

Opsparing til pension - kan det betale sig?

Hvordan sparer man bedst muligt op til sin pension? Og kan det overhovedet betale sig at spare op via en pensionsordning?

Reglerne er efterhånden blevet så komplicerede, at det er svært at gennemskue, hvordan man får mest muligt ud af at spare op til pensionen. Er det eksempelvis en god idé at spare op på en ordning i sit pengeinstitut? Det er for nogle tvivlsomt. Blandt andet fordi pensionssystemet er indrettet, så det, de får ud af opsparingen, alligevel bliver modregnet i, hvad de ellers kunne have fået fra det offentlige? Men er det rigtigt? Og hvis ja, hvad gør man så?

Der er mange problemstillinger på pensionsområdet. Her giver vi blot et overordnet blik på dem. Har du spørgsmål til, hvordan lige præcis du får mest ud af at spare op til pension, er det bedste, du kan gøre, at tage en snak med din egen rådgiver. Han eller hun kan give dig de svar, du har brug for med udgangspunkt i din helt specifikke situation.

Det korte svar er ja

Ja, det kan betale sig at spare op til pension. Det skal bare gøres rigtigt, og her er typen af opsparing samt hvor tidligt man går i gang meget vigtig. Heldigvis kan de fleste godt se fornuften i at spare op ud fra den betragtning, at det er bedst selv at have lidt til sit otium.

Det vil sige at have råd til sit hus så længe, man ønsker, eller tage på ferie, købe bil og hjælpe familien. Og stadig flere skrækhistorier om dårlig offentlig service skubber til argumenterne for at spare op.

Godt at vi skal arbejde så længe

Det er især de yngre, der er svære at få til at spare ekstra op. De mener, at den opsparing, de har gennem deres arbejdsgiver, er nok, og i øvrigt har de også mange andre udgifter. Det betyder, at det er vigtigt, at de begynder at spare ekstra op, når de er omkring 45-50 år. For mange får et chok, når de når pensionsalderen og er ikke klar over, hvor mange penge, der skal til. Men når man sort på hvidt kan se, hvad man vil få som pensionist ud fra det, man betaler i dag, er der mange, som sætter ekstra ind.

En stor hæmsko er alle de regler, der er omkring pension. Spørgsmålet om, hvorvidt det kan betale sig at spare op til pension på grund af modregningen i offentlige ydelser, er derfor svært at få besvaret. Der er mange aspekter af spørgsmålet, og i praksis skal du blandt andet lægge stor vægt på, om du har positiv eller negativ kapitalindkomst, og hvis den er negativ, hvilken rente du så betaler. Med en positiv kapitalindkomst, er anbefalingen næsten altid at spare op på en aldersopsparing – bortset fra hvis du betaler til efterløn.



Afkastet bliver dermed kun beskattet med 15,3 procent, og det er lettere rent skattemæssigt med investeringer på aldersopsparing kontra frie midler. Især når du bliver folkepensionist, idet afkastet på en aldersopsparing ikke påvirker pensionstillægget og andre offentlige ydelser. Desuden kan du overveje at betale ind på en ratepension eller en livrente. Her er det dog vigtigt at beregne konsekvenserne vedrørende offentlige ydelser ved udbetalingerne.

[fortsættes >](#)

Få besked i netbank når der er brev fra sparekassen

I netbank får du konto- og gebyroversigter, kontoudskrifter og anden information leveret i 'Brev fra sparekassen', som er tilgængelig under 'Kommunikation'.

For at du bedre kan holde øje med, når der kommer ny post til dig, kan du nu tilmelde beskedservice, så du fremover bliver



adviseret pr. SMS eller e-mail, når der er nye breve fra sparekassen.

Vælg 'Aftaler' > 'Beskedservice' og klik på 'Opret' ud for 'Elektronisk post'.

Her kan du tilføje det mobilnummer eller den e-mailadresse, du ønsker at modtage adviseringen på.

Læs også:

- Bæredygtig Rådgivning 360
- Dit Dankort får ny kontaktløs funktion
- Nu tager over 13.000 butikker imod betaling med Swipp
- Mindst 5 procent i udbetaling
- Helt slut med check i 2017

Bæredygtig Rådgivning 360

Bæredygtig Rådgivning 360 er Folkesparekassens totalrådgivning, hvor vi i fællesskab finder frem til den bedst mulige og mest bæredygtige sammensætning af din økonomi.

