

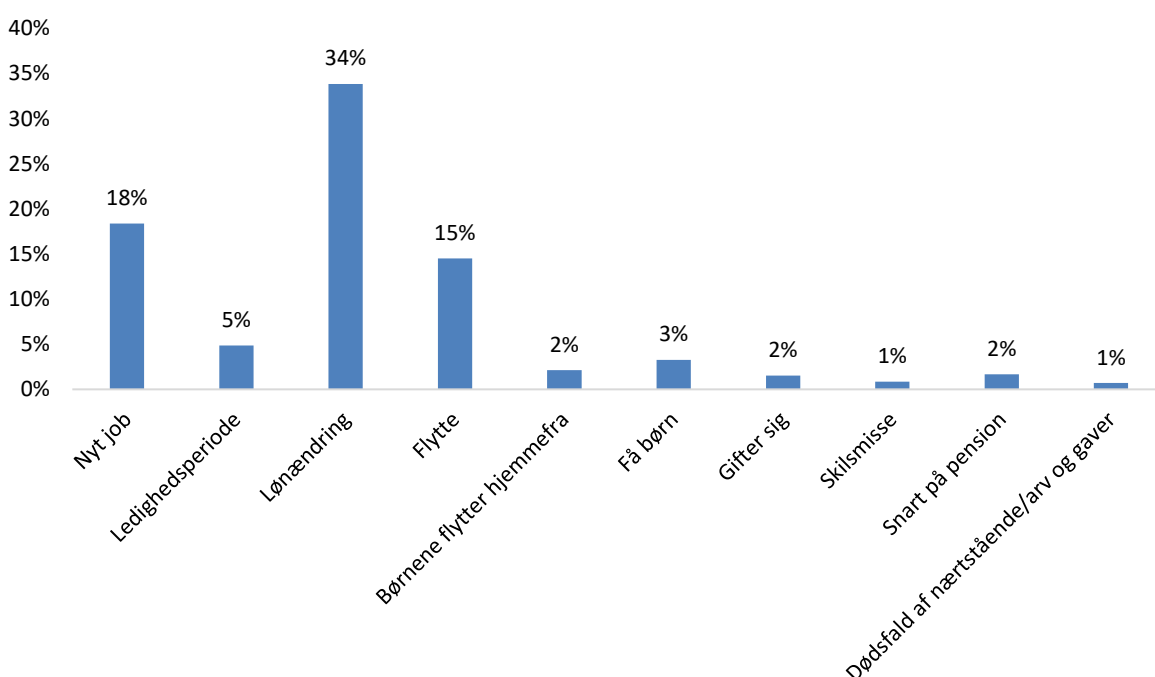
Tre millioner livsbegivenheder om året – husk pensionsordningen

Hvert år oplever danskerne omkring tre millioner livsbegivenheder, som kan have betydning for deres pensionsopsparing og deres forsikringsdækninger. Og i gennemsnit oplever mindst hver tredje dansker hvert år én eller flere af disse livsbegivenheder. Det er især lønændringer, nyt job og flytninger, der fylder.

Af Britt Dinesen Christiansen, seniorøkonom, Danica Pension

Figuren nedenfor viser, hvor stor en andel af danskerne, der hvert år oplever sådan en livsbegivenhed. Altså oplever omkring hver tredje dansker hvert år en lønændring, som gør, at de bør tjekke, om de fortsat sparer hverken for lidt eller for meget op, og om deres forsikringsdækninger fortsat er tilstrækkelige. Og man kan sagtens opleve flere af disse livsbegivenheder på ét år, eksempelvis at få en lønændring og blive gift.

Andelen af danskerne der hvert år oplever en livsbegivenhed, der kan have betydning for deres pensionsordning



Når der sker større livsbegivenheder i livet, kan det være en rigtig god idé at se sin pensionsordning igennem. Eksempelvis kan en ledighedsperiode betyde, at man mangler mere end 100.000 kr. i pensionsopsparing den dag, man skal på pension, og hvis du stiger i løn, men ikke tilpasser dine indbetalinger derefter, så kan du i nogle tilfælde mangle op mod én mio. kr. ved pensionering. Men det er der ikke mange, der tænker på. Ifølge en YouGov foretaget på vegne af Danica Pension i maj 2021 har omkring syv ud af ti ikke tjekket, eller ved om de bør tjekke deres pension og forsikring, når der sker større ændringer i deres liv. Såsom at blive gift, få barn, flytte, ændringer i lønnen, blive skilt osv.

Hvorfor skal man tænke på sin pensionsordning ved livsbegivenheder?

En pensionsordning indeholder typisk en pensionsopsparing og forsikringer. Pensionsopsparing skal sikre den økonomiske tryghed, når man stopper med at arbejde og resten af livet. Forsikringerne i en pensionsordning kan eksempelvis sikre dig, hvis du taber din erhvervsevne i en periode og en forsikring, der sikrer de efterladte penge, når man dør. Disse forsikringer er det økonomiske sikkerhedsnet frem mod pensionering. Hvor meget og hvordan man skal spare op og forsikre sig afhænger af, hvem man er, og hvor man er i livet. Og de skal balancere igennem livet.

Således kan større livsbegivenheder have betydning for, hvordan man bør spare op til pension, og hvordan man er tilstrækkeligt dækket på sine forsikringer. Derfor er det en rigtig god idé at få tjekket sin ordning, hvis man eksempelvis

bliver gift, skilt, flytter eller bliver ledig. På den måde sikrer man, at man løbende får tilpasset sin opsparing og forsikringsdækninger, så man hverken sparer for meget eller for lidt op, er underforsikret eller betaler for forsikringsdækninger, man ikke har brug for.

