

The background image shows four stylized sculptures on dark grey conical pedestals. The sculptures are made of metal and have abstract, rounded forms with various colored details like gold, blue, and white. They are positioned in front of a modern building with red brick walls and dark-framed windows. A person on a bicycle is visible in the background on the right side.

Medlemsevent - skuespillerforbundet

Kunsten at spare op til fremtiden, mens man lever i nuet

Hos PFA er I en del af et kundefællesskab



PFA Pension

Mere end 100 års
erfaring



PFA KundeKapital

Vi deler overskud og
risiko med kunderne



Mit PFA

Innovative og enkle
digitale løsninger



PFA Klima Plus

Gør pensionen endnu
mere klimavenlig



Et sundere arbejdsliv

Et sundt arbejdsliv
og mere livskvalitet
gennem hele livet



Det gode seniorliv

Det bedste sted
at blive senior

Vi omfavner jer alle

via overenskomst

automatisk indbetaling
via arbejdsgiver

kontakt PFA for
behovsafdækning

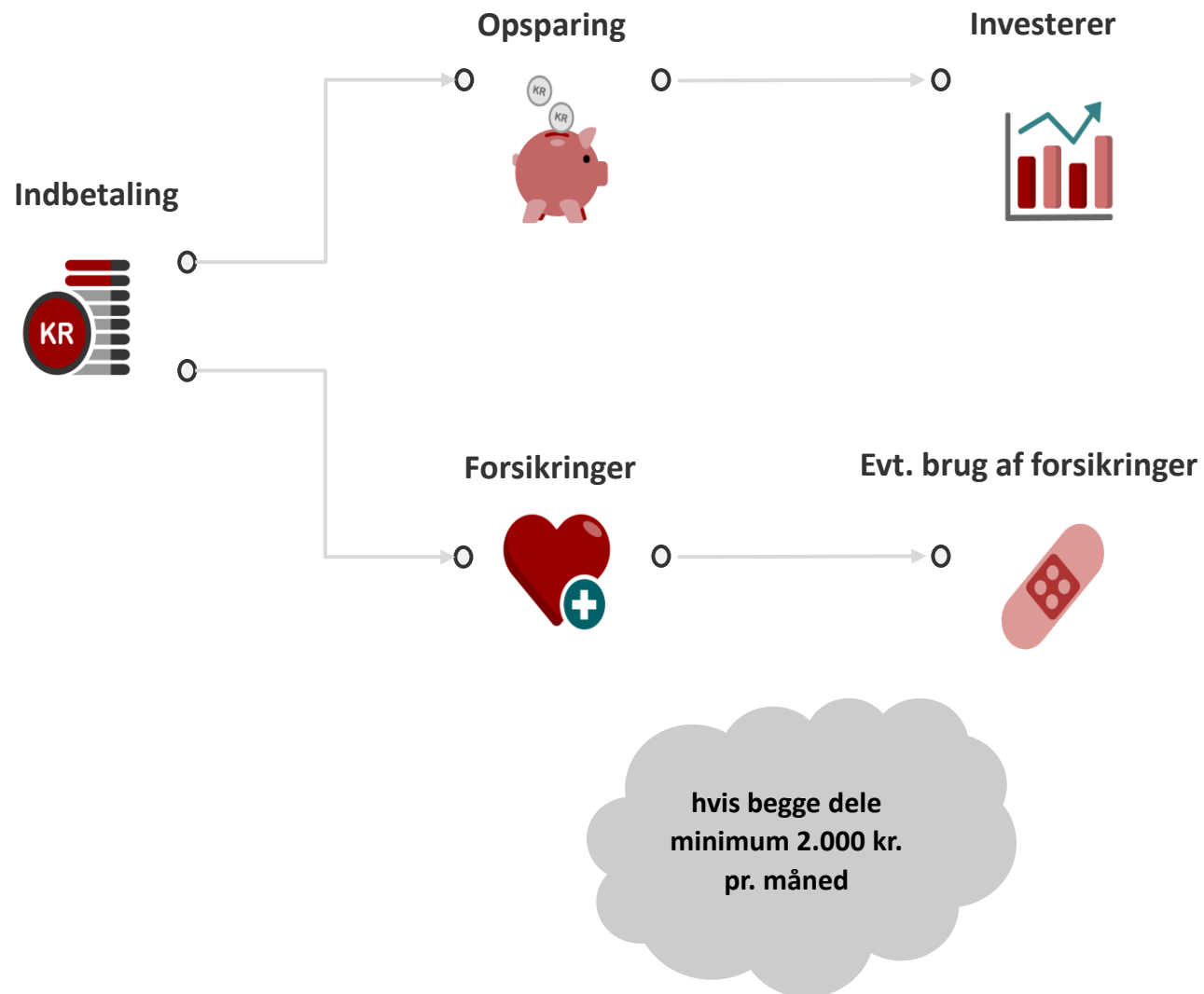
solo-selvstændige
og freelancere

minimumsindbetaling
1.000 kr. pr måned

kan indbetales som
privatopkrævning eller
via arbejdsgiver

kontakt PFA for
oprettelse

Altid muligt at lave éngangsindskud - fx indbetaling af
rettighedsmidler på eksisterende aftale i PFA



Som freelancer og solo-selvstændig

1. Svingende indkomst fra år til år
2. Uvished om fremtidens indtægter
3. Mange forskellige arbejdsgivere – ofte på samme tid



Sværere at få ja i banken



