

Pensionsoptimering - Varmt välkomna!



Torbjörn Dahlin
Affärsspecialist

2023 10 27

skandia :

Agenda Pensionsoptimering

- Bakgrund
- Vanliga misstag vid uttag av pension
- Vad är Pensionsoptimering?
- Vad innebär Pensionsoptimering i praktiken?

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 förmånstagarförmånen rätt utformat?

Pensionsnyheter 2023

- Tidigast uttag av Allmän pension 63 år
- Tidigast uttag av Garantipension och Inkomstpensionstillägg 66 år
- Arbetsgivaravgift/egenavgift lägre (10,21%) för de som vid inkomstårets ingång fyllt 66 års ålder
- Högre grundavdrag och lägre skatt för de som vid inkomstårets ingång fyllt 66 års ålder
- Mer förmånligt jobbskatteavdrag för den som vid inkomstårets ingång fyllt 65 års ålder
- Högre brytpunkt för statlig skatt = ca 51 000 kr/månad

Vanliga misstag...

- Uttag av alla pensioner som de en gång var tecknade vilket ofta leder till en kortsiktighet med ofördelaktig skatt
- Tagit bort efterlevandeskydd för att få mer pension
- Ser inte över möjlighet att flytta pension
- För låg risk i sin fondportfölj

Tänk på att lagt kort ligger i 5 år (ej stoppa/förlänga utbetalningen).

Simulatorn

Prova hur olika val påverkar din pension. Se skillnaden i diagrammet.