Vi anbefaler, at man i pensionslivet har 80 procent af sin løn før skat, og så længe man lever. Indkomsten i pensionslivet stammer typisk fra pensionsopsparing, folkepension, ATP og øvrige formue tilsammen. På den måde kan man opretholde sin levestandard. Flere udgifter falder nemlig væk, når man går på pension. For eksempel transport til og fra arbejde, kontingent til A-kasse, fagforening mv., arbejdsmarkedsbidrag, der kun betales af lønindtægter samt penge, der lægges til side til opsparing. Vi kan også se, at pensionister i dag bruger lige mange penge om året fra starten til slutningen af deres otium. I starten bruger de flere penge på deres fritidsinteresser, og senere bruger de flere penge på deres helbred.

Livsbegivenheder der kan påvirke din pensionsordning

Nedenfor gennemgås de livsbegivenheder, der typisk kan have en betydning for ens pensionsordning. I det følgende gennemgås hver livsbegivenhed med uddybning af, hvorfor man bør tjekke og flere er illustreret med regneeksempler.

Table 1. Oversigt over livsbegivenheder, andelen af befolkningen der hvert år oplever livsbegivenheden, og hvorfor man bør tjekke sin pensionsordning

| Livsbegivenheder | Andel om året | Hvorfor tjekke sin pensionsordning? |
|---|---------------|---|
| Nyt job | 18 procent | Hvor meget vil man spare op til sin pension? Hvilke forsikringer har man brug for? Det er nu, man skal sørge for at sikre sig og familien. |
| Ledighedsperiode | 5 procent | Hvordan skal ens opsparing til pension fortsætte, mens man er ledig? Hvis muligt så fortsæt med at spare op, så der ikke skal indhentes på et senere tidspunkt. Og hvad skal der ske med forsikringerne i ledighedsperioden? |
| Lønændring (ikke i forbindelse med nyt job) | 34 procent | Stiger man i løn, kan det være, at man bør indbetale mere til sin pensionsopsparing for at kunne opretholde sin levestandard i pensionslivet. Falder man i løn, kan man måske modsat nedsætte sine indbetalinger. Dog kun hvis det drejer sig om forventelig varig nedsættelse. |
| Flytte | 15 procent | Kan økonomien bære, hvis man mister erhvervsevnen? Og er ens partner sikret økonomisk, hvis man dør? |
| Børnene flytter hjemmefra | 2 procent | Har man sparet nok op til pensionen? Nu er der måske mere luft i økonomien og dermed mulighed for at indhente det forsømte. |
| Få børn | 3 procent | Kan jeres økonomi bære, at man mister erhvervsevnen? Er ens familie sikret økonomisk, hvis man dør? |
| Gift | 2 procent | Kan økonomien bære, hvis man mister erhvervsevnen? Er familien sikret økonomisk, hvis man dør? Måske bør man spare mere op til pension, da ens civilstand nu er ændret? |
| Skilt | 1 procent | Har man stadig brug for at være forsikret, hvis man dør? Er pensionsopsparingen stor nok til at dække ens behov? Og hvem står som begunstiget på pensionsordningen? |
| Snart på pension | 2 procent | Hvor mange penge har man brug for? Hvornår har man brug for dem og hvor længe? Sørg for at få et overblik over pensionen, før man bliver pensioneret. Så kan man måske stadig nå at tilpasse pensionen. |

| | | |
|--------------------------------------|-----------|---|
| Dødsfald af nærtstående/arv og gaver | 1 procent | Har man stadig brug for at være forsikret, hvis en af de nærmeste dør? Eller man modtager måske arv, mens vedkommende er i live, som påvirker formuen og dermed, hvor meget man bør indbetale til pension? Hvem skal nu have pensionen, når man engang heller ikke er her mere? |
|--------------------------------------|-----------|---|

Nyt job

Hvert år skifter mange hundredetusindvis af danskere job - nogle år omkring 800.000. Med andre ord får knap hver sjette dansker nyt job i løbet af et år.

Er det ens første job, er det forhåbentlig også starten på en pensionsordning. Uanset hvad er et jobskifte altid en oplagt mulighed for at få tjekket, om ens pensionsopsparing er på sporet, og om ens forsikringer er dækkende for de behov, man har dér, hvor man er i livet. Mange oplever nemlig også en lønændring, når de starter i et nyt job.

Hvor meget man bør spare op til pension afhænger af ens løn samt hvor lang tid man har til pensionstidspunktet. Har man en høj løn, skal man lægge mere af sin løn til side til sin pensionsopsparing hver måned, end en person med en lavere løn. Og uanset, hvor meget man tjener, skal man spare mere op, når man stiger i løn. Det skyldes, at der sker modregning, og at folkepensionen udgør en mindre andel for danskere med højere indkomster end for danskere med lavere indkomster. Folkepensionen er for enlige end for samlevende.

I tabellen er et bud på, hvad man som enlig bør spare op, hvis man gerne vil kunne opretholde sin levestandard, uanset hvor gammel man bliver. Det svarer til, at man får 80 procent af ens løn udbetalt i hele pensionslivet. Der er indregnet et skøn over, hvad man kan forvente i offentlige ydelser (baseret på en enlig pensionist). Derudover er der et bud på, hvad man kan forvente at have af øvrig formue (herunder friværdis) ud over sin pensionsopsparing, når man går på pension.