**Man er sin egen chef og har selv ansvaret
Mere udsat i tilfælde af sygdom og ulykke**



Større økonomisk utryghed i livet



**Mindre pensionsopsparing – og ofte fordelt
forskellige steder
Ikke rart at binde sig til en høj fast opsparing**

Hvorfor pension?

Typisk den
største
opsparing i
vores liv

22 år efter
folkepensions
-alderen

Vil du leve af
udeboende
SU i 22 år?

Tænk klogt
med dine
penge



**Hvordan sparer man klogest op
– og får råd til sine drømme før og efter pension?**



Spar klogt op

1. Det betaler sig

- Jo før, jo bedre



Hvem lægger den klogeste opsparingsstrategi – trillinger på 25 år



Trilling 1:

Investerer 1.000 kr. månedligt i 45 år, fra 25 år til 70 år



Trilling 2:

Investerer 2.500 kr. mdl. i 18 år, fra 52 år til 70 år



Trilling 3:

Investerer 2.500 kr. mdl. i 18 år, fra 25 år til 43 år

Alle undværer
540.000 kr.
Hvem har
mest/mindst på
kontoen som
70-årig?

Ved 70 år forventes der at stå dette på opsparingen:



Trilling 1:

1.544.000 kr.



Trilling 2:

788.000 kr.



Trilling 3:

2.412.000 kr.

Forudsætninger:

75% aktier og 25% obligationer, 2025-samfundsforventninger efter inv. omkostninger. Fastholdelse af indbetalingsbeløb. PAL-skat fratrasket. Saldo i fremtidskroner.

Spar klogt op

1. Det betaler sig

- Jo før, jo bedre
- **Men aldrig for sent**
- **Dobbelt gevinst**
 - Pengene vokser
 - Undvære pengene nu

De to vigtigste skridt til økonomisk frihed og styrke

1. Brug mindre end du tjener

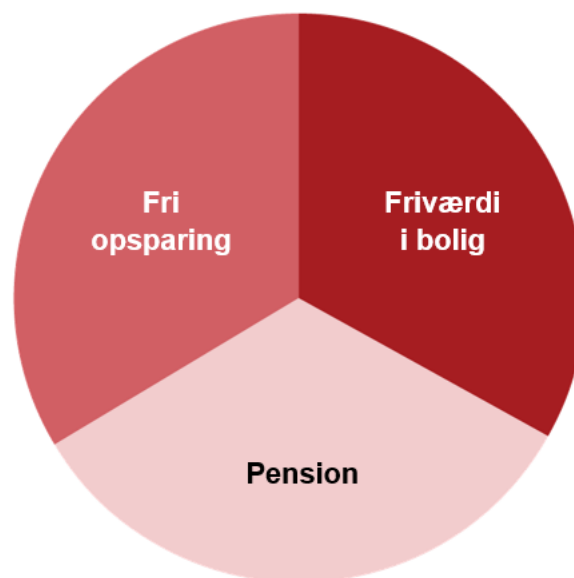
2. Få dine overskydende penge til at arbejde smart for dig