Välj det du vill ändra

Lön och jobb ✓

Sluta jobba +

Uttag av alla pensioner samtidigt ✓

Uttag av varje pension för sig +

Förväntad värdeutveckling +

Återställ

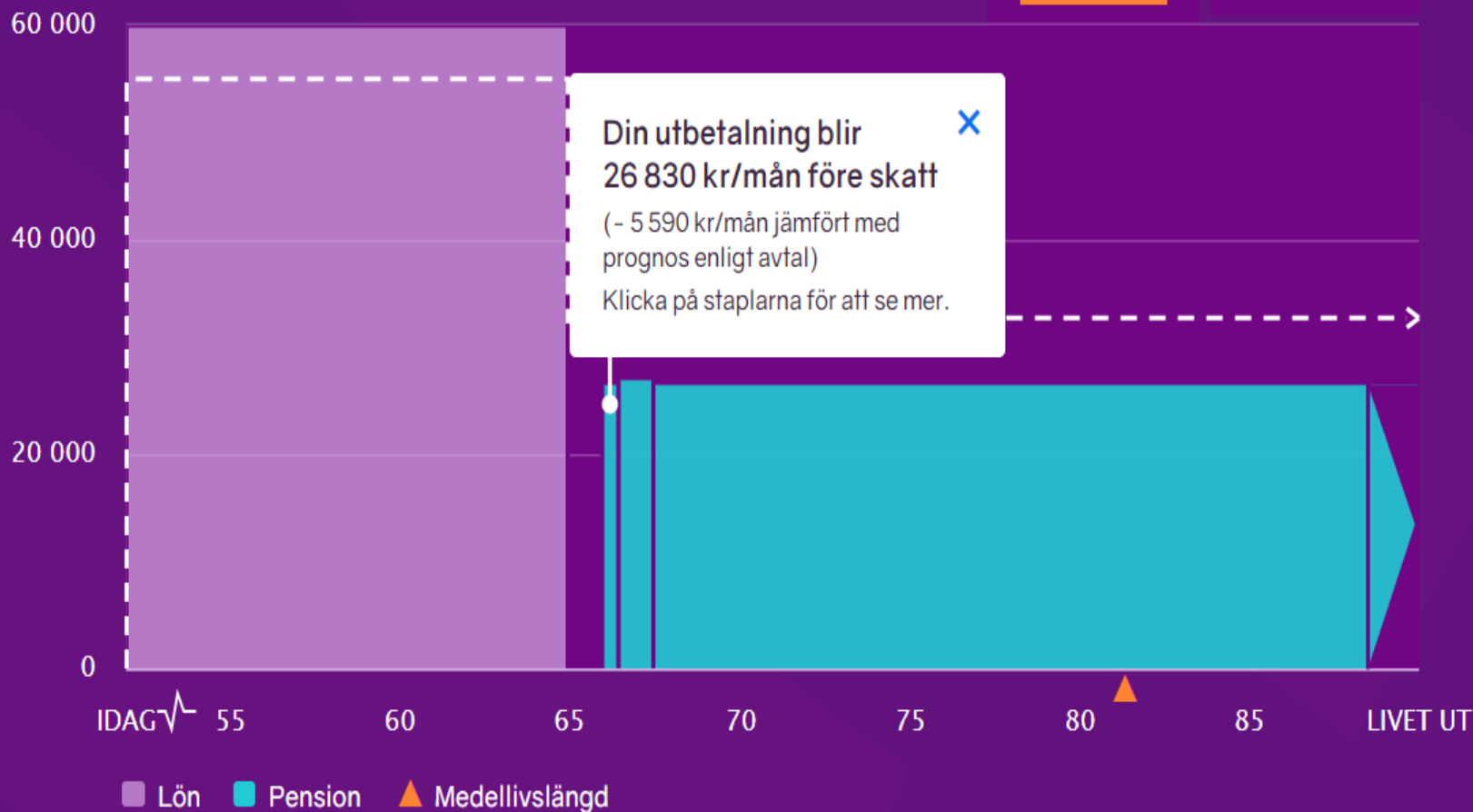
Pensionsprognos, simulerad

Byter du till att arbeta som Anställd utan tjänstepension med en lön på 60 000 kr/mån beräknas din pensionsutbetalning bli 26 830 kr/mån före skatt. Det är en minskning av din nuvarande inkomst med 33 170 kr/mån. För ändring av anställningsuppgifter och lön, gå till [Inställningar](#).

Visa skillnad

ÖVERSIKT

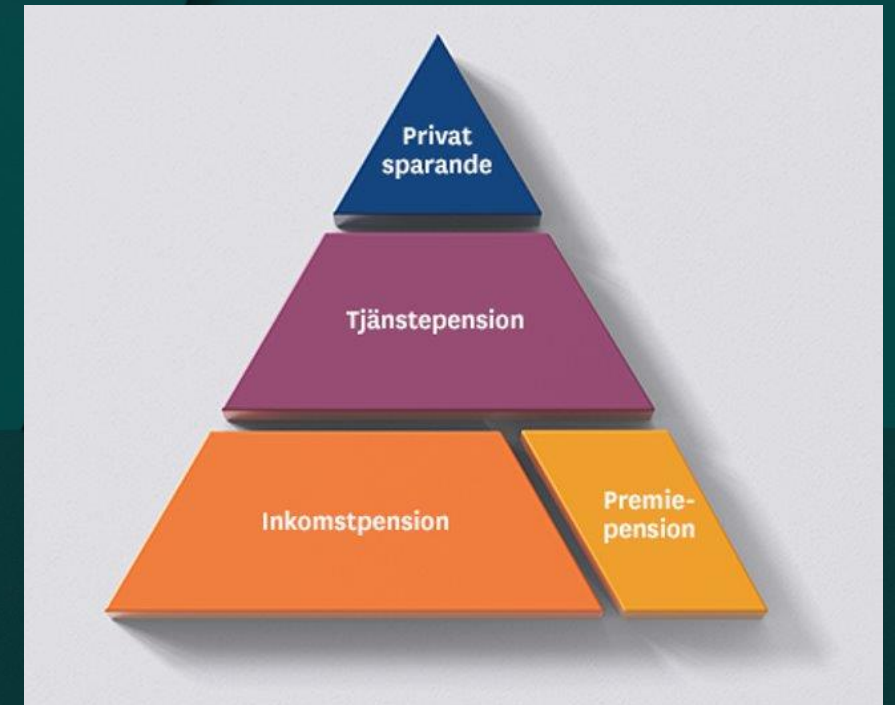
DETALJVY



Vad är Pensionsoptimering på Skandia?

