

Letsikring af indtægt ved pension

Du kan sikre, at dine penge kommer dig eller dine nærmeste til gode

Version 7.0 med investering - marts 2021



Brug din smartphone

Scan koden og se filmen om

Letsikring af indtægt ved pension



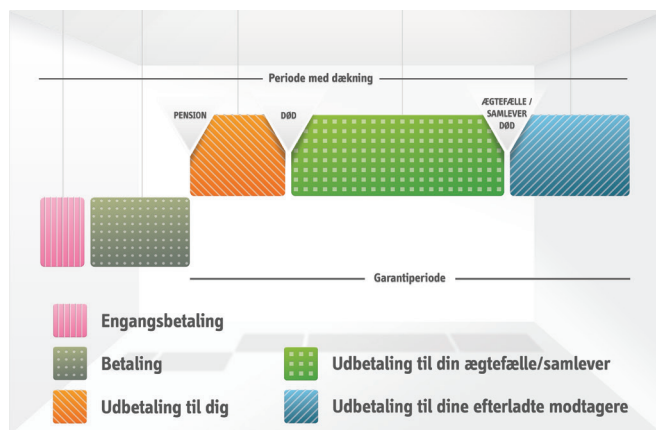


Letsikring af indtægt ved pension

Du kan sikre, at dine penge kommer dig eller dine nærmeste til gode

Du får

- Livsvarig udbetaling af din pension.
- En Letsikring med udbetalinger, der kan starte, fra du rammer pensionsudbetalingsalderen eller på et senere tidspunkt.



Grafen viser en udbetaling, hvor du har valgt sikring af efterladte, og hvor din ægtefælle/samlever modtager udbetalingen, hvis du dør inden et aftalt tidspunkt i udbetalingsperioden.

Du kan vælge

- At betale én gang og/eller betale løbende.
- Om betalingen skal ske privat eller via din arbejdsgiver.
- At betalinger fra din arbejdsgiver til din ratepension, som overstiger betalingsloftet, bliver overført til en Letsikring af indtægt ved pension.
- Mellem to investeringskoncepter, som du kan læse mere om på næste side.
- At sikre din opsparing, så dine efterladte får pengene, hvis du dør, før din udbetaling er startet.
- Om din ægtefælle/samlever skal overtage udbetalingen, hvis du dør, mens du får penge fra Letsikringen.
- Om du ønsker, at dine arvinger skal have mulighed for at få en udbetaling, hvis både du og din ægtefælle/samlever dør, mens der bliver udbetalt penge fra Letsikringen.
- Om 5 % af betalingerne til din opsparing skal gå til KundeKapital.

Du kan altid se, hvad der gælder for dig i dine forsikringsbetalingelser

Skat

- Udbetalingen fra din Letsikring er almindelig skattepligtig indkomst, dog uden arbejdsmarkedsbidrag.
- Du får fradrag for betalingen til din Letsikring. Tal med din rådgiver om reglerne for fradrag.
- Udbetalingen fra din pension kan påvirke størrelsen af eventuelle offentlige ydelser.

KundeKapital

- KundeKapital er ansvarlig kapital i PFA Pension.
- KundeKapital får mindst samme forrentning som egenkapitalen og skal dække eventuelle tab i PFA Pension. Det betyder, at KundeKapital kan blive mindre ved negativt afkast og i yderste konsekvens tabes helt.
- Hvis du vælger, at 5 % af betalingerne til din opsparing skal gå til KundeKapital, kan du for KundeKapital ikke sikre størrelsen af udbetalingen eller vælge investeringsprofil.
- KundeKapital bliver udbetalt sammen med udbetalingerne fra din Letsikring af indtægt ved pension.



Letsikring af indtægt ved pension

Du kan sikre, at dine penge kommer dig eller dine nærmeste til gode

Investering af din opsparing

Når du køber en Letsikring af indtægt ved pension, bliver din opsparing investeret i markedsrente, dvs. i en blanding af aktier, obligationer, ejendomme og alternative investeringer. Alle investeringer foregår via to fonde: Lav risiko fonden og Høj risiko fonden. Det er PFA, som står for investeringen.