2. Fordel formuen

Hav en buffer: 2-3
nettomånedslønninger

God fleksibilitet – men dyr i skat

Udnyt derfor aktiesparekontoen



Godt at afdrage på sin gæld

Men sjældent at blive helt gældfri

Stop op og reflekter når gælden er på
50% af boligens værdi

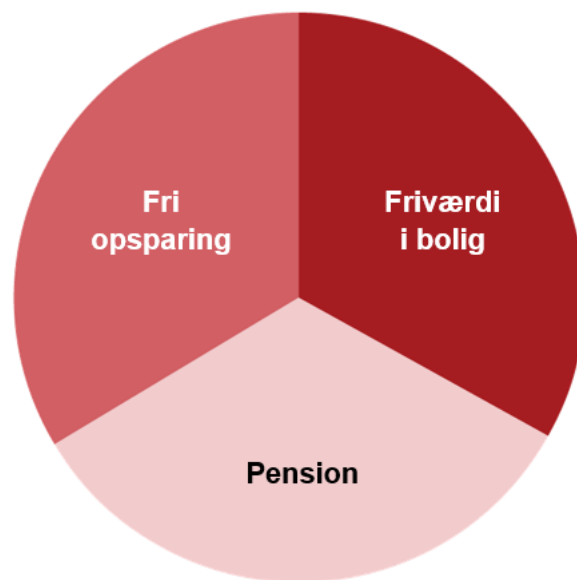
Aktiesparekontoen

- oprettes i din bank

- Løbende beskatning af gevinster på kun 17%
- Du kan frit hæve dine penge, når du vil
- Ingen modregning i offentlige ydelser, som fx:
 - Folkepension
 - Tidlig pension
 - Efterløn
 - Førtidspension
- Beløbsloft på 166.200 kr. i 2025



