

Agenda

- 01 Hvordan skal dit seniorliv se ud?
- 02 Få råd til det seniorliv du drømmer om
- 03 Alt det med skatten

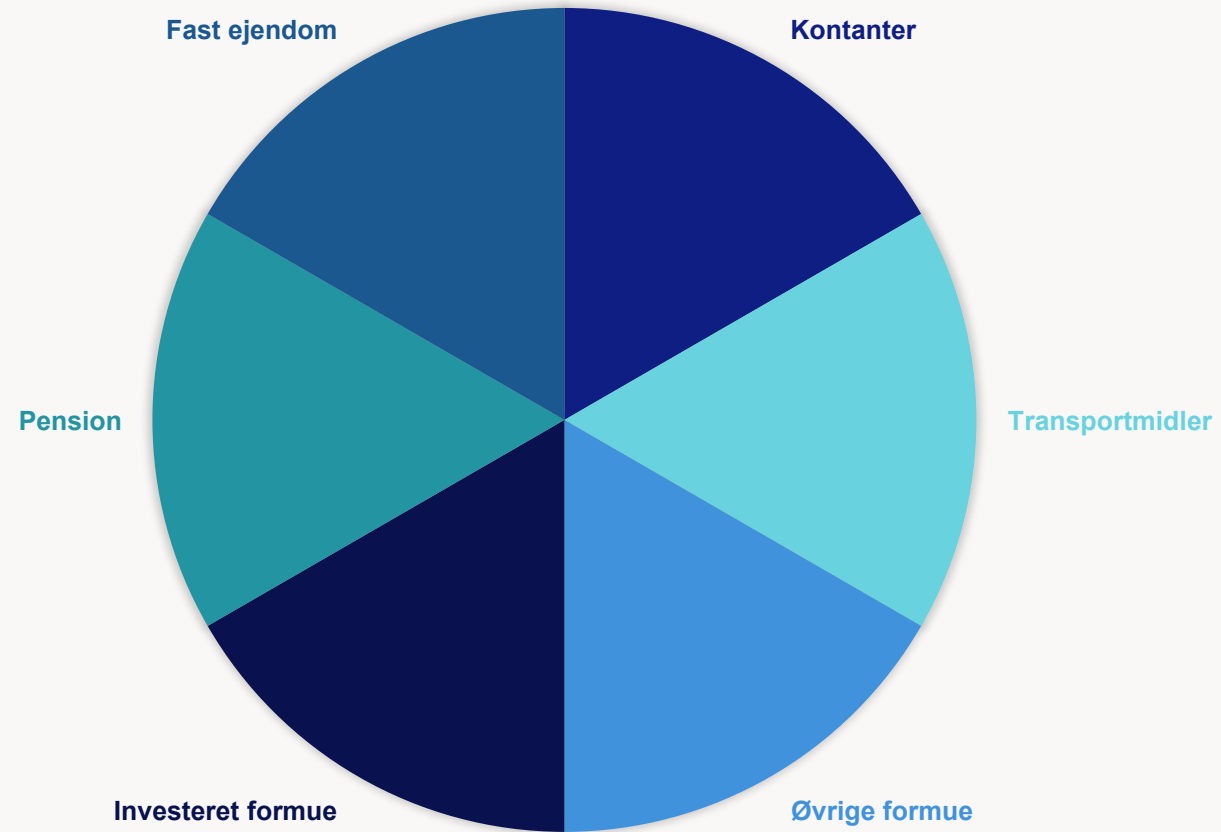
01

Hvordan skal dit seniorliv se ud?