Personliga preferenser samt rådgivning om;

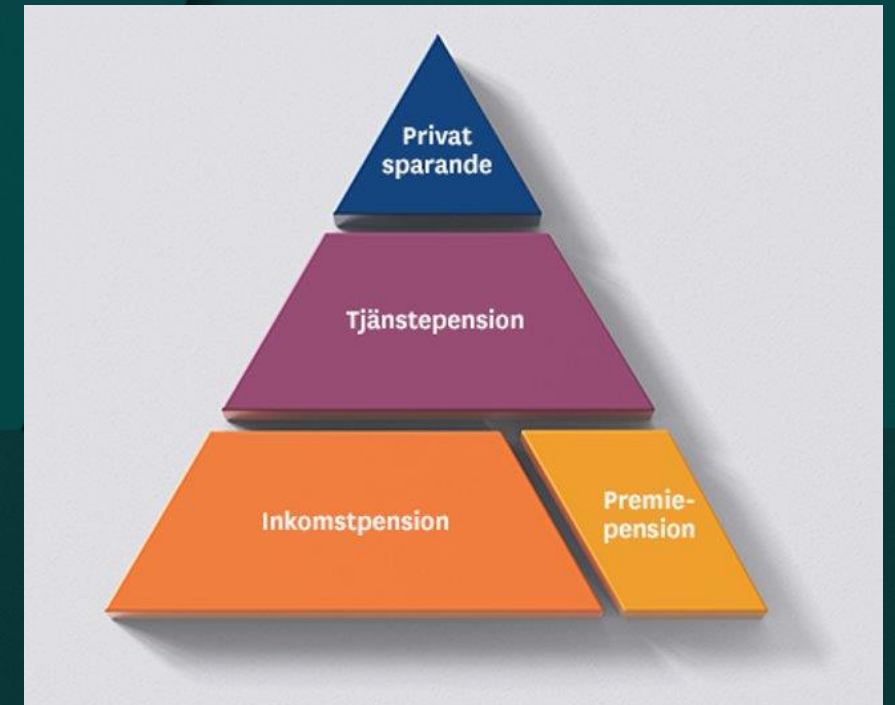
- Skatteeffekt
- Efterlevandeskydd
- Förvaltning



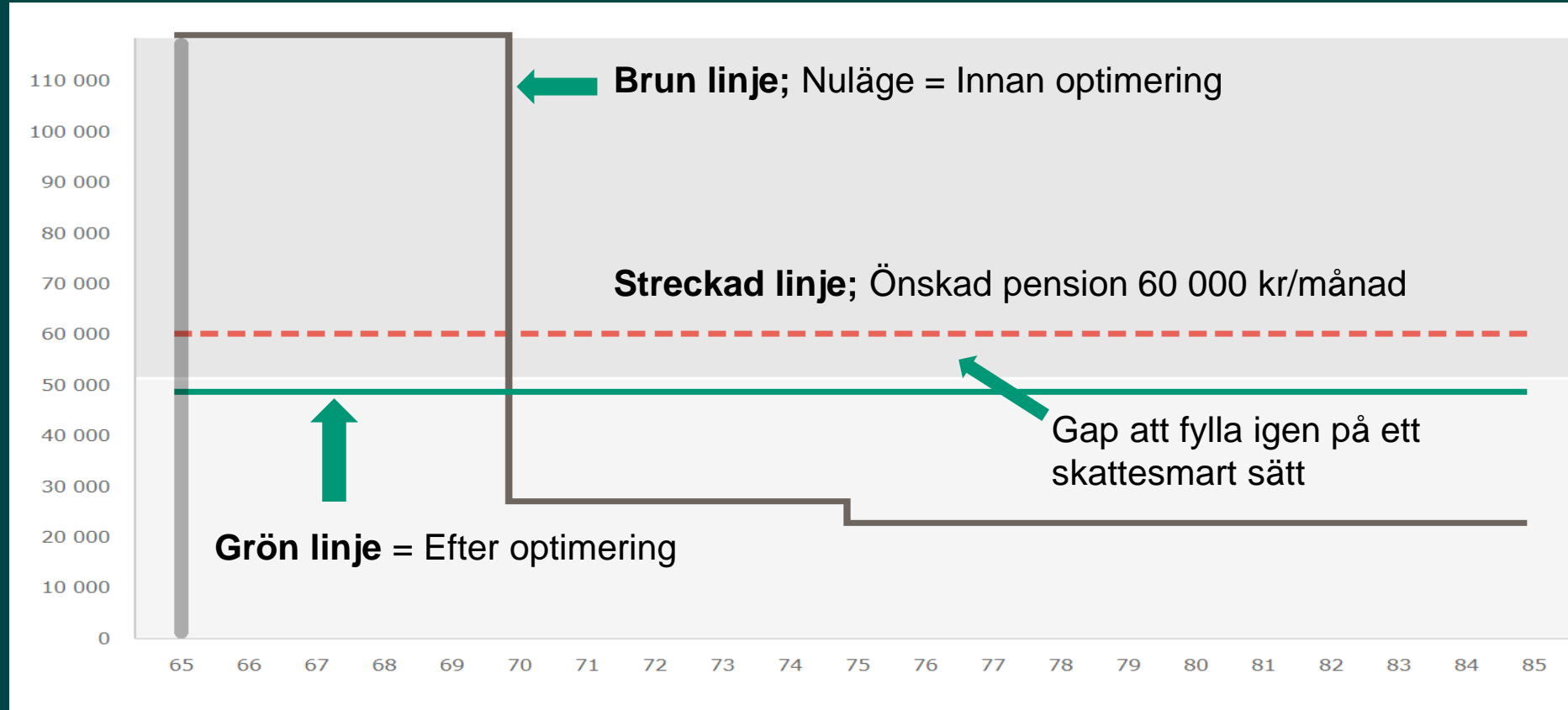
Vad är Pensionsoptimering?