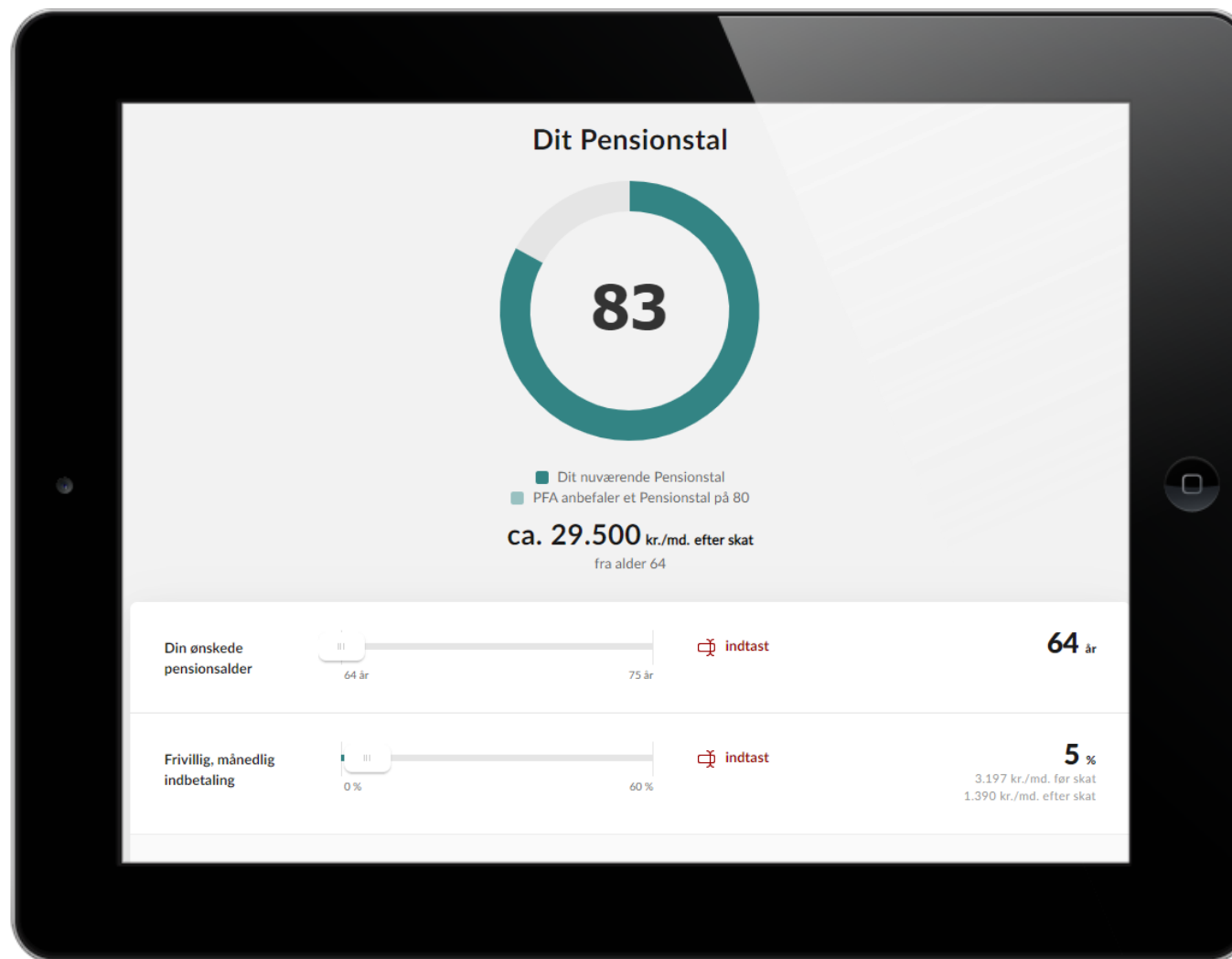
2. Fordel formuen



Penge nok til et godt og langt
seniorliv

Indbetal 12-15% af lønnen

Dit pensionstal røber om du er på rette vej med din opsparing



PFA anbefaler et Pensionstal på 80

= 80 % af din nuværende nettoløn, indtil 22 år efter folkepensionsalderen

Tre skattemæssige fordele ved pension

1. Lav skat af dit årlige afkast

Behold mere af dit afkast selv
Spar op til 26,7% i skat

PAL-skat af
pensionsafkast

vs.

Skat af
aktieindkomst

15,3%

27% < kr. 67.500

42% > kr. 67.500

Eksempel:

100.000 kr. investeres i 20 år til middel risiko

27% afkastskat

Forventet saldo
ca. 193.000 kr.

15,3% afkastskat

ca. 233.000 kr.

+ 40.000 kr.

Tre skattemæssige fordele ved pension

Eksempel:

2.000 kr. indbetales om måneden

Bundskat:

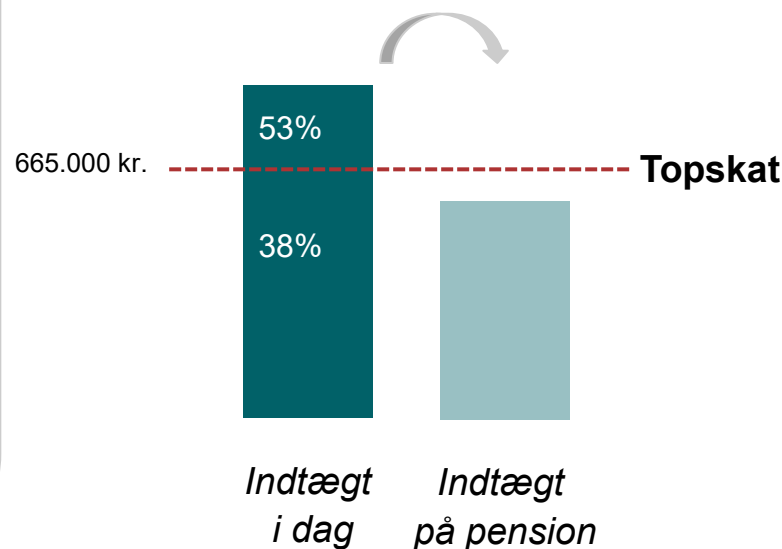
Skattefradrag op til 900 kr.
(= ca. 1.100 kr. op af lommen)

Topskat:

Skattefradrag op til 1.200 kr.
(= ca. 800 kr. op af lommen)

2. Alm. skattefradrag

Fradrag i din personskat.
Hvis du kan skubbe topskat til
bundskat, kan du
spare 15 % i skat



3. Ekstra pensionsfradrag

Ligningsmæssigt fradrag til en
værdi på op til **8,2%**

Af indbetalinger op til 83.800 kr. årligt på
ratepension og livrente, inkl. ATP-bidrag

Størst værdi de sidste 15 år før
folkepensionsalderen

Eksempel:

83.800 i årlig indbetaling = 7.000 kr. i hånden

Ulemper ved pension

- Pengene er låst i mange år
- Opsparingen kan betyde, at du får mindre i ydelser som fx:
 - Folkepensionstillæg
 - Efterløn
 - Tidlig pension (Arne-pension)