Alt efter din risiko er fordelingen mellem Lav risiko fonden og Høj risiko fonden forskellig. Potentialet for afkast hænger sammen med risiko: jo højere risiko, jo større potentiale for højt afkast og omvendt.

Investeringsfonde

I både Lav risiko fonden og Høj risiko fonden investeres der i aktier, obligationer, ejendomme og alternative investeringer, men fordelingen er forskellig. For begge fonde gælder det, at investeringen sker bredt på tværs af sektorer og geografi for at sprede risikoen mest muligt, og at PFA løbende tilpasser fonden i forhold til markedssituationen.

Høj risiko fonden har en markant overvægt af aktier og har derudover investeringer med lignende risiko som aktier, såsom alternative investeringer eller ejendomme. Lav risiko fonden har en markant overvægt af obligationer, og har derudover alternative investeringer og ejendomme.

To investeringskoncepter

Du kan vælge mellem to forskellige investeringskoncepter:

Investeringskoncept med fire investeringsprofiler: A, B, C, D

Investeringsprofilerne A, B, C og D har forskellige potentialer for et godt afkast og forskellige grader af risiko knyttet til sig. Profil A har den laveste risiko og det mindste potentiale for et højt afkast. Profil D har den bedste mulighed for et stort afkast, men også den højeste risiko. For alle fire investeringsprofiler gælder det, at PFA løbende tilpasser risikoen i takt med, at du nærmer dig pensionsalderen.

Investeringskoncept Valgfri

Med investeringskonceptet Valgfri tager du selv ansvaret for den løbende fastlæggelse af risikoen på din pensionsopsparing. Du vælger selv fordelingen mellem Lav risiko fonden og Høj risiko fonden.

Modsat investeringsprofil A-D bliver risikoen ikke automatisk nedtrappet, når du nærmer dig pensionsalderen. PFA anbefaler, at du løbende tilpasser risikoen i takt med, at du nærmer dig pensionsalderen.

Ekstra klimavenlig investering

PFA har i mange år arbejdet systematisk med at integrere hensyn til klima og miljø, selskabsledelse og social ansvarlighed i alle investeringer.