Jo mere man tjener, jo mere bør man spare op

| Årsløn | Så meget bør man indbetale, start 30 år | Så meget bør man indbetale, start 40 år | Forventet øvrig formue |
|---------------|---|---|------------------------|
| 300.000 kr. | 6% | 10% | 550.000 kr. |
| 400.000 kr. | 11% | 17% | 800.000 kr. |
| 500.000 kr. | 14% | 21% | 1.150.000 kr. |
| 700.000 kr. | 20% | 31% | 1.650.000 kr. |
| 1.000.000 kr. | 22% | 34% | 2.200.000 kr. |
| 1.500.000 kr. | 23% | 35% | 3.300.000 kr. |

Kilde: Danica Pension og Danica Pension på baggrund af Danmarks Statistik. Forudsætninger: Enlig, arbejder fra alder 30-69 år. 20 % af indbetalinger går til forsikringer, betaler 2 % i omkostninger af indbetalinger om året. Afkast svarer til samfundsforudsætninger fra Rådet for afkastforventninger, 2021. I forventet øvrig formue indgår friværdis.

Udover at få styr på sin pensionsopsparing er det lige så vigtigt at sikre sig i tilfælde af tab af erhvervsevne. Her anbefaler vi ligeledes, at man får 80 procent af sin løn, hvis man mister sin erhvervsevne fra sin dækning ved tab af erhvervsevne og offentlige ydelser tilsammen. Så kan man bevare sin levestandard og fortsat betale regninger, hvis man eksempelvis får stress, får en ryglidelse eller rammes af kræft, som gør, at man ikke kan arbejde i en periode.

Her gælder også, at jo mere man tjener, jo højere dækning bør man have. De offentlige ydelser ved tab af erhvervsevne afhænger af, hvad man får udbetalt fra sin dækning. Derudover bør man tilknytte fritagelse for indbetaling til sin dækning. På den måde fortsætter man med at spare op, mens man er syg, uden at man selv skal indbetale. Her er det i stedet forsikringsselskabet, der foretager indbetalingerne i sygdomsperioden.

Forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne i Danica Pension og samlet

| | Op til 300.000 kr. | 300- 325.000 kr. | 325- 350.000 kr. | 350- 375.000 kr. | 375- 400.000 kr. | 400- 450.000 kr. | 450- 600.000 kr. | 600- 800.000 kr. | Over 800.000 kr. |
|---|--------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Dækning i Danica Pension | 30% | 35% | 40% | 45% | 50% | 55% | 60% | 70% | 80% |
| Samlet dækning inkl. off. ydelse | 80% | 80% | 80% | 80% | 80% | 80% | 80% | 80% | 80% |

Kilde: Danica Pension

Derudover anbefaler vi også, at man sikrer sine efterladte, når man dør. Vi anbefaler, at de efterladte sikres, så de kan få udbetalt 0-5 gange ens årsløn i tilfælde af dødsfald – afhængig af, om man er gift, har børn og/eller gæld. Man bør dog mindst sikre, at de kan få udbetalt værdien af ens pensionsopsparing. På den måde kan de efterladte for eksempel undgå at skulle sælge boligen. I vores anbefaling har vi regnet med, at udbetalingerne til de efterladte er før skat og afgift.

Ledighedsperiode

Hvert år oplever omkring én ud af tyve danskere en ledighedsperiode. Hvis man bliver ledig, kan det få stor betydning for pensionsopsparingen. Hvis man er ledig i en periode på eksempelvis ét år, hvor man ikke indbetaler til sin pensionsopsparing, kan man komme til at mangle penge den dag, man går på pension – også selvom man sparer op via den obligatoriske pensionsopsparing gennem det offentlige. Typisk fortsætter ens forsikringer med at gælde tre måneder fra den dag, man fratræder, så man i den periode vil være dækket på samme måde og til samme pris. Men derefter er det vigtigt, at man forholder sig til, hvad der skal ske med ens pensionsopsparing og forsikringsdækninger, mens man er ledig.

Afhængig af længden på ledighedsperioden, ens løn, størrelsen af ens indbetalinger og ens alder på tidspunktet for ledighedsperioden kan det blive mere end hundrede tusind kroner, man kan komme til at mangle.

I tabellen nedenfor er vist eksempler på, hvad en ledighedsperiode på ét år kan betyde for ens pensionsopsparing afhængig af lønniveau og ens alder på tidspunktet for ledighedsperioden. Bliver du eksempelvis ledig som 40-årig, tjener 500.000 kr. og er ledig i ét år, så kan du komme til at mangle 126.000 kr. i pensionsopsparing som 69-årig.

En løsning kan være, at man øger sin pensionsopsparing igen, når man vender tilbage i arbejde fra ledighedsperioden. Og jo før jo bedre, så man på den måde kan få gavn af renters rente-effekten.

Hvad kan man komme til at mangle i pensionsopsparing ved pensionering

| Alder/løn | 400.000 | 500.000 | 600.000 | 700.000 |
|-----------|---------|---------|---------|---------|
| 30 år | 128.000 | 160.000 | 192.000 | 224.000 |
| 40 år | 101.000 | 126.000 | 151.000 | 176.000 |
| 50 år | 82.000 | 102.000 | 122.000 | 143.000 |
| 60 år | 69.000 | 86.000 | 104.000 | 121.000 |

Anm. Forudsat en indbetalingsprocent på 15 %. Al indbetaling går til opsparing. Pensionsalderen er 69 år. Forrentning svarende til samfundsforudsætninger.