Tidligste udbetaling

Hvis din ordning er oprettet

60 år

Før 1/5 2007

5 år før
folkepensionen

1/5 2007 – 31/12 2017

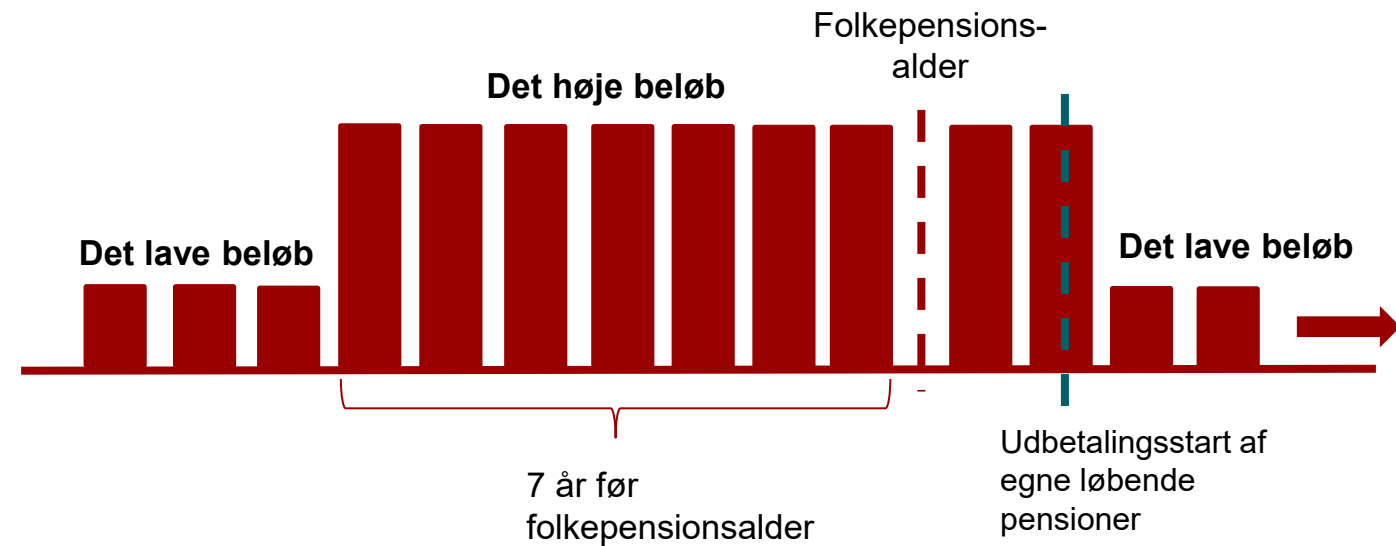
3 år før
folkepensionen

Fra 1/1 2018

De tre pensionstyper

Aldersopsparing

Indbetaling	Op til: 9.400 / 61.200 kr. årligt
Skattefradrag	Ingen
Udbetaling	 Sum, løbende eller i små bidder
Fordele	• Fuld fleksibel skattefri udbetaling • Ingen modregning i folkepension • Fuldt sikret til efterladte



De tre pensionstyper

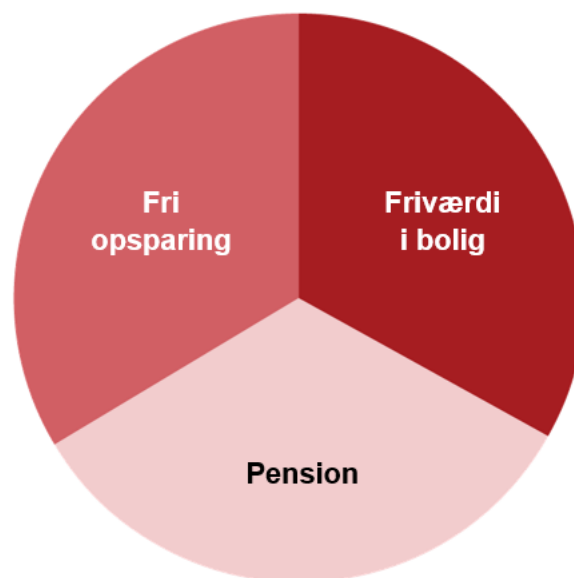
	Aldersopsparing	Ratepension	Livspension
Indbetaling	Max. 9.400 / 61.200 kr. årligt	Max. 65.500 kr. årligt	Ubegrænset via arbejdsgiver Privat: 60.300 kr.
Skattefradrag	Ingen	Fuldt fradrag – op til 52,8 % + det ekstra pensionsfradrag	
Udbetaling	 Sum, løbende eller i små bidder	Udbetales løbende i 10-30 år 	Udbetales livsvarigt 
Fordele	- Fuld fleksibel skattefri udbetaling - Ingen modregning i folkepension - Fuldt sikret til efterladte	- Skattefradrag - Udbetalingslængde kan tilpasses efter behov og optimering - Kan omdannes til livspension - Fuldt sikret til efterladte	- Skattefradrag - Økonomisk tryghed – uanset hvor længe du lever - Ofte fuldt sikret under indbetaling - Mulighed for sikring til efterladte

