



PensionsInfo ..

Pensionsoplysninger for:
Anja Lund Bertelsen

3107882226

Udskrevet:
19. september 2016

Information

PensionsInfo er en forening af omkring 110 pensionskasser, livsforsikringsselskaber, banker, sparekasser og offentlige myndigheder, der samarbejder om at give dig et overblik over din pension.

PensionsInfo, PensionsInfos medlemmer og samarbejdspartnere påtager sig ikke noget ansvar for fejl og for eventuelle direkte eller indirekte tab som følge af dispositioner foretaget på baggrund af informationer vist på www.pensionsinfo.dk.

De fleste pensionsudbydere leverer oplysninger til PensionsInfo, men nogle få mangler stadig. På hjemmesiden kan du under menupunktet 'Om PensionsInfo' få oplysninger om de pensionsudbydere, som endnu ikke leverer oplysninger.

Indhold

- 3 Overblik
- 4 Dine aftaler
- 5 Udbetalinger ved død
- 8 Udbetaling ved tabt arbejdsevne
- 11 Visse kritiske sygdomme
- 14 Hvis du går på pension som ...
- 32 Pension - flere oplysninger
- 33 Dine kontakter & information
- 34 Bilag

Dine pensioner

Nuværende pensionsopsparinger

PKA	<div></div>	135.908 kr.
ATP	*	
Folkepension	**	

Udbetalinger det første år Hvis du går på pension, når du er

68 år
235.756 kr.
Før skat

*Din ATP opgøres ikke som en opsparing, men som en årlig livslang udbetaling.

**Fra den offentlige folkepension udbetales en livsvarig ydelse. Pensionen opgøres ikke som en personlig opsparing.

Dine forsikringer ved sygdom og død

Ved død

Se hvor meget dine efterladte får udbetalt. De viste beløb, vil blive udbetalt, hvis du døde nu.



Død

1.488.000 kr.
på én gang

Ved sygdom

Se de forsikringer du har, som relaterer til dit helbred.



Tabt arbejdsevne

150.000 kr.
på én gang

og



158.200 kr.
over en årrække



Visse kritiske sygdomme

150.000 kr.
på én gang

Dine aftaler

Leverandør	Aftalenr.	Bemærkninger	Årlig indbetaling	Opsparing
	ATP Livslang Pension Lovpligtig		2.736 kr. pr. 01.09.2016	Opgøres ikke
	3107882226 Via arbejde		46.635 kr. pr. 01.10.2016	135.908 kr. pr. 01.10.2016

Udbetaling ved død (1 | 3)

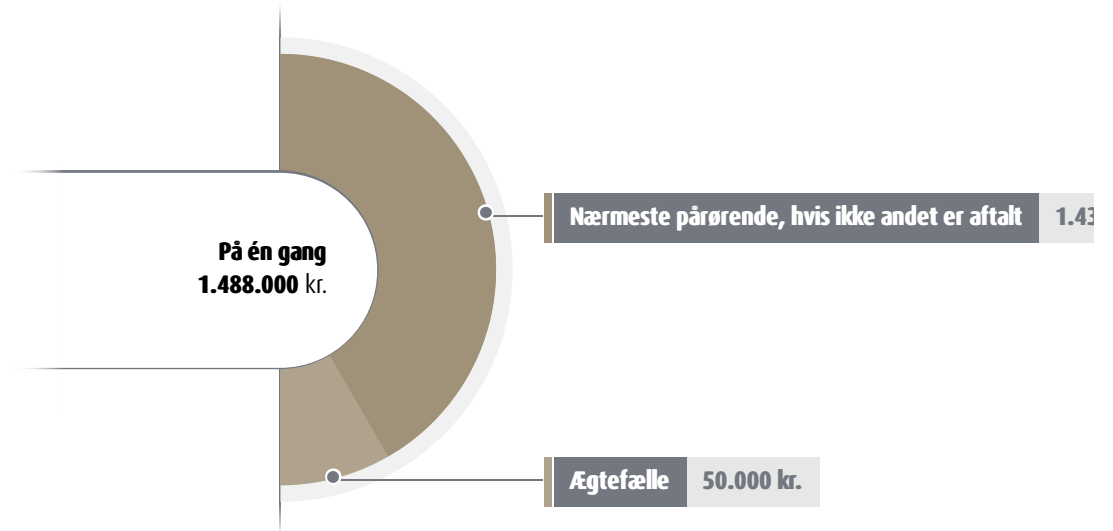
Overblik

Hvem får udbetalingen?

Du skal altid sikre dig, at udbetalingerne sker til den eller dem du måtte ønske.


Er du i tvivl om dine nuværende bestemmelser eller har du brug for råd eller vejledning omkring begunstigelser, så kan du kontakte dit pensionselskab eller din bank.

Uddybning af hvem der står som værende modtager i en udbetalingssituation, finder du bagerst i rapporten som bilag.



Udbetaling ved død (2 | 3)

Detaljer

Modtager	Leverandør, aftalenr.	Bemærkninger	 På én gang
Agtefælle	ATP ATP Livslang Pension	A Dækningsbeløbet nedtrappes. Der er ikke leveret oplysninger om indbetalingen på denne dækning. Dækningen ophører ved 70 år (01.08.2058). Yderligere oplysninger hos ATP.	50.000 kr.
Nærmeste pårørende, hvis ikke andet er aftalt	PKA 3107882226	A Der er ikke leveret oplysninger om indbetalingen på denne dækning. Dækningen er tegnet med ret til præmiefritagelse.	838.000 kr.
	PKA 3107882226	F Der er ikke leveret oplysninger om indbetalingen på denne dækning. Dækningen ophører ved 69 år (01.08.2057). Dækningen er tegnet med ret til præmiefritagelse.	600.000 kr.
I alt			1.488.000 kr.



Skattepligtig



Skatte- og afgiftsfri









Afgiftspligtig

Udbetaling ved død - børn (3 | 3)

Hvis du har børn under en vis alder

årligt

Leverandør, aftalenr.		Bemærkninger	 På én gang	 Over en årrække
ATP ATP Livslang Pension		Udbetales til børn under 21 år	50.000 kr.	0 kr.
PKA 3107882226		Udbetales til børn under 21 år	0 kr.	39.500 kr.
I alt			50.000 kr.	39.500 kr.

 Skattepligtig  Skatte- og afgiftsfri  Afgiftspligtig

Udbetaling ved tab af arbejdsevne (1 | 3)

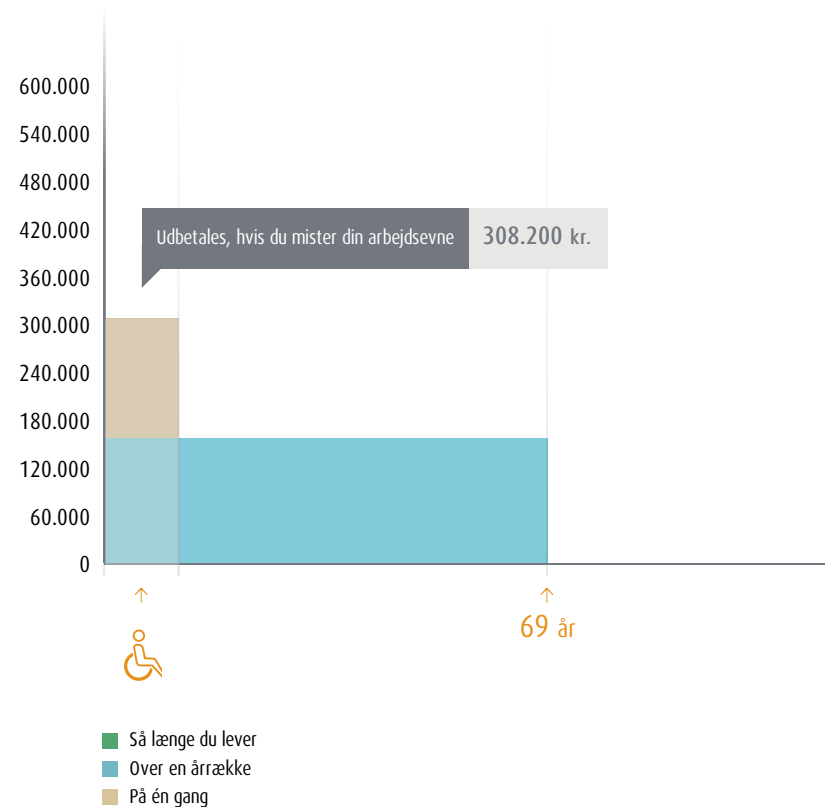
Overblik

Kriterier for udbetaling

Selskaberne bruger forskellige kriterier, når de skal vurdere, om du har mistet din arbejdsevne.

