag behöver?

Hur mycket kommer att gå bort i skatt?

Är jag villig att ta risk med mina pensionspengar?

Kan jag ändra pensionsutbetalningarna innan/efter jag går i pension?

Hur tar jag ut min pension på bästa sätt?

Hur länge räcker mitt pensionskapital och till vilken pensionsnivå?

Kan jag flytta mitt pensionskapital till ett annat försäkringsbolag/bank?

Är alla pensionspengar lika mycket värda?

Kombination livsvarig och temporär pension – hur gör man?

Är förmånstagarförordnandet rätt utformat?

”Det är galet mycket att hålla reda på nu”

Ålderspension med efterlevandeskydd

innebär att utbetalningen fortsätter till dina efterlevande om du avlider under utbetalningstiden.

Utbetalningstid	Traditionell förvaltning kr/månad		Totalt belopp kr/månad
	Grundbelopp	Återbäring	
65 år - 70 år	1 710	499	2 209
65 år - 75 år	862	269	1 131

Ålderspension utan efterlevandeskydd

innebär att utbetalningen helt upphör om du avlider under utbetalningstiden.

Utbetalningstid	Traditionell förvaltning kr/månad		Totalt belopp kr/månad
	Grundbelopp	Återbäring	
65 år - 70 år	1 742	508	2 250
65 år - 75 år	902	281	1 183
65 år - livsvarigt	404	150	554

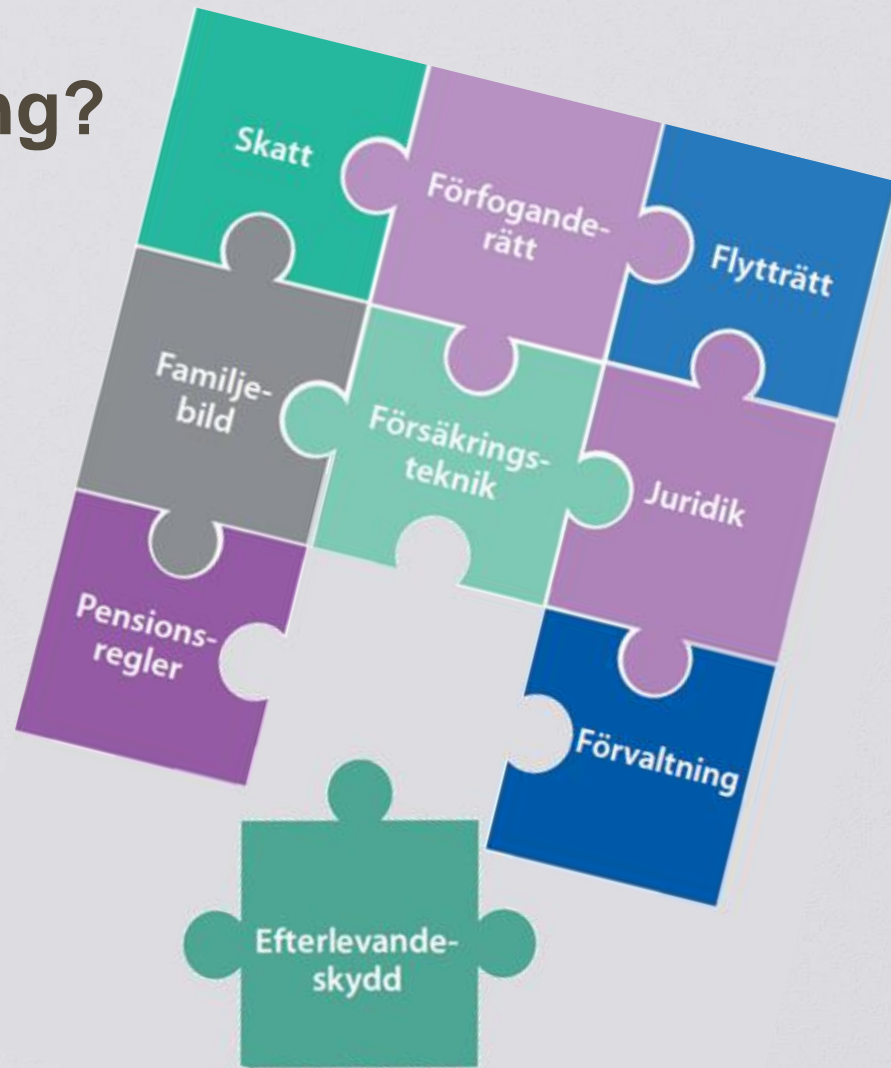
Vad är Pensionsoptimering?

Personliga preferenser

-Förvaltning

-Skatteeffekt

-Efterlevandeskydd



Vi hjälper dig planera din pension

- Lagt kort ligger?
- Viktigt att göra rätt innan uttag sedan kan det vara för sent

”Det är aldrig för tidigt att planera pensionen.”



Uttagsplaneraren på minPension

Från 54 år kan du använda verktyget Uttagsplaneraren. Det ger dig koll på din pension efter skatt och du kan spara dina planer och jämföra dem mot varandra. Du får också en checklista som hjälper dig att ta ut pensionerna enligt dina önskemål.

Uppdaterad: 2021-07-08

Taggar

Pension och skatt

Ta ut pension

Här får du enkelt koll på dina pensioner

- Automatisk insamling ger dig en samlad bild av dina pensioner.
- Ett samarbete mellan staten och pensionsbolagen.
- Tjänsten är enkel, oberoende och kostnadsfri.

Logga in

Registrera dig

The screenshot shows the 'Uttagsplaneraren' interface. At the top, there's a navigation bar with 'Uttagsplaneraren' and a 'Visa introduktion' link. Below this is a main heading 'Kolla din pensionsplan idag eller gör fler planer'. A sub-heading reads 'Uttagsplaneraren vänder sig till dig som överväger eller planerar att ta ut pension i närtid. Du som använder Uttagsplaneraren är 54 år eller äldre och har minst en pension som är möjlig att ta ut inom det närmsta året.' There are three main content cards: 1. 'Din pensionsplan idag' with a bar chart showing monthly payments and a 'Visa pension enligt avtal' button. 2. 'Du har 1 sparad plan' with a bar chart showing multiple plans and a 'Se planer och skapa fler' button. 3. 'Realisera din valda plan' with a clipboard icon and a 'Gå till din aktivitetslista' button. A sidebar on the left contains 'Uttagsplaneraren', 'Testa & jämför', and 'Välj & ansök'. At the bottom, there's a link 'MER OM UTTAGSPLANERAREN'.

Uttagsplaneraren

Uttagsplaneraren vänder sig till dig som överväger eller planerar att ta ut pension i närtid. Du som använder Uttagsplaneraren är 54 år eller äldre och har minst en pension som är möjlig att ta ut inom det närmsta året.

Din pensionsplan idag
Se hur stora månadsutbetalningarna är och under hur många år du kommer att få pengarna.
[Visa pension enligt avtal](#)

Du har 1 sparad plan
Titta, jämför eller gör nya planer.
[Se planer och skapa fler](#)

Realisera din valda plan
Du har ännu inte valt en plan. Välj en plan för att skapa en aktivitetslista.
[Gå till din aktivitetslista](#)

MER OM UTTAGSPLANERAREN

Personliga preferenser - Hur vill du leva ditt liv?



skandia:

Vi tar helhetsperspektivet – oavsett hur din pension ser ut



”Vi vet att det är lönsammare att tänka långsiktigt. Att riktiga värden skapas över tid – inte över en natt.”

Pensionen

- myter, fallgropar och misstag



Boman varnar pensionärer för skuldfälla

Handelsbankens vd Pär Boman är orolig för att många blivande pensionärer har höga förväntningar om framtida inkomster. Han varnar för skuldfällan och flaggar på att fler måste öka amorteringstakten, skriver di.se

”Vårt uppdrag är att tänka förebyggande och nyskapande, så att våra kunder går bästa möjliga framtid till mötes.”



Förvaltningsformer



Traditionell förvaltning

- Tryggt och säkert sparande med möjlighet till bra avkastning.



Fondförvaltning

- Möjlighet till hög avkastning men även risk för nedgång.

Skattesmart pension

- Hur funkar det egentligen?

- Inkomstskatter
- Brytpunkter fram till 65 år (ca 44 700 kr/mån)
- Brytpunkter 65+ (ca 49 700 kr/mån)
- Högre grundavdrag efter 65 år
- Förmånliga Jobbskatteavdrag även efter 65 år

”Vårt uppdrag är att tänka förebyggande och nyskapande, så att våra kunder går bästa möjliga framtid till mötes.”



Jobbonär? Arbeta helt eller delvis ?

- Högre pension
- Lägre inkomstskatt och arbetsgivaravgift/egenavgift efter 65

Så här mycket kan kunden erhålla av 40 000 kronor brutto per månad

Utbetalning (brutto)	Innan 65 år (netto)	Efter 65 år (netto)
Månadslön på 40 000 kr	ca 30 000 kr	ca 32 500 kr
Pensionsutbetalning på 40 000 kr	ca 27 400 kr	ca 30 000 kr
Kombinerat: Månadslön 20 000 kr Pensionsutbetalning 20 000 kr	ca 29 500 kr	ca 32 300 kr

Optimera efterlevandeskyddet

- Vad händer med kapitalet
- Vad kostar efterlevandeskydd
- Vad innebär det att ta ut pension som saknar efterlevandeskydd
- Behov av skattefri engångsutbetalning?

”Våra ledord är öppenhet, enkelhet och engagemang. Lyckas vi leva upp till det finns det ingen som klår oss.”



Optimera efterlevandeskyddet

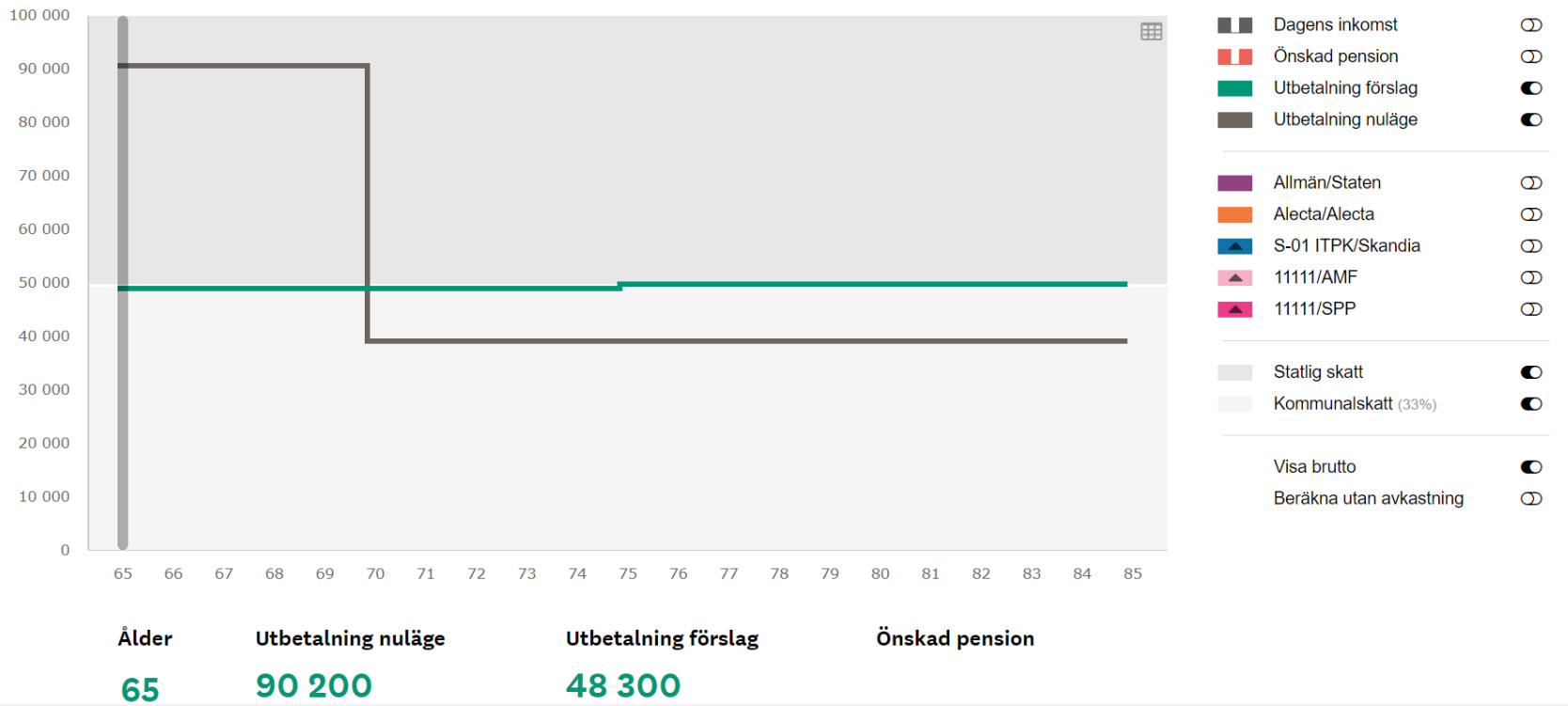
- Förfoganderätt
- Enskild egendom

”Våra ledord är öppenhet, enkelhet och engagemang. Lyckas vi leva upp till det finns det ingen som klår oss.”



Vi hjälper till att skraddarsy pensionsuttagen

- Informationsfullmakt – Ger oss en helhetsbild



Vi hjälper till att räkna och planera pensionsuttagen

- Underlag för kund vid uttaget – Handlingsplan
- Prognoser på respektive försäkring

Sammanställning kapital, förslag

Kapitaltyp	Bolag	Start	Tid	65	75
Allmän	Staten	65	Livsv	20 000	20 000
Alecta	Alecta	65	10	28 280	
S-01 ITPK *	Skandia	75	Livsv		7 000
11111 *	AMF	75	Livsv		3 213
11111 *	SPP	75	Livsv		19 000
33445566 (UKPHL) (K) *	Skandia	65	Eng.		
Summa brutto/månad				48 280	49 213
Summa netto/månad				34 666	35 102

Sammanfattning - pensionsoptimering

- Det är aldrig för tidigt att optimera pensionen
- Optimera pensionsuttagen innan, sen kan det vara försent.
- Vad är viktigast för dig och din familj:
 - Risk & Avkastning
 - Smart skatt
 - Efterlevandeskydd