På et møde i sparekassen får vi overblik over dine daglige behov og kendskab til dine ønsker for fremtiden. På baggrund af din nuværende situation,



Din hverdagsøkonomi

En tryk og enkel hverdag er udgangspunktet for en bæredygtig økonomi. Vi sørger for, du får de rigtige konti med betalingskort til og net- og mobilbank, så du altid selv har det fulde overblik.



Sikring af dig og dine

Er uheldet ude og indtægten forsvinder som følge af sygdom eller ulykke, er det vigtigt, at du og din familie er godt forsikret. Det kan du blive i Folkesparekassen.



Sikring af dine ting

Privatsikring er vores samarbejdspartner på skadesforsikringer. Da vi i forvejen kender dig, kan vi skræddersy den mest optimale forsikringspakke til dig. Dermed får du de rigtige dækninger til den rigtige pris.



Energi og miljø

Grundlaget for et bæredygtig samfund med god økonomi er en rig og frodig natur. I Folkesparekassen tilbyder vi derfor Grønne Lån med lav rente til dig, der vil skåne miljøet og spare på energien.

kan vi give dig nogle anbefalinger til, hvordan du optimerer din økonomi og sikrer dig og familien bedst muligt nu og i fremtiden.

Et rådgivningsmøde er gratis og naturligvis helt uforpligtende for dig. Læs kort nedenfor om de emner, vi kan gennemgå på mødet. Kontakt din rådgiver for at aftale et møde. *



Bolig og byggeri

I samarbejde med Totalkredit giver vi dig alle muligheder på paletten, når du vil handle bolig, bygge nyt eller bygge om. Og vi tilbyder Grønne Lån til attraktive vilkår, hvis du bygger lavenergi eller vil energiforbedre din bolig,



Transport

Kører din bil på el fra vindmøller, eller kører den bare rigtig langt på literen. Vi tilbyder Grønt Billån til de mest miljøvenlige køretøjer, og renten afhænger alene af brændstofforbruget.



Livsindkomst

En bæredygtig økonomi handler også om at have penge nok - længe nok. Vi kan give dig råd om, hvordan du bedst forvalter din opsparing, så du har mest muligt at leve for, når du skal på pension.



Fremtidsplaner

Hvad drømmer du om? Et nyt hus, en kolonihave eller at du har råd til at tage på ferierejser - som pensionist? Din økonomi skal være bæredygtig hele livet, og vi kan hjælpe dig med at lægge en plan.

> fortsat

Med en negativ kapitalindkomst og især banklån, skal der meget gode afkast på pensionen, før det kan betale sig, eller du skal kunne få fradrag i topskatten nu og ikke betale topskat ved udbetalingen og heller ikke blive modregnet i offentlige ydelser. Dog er der den fordel ved pension, at du under alle omstændigheder får sparet noget op, som du kan bruge, når du bliver pensionist.

Risikovillighed og behov

Er du mindre risikovillig, er afkastet på pension ofte lavere end det, du kan få ud af at afvikle gæld. Omvendt hvis risikovilligheden er større. Så kan afkastet på pension ofte være større end renten på gælden. I dag er vi dog begrænset af grænserne for, hvad man maksimalt kan indbetale på pension, så man kun kan indbetale 28.600 kr. om året på en aldersopsparing og eventuelt noget på en ratepension og en livrente. Der er mange, der vælger både at spare op på en aldersopsparing og som frie midler. Frie midler har også den fordel/ulempe, at de kan bruges uafhængigt af pensionstidspunktet og i det tempo, som man ønsker.

Aldersopsparingen er god

Ratepensionen bruges ofte fuldt ud til indskud via arbejde, men en aldersopsparing er også en god pensionsform. Den giver stadig lavere skat på afkast, og pengene er øremærket pension. Ved at kigge på forhold som fradragsværdi ved indbetaling, beskatningsforhold ved udbetaling, efterlønsmodregning, reduktion af beskæftigelsesfradrag, opsparingsperiode og rente/afkast-forventning, kan man groft sagt sige følgende om den optimale opsparingsform:

- Har du indkomst under topskatgrænsen – vælg aldersopsparing
- Har du indkomst over topskatgrænsen – vælg ratepension
- Har du indkomst over topskatgrænsen med kort tid til pensionen, og hvor udbetalingen fra en ratepension modregnes i offentlige ydelser – vælg aldersopsparing

Så i mange tilfælde er aldersopsparingen en rigtig god pensionsform. Men folk kan godt lide at få fradrag. I Danmark indbetales årligt 111 milliarder til pensioner, og heraf er det kun 5 milliarder, der bruges til aldersopsparing. Betaler man ikke topskat, er der i virkeligheden ingen skattefordel ved at spare op på en ratepension frem for en aldersopsparing.