Nogle anvender samme kriterier som kommunerne, når de tillægger offentlig førtidspension.

Andre anvender egne kriterier. Spørg dit pensionselskab hvis du er i tvivl.








Udbetaling ved tab af arbejdsevne (2 | 3)

Detaljer

årligt

årligt

	Leverandør, aftalenr.	Bemærkninger	 Syg	Indtil 69 år	fra 70 år
 På én gang	PKA 3107882226	 Der er ikke leveret oplysninger om indbetalingen på denne dækning. Dækningen ophører ved 69 år (01.08.2057). Dækningen er ikke tegnet med ret til præmiefritagelse.	150.000 kr.	0 kr.	0 kr.
 Over en årrække	PKA 3107882226	 Udbetaling af dækningen ophører senest ved 69 år (pr. 01.08.2057). Der er ikke leveret oplysninger om indbetalingen på denne dækning. Dækningen ophører ved 69 år (01.08.2057). Dækningen er tegnet med ret til præmiefritagelse.	158.200 kr.	158.200 kr.	0 kr.
I alt			308.200 kr.	158.200 kr.	0 kr.

 Skattepligtig


 Skatte- og afgiftsfri

 Afgiftspligtig

Udbetaling ved tab af arbejdsevne - til børn (3 | 3)

Hvis du har børn under en vis alder, når du mister din arbejdsevne

årligt

Leverandør, aftalenr.	Bemærkninger	 Over en årrække
PKA 3107882226	<div><div>S</div>Dækningen udbetales indtil barnets 21 år. Der er ikke leveret oplysninger om indbetalingen på denne dækning. Dækningen er tegnet med ret til præmiefritagelse.</div>	39.500 kr.
I alt		39.500 kr.



Skattepligtig



Skatte- og afgiftsfri



Afgiftspligtig

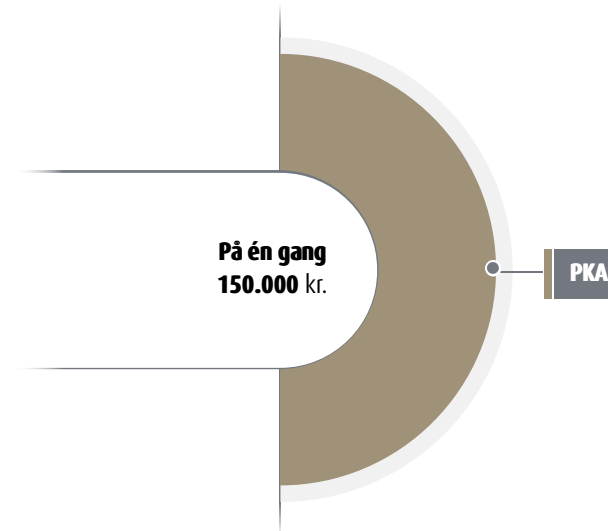
Visse kritiske sygdomme (1 | 2)

Overblik

Det varierer fra selskab til selskab, hvilke diagnoser der udløser en skattefri engangsudbetaling.



Du skal se i dine aftalevilkår, hvilke sygdomme og diagnoser din forsikring dækker. Alternativt har nogle selskaber lagt en 'diagnoseliste' ud på deres hjemmeside.

Kontakt dit selskab, hvis du har brug for vejledning.



Visse kritiske sygdomme (2 | 2)

Detaljer

Leverandør, aftalenr.		Bemærkninger	Dækningsbeløb
 På én gang	PKA 3107882226	 Dækker indtil 69 år Der er ikke leveret oplysninger om indbetalingen på denne dækning. Dækningen ophører ved 69 år (01.08.2057). Dækningen er tegnet med ret til præmiefritagelse.	150.000 kr.
I alt			150.000 kr.

 Skattepligtig

 Skatte- og afgiftsfri

 Afgiftspligtig

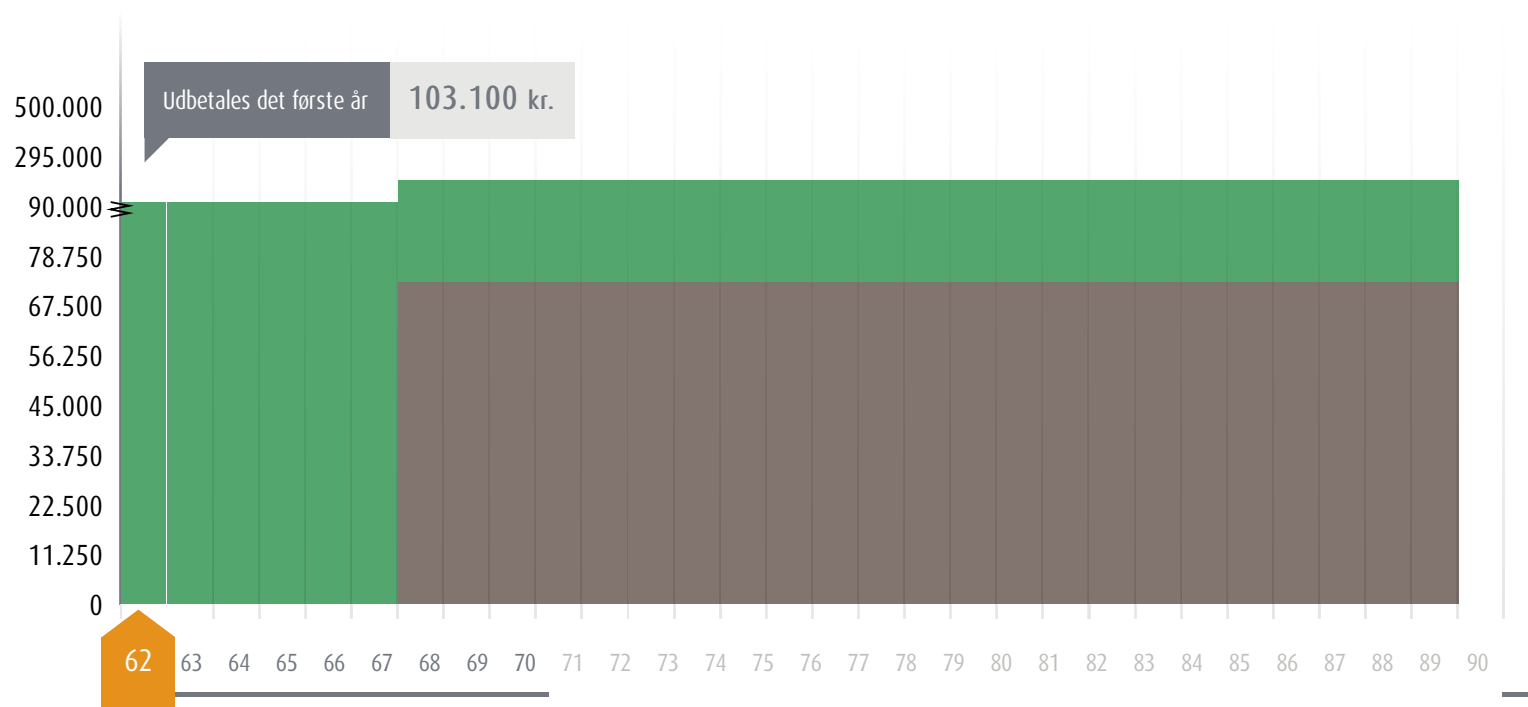
Hvis du går på pension som 62-årig får du (1 | 2)

Overblik

Forløbet af dine pensionsudbetalinger







Alle beløb er før skat og afgifter.