Lønændring

Hvert år ændrer lønnen sig for omkring hver tredje dansker. Der kan være tale om lønstigninger f.eks. i forbindelse med jobskifte, eller lønnedgang i forbindelse med at man går på nedsat tid eller noget helt tredje. Men stiger man i løn, kan det være, at man bør indbetale mere til sin pensionsopsparing for at få sparet tilstrækkeligt op til at kunne opretholde sin levestandard i pensionslivet. Går man omvendt ned i løn, kan man måske modsat nedsætte sine indbetalinger. Dog bør man som udgangspunkt kun gå ned i indbetalinger til pension, hvis det drejer sig om forventelig varig nedsættelse. Ellers kan man risikere at have et efterslæb den dag, hvor man igen stiger i løn. Tilsvarende bør man heller ikke nødvendigvis øge ens indbetalinger til pension, hvis der er tale om en midlertidig lønstigning.

Eksempelvis vil en person på 30 år, der starter sin opsparing på en løn på 400.000 kr. og som frem til alder 40 år er steget 15% i løn mangle op til 1 mio. kr. i pensionsopsparing, hvis vedkommende ikke tilpasser sin pensionsopsparing.

Tilsvarende gælder også, hvis man ikke får tilpasset sin forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne. Her kan man stå og mangle livsvigtig indkomst, hvis uheldet er ude, og man ikke har forsikret sig tilstrækkeligt. Det kan i værste fald betyde, at man eksempelvis bliver nødt til at flytte eller sælge bilen, for at få økonomien til at hænge sammen.

Det er altså ikke nok, at man indbetaler den samme procentsats, som inden man fik lønstigningen. Man bør som hovedregel indbetale mere end det, og der skal faktisk ikke en særlig stor lønstigning til, før man bør overveje at øge sin indbetaling yderligere. Det skyldes, at jo mere man tjener, jo mindre har man relativt set udsigt til at modtage af offentlige ydelser som pensionist, så skal man selv spare det mere op for at opretholde levestandarden. Derudover fylder de offentlige ydelser mindre, jo mere man tjener. Hvor stor en andel af lønstigningen man bør indbetale til pensionsopsparing afhænger af sin alder på det tidspunkt, hvor man får lønstigningen. Det skyldes, at man har et større efterslæb og kortere tid til at indhente det.

Hvor meget man skal justere med afhænger af, hvor meget man allerede har sparet op til pension. Og det kan være i målrettet pensionsopsparing, frie midler eller bolig. En tommelfingerregel siger, at hvis man stiger i løn som 35-årig, bør 1/4 af sin lønstigning gå til at spare op, stiger man som 50-årig bør det være halvdelen. Andelen stiger således i takt med, at man bliver ældre.

Tommelfingerregel: Så stor en andel af din lønstigning bør gå til pensionsopsparing

| Lønstigning sker som | Andel af lønstigning, der bør gå til pensionsopsparing |
|----------------------|--|
| 35-årig | 1/4 |
| 40-årig | 1/3 |
| 45-årig | 2/5 |
| 50-årig | 1/2 |

Kilde: Danica Pension. Anm.: Man har i forvejen sparet op, så man kan få 80 procent af ens løn udbetalt hele pensionslivet.

Tommelfingerreglen gælder uanset lønniveau. Tjener man eksempelvis 400.000 kr. og får en lønstigning på 2 procent som 35-årig svarende til 8.000 om året, og sparede man op som anbefalingen godt 55.000 kr. årligt, bør man øge dit pensionsbidrag med yderligere 2.000 kr. om året. Mens hvis lønstigningen kommer som 50-årig, er det omkring 4.000 kr. årligt

Det er selvfølgelig værd at bemærke her, at der er andre måder at spare op til pensionslivet. Dette regnestykke fokuserer på, hvordan man kan komme i mål via sin pensionsopsparing. Men man kan naturligvis også komme i mål ved at øge sin frie opsparing yderligere, betale af på sin gæld mv.

Der er i beregningerne taget højde for, at ens udbetaling som pensionist består af pensionsopsparing, offentlige ydelser og fri opsparing.

Flytte

Hvert år flytter omkring en halv million danskere adresse. Uanset om man flytter sammen med en anden, flytter for sig selv eller rykker fra én boligtype til en anden, påvirker det som regel ens økonomi. Og dermed også ens pensionsordning. Det er derfor en god idé, at man tjekker sin pension i forbindelse med en flytning.

Når man flytter, er det en god idé at sikre, at man sparer op til et godt langt liv, og at ens forsikringer fortsat dækker en selv og familien bedst muligt. Så behøver man ikke at tænke på økonomi, hvis man bliver længerevarende syg, og familien kan blive boende, hvis der skulle ske dig noget.

Flytter man sammen med en anden, eller flytter man fra en lejebolig til en ejerbolig, kan det også være en god idé at overveje, om man skal sikre hinanden bedre økonomisk. For eksempel så man får gavn af hinandens livsforsikringer, hvis én af jer skulle falde bort.

Børnene flytter hjemmefra

Omkring 80.000 danskere oplever hvert år, at deres børn flytter hjemmefra, og det kan betyde, at der kommer mere luft i økonomien. Og er man eksempelvis kommet lidt sent i gang med at spare op, eller på anden vis mangler noget opsparing til pensionslivet, så er det måske nu, muligheden er der.