Personliga preferenser samt rådgivning om;

- Skatteeffekt
- Efterlevandeskydd
- Förvaltning



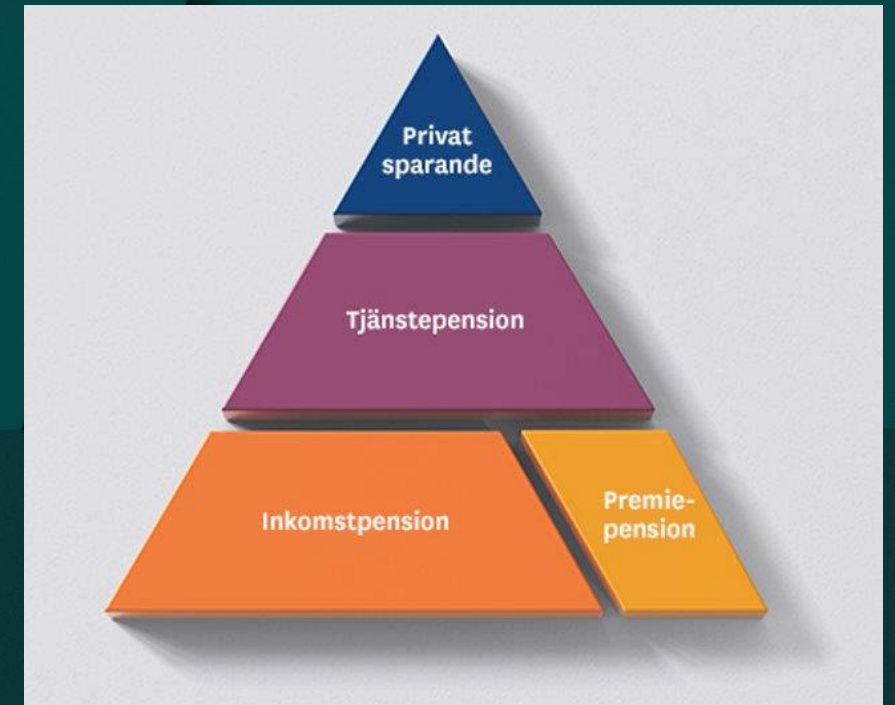
Skatteeffekt: Strategiska långsiktiga uttag är skattesmart



Vad är Pensionsoptimering?

Personliga preferenser samt rådgivning om;

- Skatteeffekt
- Efterlevandeskydd
- Förvaltning



Optimera efterlevandeskyddet

- Ta ut pension med eller utan efterlevandeskydd?
- Krydda efterlevandeskyddet med enskild egendom och förfoganderätt?



Med eller utan efterlevandeskydd?