- Folkepension
- Så længe du lever
- Over en årrække
- På én gang



Hvis du går på pension som 62-årig får du (2 | 2)

Detaljer

			første år	årligt	årligt
	Leverandør, aftalenr.	Bemærkninger	62 år	63 - 67 år	fra 68 år
 Folkepension	Folkepension - grundbeløb	 Udbetales tidligst fra 68 år Standard sats – ikke beregnet	0 kr.	0 kr.	72.756 kr.
	Folkepension - pensionstillæg	 Udbetales tidligst fra 68 år Ikke beregnet	0 kr.	0 kr.	0 kr.
 Så længe du lever	ATP ATP Livslang Pension	 Livsvarig pension Udbetales tidligst fra 68 år	0 kr.	0 kr.	13.800 kr.
	PKA 3107882226	 Livsvarig pension	103.100 kr.	103.100 kr.	103.100 kr.
I alt			103.100 kr.	103.100 kr.	189.656 kr.

 Skattepligtig

 Skatte- og afgiftsfri

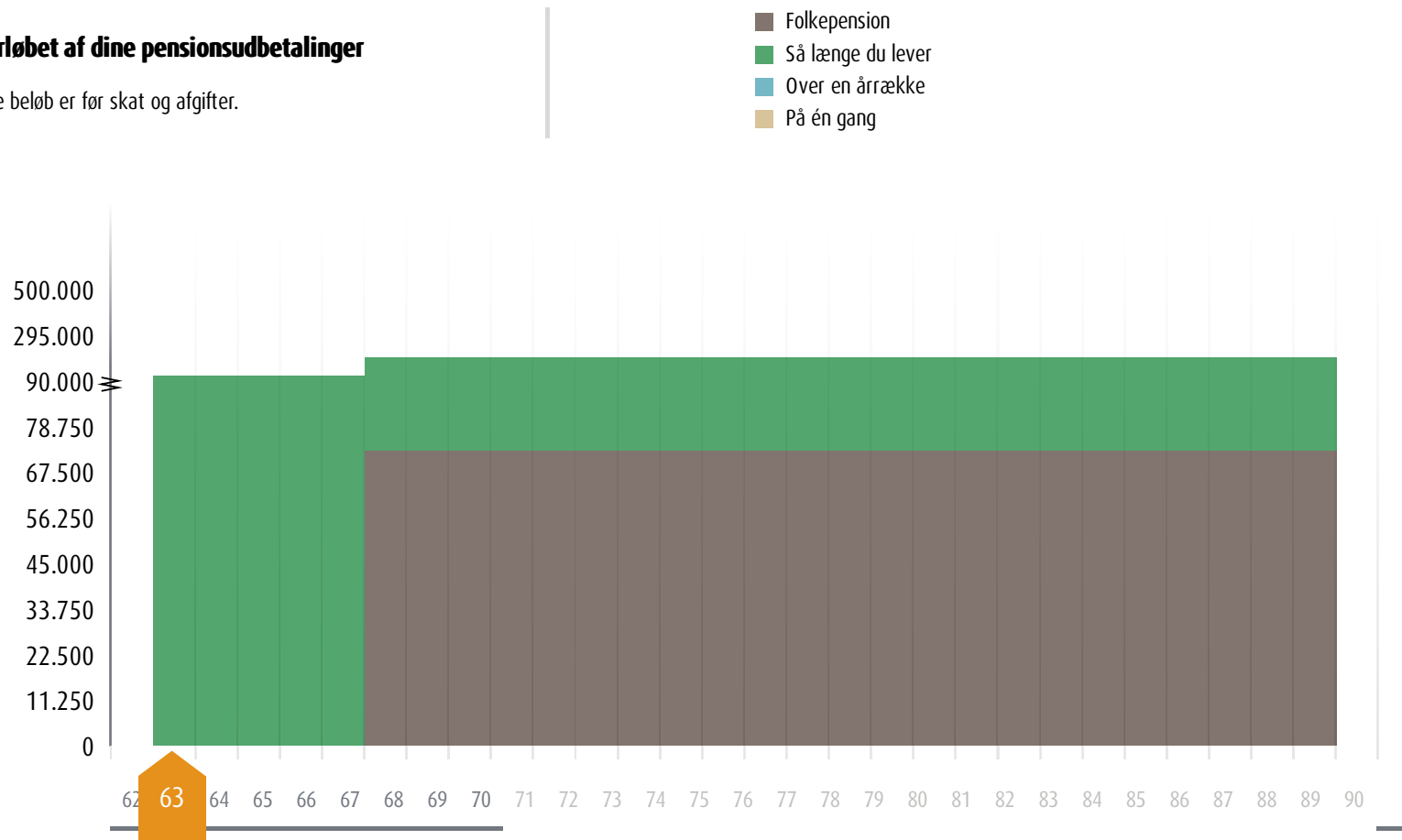
 Afgiftspligtig

Hvis du går på pension som 63-årig får du (1 | 2)

Overblik







Forløbet af dine pensionsudbetalinger

Alle beløb er før skat og afgifter.



Hvis du går på pension som 63-årig får du (2 | 2)

Detaljer

			første år	årligt	årligt
	Leverandør, aftalenr.	Bemærkninger	63 år	64 - 67 år	fra 68 år
 Folkepension	Folkepension - grundbeløb	 Udbetales tidligst fra 68 år Standard sats – ikke beregnet	0 kr.	0 kr.	72.756 kr.
	Folkepension - pensionstillæg	 Udbetales tidligst fra 68 år Ikke beregnet	0 kr.	0 kr.	0 kr.
 Så længe du lever	ATP ATP Livslang Pension	 Livsvarig pension Udbetales tidligst fra 68 år	0 kr.	0 kr.	13.800 kr.
	PKA 3107882226	 Livsvarig pension	109.400 kr.	109.400 kr.	109.400 kr.
I alt			109.400 kr.	109.400 kr.	195.956 kr.