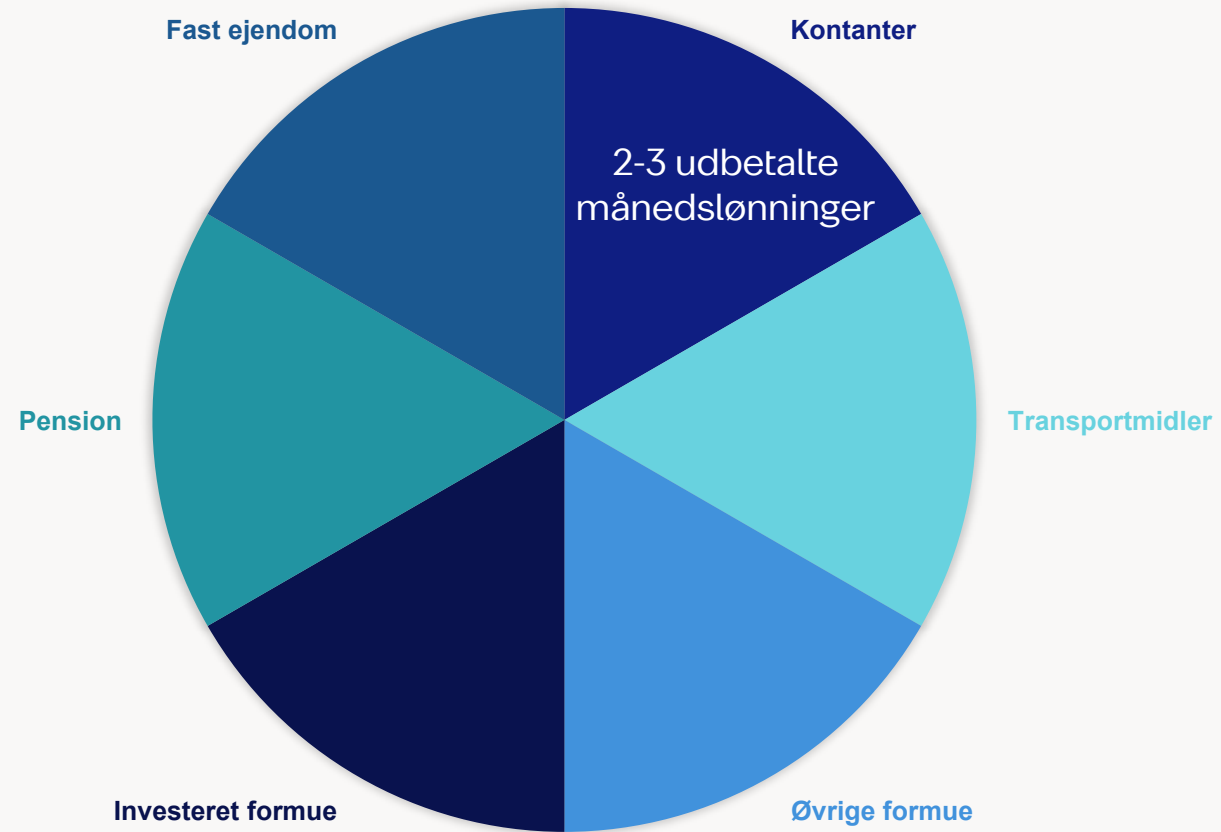
Hvad sparer du op til?