Nedenstående tabel viser, hvor meget en årlig indbetaling til pension giver livsvarigt i pensionslivet ved forskellige aldre for indbetaling. Så står man eksempelvis som 50-årig og har fået lidt rum i økonomien og mangler noget opsparing til pensionslivet, kan man ved at indbetale eksempelvis 10.000 kr. årligt opnå en livsvarig årlig indkomst på 11.000 kr. Opsparing til pensionslivet kan naturligvis også gøres via frie midler eller afdrag på gæld, så man kan også i stedet vælge at skrue på fri opsparing eller eksempelvis afvikling af gæld i boligen.

Årlig livsvarige udbetaling ved forskellige årlige indbetalinger og alder for start af indbetaling

| Årlig indbetaling | 30-årig | 40-årig | 50-årig | 60-årig |
|-------------------|---------|---------|---------|---------|
| 5.000 | 13.000 | 8.600 | 5.100 | 2.200 |
| 10.000 | 27.800 | 18.500 | 11.000 | 4.800 |
| 25.000 | 72.200 | 48.200 | 28.900 | 12.700 |
| 50.000 | 146.200 | 97.800 | 58.700 | 25.800 |
| 100.000 | 294.300 | 196.900 | 118.200 | 52.100 |

Kilde: Danica Pension. Forudsætninger: Al indbetaling går til opsparing, du betaler 2 % i omkostninger af indbetalinger om året, og du går på pension som 69-årig. Afkast svarer til samfundsforudsætninger fra Rådet for Afkastforventninger, 2021.

Få børn

Hvert år bliver omkring 120.000 danskere forældre. Når man får børn følger der typisk også et større økonomisk ansvar for ens familie. Så her kan det være vigtigt at få styr på, om ens økonomi kan bære, at man mister erhvervsevnen. Eller om ens familie er sikret økonomisk, hvis man pludselig dør. Derudover er det i Danmark fortsat kvinden, der afholder størstedelen af barslen. Når man tager beslutningen om barsel er det vigtigt at tage højde for, hvilken betydning det har for ens opsparing til pension og forsikringsdækninger. For i forbindelse med en barsel kan der være en periode, hvor man ikke indbetaler til pension, og det kan betyde, at man ved pensionstidspunktet mangler nogle penge for at kunne opretholde levestandarden i pensionslivet.

Barsel

Hvis man for eksempel er på barsel i sammenlagt to år og ikke får indbetalt til pension i to gange et halvt år, kan man komme til at mangle penge den dag, man går på pension. Afhængig af ens løn og størrelsen af ens indbetalinger kan det blive mere end hundrede tusind kroner, man kan komme til at mangle (se tabellen nedenfor). En løsning kan være at opretholde pensionsindbetalingerne i barselsperioden. Alternativt kan det være en god idé at øge indbetalingerne senere i arbejdslivet.

Eksempel ved afholdelse af to gange et halvt års barsel uden løn og indbetaling til pension i alderen 30 og 33 år.

| Løn | Mangler ved pensionstidspunktet |
|---------|---------------------------------|
| 400.000 | 124.000 |
| 500.000 | 154.000 |
| 600.000 | 185.000 |
| 700.000 | 215.000 |

Anm. Forudsat en indbetalingsprocent på 15 %. Al indbetaling går til opsparing. Pensionsalderen er 69 år. Forrentning svarende til samfundsforudsætninger.

Nedsat tid

Der er også rigtig mange forældre, som vælger at gå på nedsat tid og vælger at være det i en periode på eksempelvis 5-10 år af deres arbejdsliv, mens børnene er små. Når man så går på fuld tid og dermed stiger i løn igen, er opsparingen ikke nødvendigvis længere tilstrækkelig.

Nedsat tid kan derfor også betyde, at man kan komme til at mangle flere hundrede tusind kroner i pensionsopsparing den dag, man går på pension (se tabellen med eksempler nedenfor). Der er flere måder at komme i mål på. Man kan fastholde sine indbetalinger til pensionsordningen i perioden med nedsat tid, hvis der er plads i økonomien til det. En anden løsning kan være at øge indbetalingerne til pension, når man er tilbage på fuld tid eller senere i arbejdslivet og på den måde spare det manglende op.

Eksempel ved nedsat tid fra alder 30-34 år (nedsat tid i fem år) og 30-39 år (nedsat tid i ti år).

Hvad kan man komme til at mangle i pensionsopsparing ved pensionering

| Løn på fuld tid | Nedsat tid i 5 år | Nedsat tid i 10 år |
|-----------------|-------------------|--------------------|
| 400.000 | 116.500 | 221.500 kr. |
| 500.000 | 145.500 | 275.500 kr. |
| 600.000 | 174.500 | 331.000 kr. |
| 700.000 | 204.000 | 388.000 kr. |

Anm. Forudsat en indbetalingsprocent på 15 %. Al indbetaling går til opsparing. Pensionsalderen er 69 år. Forrentning svarende til samfundsforudsætninger. Nedsat tid på 80 procent, svarende til en dag mindre om ugen.

Blive gift

Omkring 60.000 danskere bliver hvert år gift. Når man indgår et ægteskab, er det ligeledes en god anledning til at sikre, at begge er tilstrækkeligt dækket i forhold til opsparing til pensionslivet, og at forsikringsdækningerne passer til dér, hvor man er i livet. Der er forskel på, hvor meget man bør spare op til pension afhængig af, om man er gift eller enlig. Det skyldes, at ydelsen i par er lavere, end hvis du er enlig. Dertil kommer, at ydelsen nu ikke bare afhænger af ens egen indkomst i pensionslivet, men også af partnerens. Så i mange tilfælde bør man skrue op for sine indbetalinger til pensionsopsparing, når man bliver gift eller samlevende for at sikre tilstrækkelig opsparing.