 Skattepligtig

 Skatte- og afgiftsfri

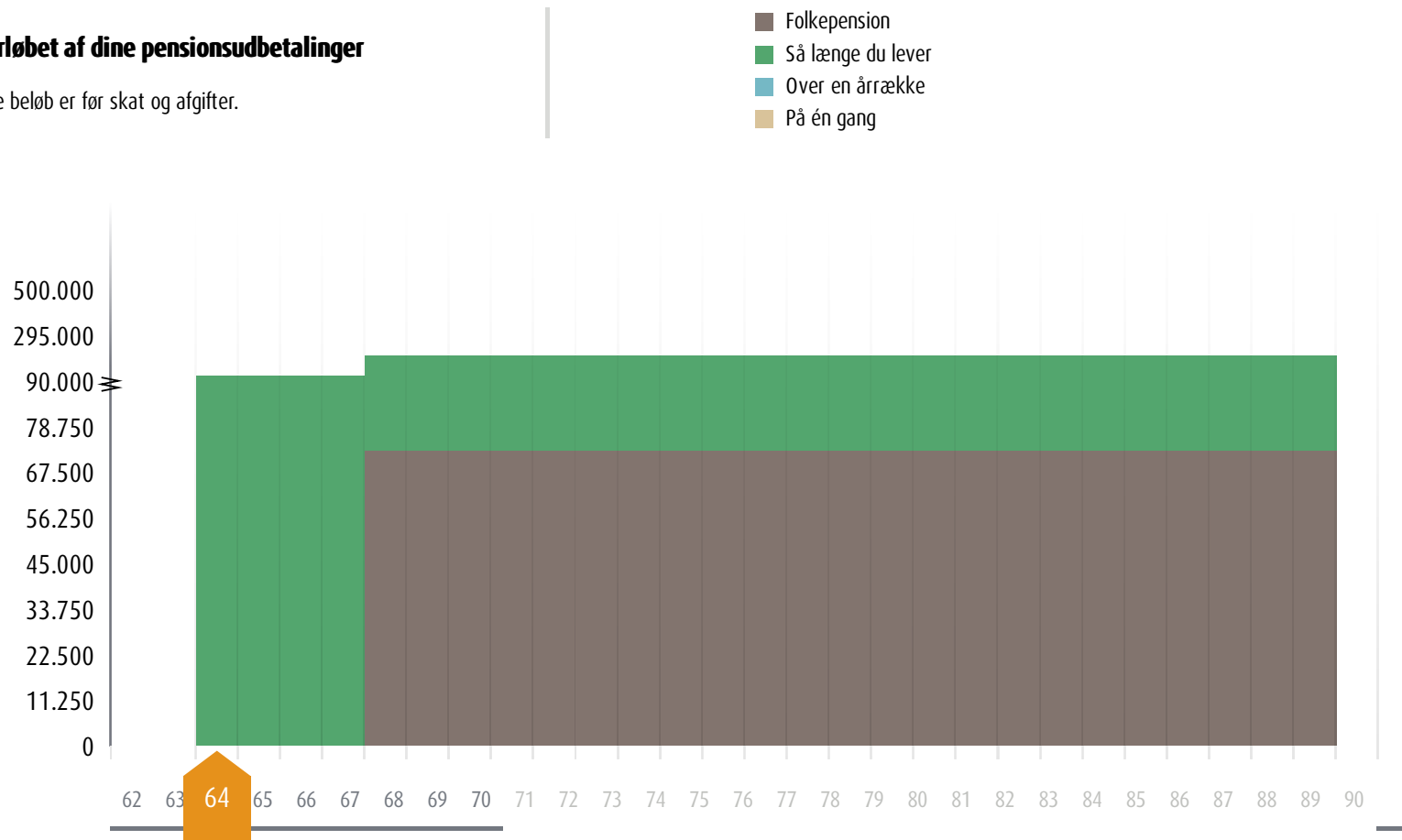
 Afgiftspligtig

Hvis du går på pension som 64-årig får du (1 | 2)

Overblik

Forløbet af dine pensionsudbetalinger

Alle beløb er før skat og afgifter.



Hvis du går på pension som 64-årig får du (2 | 2)

Detaljer

	Leverandør, aftalenr.	Bemærkninger	64 år	65 - 67 år	fra 68 år
Folkepension	Folkepension - grundbeløb	S Udbetales tidligst fra 68 år Standard sats – ikke beregnet	0 kr.	0 kr.	72.756 kr.
	Folkepension - pensionstillæg	S Udbetales tidligst fra 68 år Ikke beregnet	0 kr.	0 kr.	0 kr.
Så længe du lever	ATP ATP Livslang Pension	S Livsvarig pension Udbetales tidligst fra 68 år	0 kr.	0 kr.	13.800 kr.
	PKA 3107882226	S Livsvarig pension	116.100 kr.	116.100 kr.	116.100 kr.
I alt			116.100 kr.	116.100 kr.	202.656 kr.

S Skattepligtig

F Skatte- og afgiftsfri

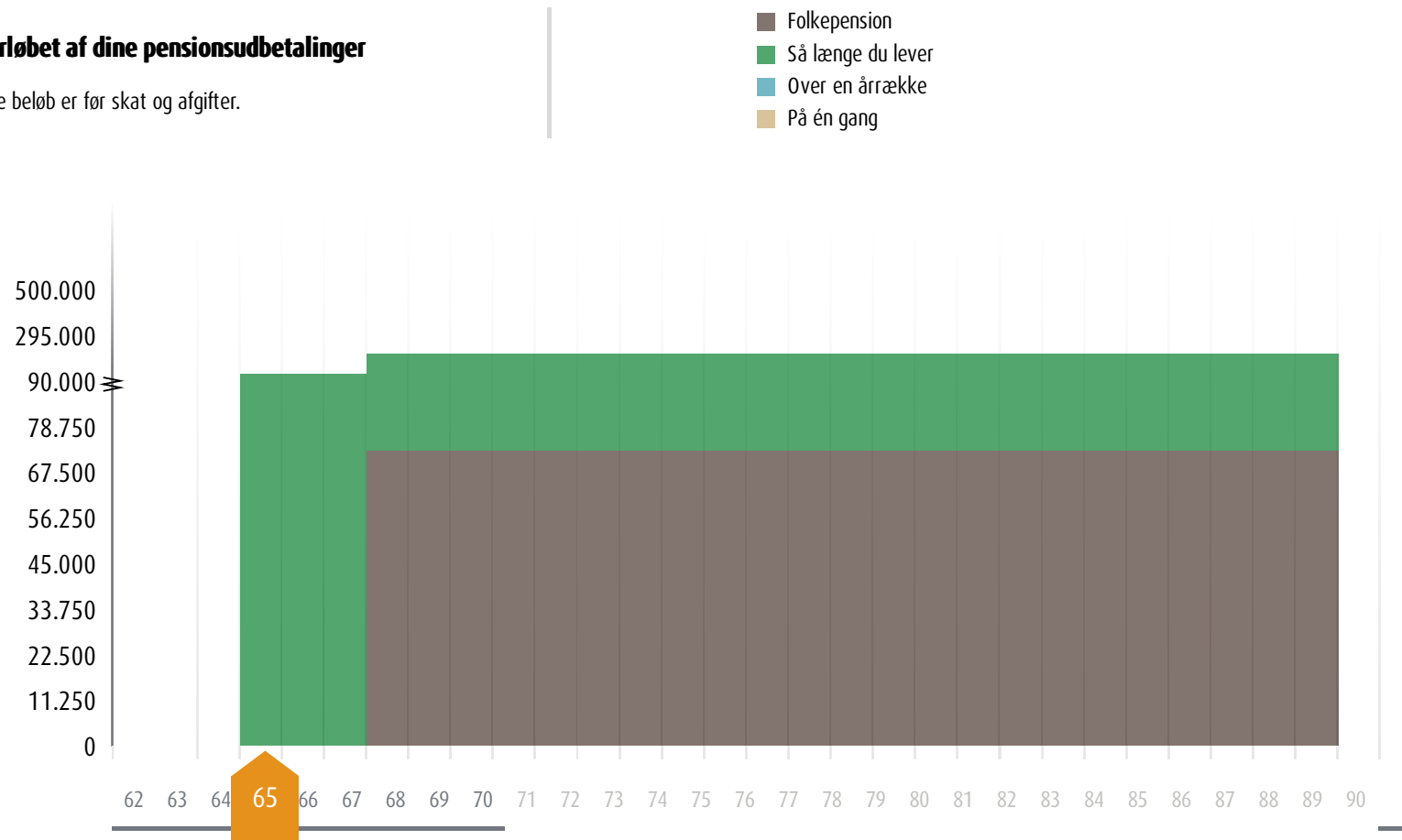
A Afgiftspligtig

Hvis du går på pension som 65-årig får du (1 | 2)

Overblik







Forløbet af dine pensionsudbetalinger

Alle beløb er før skat og afgifter.



