

Letsikring af indtægt ved pension

Du kan sikre, at dine penge kommer dig, eller dine nærmeste til gode

Version 3.0 med investering - november 2011



Brug din smartphone

Scan koden og se filmen om

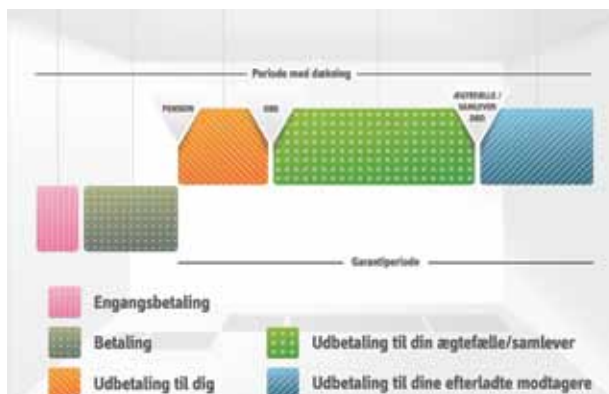
Letsikring af indtægt ved pension





Du får

- livsvarig udbetaling af din pension
- en Letsikring med udbetalinger, der kan starte, når du når efterlønsalderen eller på et senere tidspunkt



Grafen viser en udbetaling, hvor du har valgt garanti, og hvor din ægtefælle/samlever modtager udbetalingen, hvis du dør i udbetalingsperioden.

Du kan vælge

- at betale én gang og/eller betale løbende
- om betalingen skal ske privat eller via din arbejdsgiver
- at betalinger fra din arbejdsgiver, til din ratepension, der overstiger betalingsloftet, bliver overført til en Letsikring af indtægt ved pension
- om størrelsen af din udbetaling skal sikres, fra 10 år før udbetalingerne begynder
- mellem fire investeringsprofiler, hvor fordelingen mellem høj og lav risiko kan tilpasses netop dig
- at sikre din opsparing, så dine efterladte får pengene, hvis du dør, før din udbetaling er startet
- om din ægtefælle/samlever skal overtage udbetalingen, hvis du dør, mens du får penge fra Letsikringen
- om du ønsker, at dine arvinger skal have mulighed for en udbetaling, hvis både du og din ægtefælle/samlever dør mens der bliver udbetalt penge fra Letsikringen

Letsikring af indtægt ved pension

Du kan sikre, at dine penge kommer dig, eller dine nærmeste til gode

Skat

- De penge, du får udbetalt, er almindelig skattepligtig indkomst for dig, dog uden arbejdsmarkedsbidrag
- De penge, du betaler, er fradragsberettigede. Spørg din rådgiver om reglerne for fradrag
- Udbetalingen fra din pension kan påvirke størrelsen af eventuelle offentlige ydelser

DET MED SMÅT

Du kan altid se, hvad der gælder for dig, i dine forsikringsbetingelser.



Høj risiko fond

Høj risiko fond er primært investeret i risikofyldte aktiver med et højt forventet afkast, som vi også forventer har større årlige udsving.

Aktieandelen ligger mellem 75-100 % og obligationsandelen er mellem 0-25 %. Aktierne er fordelt med ca. 1/5 i danske aktier og resten i udenlandske aktier.

Vi tilpasser risikoen efter vores vurdering af værdipapirmarkedet, for eksempel ved at vælge forskellige obligationer, enten med høj eller lav risiko og ved at tilpasse fordelingen mellem aktier og obligationer. Endelig kan vi afdække en del af risikoen med finansielle instrumenter.

Lav risiko fond

Lav risiko fond er primært investeret i obligationer. Investeringerne er tilrettelagt til at give et langsigtet stabilt afkast.

Fonden er investeret i danske realkreditobligationer og danske og udenlandske statsobligationer, indeksobligationer og kreditobligationer (obligationer udstedt af en erhvervsvirksomhed). Andelen af kreditobligationer ligger mellem 0-30 %.