I nedenstående er forsøgt illustreret, hvad det kan have af betydning at gå fra at være enlig til at være gift eller samlevende. Størrelsen af de udbetalinger, man selv og ægtefællen har i pensionslivet fra pensionsopsparinger, har betydning for, hvor meget mere man har behov for at øge sine indbetalinger til pension med. I nedenstående tabel er et eksempel på en person,

der bliver gift som 40-årig, og hvad det betyder for opsparingsbehovet, hvis man sparer 15 procent af sin løn op hver måned. Tjener man 400.000 kr. kan man som enlig se frem til, at en livsvarig indkomst i pensionslivet på 316.000 kr. Når man så ændrer civilstatus til at være gift, kan man med ens nuværende opsparingsniveau se frem til en livsvarig indkomst i pensionslivet på 272.000 kr. Hvis man som gift ønsker at opnå samme indkomst, som det man havde udsigt til som enlig, bør man derfor øge sine indbetalinger til pension. I dette eksempel med 27.000 kr. årligt før skat. Dette er beregnet med udgangspunkt i pensionsopsparing, men det kan lige så vel være eksempelvis i frie midler eller afdrag på gæld.

Hvis man bliver gift eller samlevende som 40-årig. Hvor meget kan man mangle i opsparing for at opnå samme indkomst, som da man var enlig

| Løn | Livsvarig indkomst i pensionslivet som enlig | Livsvarig indkomst i pensionslivet som gift | Mangler i årlig indbetaling for at opnå samme livsvarige indkomst i pensionslivet, som da man var enlig | Mangler i depot for at opnå samme livsvarige indkomst i pensionslivet, som da man var enlig |
|---------|--|---|---|---|
| 300.000 | 285.000 | 242.000 | 26.000 | 973.000 |
| 400.000 | 316.000 | 272.000 | 27.000 | 1.005.000 |
| 500.000 | 346.000 | 302.000 | 24.000 | 887.000 |
| 600.000 | 377.000 | 343.000 | 17.000 | 639.000 |

Anm.: Indbetaler 15 procent til pensionsopsparing. Start på pensionsopsparing som 30-årig. Ægtefællen har tilsvarende indkomst i pensionslivet. Pensionsalder 69 år. Det antages at begge er pensionister.

Derudover er det også en god idé at sikre sig ved sygdom og tab af erhvervsevne. På den måde er man forsikret, hvis man bliver længerevarende syg og dermed fortsat har en indtægt, så man ikke behøver tænke over sin økonomi, men i stedet kan fokusere på at blive rask igen. Vi anbefaler, at man får 80 procent af sin løn, hvis man mister sin erhvervsevne fra sin dækning ved tab af erhvervsevne og offentlige ydelser tilsammen. Så kan man bevare sin levestandard og fortsat betale regninger, hvis man eksempelvis får stress, får en ryglidelse eller rammes af kræft, som gør, at man ikke kan arbejde i en periode.

Når man skal forsikre sig ved tab af erhvervsevne gælder også, at jo mere man tjener, jo højere dækning bør man have. De offentlige ydelser ved tab af erhvervsevne afhænger af, hvad man får udbetalt fra sin dækning og af ægtefællens indtægt. Bliver man gift, kan det derfor have betydning for størrelsen på ydelserne, og derfor kan det være en rigtig god idé at få tjekket sine dækninger, når man går fra at være enlig til at være i par, så man på den måde sikrer sig en tilstrækkelig indkomst i forhold til ens ønsker, hvis uheldet er ude, og man for en periode mister sin erhvervsevne.

Forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne i Danica Pension og samlet

| | Op til 300.000 kr. | 300-325.000 kr. | 325-350.000 kr. | 350-375.000 kr. | 375-400.000 kr. | 400-450.000 kr. | 450-600.000 kr. | 600-800.000 kr. | Over 800.000 kr. |
|-----------------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Dækning i Danica Pension | 30% | 35% | 40% | 45% | 50% | 55% | 60% | 70% | 80% |
| Samlet dækning inkl. off. ydelser | 80% | 80% | 80% | 80% | 80% | 80% | 80% | 80% | 80% |

Kilde: Danica Pension

Derudover bør man tilknytte fritagelse for indbetaling til sin dækning. På den måde fortsætter man med at spare op, mens man er syg, uden at man selv skal indbetale. Her er det i stedet pensionselskabet, der foretager indbetalingerne i sygdomsperioden.

Som udgangspunkt er det ægtefællen eller samleveren (efter to års samliv), der får pensionen, når man dør. Men det er også muligt at vælge – eller begunstige – andre personer med sin pensionsopsparing. Uanset hvad er det vigtigt at sikre de efterladte økonomisk, så de i tilfælde af ens død ikke det første stykke tid skal tænke på sælge boligen eller andet, men kan fokusere på at komme videre. Hvor meget man bør sikre de efterladte afhænger af ens gældsforhold og børn.

Det er også en god idé at overveje en ægtepagt. En ægtepagt beskriver, hvordan man ønsker at dele økonomien eksempelvis pensionsopsparinger, hvis man skulle blive skilt. Som udgangspunkt deles pensionsopsparinger nemlig ikke ved skilsmisse. Derfor kan det være en god idé at vende spørgsmålet, allerede inden I bliver gift, og mens alt er godt.

Man kan ligeledes tegne en forsikring ved kritisk sygdom. Det er en forsikring, der giver en engangsudbetaling i tilfælde af, at man rammes af visse sygdomme. Den kan eksempelvis bruges til at forkæle familien i en periode, der kan være ekstra svær.