Hvis du går på pension som 65-årig får du (2 | 2)

Detaljer

			første år	årligt	årligt
	Leverandør, aftalenr.	Bemærkninger	65 år	66 - 67 år	fra 68 år
 Folkepension	Folkepension - grundbeløb	 Udbetales tidligst fra 68 år Standard sats – ikke beregnet	0 kr.	0 kr.	72.756 kr.
	Folkepension - pensionstillæg	 Udbetales tidligst fra 68 år Ikke beregnet	0 kr.	0 kr.	0 kr.
 Så længe du lever	ATP ATP Livslang Pension	 Livsvarig pension Udbetales tidligst fra 68 år	0 kr.	0 kr.	13.800 kr.
	PKA 3107882226	 Livsvarig pension	123.400 kr.	123.400 kr.	123.400 kr.
I alt			123.400 kr.	123.400 kr.	209.956 kr.

 Skattepligtig

 Skatte- og afgiftsfri

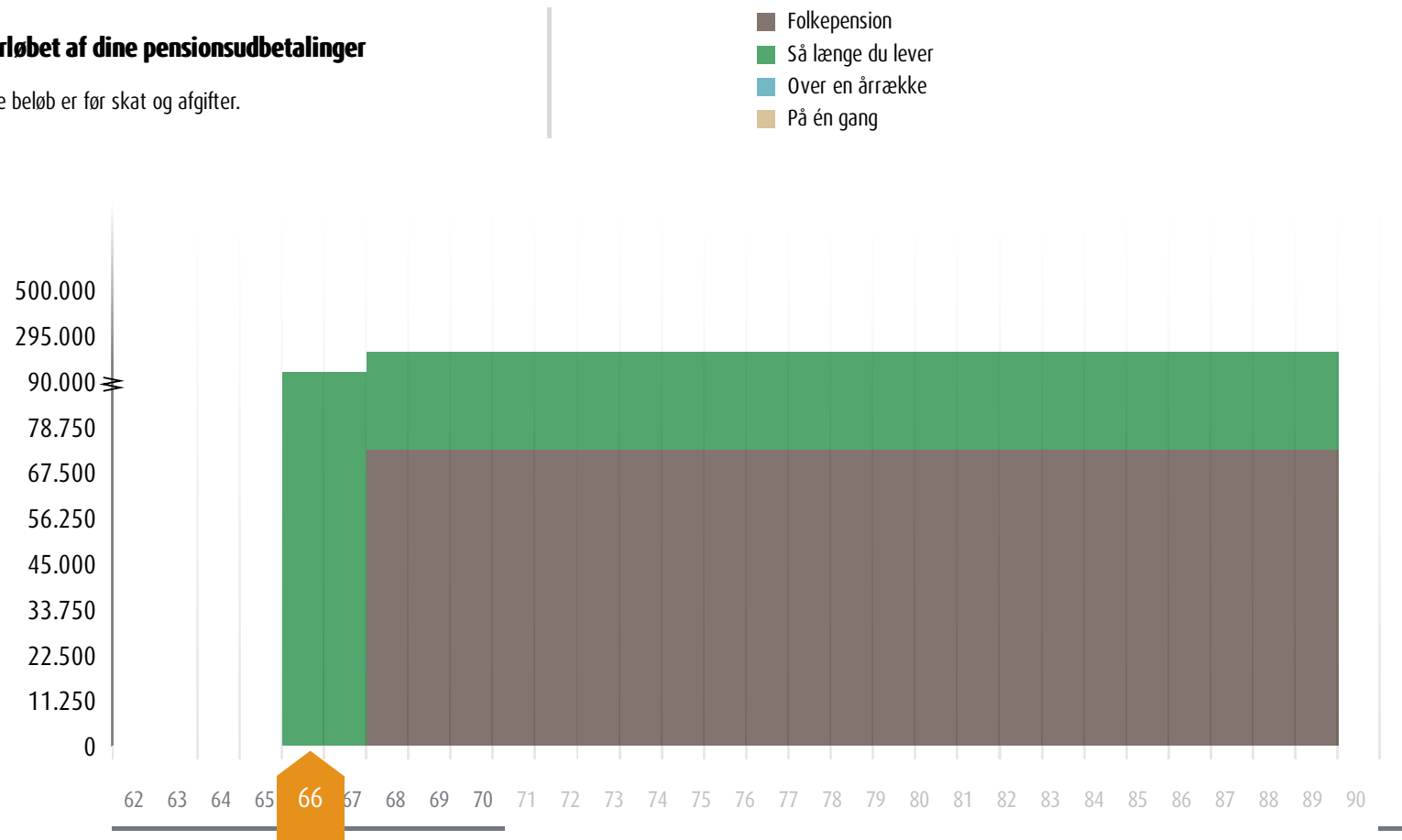
 Afgiftspligtig

Hvis du går på pension som 66-årig får du (1 | 2)

Overblik







Forløbet af dine pensionsudbetalinger

Alle beløb er før skat og afgifter.



Hvis du går på pension som **66**-årig får du (2 | 2)

Detaljer

			første år	årligt	årligt
	Leverandør, aftalenr.	Bemærkninger	66 år	67 år	fra 68 år
 Folkepension	Folkepension - grundbeløb	 Udbetales tidligst fra 68 år Standard sats - ikke beregnet	0 kr.	0 kr.	72.756 kr.
	Folkepension - pensionstillæg	 Udbetales tidligst fra 68 år Ikke beregnet	0 kr.	0 kr.	0 kr.
 Så længe du lever	ATP ATP Livslang Pension	 Livsvarig pension Udbetales tidligst fra 68 år	0 kr.	0 kr.	13.800 kr.
	PKA 3107882226	 Livsvarig pension	131.300 kr.	131.300 kr.	131.300 kr.
I alt			131.300 kr.	131.300 kr.	217.856 kr.