Fordelingen mellem de forskellige typer obligationer tilpasser vi efter vores forventning til markedet. Den gennemsnitlige varighed vil være ca. fem år. En del af risikoen kan afdækkes med finansielle instrumenter.

Letsikring af indtægt ved pension

Du kan sikre, at dine penge kommer dig, eller dine nærmeste til gode

Varighedsfond

Varighedsfonden er primært investeret i statsobligationer, hvor varigheden passer med den periode, som vi forventer, at din Letsikring skal udbetales i.

Fonden er derfor opdelt i forskellige "varighedspuljer" med for eksempel fem års varighed, ti års varighed osv. Investeringen er tilrettelagt til at sikre, at du får en udbetaling med et garanteret minimum.

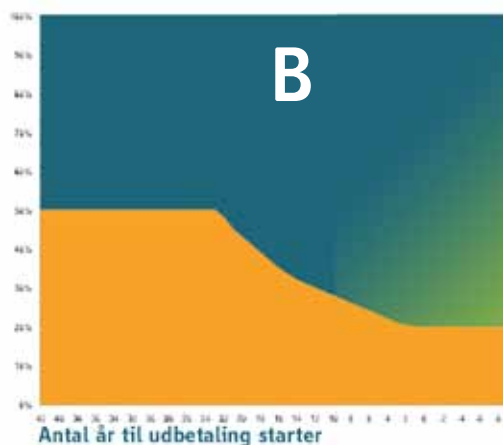
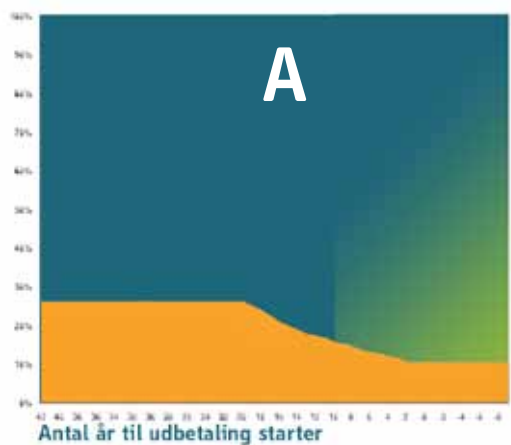
Varigheden på en obligation er en teknisk betegnelse for, hvor lang tid der i gennemsnit går, inden obligationen udløber. Samtidig er det en indikation af, hvor store udsvingene på obligationens værdi vil være. Jo højere varigheden er, jo større er risikoen på obligationen. Investeringen i Varighedsfonden er derfor forskellig fra kunde til kunde.





Investeringsprofiler

Med sikring af udbetaling 10 år før udbetalingen starter



Graferne viser de to investeringsprofiler. Ens for dem er, at Høj risiko fonden er markeret med orange, Lav risiko fonden er markeret med blå og det grønne område er Varighedsfonden.

På den nederste akse har vi angivet antal år til udbetaling samt en del af udbetalingsperioden.