Med ratepensionen får du ganske vist et fradrag på ca. 38 procent, når du betaler ind på den, men du skal også betale ca. 38 procent i skat, når du får udbetalinger fra ratepensionen. Så det går lige op.

Indbetaling på en ratepension reducerer den personlige indkomst, og dermed kan beskæftigelsesfradraget blive mindre. En ratepension udbetales løbende over minimum 10 år, og en løbende udbetaling kan give modregning i tillægget til folkepensionen og andre ydelser.



Aldersopsparingen udbetales derimod som en engangssum, der ikke giver modregning på samme måde. Begge pensionsformer bliver dog modregnet i efterlønnen.

I sidste ende er det vigtigt, at man ser på, hvad der er ens behov. Har man brug for en ekstra løbende pension? Eller vil man foretrække en engangssum til for eksempel rejser, en autocamper, runde fødselsdage eller lignende? Der er under alle omstændigheder den fordel ved at spare op på en pensionsordning, at afkastet kun beskattes med 15,3 procent, mens det beskattes væsentligt højere, hvis man sparer op som frie midler.

Opsparing til pension er mange ting

Med hensyn til modregningerne i de offentlige ydelser kan man få lavet en nedsparingsplan, som tit hjælper til mindre modregning i blandt andet folkepensionstillægget. Derudover er der ofte stor fordel i at afvikle eventuel gæld i huset. Nu hvor renten er lav, er der råd til at betale mere i afdrag og på den måde nedsætte udgifterne til huset, når man stopper med at arbejde. Så ofte er det en fordel både at spare op på en aldersopsparing og afvikle lån i boligen.

I sparekassen møder vi af og til kunder, der har placeret deres opsparing alene i fast ejendom. De er ikke bekendt med, at de som pensionister ikke altid kan belåne ejendommen, og at de derfor kan blive tvunget til at sælge og flytte, hvis de vil have opsparingen fri. Vores rådgivning består derfor i at drøfte de udfordringer, som kunden måske ikke har inddraget i beslutningen. Vi oplever, at kunderne ikke har taget stilling til, at renteniveauet om for eksempel 10-20 år kan være væsentligt anderledes end i dag. Og om de kan belåne friværdien til den tid.

De skal også tænke på, hvordan skattereglerne om rentefradrag har udviklet sig, og om der er kommet skat på salg af ejendomme. I dele af landet er der samtidig en problemstilling i forhold til, at ejendommen kan være svært omsættelig, og værdien af ejendommen udgør måske derfor et mindre beløb, som ikke vil bidrage væsentligt til den fremtidige økonomi. Det er fint at spare op i ejendommen, men man ikke skal basere sin økonomi som pensionist alene på opsparing i fast ejendom. Det er godt også

at have pensionsopsparing og eventuelt opsparing i frie midler.

Forsikringer

Pension er også et spørgsmål om at sikre sig mod, at man mister evnen til at arbejde. Mange tror, det er naboen, det rammer, hvis det går galt. Er de bare dækket lidt af, mener de, at det er godt. Men stort set alle kunder kunne have gavn af bedre forsikringsforhold, så de for eksempel har en dækning mod tab af erhvervssevne, så de får 80 procent af deres løn dækket, hvis der sker noget, så de ikke længere kan arbejde. *

Er du
tilmeldt vores
nyhedsmail?

Få de aktuelle nyheder direkte i din indbakke.
Tilmeld dig nu på
folkesparekassen.dk



Dit Dankort får ny kontaktløs funktion

Over de næste par år udskiftes alle Dankort til nye kort med kontaktløs funktion. Det betyder, at dit næste Dankort automatisk bliver et Dankort med kontaktløs funktion. Udskiftningen og overgangen til de nye kort gælder både almindelige Dankort og Visa/Dankort. Du kan se, hvornår dit Dankort udløber på forsiden af kortet. Alle Dankort med symbolet for kontaktløs funktion kan bruges til kontaktløse betalinger.