 Skattepligtig

 Skatte- og afgiftsfri

 Afgiftspligtig

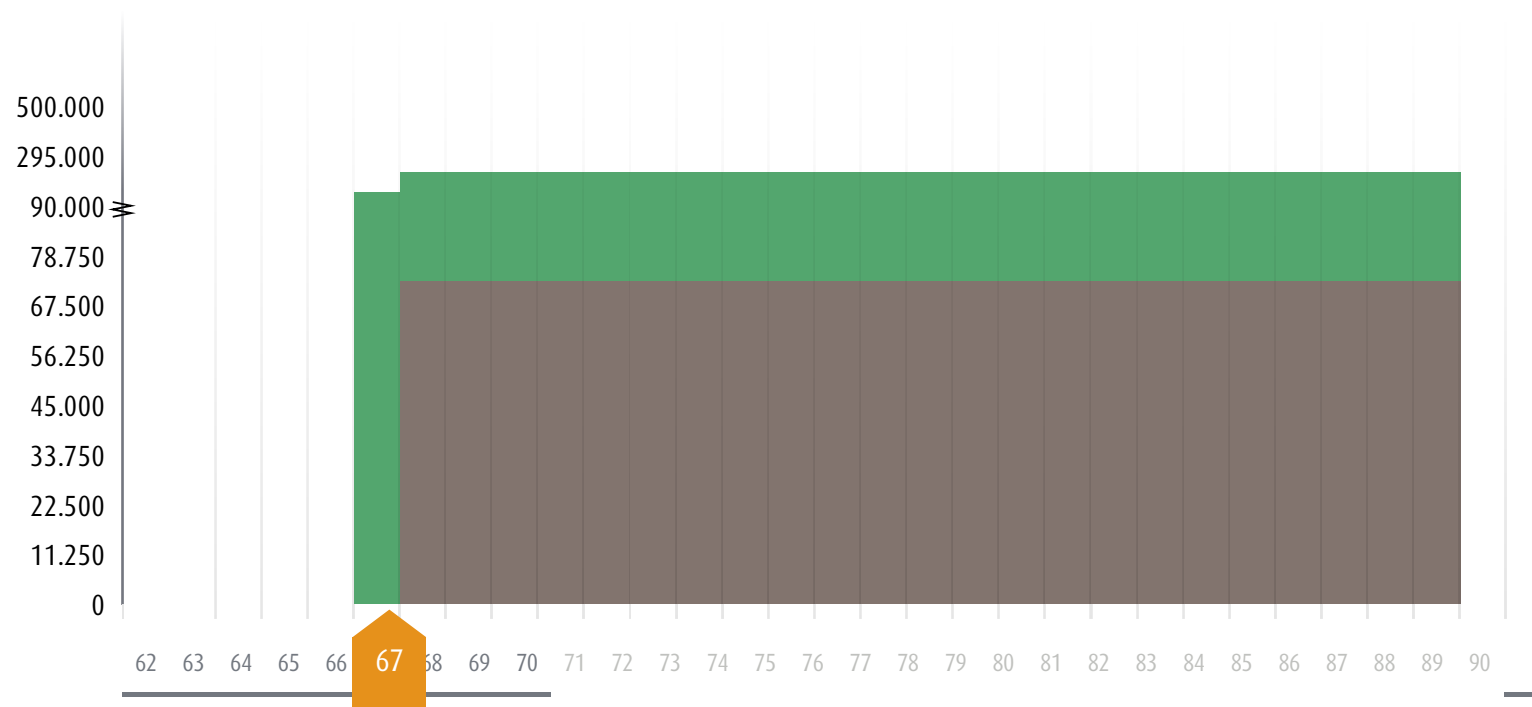
Hvis du går på pension som **67**-årig får du (1 | 2)

Overblik

Forløbet af dine pensionsudbetalinger

Alle beløb er før skat og afgifter.

- Folkepension
- Så længe du lever
- Over en årrække
- På én gang





Hvis du går på pension som 67-årig får du (2 | 2)

Detaljer

første år

årligt

	Leverandør, aftalenr.		Bemærkninger	67 år	fra 68 år
 Folkepension	Folkepension - grundbeløb	S	Udbetales tidligst fra 68 år Standard sats - ikke beregnet	0 kr.	72.756 kr.
	Folkepension - pensionstillæg	S	Udbetales tidligst fra 68 år Ikke beregnet	0 kr.	0 kr.
 Så længe du lever	ATP ATP Livslang Pension	S	Livsvarig pension Udbetales tidligst fra 68 år	0 kr.	13.800 kr.
	PKA 3107882226	S	Livsvarig pension	139.900 kr.	139.900 kr.
I alt				139.900 kr.	226.456 kr.

 Skattepligtig

 Skatte- og afgiftsfri

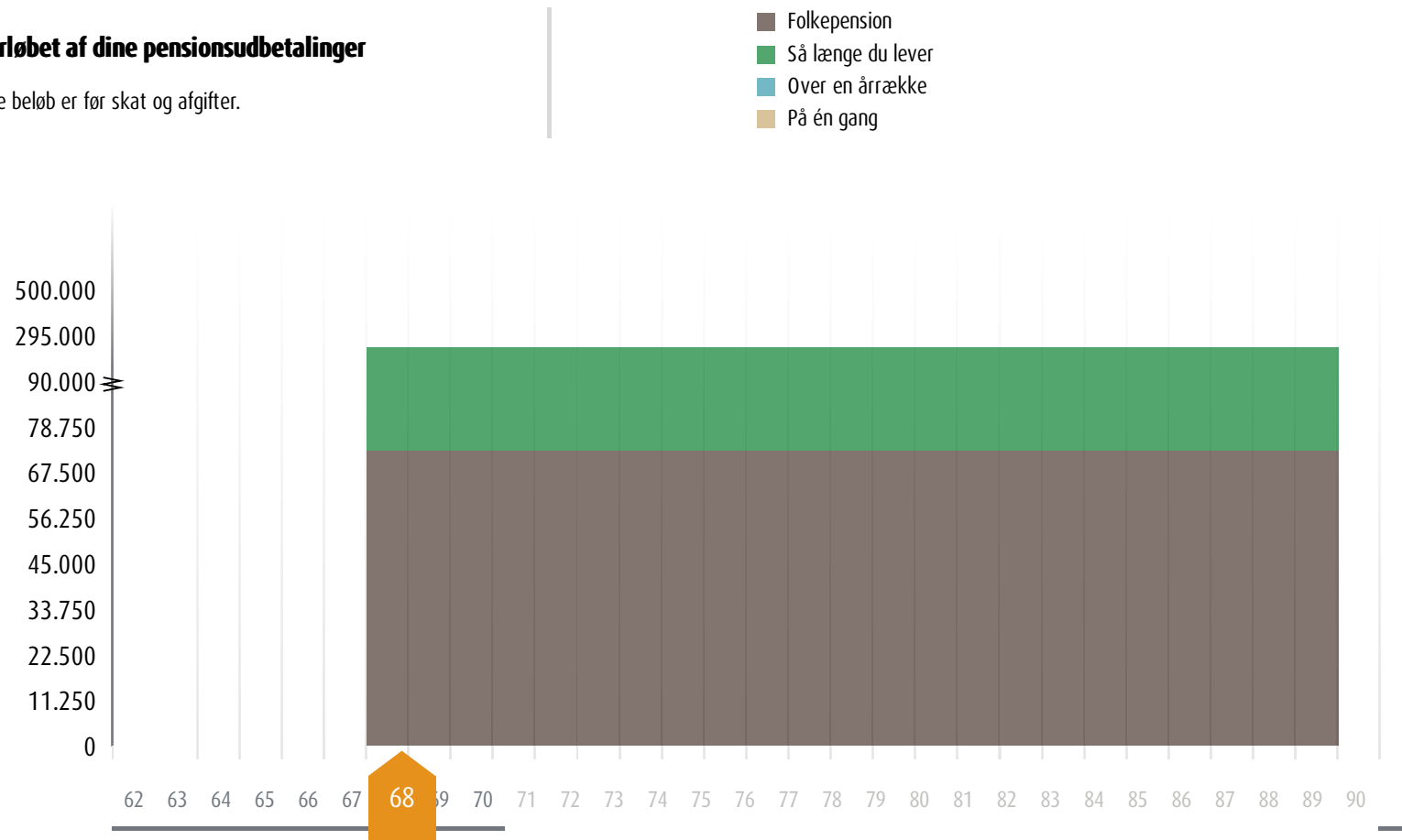
 Afgiftspligtig

Hvis du går på pension som 68-årig får du (1 | 2)

Overblik

Forløbet af dine pensionsudbetalinger

Alle beløb er før skat og afgifter.