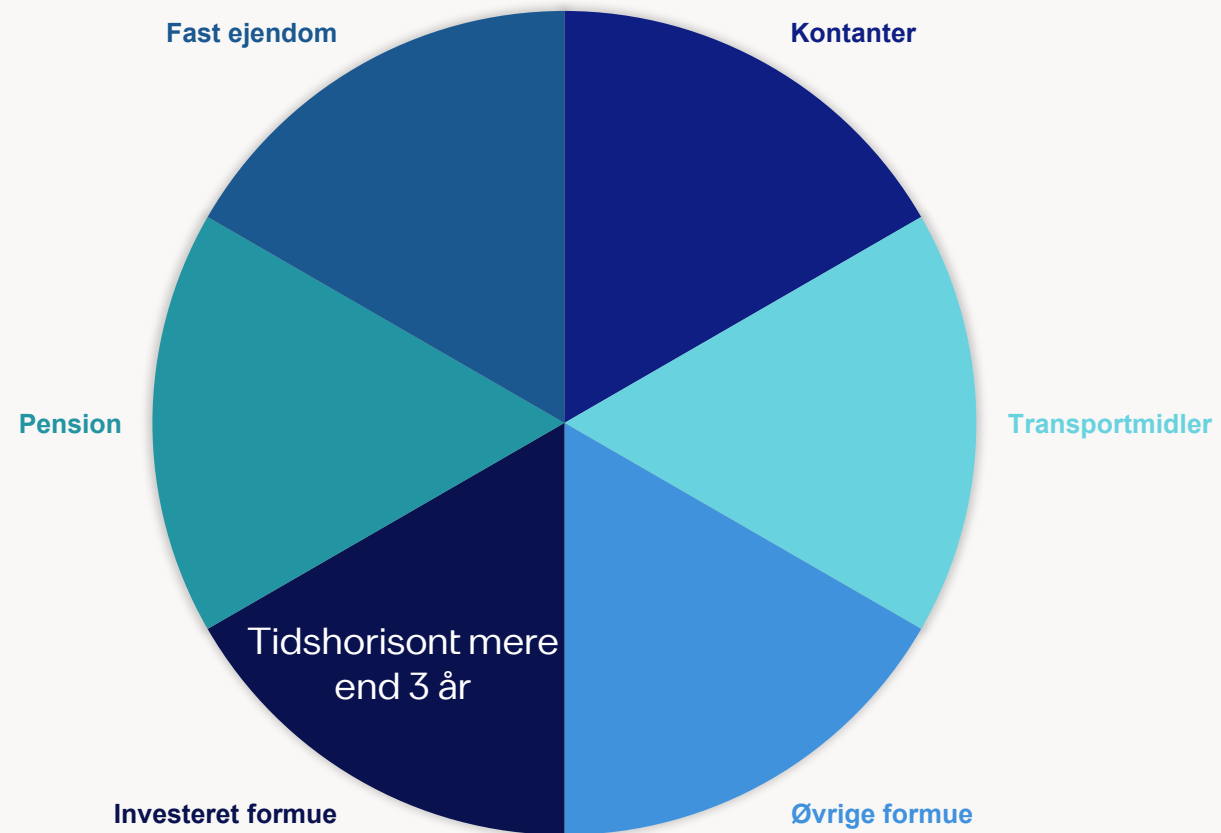
Formueoverblik



Formueoverblik



Formueoverblik



Eksempel: Aktiesparekonto vs. almindelig depot

Investeringshorisont 20 år

Aktiesparekonto

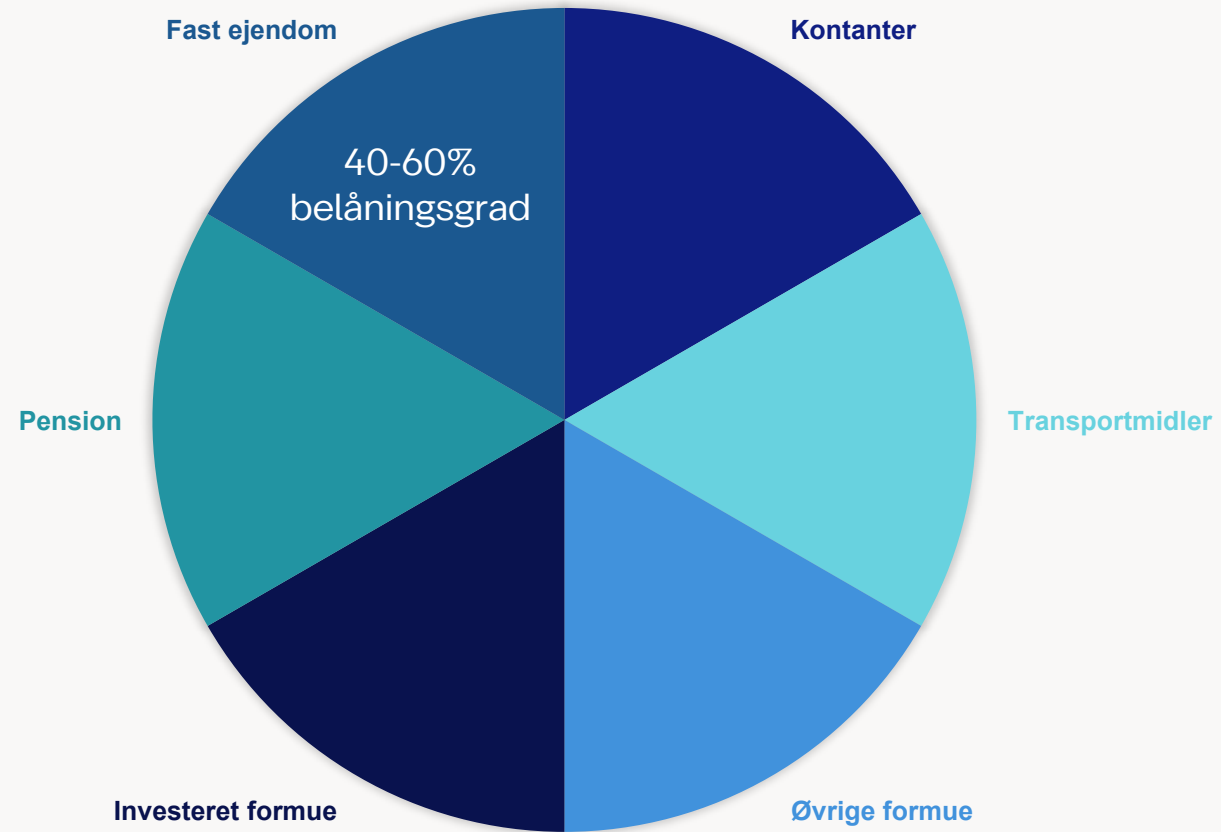


Almindelig aktiedepot (aktieindkomst)

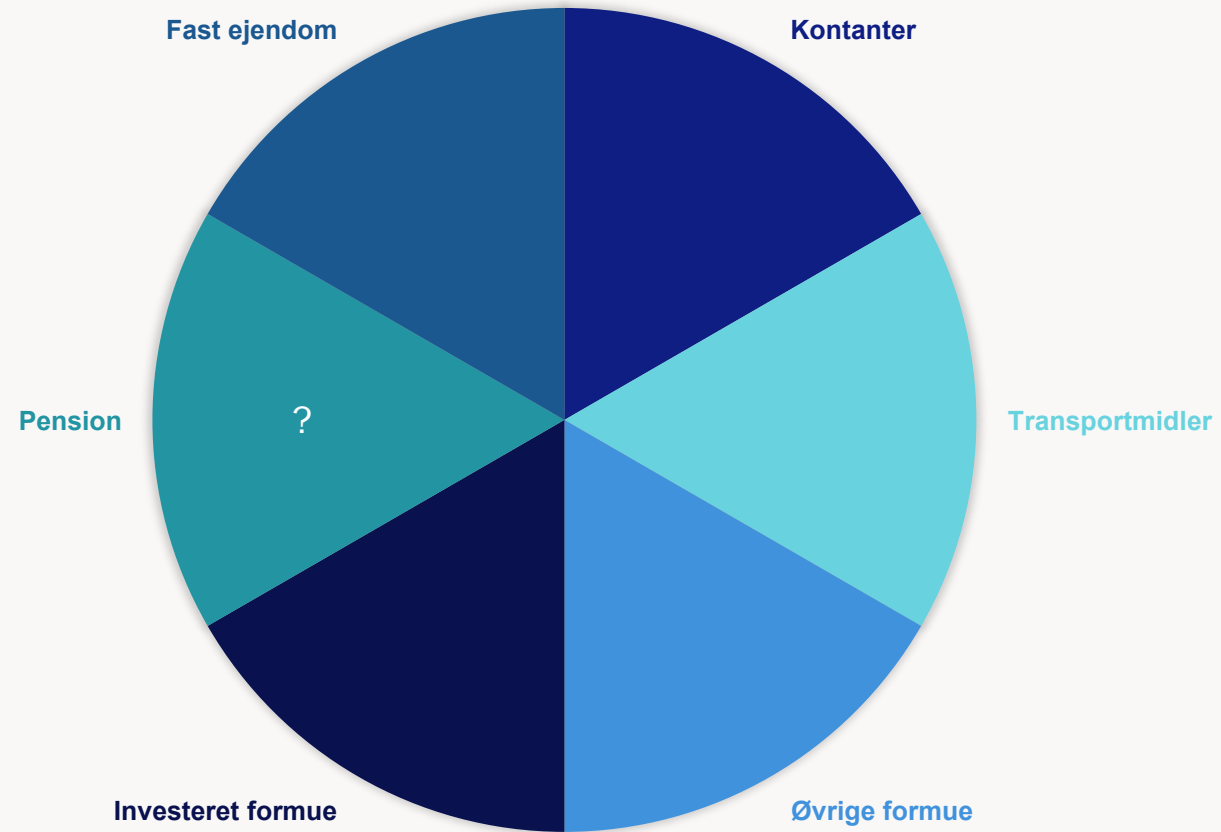


Investeringsperioden er 20 år. Årligt afkast er 6,5 pct. (Rådet for afkastforventninger). Afkastet viser efter skat.

Formueoverblik



Formueoverblik



Pension

Tommelfingerregel



15% af din månedsløn



80% af din udbetalte slutløn i 20 år

Hvornår kan du få dine pensionsordninger?