Hurtigere gennem kassekøen

Med blot en enkelt bevægelse gør den kontaktløse funktion på dit nye Dankort eller Visa/Dankort det meget nemmere at betale og komme hurtigt videre i hverdagen. Ved køb under 200 kr. skal du ikke indtaste pinkode, og du slipper derfor for at skulle have kontanter i pun-gen til småkøb. Som en ekstra sikkerhed vil du dog en gang i mellem alligevel blive bedt om at indtaste din pinkode. Skal du rejse til udlandet, kan du også bruge dit Visa/Dankort til kontaktløse betalinger eller bruge chip og pinkode, som du kender det i dag.

Fuld kontrol under hele betalingen

De nye Dankort og Visa/Dankort med kontaktløs funktion er fortsat blandt de sikreste kort i verden. Og fordi du aldrig slipper kortet, har du nu fuld kontrol under hele betalingen. Terminalen kan kun aflæse ét kort ad gangen, og din betaling vil blive afvist, hvis du ved en fejl kommer til at lægge flere kort på samtidig. Men ellers er alt ved det gamle: Sikkert!

Åbning af kontaktløst kort

Nyudstedte kort skal aktiveres på samme måde som i dag ved opkald til aktiverings-telefonen hos Nets. Derudover skal den kontaktløse funktionalitet åbnes, før kortet kan bruges til kontaktløs betaling. Det gør du ved at gennemføre en normal transaktion, hvor kortet sættes i en terminal og PIN-koden indtastes. Herefter er kortet klar til brug ved kontaktløse betalinger. Det vil fremgå på din kontoudskrift samt på posteringsoversigten om et køb er foretaget kontaktløst. *

Nu tager over 13.000 butikker imod betaling med Swipp

Med Swipp kan du hver dag handle og betale med mobilen for op til **25.000 kr.**, så længe du har penge til rådighed på dine konti. Du kan bruge Swipp i mere end 13.000 butikker landet over, når du betaler. Blandt andet i Magasin, Matas, 7-eleven, HiFi-klubben og West Wind. Og der kommer hele tiden nye til.

Har du stadig ikke fået hentet appen til din smartphone, så besøg swipp.dk, App Store eller Google Play. Swipp til Windows Phone kommer snart. *



Mindst 5 procent i udbetaling

Fra 1. november i år skal du selv komme med en udbetaling på fem procent af prisen, hvis du ønsker at købe en ejerbolig. Det er et krav, der er indført for at øge boligkøbernes robusthed, ved at de får afprøvet deres evne til at spare op inden købet. Samtidig mindskes risikoen for, at de får sat sig for dyrt.

Man kan fortsat låne 80 procent af boligens pris som et realkreditlån og 15 procent i pengeinstituttet, men de sidste fem procent skal man altså selv stå for.

I visse tilfælde kan et pengeinstitut fravige kravet. For eksempel hvis en kunde er nyuddannet og har fået et job med en indtægt, der gør, at han eller hun har et tilstrækkeligt stort rådighedsbeløb efter at have købt boligen, men endnu ikke har nået at spare nok op.

Eller hvis kunden for at afværge økonomiske problemer – for eksempel i forbindelse med arbejdsløshed – sælger sit hus med tab og herefter køber et billigere hus, som bedre svarer til kundens nye økonomi. *



Helt slut med check i 2017

I takt med at danskerne har taget de nye elektroniske betalingsmuligheder til sig, har brugen af check de seneste år været stærkt faldende. Bankerne har derfor i fællesskab truffet beslutning om at ophæve checksamarbejdet ved udgangen af 2016. Det betyder, at de enkelte pengeinstitutter herefter ikke længere er forpligtet til at indløse check udstedt af andre banker. Det betyder samtidig, at Folkesparekassen fra denne dato heller ikke længere tilbyder eller modtager checks. I stedet for anbefaler vi at bruge de elektroniske løsninger, der både er smartere, hurtigere og billigere. *

Årsmøder i sparekassen

Hvert forår afholder vi årsmøder i alle Folkesparekassens afdelinger i forlængelse af, at vi offentliggør årsregnskabet. Årsmøderne er for alle kunder i Folkesparekassen, og det er her du kan blive opdateret på, hvordan det går i sparekassen. Vi giver en kort gennemgang af regnskabet for hele sparekassen såvel som for den enkelte afdeling. Derudover kan du høre om de aktiviteter, vi planlægger i det kommende år og om andre nye tiltag.



Møderne inkluderer lidt godt at spise og drikke og afsluttes med underholdning i form af et spændende foredrag om et aktuelt emne.

Det er gratis at deltage. Vil du med på et årsmøde, så hold øje med vores hjemmeside, Facebook-side eller nyhedsmail i de næste måneder, hvor vi udsender mere information om tid og sted mv. *