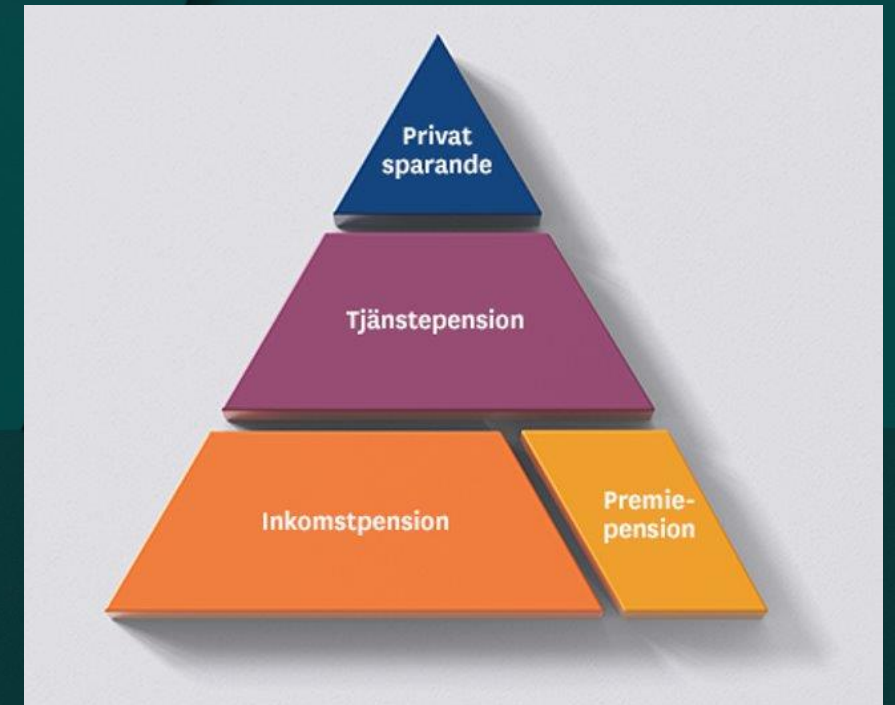
- En utbetalning på 10 år från 65 års ålder innebär ca 2-3% högre utbetalningar utan efterlevandeskydd.
- En utbetalning på 20 år från 65 års ålder innebär ca 7-9% högre utbetalningar utan efterlevandeskydd.



Vad är Pensionsoptimering?

Personliga preferenser samt rådgivning om;

- Skatteeffekt
- Efterlevandeskydd
- Förvaltning



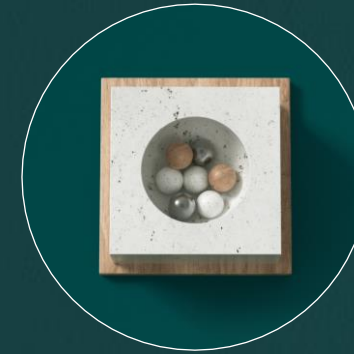
Förvaltningsformer under utbetalning



**Skandia Liv –
Traditionell förvaltning**



**Skandia Link –
Fondförvaltning**



**Skandia Link –
Depåförsäkring**

Varför Skandia Liv?



Årlig genomsnittlig återbäringsränta

5 år: 7,5%
10 år: 7,6%
15 år: 6,2%

Aktuell återbäringsränta: 4 %

Nyckeltal *

Solvensgrad: 211 %
Konsolideringsgrad: 104 %

* Skandia i siffror Juli 2023

Vi ägs av våra kunder

Allt överskott som Skandia genererar delas ut i form av återbärning till våra kunder.



30 miljarder

i överskott fördelades till våra kunder 2022.

Allvädersportföljens prestation sedan 1990



Tänk på att historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i Skandia Liv kan både öka och minska i värde men man kan dock inte få ett lägre belopp utbetalat än det garanterade beloppet.

Enkelt – Du gör ett val och Skandia sköter resten.

Tryggt – Välbalanserad "allvädersportfölj" med bra riskspridning i olika marknader och tillgångsslag.

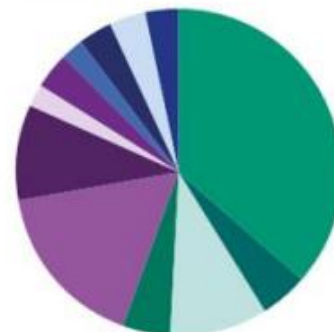
Garanterat – Försäkringssparande med garanterade minsta utbetalningsbelopp.

Hållbar utveckling – Vi investerar ansvarsfullt, tar hänsyn till hållbarhetsegenskaper och strävar efter investeringar som gör skillnad på riktigt.

Jämna utbetalningar

Unika placeringar – Exponering mot alternativa tillgångar som fastigheter, onoterade bolag och infrastruktur.