Folkepensionsalder:	Folkepensionsalder gældende for personer med følgende fødselsår:
67	1. juli 1955-
68	1. januar 1963-
69	1. januar 1967-
70	1. januar 1971-
71*	1. januar 1975-
72*	1. januar 1979-
72,5*	1. januar 1983-
73*	1. juli 1987-
73,5*	1. januar 1992-
74*	1. juli 1996-

*Endnu ikke vedtaget

Kilde: Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering

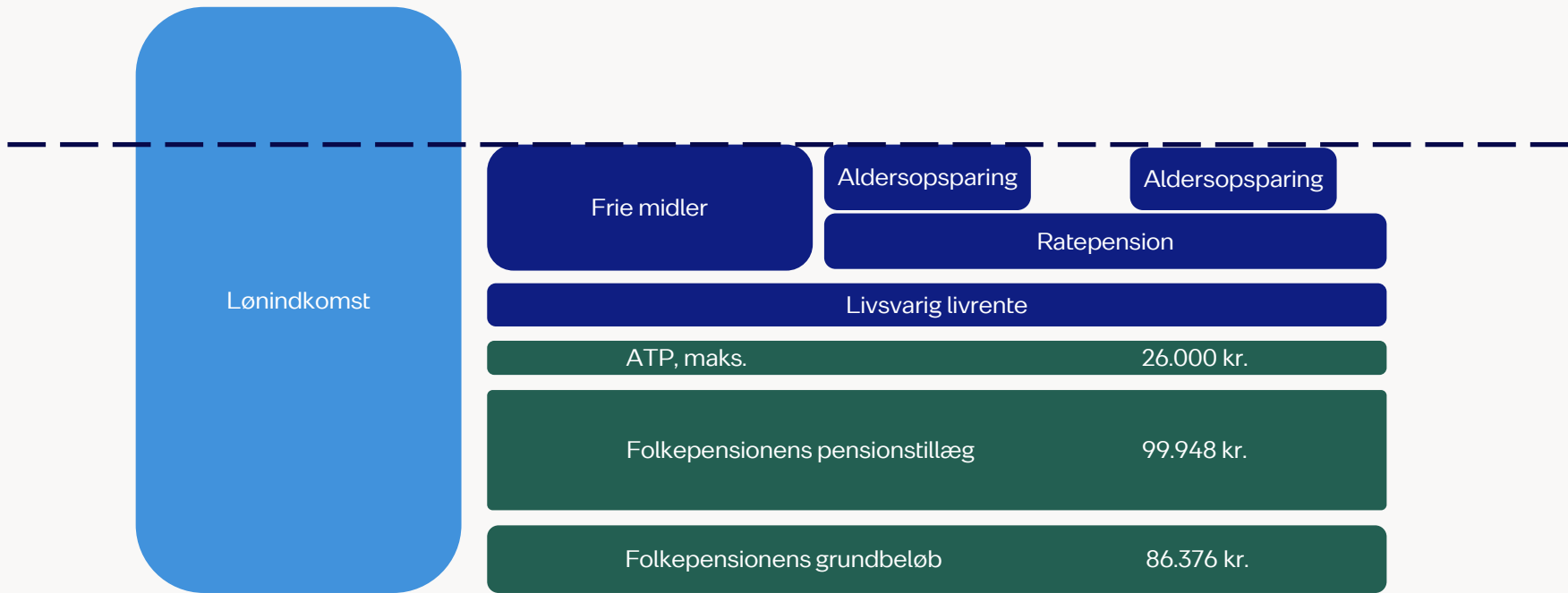
Hvornår kan du få dine pensionsordninger udbetalt?