Spar klogt op

1. Det betaler sig

- Jo før, jo bedre
- Men aldrig for sent
- Dobbelt gevinst
 - Pengene vokser
 - Undvære pengene nu

2. Fordel formuen



3. Optimér

- Pas på omkostningerne
- Interesser dig for, hvordan dine penge er investeret
- Minimer skat samt modregning i offentlige ydelser

Pas på omkostningerne – fx mange små pensioner

1

Du sparer penge

2

Du får et bedre overblik

Søg rådgivning inden du flytter/sammenlægger, så du ikke går glip af særlige vilkår

Gratis at sammenlægge pensioner under 25.000 kr. efter 2026



Dit investeringsvalg er vigtigt

Eksempel:

5.000 kr. i ren opsparing pr. måned
fra du er 30 år:

Forventet opsparing før skat som 69-årig:

- med aktieandel på 25 pct.	5,6 mio. kr.
- med aktieandel på 50 pct.	6,2 mio. kr.
- med aktieandel på 75 pct.	6,9 mio. kr.

Forudsætninger:

Indbetaling fastholdes uændret i hele perioden, dvs. ingen pristalsregulering.

Forventet afkast efter inv.omkostninger 2025.

Saldo ved 69 år er i fremtidskroner før skat



De to byggesten i PFA

Lav risiko fond

Obligationer

Ejendomme

Alternative Investeringer

Høj risiko fond

Aktier

Alternative Investeringer

Tre vigtige ting at tage stilling til

1

Hvor store udsving kan du leve med – og vil du have automatisk nedtrapning af risikoen frem mod pension?

