

PENSIONSTIPS



Tips till en bättre pension

Real Finans och Försäkring hjälper varje år hundratals människor med olika pensionsfrågor. Vissa frågor är mindre och andra är större, men alla påverkar pensionen på ett eller flera sätt. I detta dokument har vi samlat några av de områden som vi anser vara viktiga för att du ska få en så bra pension som möjligt.

#1 Förstå systemet

Oavsett vad du önskar med din pension är det viktigt att förstå hur systemet fungerar. Om du förstår hur den allmänna pensionen och tjänstepensionen fungerar har du en bra grund. Om du sedan även sätter dig in i hur du kan skruva på komponenter som efterlevandeskydd, förvaltning, förmånstagare m.m. kommer din pension sannolikt bli tryggare.

#2 Gör en prognos

Vid något tillfälle innan pension måste du göra en pensionsprognos. Annars har du ingen aning om hur din pensionsinkomst kommer se ut. Sannolikt går du i pension med ett flertal pensionsförsäkringar och dessa kan ha olika värde, uttagsålder och uttagsperioder. Dessutom kommer resultatet av din prognos sannolikt att påverka den risk du väljer på ditt pensionssparande. Pensionsprognosen är av flera skäl ett av de allra viktigaste stegen till en bra pension. Vi rekommenderar dig därför att göra detta steg så tidigt som möjligt och kontinuerligt fram till din pension.

#3 Bestäm ditt pensionsmål

Din pensionsinkomst bör vara ett önskemål i relation till dina behov. Självklart vill vi alla ha så stor pension som möjligt, men pensionen innebär tyvärr begränsningar. Dessa begränsningar har satts av ditt arbetsmönster i form av inkomst och arbetad tid. Du kan dock påverka. Därför är det viktigt att sätta ditt mål så tidigt som möjligt för att kunna påverka så mycket som möjligt.

#4 PPM

Premiepensionen är den del av den statliga pensionen där du har vissa valmöjligheter själv. Viktigt är att du kan välja vilka fonder du vill placera i, bl a AP7, statens egna fond. Du kan dessutom välja att överlåta dina premieavsättningar till din make/maka/registrerad partner. Du kan även välja återbetalningsskydd. Detta görs i samband med att du ansöker om uttag av din PPM som kan tas ut från 61 års ålder idag.

#5 Tänk på en lång livslängd

Ingen vet hur länge vi kommer leva eller hur friska vi kommer vara. Det är därför omöjligt att veta vilken tid man ska planera pensionen för. Vi rekommenderar att du tar höjd för ett längre liv och tar ut pensionen under en längre tid för att undvika obehagliga överraskningar med en låg pension på äldre dagar.

#6 Diskutera pensionen med din respektive

De flesta par har gemensam ekonomi och det är därför viktigt att planera pensionen tillsammans. Det är inte bara hur kapitalet bör förvaltas, men framförallt vem, om någon, bör ha återbetalningsskydd eller ej. Man bör dessutom diskutera varandras uttagsstrategier för att minimera onödigt hög skatt.

#7 Förvalta pensionen rätt

Detta kommer självklart vara en väldigt viktig del för utvecklingen av ditt pensionskapital. Se därför till att lägga extra tid på detta. Om du har en traditionell förvaltning kan du inte påverka den, men alla fond- och depåförsäkringar påverkar du själv. Skillnaden på slutresultatet om du har några få procent extra i årlig avkastning är enorm. Du bör därför säkerställa att ditt kapital har möjlighet att generera den avkastning du önskar till lägsta möjliga risk. Denna riskjusterade avkastning är oerhört viktig för ett långsiktigt sparande.

#8 Sprid dina risker

Gällande ditt pensionskapital är det viktigt att du sprider riskerna i ditt sparande. Välj flera fonder mot olika marknader för att få en jämnare utveckling på ditt sparande. Vi rekommenderar dessutom att inte investera ditt pensionskapital i placeringar med onödigt hög risk. Håll dig borta från att investera denna del av ditt kapital i mindre bolags aktier/obligationer för att undvika eventuella negativa överraskningar.

#9 Var aktiv

Bara för att du har sett över ditt kapital en gång och var nöjd vid det tillfället innebär det inte att du är klar. Du bör åtminstone årligen se över din pension för att säkerställa att du är på väg åt rätt håll. Om du upptäcker avvikelser från dina mål bör du göra ändringar som förhoppningsvis tar dig tillbaka dit där du vill vara.

#10 Löneväxla

Om du inte är beroende av hela din lön, kan du sätta av en del av din nuvarande lön till pensionen istället. Detta kan dessutom vara väldigt skatteförmånligt om du idag betalar statlig inkomstskatt, men endast kommer betala kommunal skatt som pensionär.

#11 Flytta dina pensioner

Ett problem med vårt pensionssystem är att vi ofta samlar på oss alldeles för många pensionsförsäkringar för att kunna ha kontroll över dessa. Många går att flytta och i vissa fall även slå ihop. Det finns många andra anledningar till att flytta försäkringar, bl.a. lägre avgifter och bättre fondutbud. Inför en flytt är det viktigt att se över eventuella flyttavgifter. I samband med en flytt kan det även vara förmånligt att skriva över pensionsförsäkringen på sig själv för att slippa vara beroende av gamla arbetsgivare i framtiden när du vill göra vissa ändringar.

