

## Forbered dig til mødet med din pensionsrådgiver

Når du starter en pensionsordning, er der tre valg, du skal træffe. Du skal vælge, hvordan du vil have din pensionsopsparing til at vokse, hvordan du vil have din pension udbetalt, og om du er forsikret korrekt i forhold til dine behov.

Det er det, vi skal tale sammen om på mødet. Og der er nogle overvejelser, der er gode at gøre, før vi mødes. Du kan skrive overvejelserne ned her i dokumentet og tage det med til mødet.

## Medbring på mødet

For at vi kan få det nødvendige overblik og finde den bedste løsning til dig, er det en god idé at medbringe:

- Aktuel lønseddel
- Navn og CPR-nummer på børn og ægtefælle eller samlever
- Oversigt over eksisterende pensionsordninger, som du finder på pensionsinfo.dk
- Evt. oversigt over privat pensionsordning i bank

## Hvordan vil du have din pensionsopsparing til at vokse?

Din pensionsopsparing skal sikre din økonomi, når du ikke arbejder mere. Hvor mange penge, du får at leve for, afhænger af, hvor meget du indbetaler, men også af, hvor meget du får i afkast på din opsparing. Skandia har forskellige produkter, du kan spare op med.

Hvilket produkt, du vælger, afhænger af, hvor indflydelse du vil have på afkastet på din opsparing, og hvor stor risiko du ønsker at tage.

På [www.pensionscoach.dk](http://www.pensionscoach.dk) kan du få hjælp til at finde din risikovillighed, og det produkt der passer præcist til dig.

### Overvej:

1. Vil du investere din pensionsopsparing, eller ønsker du, at Skandias eksperter gør det for dig?
2. Hvor stor en risiko er du villig til at tage?

## Hvor meget vil du spare op?

Din arbejdsgiver betaler oftest en procentdel af din løn til din pensionsopsparing. Men er det nok til at dække dig økonomisk, når du går på pension? Du kan altid vælge også selv at indbetale til din pensionsordning.

### Overvej:

1. Hvor mange år skal du sikres økonomisk, når du forlader arbejdsmarkedet? Og hvor mange penge ønsker du at få udbetalt fra din pensionsopsparing?

### **Forsikringerne skal dække dine behov**

Det er vigtigt, at dine forsikringer passer til dine behov, for hvis uheldet er ude, kan det få store økonomiske konsekvenser for dig og din familie. Derfor kan du justere på, hvordan forsikringen skal dække dig.

#### Overvej:

1. Hvordan vil din økonomi blive påvirket, hvis du bliver uarbejdsdygtig på grund af sygdom eller ulykke? Du kan fx justere på, hvor stor en procentdel af din løn din forsikring skal dække.
2. Hvordan ønsker du, at din familie skal være stillet, hvis du dør? Du kan fx justere, hvor stort et beløb din familie skal have udbetalt, hvis du dør.
3. Er der sket store ændringer i dit liv, siden du sidst kikkede på dine forsikringsbehov? Det kan fx være, hvis du har købt fast ejendom, har fået børn eller er blevet skilt, gift eller separeret.

### **Hvilken type pension passer dig?**

Du kan få din pension udbetalt på forskellige måder. Hvilken der er den bedste for dig, kan afhænge af fx din indkomst. Der gælder nemlig forskellige skatteregler for, hvad du kan få i fradrag på dine indbetalinger. På mødet vil du få et overblik over fordele og ulemper ved de forskellige pensionstyper, og vi finder den, der passer dig bedst.

Du kan få din pension udbetalt:

- på én gang med en kapitalpension
- løbende over en årrække med en ratepension
- som et fastsat beløb, så længe du lever med en livslang pension