Hvis du går på pension som **68**-årig får du (2 | 2)


Detaljer

første år

årligt

	Leverandør, aftalenr.		Bemærkninger	68 år	fra 69 år
 Folkepension	Folkepension - grundbeløb		Udbetales tidligst fra 68 år Standard sats - ikke beregnet	72.756 kr.	72.756 kr.
	Folkepension - pensionstillæg		Udbetales tidligst fra 68 år Ikke beregnet	0 kr.	0 kr.
 Så længe du lever	ATP ATP Livslang Pension		Livsvarig pension Udbetales tidligst fra 68 år	13.800 kr.	13.800 kr.
	PKA 3107882226		Livsvarig pension	149.200 kr.	149.200 kr.
I alt				235.756 kr.	235.756 kr.

 Skattepligtig

 Skatte- og afgiftsfri

 Afgiftspligtig

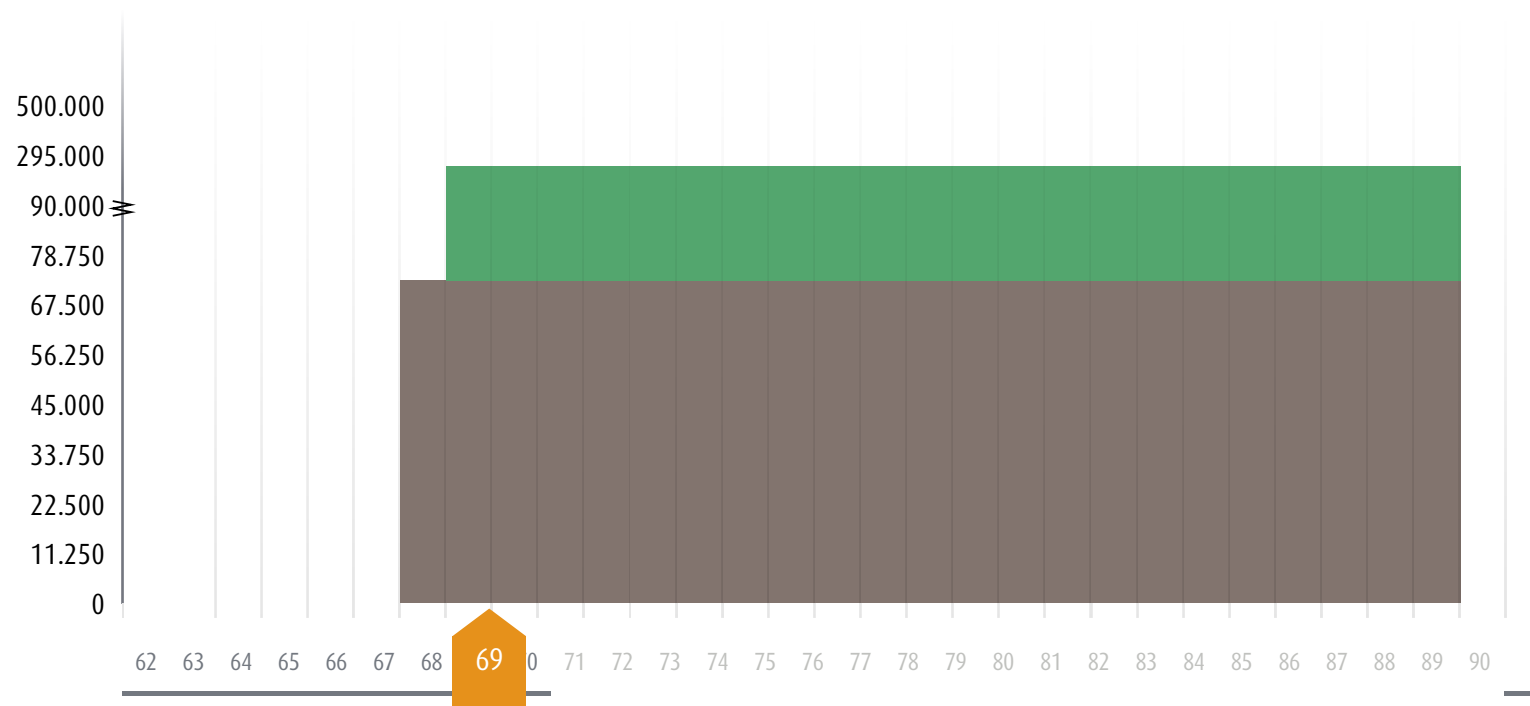
Hvis du går på pension som **69**-årig får du (1 | 2)

Overblik

Forløbet af dine pensionsudbetalinger







Alle beløb er før skat og afgifter.

- Folkepension
- Så længe du lever
- Over en årrække
- På én gang



Hvis du går på pension som **69**-årig får du (2 | 2)

Detaljer

	Leverandør, aftalenr.	Bemærkninger	68 år	69 år	fra 70 år
 Folkepension	Folkepension - grundbeløb	 Udbetales tidligst fra 68 år Standard sats – ikke beregnet	72.756 kr.	72.756 kr.	72.756 kr.
	Folkepension - pensionstillæg	 Udbetales tidligst fra 68 år Ikke beregnet	0 kr.	0 kr.	0 kr.
 Så længe du lever	ATP ATP Livslang Pension	 Livsvarig pension Udbetales tidligst fra 68 år	0 kr.	14.700 kr.	14.700 kr.
	PKA 3107882226	 Livsvarig pension	0 kr.	159.500 kr.	159.500 kr.
I alt			72.756 kr.	246.956 kr.	246.956 kr.