Blive skilt

Omkring 30.000 danskere bliver hvert år skilt. At blive skilt er en svær beslutning, som ofte har store konsekvenser – også for ens økonomi. Står man foran en skilsmisse, kan det være en god idé at tjekke sin pensionsordning. Har man eksempelvis stadig de rigtige forsikringsdækninger? Og vil man ændre, hvem der skal have ens pensionsopsparing, når man dør? Der sker typisk også ændringer i ens boligsituation, hvilket ligeledes kan betyde behov for tilpasning i ens opsparing og forsikringsdækninger.

Ydelsen for enlige er højere, end hvis du er i par, derfor kan man i mange tilfælde nedsætte sin opsparing, hvis man eksempelvis ønsker at opnå samme indkomst i pensionslivet, som da man sparede op som gift.

I nedenstående tabel er et eksempel på en person, der bliver skilt som 40-årig, og hvad det betyder for opsparingsbehovet, hvis man sparer 15 procent af sin løn op hver måned. Tjener man 400.000 kr. kunne man som gift se frem til en livsvarig indkomst i pensionslivet på 272.000 kr. Hvis man som enlig ønsker at opnå samme indkomst, som da man var gift, så kan man som følge af lempeligere modregning nedsætte sine indbetalinger til pension. I dette eksempel med 32.000 kr. årligt før skat. Dette er beregnet med udgangspunkt i pensionsopsparing, men det kan lige så vel være eksempelvis i frie midler eller afdrag på gæld.

Hvis man bliver skilt som 40-årig. Hvor meget kan man nedsætte sin opsparing med for at opnå samme indkomst, som da man var gift

| Løn | Livsvarig indkomst i pensionslivet som gift | Kan nedsætte årlig indbetaling for at opnå samme livsvarige indkomst i pensionslivet, som da man var gift | For meget i depot for at opnå samme livsvarige indkomst i pensionslivet, som da man var gift |
|---------|---|---|--|
| 300.000 | 242.000 | 29.000 | 1.053.000 |
| 400.000 | 272.000 | 32.000 | 1.187.000 |
| 500.000 | 302.000 | 32.000 | 1.189.000 |
| 600.000 | 343.000 | 25.000 | 912.000 |

Anm.: Indbetaler 15 procent til pensionsopsparing. Start på pensionsopsparing som 30-årig. Ægtefællen har tilsvarende indkomst i pensionslivet. Pensionsalder 69 år. Det antages at begge er pensionister.

Det bør dog her nævnes, at hvis man igen får en partner, kan der igen være behov for at øge sine indbetalinger. Så det er naturligvis noget, man bør have med i sine overvejelser, når man tilpasser sine indbetalinger efter en skilsmisse. Men uanset hvad kan der måske i en periode være behov for at skruer lidt på pensionsindbetalingerne, for at få andre dele af ens økonomi til at hænge sammen, når man netop er blevet alene.

Derudover er det også en god idé at sikre sig ved sygdom og tab af erhvervsevne. På den måde er man forsikret, hvis man bliver længerevarende syg og dermed fortsat har en indtægt, så man ikke behøver tænke over sin økonomi, men i stedet kan fokusere på at blive rask igen. Vi anbefaler, at man får 80 procent af sin løn, hvis man mister sin erhvervsevne fra sin dækning ved tab af erhvervsevne og offentlige ydelser tilsammen. Så kan man bevare sin levestandard og fortsat betale regninger, hvis man eksempelvis får stress, får en ryglidelse eller rammes af kræft, som gør, at man ikke kan arbejde i en periode.

Når man skal forsikre sig ved tab af erhvervsevne gælder også, at jo mere man tjener, jo højere dækning bør man have. De offentlige ydelser ved tab af erhvervsevne afhænger af, hvad man får udbetalt fra sin dækning og af ægtefællens indtægt. Bliver man skilt, kan det derfor have betydning for størrelsen på ydelserne, og derfor kan det være en rigtig god idé at få tjekket sine dækninger, når man går fra at være i par til at være enlig, så man på den måde sikrer sig, at man eksempelvis ikke er dækket mere end man har brug for i forhold til ens ønsker, hvis uheldet er ude, og man for en periode mister sin erhvervsevne.

Forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne i Danica Pension og samlet

| | Op til 300.00 0 kr. | 300- 325.00 0 kr. | 325- 350.00 0 kr. | 350- 375.00 0 kr. | 375- 400.00 0 kr. | 400- 450.00 0 kr. | 450- 600.00 0 kr. | 600- 800.00 0 kr. | Over 800.00 0 kr. |
|-----------------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Dækning i Danica Pension | 30% | 35% | 40% | 45% | 50% | 55% | 60% | 70% | 80% |
| Samlet dækning inkl. off. ydelser | 80% | 80% | 80% | 80% | 80% | 80% | 80% | 80% | 80% |

Kilde: Danica Pension

Derudover bør man tilknytte fritagelse for indbetaling til sin dækning. På den måde fortsætter man med at spare op, mens man er syg, uden at man selv skal indbetale. Her er det i stedet pensionselskabet, der foretager indbetalingerne i sygdomsperioden.

Som udgangspunkt er det ægtefællen eller samleveren (efter to års samliv), der får pensionen, når man dør. Men man kan også begunstige navngivne personer. Når man bliver skilt er det vigtigt at sikre, at det er de rette, der modtager penge fra ens pensionsopsparing, når man falder bort.