02

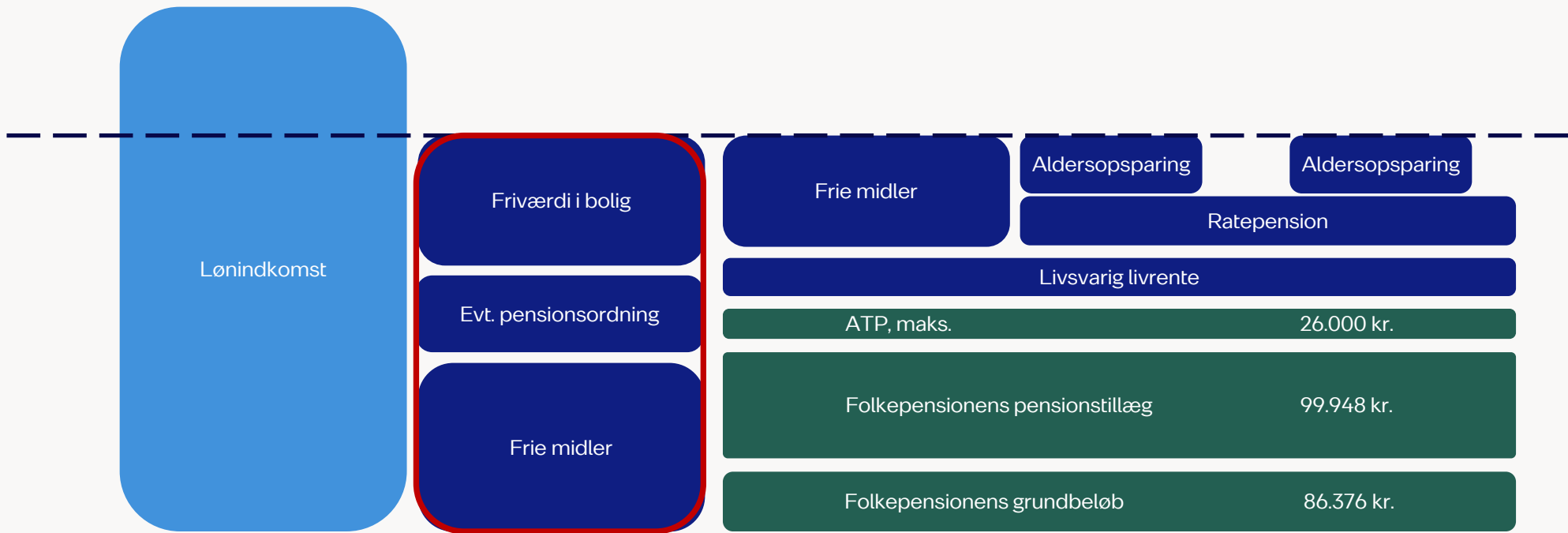
Få råd til det seniorliv, du drømmer om

Indkomst som folkepensionist



Opgjort for en enlig (2025 niveau)

Indkomst som selvfinansieret pensionist



Opgjort for en enlig (2025 niveau)

Opsparingsformen er vigtig



Aldersopsparring



Ratepension



Livsvarig livrente

Aldersopsparing – jo tidligere, desto større opsparing

40 år

(folkepensionsalder 72,5 år*)



Opsparing
v/folkepensionsalderen

2.157.100 kr.

50 år

(folkepensionsalder 71 år*)



Opsparing
v/folkepensionsalderen

1.175.100 kr.

60 år

(folkepensionsalder 68 år)



Opsparing
v/folkepensionsalderen

589.000 kr.

Afkastene er fra Rådet for Afkastforventninger. Opgjort i middel risiko. Alle afkast er efter omkostninger og PAL-skat, men før inflation. Indskudsgrænserne er indekseret med 3,3 pct. årligt. Syv år før folkepensionsalderen indbetales op til den høje indskudsgrænse.

Aldersopsparing – din risiko har stor effekt

Starter som 50-årige

Opsparing som 68-årige

Opsparing som 71-årige
(folkepensionsalder)

Lav risiko

658.800 kr.

1.076.500 kr.

Middel risiko

711.200 kr.

1.175.100 kr.

Høj risiko

765.200 kr.

1.277.500 kr.

Afkastene er fra Rådet for Afkastforventninger. Alle afkast er efter omkostninger og skat, men før inflation. Indskudsgrænserne er indekseret med 3,3 pct. årligt. Syv år før folkepensionsalderen indbetales op til den høje indskudsgrænse.