PORTFÖLJENS FÖRDELNING 2023-06-30



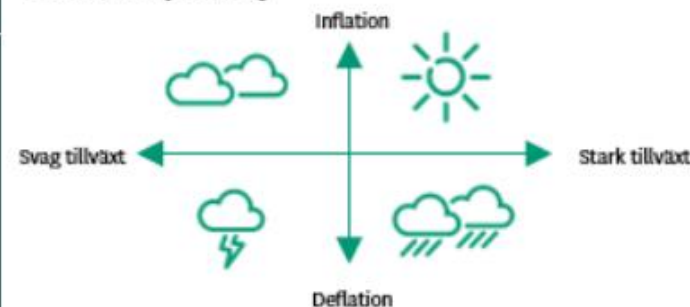
Sv nominella obligationer	36,6 %	Nordamerikanska aktier	2,0 %
Realobligationer	4,7 %	Europeiska aktier	3,7 %
Fastigheter	9,7 %	Pacific aktier	2,3 %
Infrastruktur	4,6 %	Aktier i tillväxtmarknader	3,2 %
Onoterade bolag	16,7 %	Affärsstrategiska tillgångar	3,7 %
Svenska aktier	9,6 %	Krediter	3,2 %

21,8 %

Genomsnittlig avkastning/år *) senaste tio åren, från våra investeringar i fonder för onoterade bolag som t.ex. Klarna och Verisure. Kombinerat med infrastruktur är motsvarande snittavkastning **20,9%** per år

*) Avkastning före skatt och avgifter
2013-01-01 - 2022-12-31

Allvädersportfölj



skandia:

Hur kan en pensionsoptimering se ut?



skandia:

Pensionsoptimering - Kanske ditt livs viktigaste lönesamtal

Att gå i pension kan ses som en "ny resa i livet".
Drömmar och idéer ska äntligen förverkligas.

Att få rådgivning och planera hur du bäst ska ta ut din pension är en mycket uppskattad tjänst.

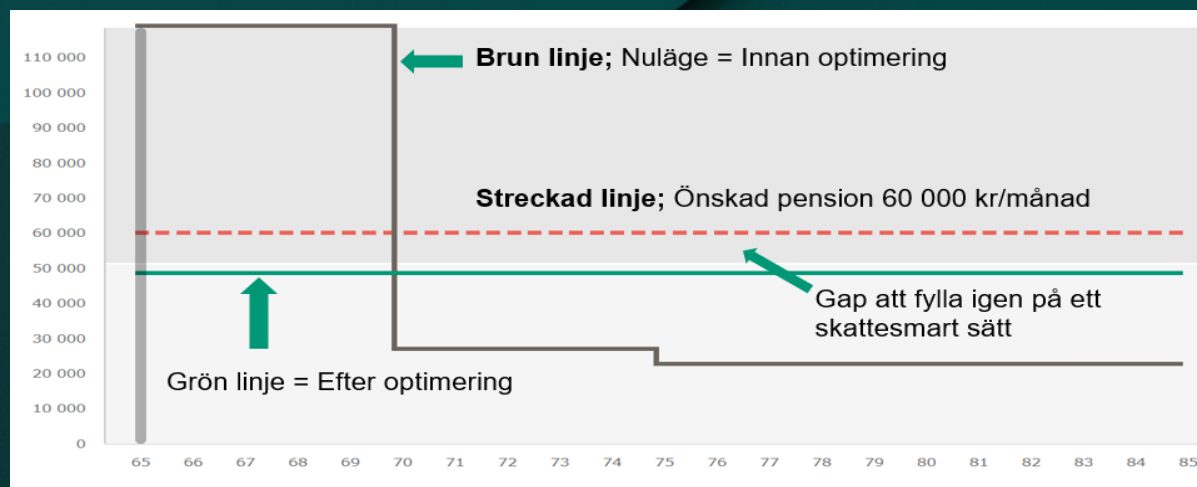
Du berättar om dina tankar inför framtiden, vi går tillsammans igenom din situation och dina möjligheter.