Snart på pension

Hvert år går omkring 60.000 danskere på pension. Når man nærmer sig sin sidste arbejdsdag, er man jo ikke nødvendigvis gammel. Mange af os kan se frem til mere end 20 år som pensionister, hvilket er mange år, der skal fyldes med det, der giver mest mulig værdi for én.

Det er vigtigt, at man har gjort sig nogle overvejelser om, hvordan ens liv skal se ud de næste mange år. I den forbindelse er der naturligvis mange spørgsmål, der byder sig på. Hvad skal man overveje i forhold til en god overgang fra arbejdsmarkedet, økonomisk sikkerhed og ikke mindst, hvad skal man bruge sin tid på.

Vi kan rådgive om mange af disse ting, og sammen kan vi lave en pensionsplan, der giver tryghed omkring økonomi og livet som pensionist.

Vi anbefaler, at man får udbetalt sin pension hele livet. Vi kan se, at pensionister i dag bruger lige mange penge om året fra starten til slutningen af deres otium. I starten bruger de flere penge på deres fritidsinteresser, og senere bruger de flere penge på deres helbred. Med en livsvarig pension har man finansiel tryghed hele livet, og man kan få udbetalt sin pension hele livet på forskellige måder. Derfor kan det være en rigtig god idé at få lagt en PensionsPlan, så får man mest muligt ud af sin pension.

Få mest muligt ud af din opsparing: Start livsvarige pensioner straks. Brug anden opsparing før pensionsopsparing. Inddrag eventuel friværdis i din plan for udbetaling

Dødsfald af nærtstående – arv og gaver

Hvert år mister omkring 25.000 danskere en nærtstående. Mister man en nærtstående kan det betyde, at man måske som begunstiget modtager penge fra boet. Det kan påvirke ens formue og dermed, hvor meget man bør spare op til pension. Derudover kan det også betyde, at man kan skrue ned for ens forsikringsdækninger, hvis man pludselig er blevet alene. Endelig er det også vigtigt at få styr på, hvem der nu skal have ens pensionsopsparing, når man selv ikke er her mere.

Vi anbefaler, at man sikrer, at ens efterladte kan få udbetalt op mod 5 gange ens årsløn i tilfælde af dødsfald – afhængig af, om man er gift, har børn og/eller gæld. Man bør dog mindst sikre, at de kan få udbetalt værdien af pensionsopsparingen. På den måde kan de efterladte for eksempel undgå at skulle sælge boligen. I vores anbefaling har vi regnet med, at udbetalingerne til de efterladte er før skat og afgift.

Hvis man modtager nogle penge i forbindelse med, at man har mistet en nærtstående, kan man måske med fordel skrue lidt ned for indbetalinger til pensionsopsparing. Pensionsopsparing er nemlig andet end målrettet pensionsopsparing. Det er eksempelvis også frie midler, bolig og afvikling af gæld. Man bør altså se på opsparingen til pension som et samlet hele, herunder den formue som man forventer at have på pensionstidspunktet.

I nedenstående tabel er beregningerne på, hvad man årligt bør spare op til pension afhængig af sin løn, alder og sin forventede formue på pensionstidspunktet. Formuen antages at indgå som indkomst i pensionslivet, og det er netop ens formue, der kan være steget, fordi man har været begunstiget eller arvet nogle penge.

Forudsætningen her er, at man skal opnå en indkomst i pensionslivet svarende til 80 procent af sin nuværende løn og altså dermed kan opretholde levestandarden i pensionslivet og uanset, hvor længe man lever. Som det ses af tabellen, har det betydning for ens årlige opsparing til målrettet pensionsopsparing, hvor meget man har i fri formue, som antages at indgå i indkomsten i pensionslivet. Eksempelvis kan man som 30-årig og med en indkomst på 500.000 kr. skulle spare 63.000 kr. op årligt ved en forventet formue på pensionstidspunktet på 375.000 kr., mens hvis man i stedet forventes at have 1 mio. kr. ved pensionstidspunktet kan denne årlige opsparing til pension i stedet være 40.000 kr. Så jo højere forventelig formue ved pensionstidspunktet, jo mindre krav stiller det til sin pensionsopsparing – og omvendt, har man en mindre formue, bør man i højere grad tænke i at spare op via målrettet pensionsopsparing

Årlig opsparing til målrettet pension afhængig af sin løn, forventede frie formue på pensionstidspunktet for henholdsvis en 30- og 40-årig

| Løn | Formue på pensionstidspunktet | 30-årig | 40-årig |
|---------|-------------------------------|---------|---------|
| 400.000 | 300.000 | 32.000 | 48.000 |
| | 800.000 | 17.000 | 26.000 |
| 500.000 | 375.000 | 63.000 | 95.000 |
| | 1.000.000 | 40.000 | 60.000 |
| 700.000 | 525.000 | 121.000 | 182.000 |
| | 1.400.000 | 93.000 | 140.000 |
| 800.000 | 600.000 | 142.000 | 215.000 |
| | 1.400.000 | 117.000 | 176.000 |

Anm.: Al indbetaling går til pensionsopsparing, pensionsalder 69 år, beregning for en enlig. Der er anvendt samfundsforudsætninger fra Rådet for afkastforventninger, 2021.

Formuen er valgt som henholdsvis 75% og 200% af ens nuværende løn. Den frie formue indgår som indkomst i pensionslivet. I den frie formue indgår der også eventuel disponibel del af boligen. Ud fra anbefaling om indkomst på 80% af løn i pensionslivet.