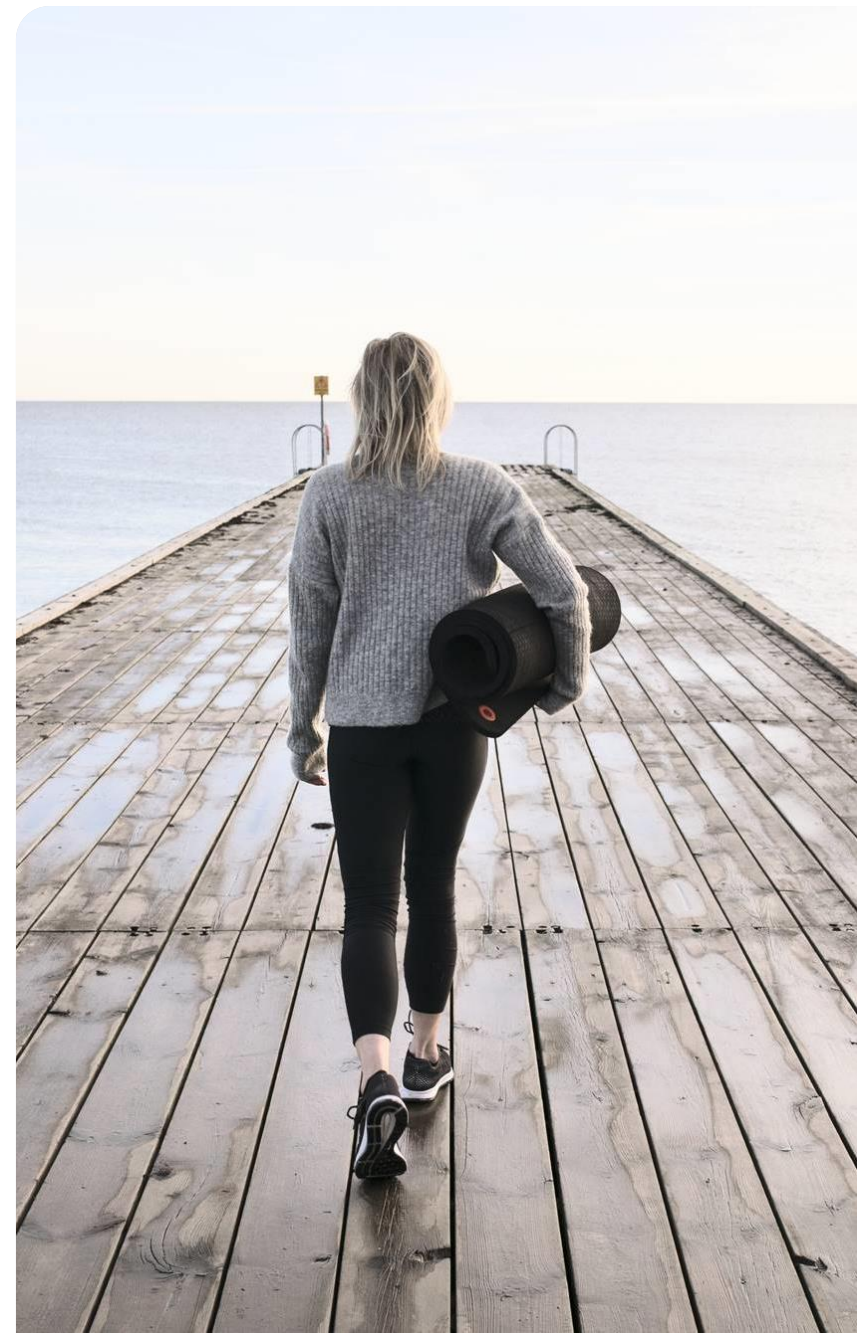
Mød Nina på 55 år

- Drømmer om at kunne gå på pension som 67-årig.
- Hendes folkepensionsalder er 69 år.
- Vigtigt for hende at have penge til rejser og oplevelser i starten af pensionstilværelsen.

Opsparingsplan for at kunne indfri drømmen

1. Fortsæt pensionsindbetaling 15 % (10 % / 5 %.)*
2. Stop med at afdrage på gæld i boligen (belåningsgrad 32 %).
 - Anvend besparelse til at fylde op på aldersopsparingen
3. Spar min. 2.000 kr. op hver måned i frie midler (fx aktiesparekontoen)

*Betaler ikke topskat
Dette er alene et eksempel. For rådgivning tilpasset din situation bør du kontakte din rådgiver.



03

Alt det med skatten

Nyt skattesystem



* Efter AMB (2025 niveau)
** Efter AMB (2026 niveau)
Nykredit

Pensionsfinten inden nytår – hvis du ender i mellemaskatten



2025

Betaler topskat

Indbetaling: 10.000 kr.