Letsikring af indtægt ved pension

Du kan sikre, at dine penge kommer dig, eller dine nærmeste til gode

Investering af din opsparing

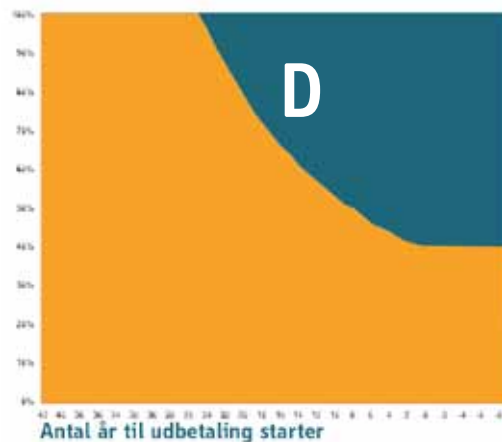
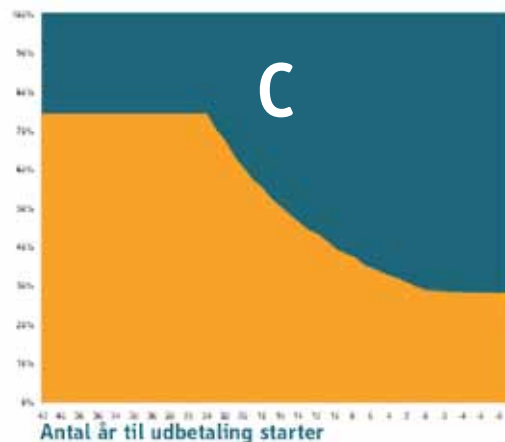
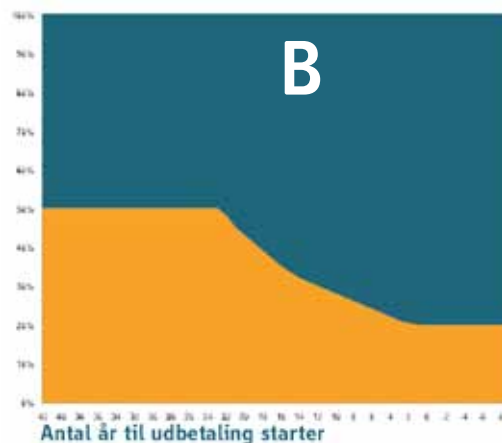
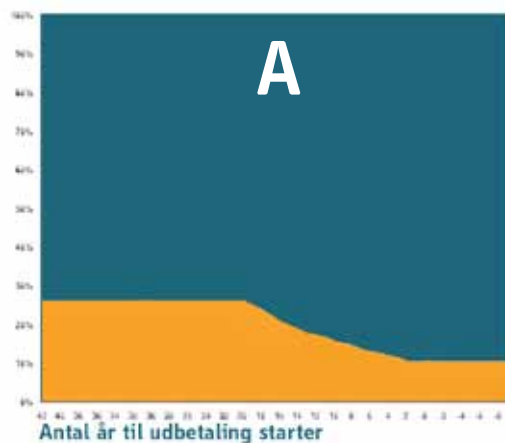
Din opsparing bliver investeret i op til tre forskellige fonde, alt efter hvilken investeringsprofil, du vælger. Det grundlæggende princip er, at vi styrer fordelingen mellem fondene indtil udbetalingerne begynder. Jo længere tid der er, til udbetalingerne begynder, jo højere andel med høj risiko. Dermed får du en mulighed for større afkast af din opsparing og en mindre sandsynlighed for at tabe penge lige før udbetalingerne begynder.

Opsparingen vil som hovedregel være fordelt mellem Høj risiko fond (orange) og Lav risiko fond (blå). Når din sikring af udbetalingen går i gang (10 år før udbetalingerne begynder) vil en del af opsparingen i Lav risiko fond blive flyttet til en fond, der skal sikre udbetalingen. Denne fond kalder vi Varighedsfond (grøn).

Den del, der bliver placeret i henholdsvis Lav risiko fond og Varighedsfond, afhænger af, hvor lang tid der er, til din udbetaling begynder og hvilken profil, du har valgt.

I de to grafer kan du se, hvordan fordelingen mellem de tre fonde er, alt efter hvilken investeringsprofil, du ønsker.

Uden sikring af udbetaling



Investering af din opsparing

Din opsparing bliver investeret i to forskellige fonde. Det grundlæggende princip er, at vi styrer fordelingen mellem fondene frem mod udbetalingerne begynder. Dermed har du en højere andel med høj risiko, jo længere tid der er, til udbetalingerne begynder. Det giver dig en mulighed for større afkast af din opsparing og en mindre sandsynlighed for at tabe penge lige før udbetalingerne begynder.

I de fire grafer kan du se, hvordan fordelingen mellem de to fonde er, alt efter hvilken investeringsprofil, du ønsker.

De fire grafer viser de fire investeringsprofiler. Ens for dem alle er, at Høj risiko fonden er markeret med orange og lav risiko fonden er markeret med blå.

På den nederste akse har vi angivet antal år til udbetaling samt en del af udbetalingsperioden.