- Planera uttag av pensioner
- Skatteoptimering
- Skapa trygghet för efterlevande
- Pengarna ska arbeta även under uttag

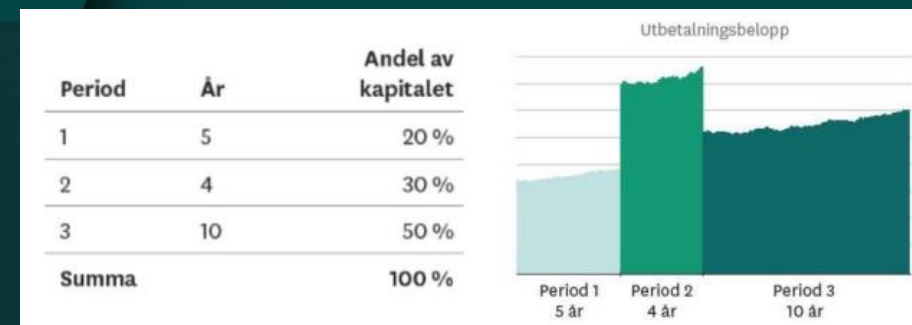


GLOBALA MÅLEN
för hållbar utveckling

Vi ägs av våra kunder och maximerar värdet för dem genom långsiktig och god förvaltning samtidigt som vi följer FN:s Global Compact, FN:s principer för ansvarsfulla investeringar och bidrar till de globala hållbarhetsmålen.



Flexibla utbetalningsmöjligheter



skandia:

Kundens förutsättningar

Nuläge:

- Ålder: 64 år
- Önskad pensionsålder: 65 år
- Tjänstepensionskapital: 2.000.000 fondförsäkring i bolag X
- Försäkringsavgift: 0,5%
- Fondavgift: 1 % (Blandfond offensiv)
- Utbetalningsplan idag: från 65 års ålder under 20 års tid utan skydd

Önskemål:

- Önskad pension: 50 000 kr brutto fram till minst 85 års ålder
- Sänka avgiften
- Sänka risken
- Minska skatten
- Skydda familjen samt reglera om enskild egendom

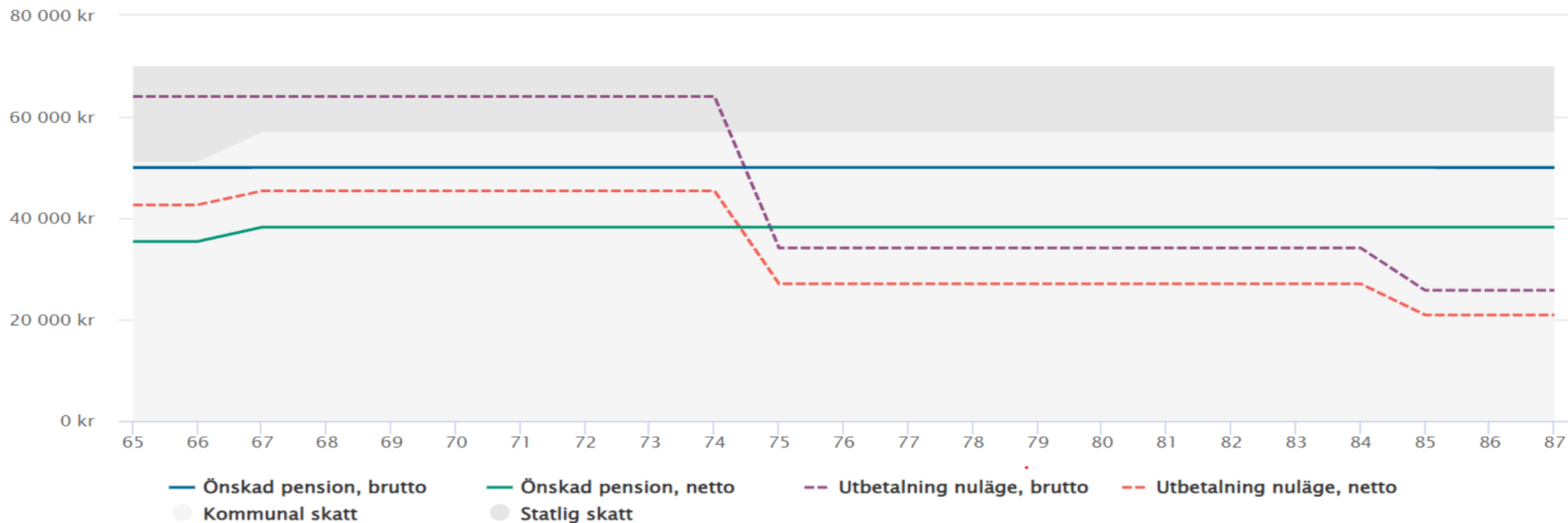


Kundens nuläge

Sammanställning kapital, nuläge

Kapitaltyp	Bolag	Start	Tid	65	67	75	85
Allmän (P)	Staten	65	Livsv	20 000	20 000	20 000	20 000
123456789 (P) *	Bolag X	65	20	8 392	8 392	8 392	
Alecta ITP2 (P) *	Alecta	65	10	21 033	21 033		
S-123456 (P) *	Skandia	65	10	8 848	8 848		
S-987654 (P) *	Skandia	65	Livsv	5 732	5 732	5 732	5 732
Summa brutto/månad				64 005	64 005	34 124	25 732
Summa netto/månad				42 621	45 370	27 032	20 875