Det koster dig: 4.730 kr.



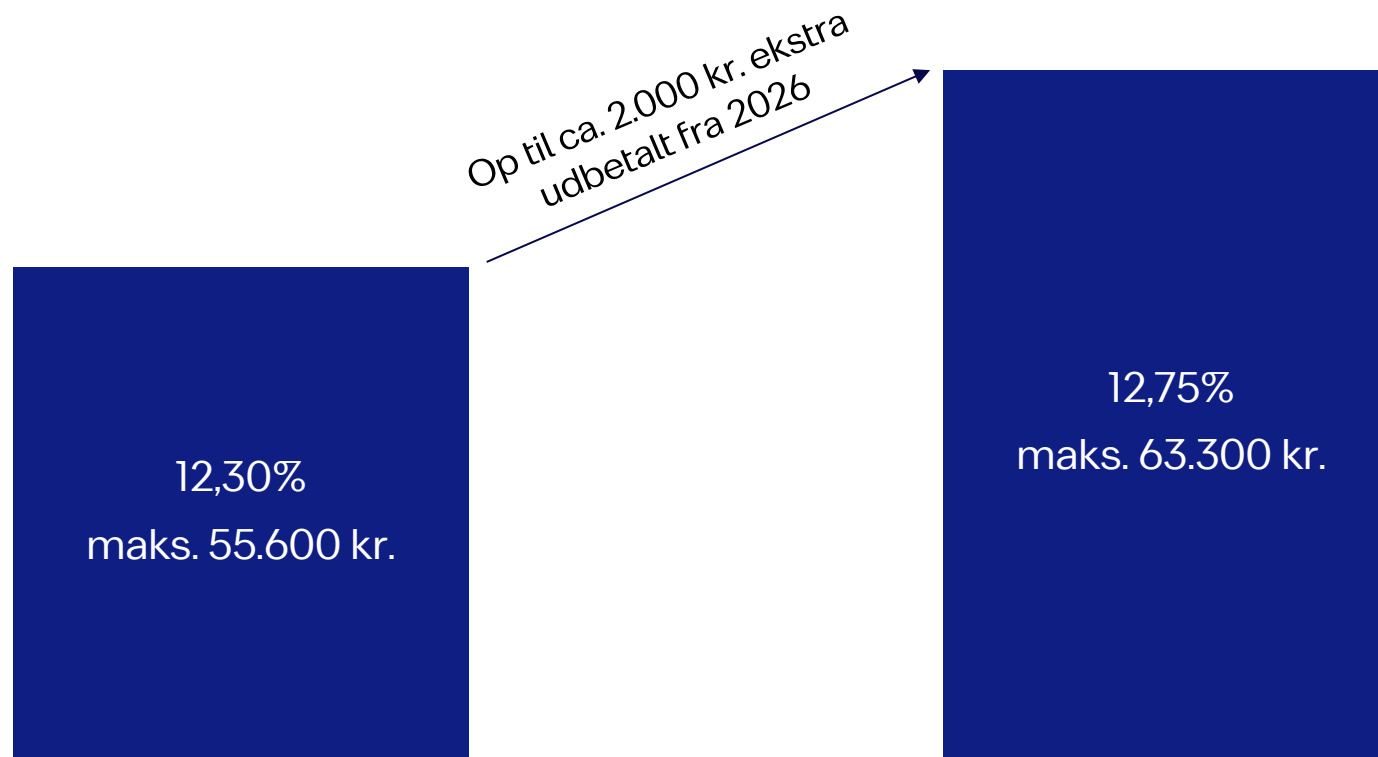
2026

Betaler mellemaskat

Indbetaling: 10.000 kr.

Det koster dig: 5.480 kr.

Forhøjelse af beskæftigelsesfradrag

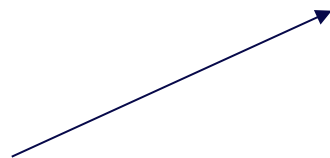


Det ekstra beskæftigelsesfradrag for seniorer

1,4 %
maks. 6.100

Skatteværdi
ca. 1.570 kr.

2 år før folkepensionsalder



Med finanslovsaftalen

8,5 %
maks. 37.000 kr.

Skatteværdi
ca. 9.500 kr.

5 år før folkepensionsalder

*Finanslovsaftalen er IKKE vedtaget
(forventet april 2026)*