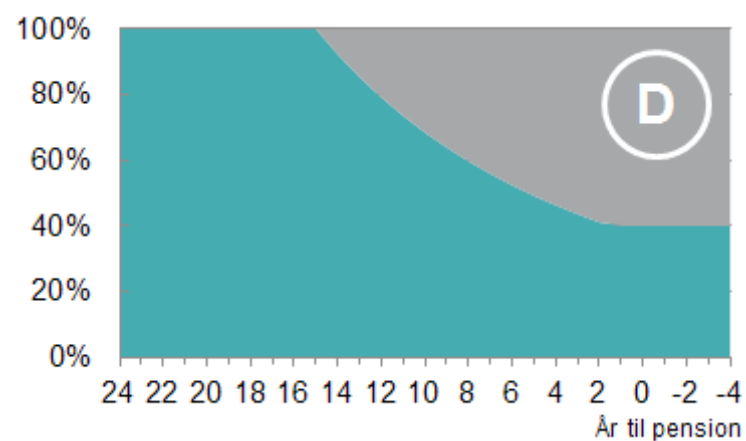
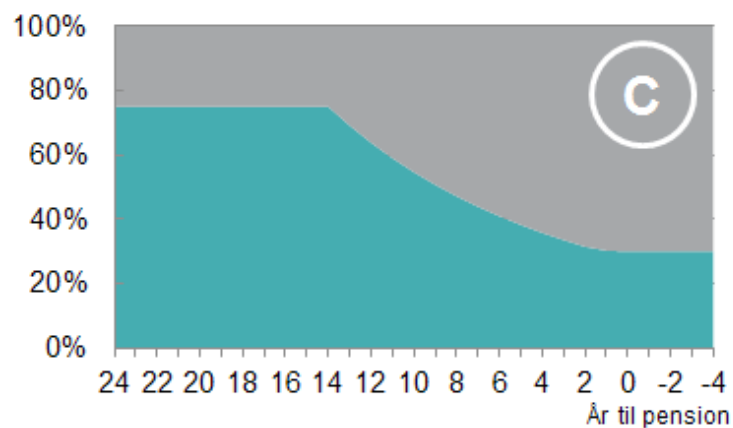
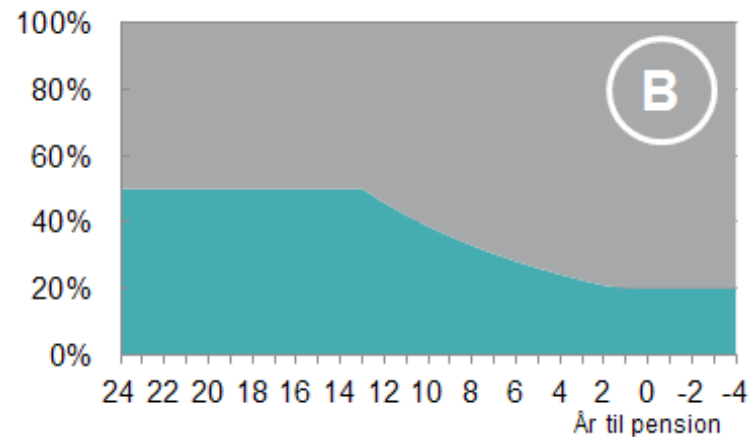
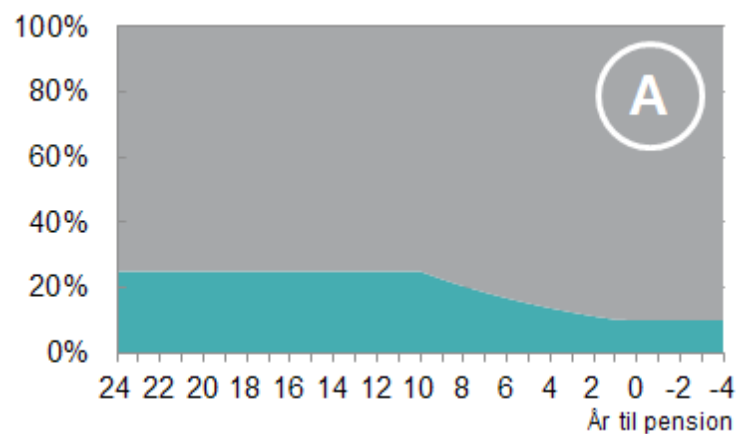
I løbet af 2021 er vi klar med en ny opsparingsmulighed, der har fokus på klima og CO₂. Du vælger selv, hvor stor en andel af din opsparing, der skal være ekstra klimavenlig.

De klimavenlige investeringer har samme risikoniveau og forventning til afkast på langt sigt som din nuværende opsparing. Dog vil afkastet udvikle sig forskelligt, fordi produkterne er investeret forskelligt. Mange af investeringerne med ekstra fokus på klima, indgår i de øvrige investeringer, men ikke nødvendigvis omvendt. Det skyldes de ekstra høje krav, som kun få selskaber kan leve op til. At der investeres i færre selskaber, kan give større udsving i afkastet især på den korte bane. På den lange bane betyder det forventeligt mindre, og pension er en langsigtet opsparing.

PFA KundeKapital

Du kan vælge, at 5 % af de løbende indbetalinger og indskud til din opsparing skal gå til PFA KundeKapital. Det gælder ikke for overførsel af opsparing. For PFA KundeKapital kan du ikke vælge, hvordan din opsparing bliver investeret.

Investeringsprofiler og fordeling i Høj risiko fond og Lav risiko fond



■ Lav risiko fond
■ Høj risiko fond

De fire grafer viser de fire investeringsprofiler. Høj risiko fonden er markeret med blå og lav risiko fonden er markeret med grå. På den nederste akse har vi angivet antal år til pension, hvor udbetalingen starter samt en del af udbetalingsperioden.