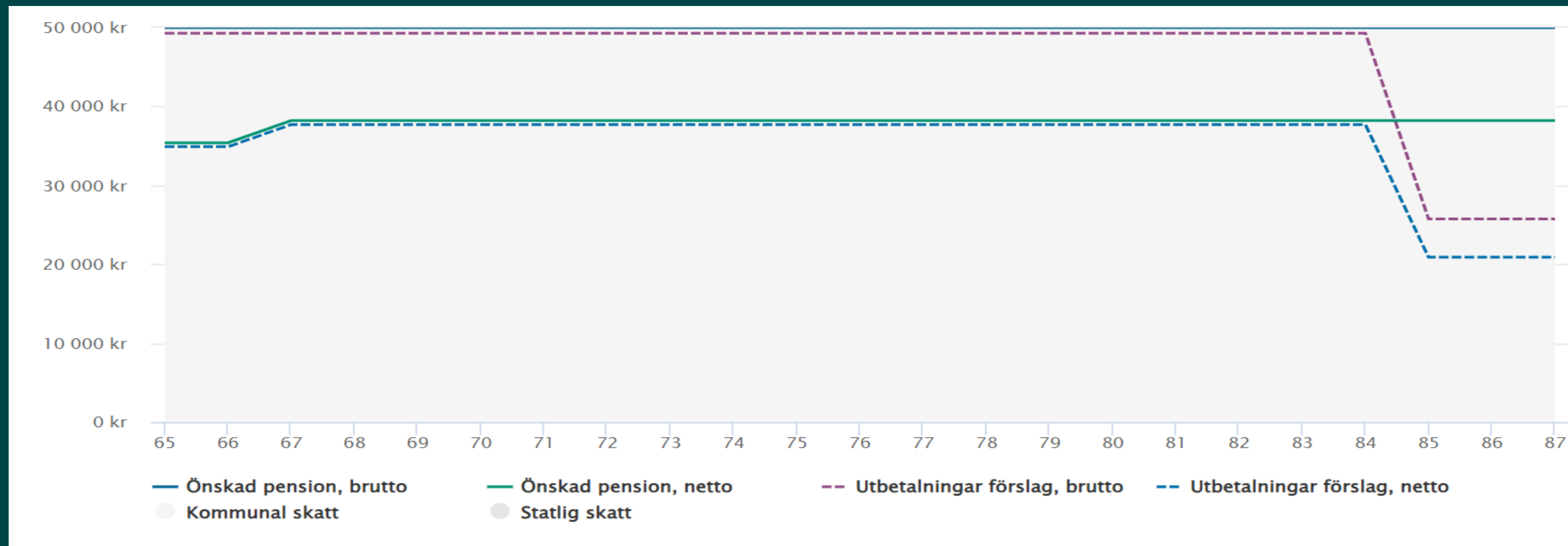
Kundens nuläge



Negativa effekter i kundens nuläge

- Onödigt hög skatt
- Höga avgifter på bolag x, totalt 260 000 kr på 20 år
- Ojämn nivå på pensionsutbetalningarna
- För låg pension efter 75 års ålder
- Hög risk på 2.000.000 av pensionen som även saknar skydd

Efter genomförd pensionsoptimering



Positiva effekter av pensionsoptimering

- Sänkt skatten med ca 303 000 kr
- Minskat avgifterna med ca 200.000kr
- **Total besparing 503.000 kr!**
- Jämn nivå på utbetalningar fram till 85 års ålder
- Sänkt risken och ökad tryggheten för familj/efterlevande

Nyfiken på veta hur mycket just du kan öka din pension?

Välkommen in på en pensionsoptimering!

<https://www.skandia.se/spara-pension/pension/ta-ut-pension/pensionsoptimering/>

skandia: