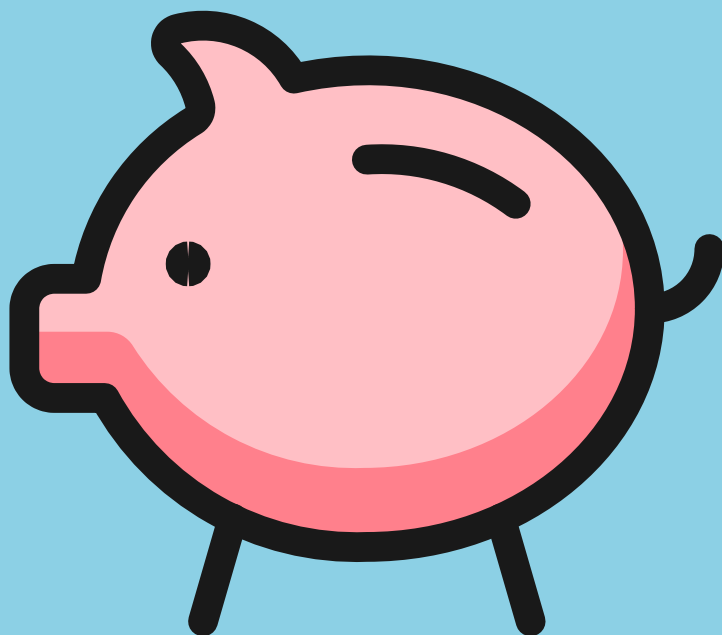


# Pensionsinformation

Medlemmer i PenSam, som er optaget  
efter 1. juli 1999 og omfattet af Fleksion



# Arbejdsmarkedspension

## – måske dit livs største opsparring

**Når du er 50, kan det være for sent at ændre på forholdene. Hvis du ikke foretager valg, er der nogen der har valgt for dig.**

Denne lille pjece henvender sig primært til medlemmer i PenSam, som er optaget efter 1. juli 1999 og dermed er omfattet af pensionsordningen Fleksion. Er du i tvivl, om hvorvidt du er på Fleksion, så ring til PenSam på 44 39 39 39.

Alle bør have en interesse i deres pension, da det med stor sandsynlighed er vores livs største investering og en stor del af vores løn går hertil [ca. 13 %].

Vi håber, at denne korte gennemgang giver svar på nogle centrale spørgsmål og belyser hvilke muligheder din pensionsordning giver.

### **Dit pensionsbidrag**

Som ansat på overenskomsten mellem FOA og Danske Regioner får du hver måned indbetalt en procentdel af din løn på din arbejdsmarkedspension. Hele beløbet betales af arbejdsgiver.

Mellem overenskomstens parter er der indgået 'Aftale om pension'. Denne fastlægger bl.a., at 50 % af vores pensionsbidrag skal bruges til en livsvarig alders- og invalidepension [førtidspension].

Dette indebærer samtidigt, at du, indenfor nærmere besluttede rammer, kan råde over de resterende 50 %.

### **Generelt**

Uanset hvad, så skal du altid ringe til en rådgiver i PenSam og tale muligheder og konsekvenser godt igennem. I dag har kun 1 % af medlemmerne i PenSam gjort brug af

deres valgmuligheder. Det er derfor værd at overveje, om det vil give mening for dig at benytte muligheden for at få fx en ratepension, og vi kan kun anbefale, at du gør brug af dine muligheder for at blive rådgivet.

### Hvilke valgmuligheder har du?

Da vi også har haft meget fokus på at begrænse omkostningerne i PenSam, er valgmulighederne begrænsede, men vigtige.

### Ratepension

Du kan vælge, at en stor del af dit pensionsbidrag indbetales til en ratepension. Vælger du det, har det følgende betydning:

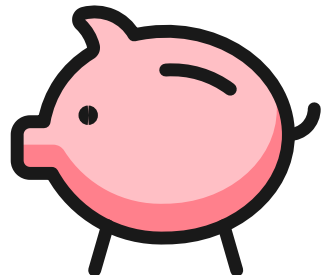
- Din opsparede ratepension vil ikke tilgå kollektivet/fællesskabet, hvis du skulle dø før pensionsalderen, eller før du har opbrugt din ratepension. Pengene vil tilgå dine nærmeste pårørende eller begunstigede.
- Som ordningen er i dag, kan ratepensionen alene laves med en udbetalingsperiode på 10 år.

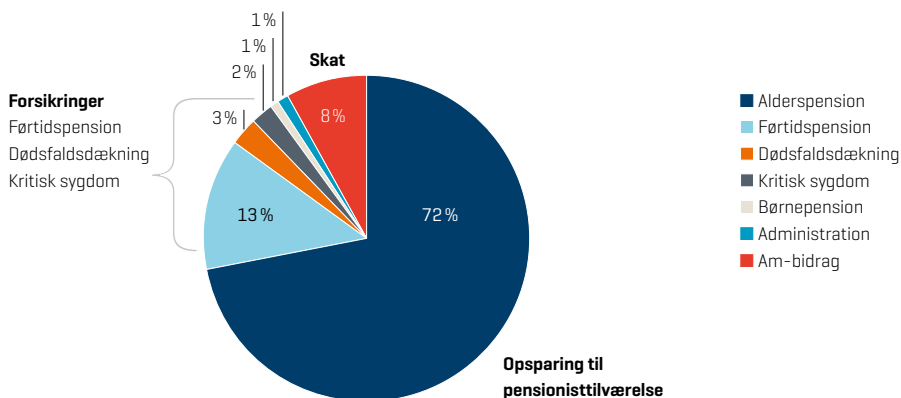
Der kan være skattemæssige eller modregningsmæssige forhold i folkepensionen, tidlig pension og evt. efterløn, som vil spille ind, når du bliver pensionist. Men hvem kan vide, hvordan pensions- og skattesystemet ser ud om 10, 20 eller 30 år?

### Førtidspension

Din standardforsikring i PenSam giver alene en årlig førtidspension på ca. 20.000 kr.

Hertil skal lægges en gruppeinvalidesum på 100.000 kr. som en skattefri engangsudbetaling og en opretholdt indbetaling til din pension, som om du fortsat arbejdede. Ønsker du en højere dækning, kan du vælge dette i form af 'portioner' af 10.000 kr.





Kilde: PenSam/FOA

Som det ses af ovenstående pensionskrone, så går gennemsnitlig 13 % af hver 100 kr. i vores forsikring til førtidspension. Det er en relativ stor andel. Skal førtidspensionen være højere for os alle, vil opsparingen til vores alderspension naturligvis også falde, og her har forbrugergrupperne<sup>1</sup> i PenSam valgt at have fokus på alderspension.

### Aldersforsikring (aldersopsparing)

I PenSam er det besluttet, at vi har en aldersforsikring/-opsparing. Denne opsparing har den fordel, at den udbetales som en engangssum, når

vi bliver pensionister, og ikke modregnes i offentlige ydelser (folkepension, tidlig pension, førtidspension). Der må højst indbetales 5.500 kr. (2022) om året til denne pension.

5 år før folkepensionsalderen må der indbetales op til 54.200 kr. (2022) på aldersforsikringen. Vær opmærksom på det og tal med en pensionsrådgiver, når der kun er 5 år til du kan få folkepension.

### Dødsfald

Dør vi før folkepensionsalderen, får vores efterlavede 475.000 kr. skatte-

1. I hver af FOAs 4 sektorer er der valgt en forbrugergruppe. Forbrugergrupperne er bl.a. med til at beslutte, hvordan vores forsikringsdækninger ser ud.

frit, når man er aktivt indbetalende. Før skat svarer det ca. til det dobbelte.

Hvis du vælger at gøre brug af muligheden for at indbetale en del af dit pensionsbidrag til en ratepension, vil beløbet til dine efterladte stige.

### **Afkast**

PenSam har besluttet, at der fremover som udgangspunkt tilskrives kontorente<sup>2</sup> svarende til gennemsnittet af de sidste 5 års investeringsafkast.

I PenSam investeres vores pensionsopsparing på samme måde gennem hele livet.

I andre pensionskasser nedtrapper man typisk investeringsrisikoen, når et medlem bliver 45 eller 50 år. Når alle 'deler' samme risikoprofil, opnår man, at medlemmer der nærmer sig pensionsalderen eller er pensionerede, kan bevare en relativ højere risiko, end det ville være muligt, hvis

investeringsrisikoen løbende blev reguleret ud fra alder. Det vil sige, at der er mulighed for at have en højere investeringsrisiko på det tidspunkt, hvor ens opsparing er størst, og man derfor får mest ud af det. Set over hele opsparingsforløbet giver det derfor god mening, at alle har samme risikoprofil.

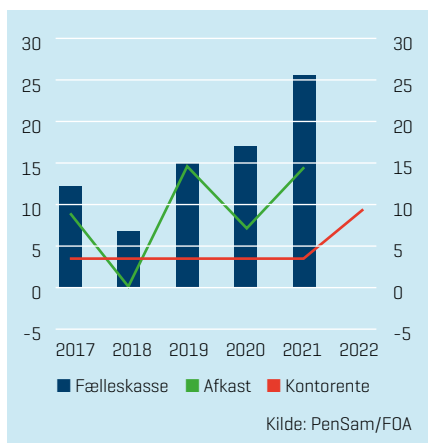
Vores PenSam pension er et såkaldt ugaranteret gennemsnitsrenteprodukt. Det vil sige, at kontorenten ikke følger investeringsafkastet, men udjævnes over årene, så vi [forhåbentlig] ikke oplever, at vores depotværdi falder.

Dette er selvsagt særdeles vigtigt, når vi er gået på pension og lige op til pensionen.

I år med høje afkast lægges de ikke-tilskrevne renter i en fælleskasse, der bruges i år med mindre afkast.

2. Den forrentning der sker af dit depot/din opsparing.

Systemet kan illustreres med nedenstående:



Den grønne linje viser PenSams reelle investeringsafkast i årene 2017 til 2021. Den røde linje viser den tilskrevne kontorente i årene. Søjlerne viser størrelsen på fælleskassen.

Som du kan se, er fælleskassen vokset. Derfor er det nu muligt at beslutte en kontorente i 2022 på 8,85 %, og at der fremover tilskrives en rente, der svarer til gennemsnittet af de seneste 5 års afkast.

Vores penge i PenSam indgår alle i lukkede systemer. Alle pengene går således til medlemmerne.

### Omkostninger

I 2022 ændres fordelingen af omkostningerne, så alle med et depot i PenSam skal betale. Hidtil har det alene været bidragsyderne, der har betalt omkostninger, hvor pensionister og hvilende medlemmer ikke har betalt. Det laves om i år, således at alle betaler det samme årlige kronebeløb. Det vil give en meget stor besparelse for mange, og kan få en stor betydning for opbygningen af vores depot. Målet er at komme ned på mellem 300 og 330 kr. i omkostninger pr. år i 2025.

## Sundhedsordning

I 2024 indføres der ændringer til den gældende sundhedsforsikring. Ordningen har nedenstående indhold.

Ændringerne medfører bl.a., at der ikke længere er krav om sygemelding, før du kan få hjælp:

Behandlinger	
Psykologhjælp, stresscoach, krise	Ja
Diætist	Ja
Misbrugsrådgivning	[Ja]*
Hurtig diagnose	Nej
Sygeplejerske, guide til sundhedsvæsen	Ja
Socialrådgivning	Ja
Behandling hos private læger/hospitaler	Nej
Medicin	Nej
Second opinion	Nej
Beskatning	
Fradragsberettiget	Nej

Kilde: PenSam/FOA

\* I 'særlige tilfælde'.

## Afslutning

Pension er noget man bør tænke over hele livet – uanset alder. En afgørende vigtig ting omkring pension, som er vanskelig at svare på, er, hvor gammel man bliver.

Det er vigtigt at tænke over de valgmuligheder, der er beskrevet i denne pjece, mens du er ung eller relativt ung, fordi effekten af de valg, du træffer, så bliver størst. Når du så bliver gammel, må du gøre op med dig selv, hvor mange år din pension skal strække sig over.



# Pensionsinformation

**Medlemmer i PenSam, som er optaget efter 1. juli 1999 og omfattet af Fleksion**

Denne lille pjece henvender sig primært til medlemmer i PenSam, som er optaget efter 1. juli 1999 og dermed er omfattet af pensionsordningen Fleksion. Alle bør have en interesse i deres pension, da det med stor sandsynlighed er vores livs største investering og en stor del af vores løn går hertil (ca. 13 %). Vi håber, at denne korte gennemgang giver svar på nogle centrale spørgsmål og belyser hvilke muligheder din pensionsordning giver.



**FOA**

SAMMEN  
GØR VI FORSKELLEN

Stauings Plads 1-3  
1790 København V

Tlf. 46 97 26 26  
foa.dk

**FOA**

FOA er Danmarks tredjestørste fagforening. Siden 1899 har vi kæmpet for bedre løn- og arbejdsforhold til vores medlemmer. Hovedopgaven er at indgå overenskomster, som sikrer en god løn og moderne, ordnede arbejdsvilkår. Det er FOA, der aftaler din løn, dine tillæg, din arbejdstid, din pension, dine barselsregler, dine ferieregler og dine muligheder for uddannelse. Vores opgave i FOA er også at sikre et stærkt fagligt fællesskab. Ved at stå sammen i FOA, står hvert enkelt medlem stærkere. Og med den fælles styrke kan vi optræde handlekraftigt.