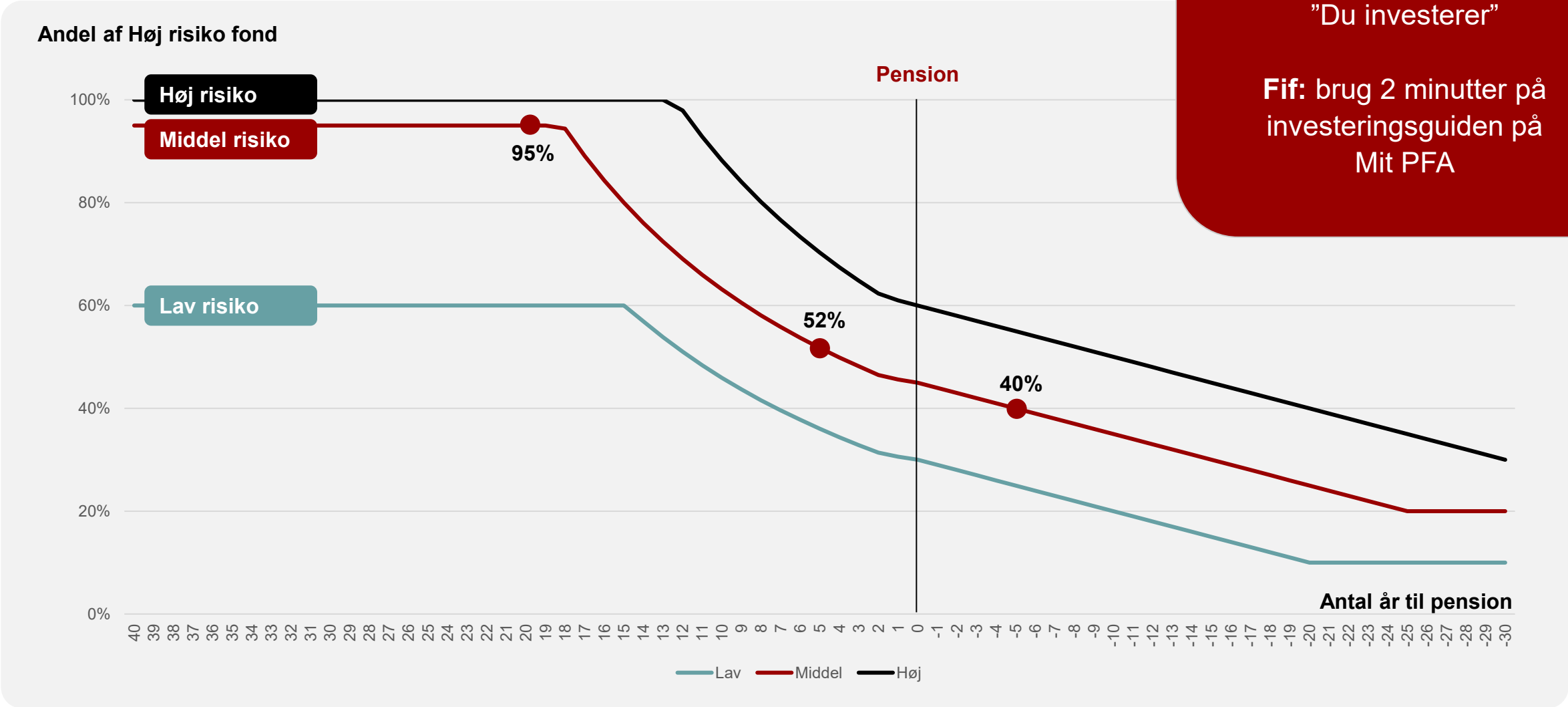
2

Hvor meget vil du selv være involveret i at udvælge værdipapirer?

3

Ønsker du at en del af opsparingen skal ske i ekstra klimavenlige investeringer?

Passer dine investeringer til dig?



Opsamling

3 gode råd til din pensionsordning

01 Er du dækket godt nok?

Sørg for at sikre dig og dine nærmeste med gode dækninger, så fx du/din partner kan blive i boligen, hvis en af jer bliver syg eller dør

PFA Kritisk sygdom



Skattefri engangsudbetaling
Fx 150.000 kr.

PFA Erhvervsevneforsikring



Månedlig udbetaling og fortsat indbetaling til din pensionsopsparing
Fx 100.000 kr.

PFA Liv



Engangsudbetaling
Fx 300.000 kr.

+ Mulighed for tilkøb af sundhedsforsikring

Opsamling

3 gode råd til din pensionsordning

01 Er du dækket godt nok?

Sørg for at sikre dig og dine nærmeste med gode dækninger, så fx du/din partner kan blive i boligen, hvis en af jer bliver syg eller dør

02 Er du investeret korrekt?

Tag selv stilling til hvordan du vil investere din pension

03 Er din opsparing på rette vej?

Undersøg om du samlet set sparer nok – og rigtigt op

Du kan altid få rådgivning, hvis du har brug for hjælp

Se dine egne tal på
MitPFA



Mødebookning eller
spørgsmål

39 17 60 19



Nævn gerne, at du er medlem af
DSF når du ringer

Kontakt
PFA Sundhedscenter
på **70 12 50 00**



Spørgsmål?

Dette materiale og tilhørende indlæg er udarbejdet af PFA og er alene udtryk for en generel anbefaling og information.

En vurdering af, om de generelle anbefalinger og informationer er hensigtsmæssige i forhold til konkrete kunders investeringsprofil og livssituation, kan alene afgøres på baggrund af individuel rådgivning. Præsentationen og det tilhørende indlæg erstatter ikke kundens eget skøn over, hvilke dispositioner, der skal foretages.

Efter PFA's opfattelse er præsentationens og det tilhørende indlægs informationer korrekte og retvisende, men påtager sig ikke ansvar for dens fuldkommenhed eller nøjagtighed. PFA påtager sig intet ansvar for dispositioner som måtte foretages på baggrund af præsentationen eller indlægget. Det historiske afkast er ikke en pålidelig indikator på fremtidige afkast.

Alle rettigheder til den viste information tilhører PFA og enhver videredistribution eller gengivelse er ikke tilladt uden forudgående tilladelse.