#12 Avsluta små försäkringar

Försäkringar som är relativt små i värde kan gå att ta ut som engångsbelopp för att rensa i din pensionssamling. Dessa mindre försäkringar har ibland en fast årlig avgift, vilket åter upp en stor del av din avkastning. Denna engångsutbetalning beskattas som inkomst, vilket innebär att ca 30-55% skatt betalas.

#13 Återbetalningsskydd?

Har du någon närstående som kommer vara beroende av din pensionsinkomst eller som du vill ska ha ditt pensionskapital om du går bort? Om svaret är nej på denna fråga bör du genast ta bort dina eventuella återbetalningsskydd.

Eftersom du då får ta del av andra sparares (som också saknar återbetalningsskydd) arvsvinster om de går bort före dig. Dessa arvsvinster kan leda till upp mot 20% högre pensionsinkomst jämfört med att ha återbetalningsskydd.

#14 Testamente/förmånstagare

I samband med att man går igenom återbetalningsskydd är det bra att jämföra detta med eventuellt testamente. Tänk på att försäkringar, vid dödsfall, fördelas enligt förmånstagarförordnandet och inte enligt testamentet som många tror.

Alla bör skriva ett testamente för att styra tillgångar som inte är inom försäkringar. Om du har en enkel arvssituation räcker det kanske med att de som ärver skall ärva i form av enskild egendom. Om det finns särkullbarn kan det bli mer komplicerat. Om bröstarvingar saknas bör man skriva ett testamente för att styra arvet enligt önskemål. Allt handlar om att vara så tydlig som möjligt för att säkerställa att det man lämnar efter sig går till den man vill enligt önskemål.

#15 Vad händer vid skilsmässa?

Om du skiljer dig tas dina pensioner med i bodelningen beroende på vem som står som ägare på försäkringen. Generellt sett ägs tjänstepensioner av arbetsgivaren och de blir självklart inte medräknade i en skilsmässa. Den anställde behåller därför denna försäkring för sig själv. Om du har en privat pensionsförsäkring delas denna. Om du är egen företagare har du stor kontroll över dina avsättningar till pensionen och om det kan antas att du har satt av oskäligt mycket till pensionen för att gömma kapitalet kan delar av den pensionen delas. Inkomstpensionen från staten får du alltid behålla själv.

#16 Framtidsfullmakt

Idag kan man skriva en fullmakt där man utser den man vill skall hantera ens beslut och ekonomiska handhavanden om man själv skulle bli permanent beslutoförmögen. Vi anser att detta är bra att ta hand om i samband med pensionen, eller tidigare då man inte vet när olyckan är framme.

#17 Byta boende?

Många pensionärer väljer att byta boende av olika skäl. Boendet är för stort, du kanske vill flytta till annan ort, man kanske inte längre orkar ta hand om huset, eller man vill få loss kapital. Oavsett anledning kan en försäljning av boende generera ytterligare kapital som i många fall kan bidra till en bättre pensionsituation. Vi rekommenderar dessutom att ställa sig i bostadskö så tidigt som möjligt för att ha bra boendialternativ.

#18 Pension utomlands?

Önskar du en lägre skatt, behagligare klimat eller bara en ny miljö på äldre dagar? Det kan då vara läge att tänka på att flytta till ett land som Portugal, Malta, Spanien, Frankrike, Cypern eller Thailand. Oavsett vart du flyttar är det viktigt att planera flytten i tid. Viktigt är även att tänka på sjukvården innan man skriver ut sig från Sverige. En privat sjukvårdsförsäkring i det land man flyttar till är ofta att rekommendera.

#19 Fortsätta jobba

Att jobba några dagar i veckan under pensionsåren kan göra en enorm skillnad ekonomiskt. Inte nog med att du får en extra inkomst, du kan även få ytterligare pensionsrätter och pensionsavsättningar. Allt för en ännu bättre pension senare.

#20 Rådgivare eller ej

En rådgivare kan vara väldigt värdefull gällande dina pensionsfrågor. Det är dock viktigt att känna ett förtroende för rådgivaren och att han/hon jobbar för ditt bästa. Vi brukar alltid rekommendera att prata med några olika rådgivare för att kunna bedöma

vem som kommer kunna hjälpa dig på bästa sätt.

#21 Var kritisk mot din rådgivare

Ställ frågor! Säkerställ att din rådgivare först och främst har tillstånd från Finansinspektionen och är licensierad hos Swedsec och Insuresec. Detta är ingen garanti för bra resultat, men det är en start.

En pensionsrådgivare bör hjälpa dig med följande: etablera pensionsmål, pensionsprognos, förvalta ditt kapital, ge kontinuerlig uppföljning, gå igenom familjesituation för att bli diskutera efterlevandeskydd samt hjälpa dig att etablera en uttagsstrategi. Säkerställ att du följer upp de tidigare etablerade målen för att se om rådgivaren har gjort ett bra jobb eller ej.

#22 Pensionsboken

Reals rådgivare, Fredrik Lanner, har skrivit Pensionsboken som förklarar hur systemet fungerar och ger många tips hur du kan förbättra din pension. Vi uppmuntrar dig att läsa boken. Mer information om denna finner du på www.pensionsboken.se.