 Skattepligtig

 Skatte- og afgiftsfri

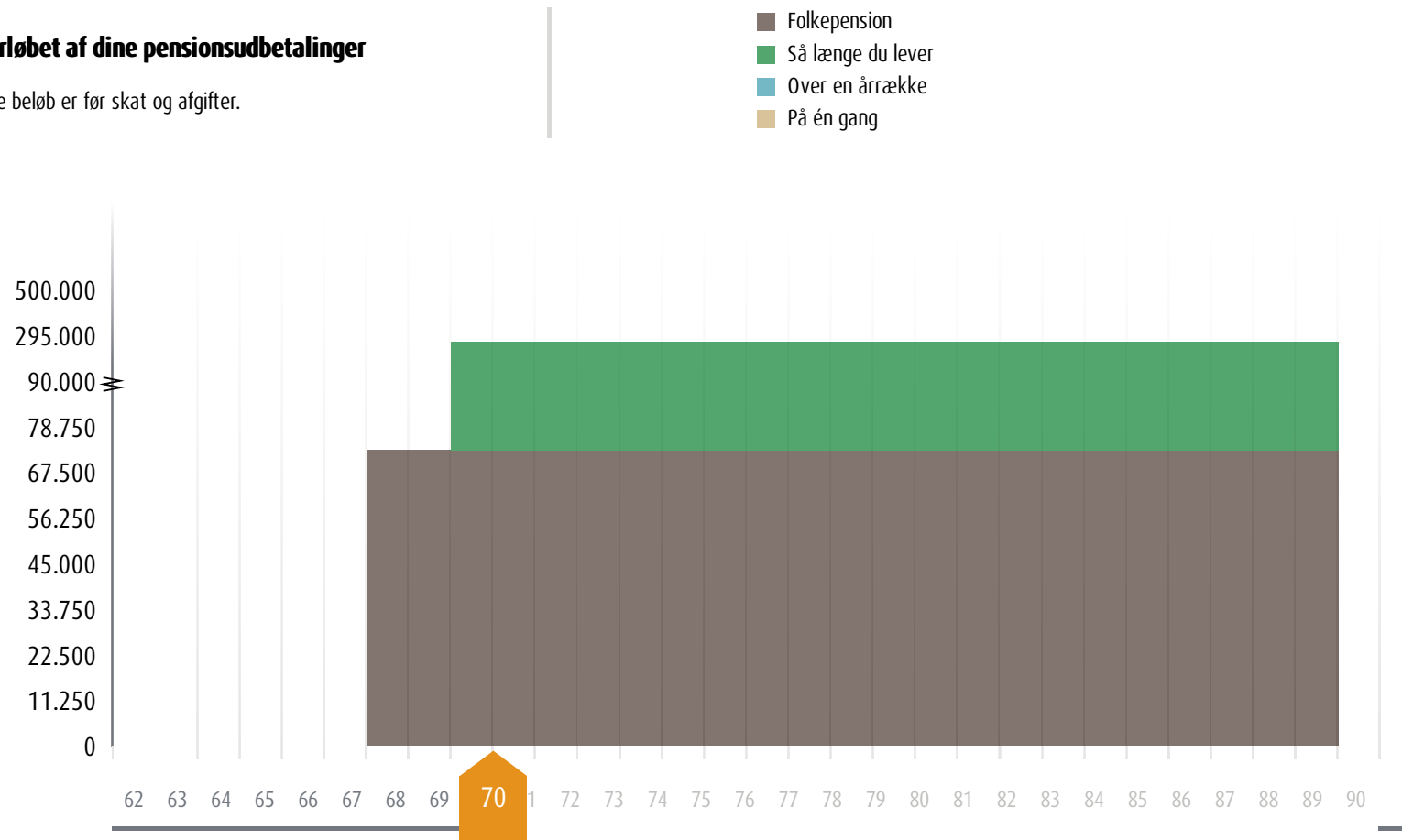
 Afgiftspligtig

Hvis du går på pension som 70-årig får du (1 | 2)

Overblik







Forløbet af dine pensionsudbetalinger

Alle beløb er før skat og afgifter.




Hvis du går på pension som **70**-årig får du (2 | 2)

Detaljer

	Leverandør, aftalenr.	Bemærkninger	68 - 69 år	70 år	fra 71 år
 Folkepension	Folkepension - grundbeløb	 Udbetales tidligst fra 68 år Standard sats – ikke beregnet	72.756 kr.	72.756 kr.	72.756 kr.
	Folkepension - pensionstillæg	 Udbetales tidligst fra 68 år Ikke beregnet	0 kr.	0 kr.	0 kr.
 Så længe du lever	ATP ATP Livslang Pension	 Livsvarig pension Udbetales tidligst fra 68 år	0 kr.	15.800 kr.	15.800 kr.
	PKA 3107882226	 Livsvarig pension	0 kr.	170.200 kr.	170.200 kr.
I alt			72.756 kr.	258.756 kr.	258.756 kr.

 Skattepligtig

 Skatte- og afgiftsfri

 Afgiftspligtig

Pension - flere oplysninger

Uanset pensionsalder

Leverandør, aftalenr. og pensionstype	Udbetaling	Indbetaling	Opsparing	Øvrigt
Folkepension S	Vær opmærksom på, at du er omfattet af reglerne om forhøjelse af folkepensionsalderen i forhold til udviklingen i befolkningens levetid. Du må derfor forvente, at din folkepensionsalder med stor sandsynlighed bliver 69 år eller senere.			
ATP ATP Livslang Pension Livsvarig pension S	Pensionen kan tidligst udbetales fra 68 år. Det er aftalt, at pensionen kommer til udbetaling fra 68 år (pr. 01.08.2056).	Der er ikke leveret oplysninger om indbetalingen på denne pension.		Pensionen modregnes ikke i efterlønnen. Yderligere oplysninger hos ATP.
PKA 3107882226 Livsvarig pension S	Det er aftalt, at pensionen kommer til udbetaling fra 65 år (pr. 01.08.2053).	Der er ikke leveret oplysninger om indbetalingen på denne pension.	Der er ikke leveret oplysninger om opsparingen på denne pension.	Pensionen kan give fradrag i efterlønnen. Pensionen er tegnet med ret til præmiefritagelse.

S Skattepligtig

F Skatte- og afgiftsfri

A Afgiftspligtig

Dine kontakter

ATP

Telefon: 48 20 49 23

E-mail:

Hjemmeside: www.borger.dk/Sider/ATP-kontakt.aspx

PKA

Medlemsservice

Telefon: 39 45 45 40

E-mail: pka@pka.dk

Hjemmeside: <http://www.pka.dk>

Generel information

- Alle beregninger af din pension er foretaget af de leverandører, der administrerer dine pensionsaftaler.
- Oplysningerne kan bruges til at give dig et overblik, men erstatter ikke forsikringsbetingelser, kontrakter m.v.
- Hvis du ønsker rådgivning, skal du kontakte dine pensionsleverandører.
- Oplysningerne kan kun ses af dig, og oplysningerne registreres ikke.
- www.pensionsinfo.dk er beskyttet af ophavsret, og hjemmesiden eller dele heraf må derfor ikke gengives uden tilladelse.
- Selvberegnet beløb er ikke medtaget i rapporten
- Oplysningerne i PensionsInfo er alene overordnede og vejledende og erstatter ikke den information, som leveres af de enkelte leverandører.

Rente og skat

Oplysninger i PensionsInfo om din fremtidige pension er skøn baseret på fælles forudsætninger om rente, inflation og skat af pensionsafkast, som hvert år fastsættes af Finansrådet og Forsikring & Pension og anmeldes til Finanstilsynet.

Der er forudsat en rente på ca. 2 pct. om året efter inflation og skat af pensionsafkast. Det vil sige, at der er taget højde for den fremtidige inflation. Alle udbetalinger er i nutidskroner. Du kan derfor sammenligne udbetalingerne med din nuværende løn.



Skattepligtig

Der betales almindelig indkomstskat på udbetalingstidspunktet.



Skatte- og afgiftsfrie



Afgiftspligtig

Der afregnes skat en gang for alle, typisk 40% af bruttobeløbet. For værdier opsparet før 1980 kan gælde lavere satser.

Behandling af personoplysninger

PensionsInfos behandling af dine oplysninger sker i henhold til Persondataloven og anden relevant lovgivning.

PensionsInfo indsamler på dine vegne oplysninger om dine pensionsforhold fra de pensionsleverandører, som du har aftaler med og sammenstiller oplysningerne på hjemmesiden.

Du iværksætter selv indsamlingen, når du logger på pensionsinfo.dk, og dine sammenstillede oplysninger findes kun, så længe du er logget på hjemmesiden. De sammenstillede oplysninger lagres ikke hos PensionsInfo.

PensionsInfo videregiver ikke dine oplysninger til andre. PensionsInfo kan dog efter specifik instruks fra dig videregive dine oplysninger til et medlem af PensionsInfo.

Bilag til siden 'Udbetaling ved død'

Uddybning af modtager

Ægtefælle

Med ægtefælle menes der typisk den ægtefælle, du er gift med på dødsfaldstidspunktet

Det kan være aftalt med pensionsselskabet eller banken, at udbetalingen skal ske til en bestemt navngiven ægtefælle, herunder en fraskilt ægtefælle, der har bevaret ret til udbetaling.

En frasepareret ægtefælle kan i enkelte tilfælde også være berettiget til udbetaling.

Nærmeste pårørende, hvis ikke andet er aftalt

Dit pensionsselskab eller din bank har ikke oplyst, om du har taget stilling til, hvem en eventuel udbetaling skal tilfalde.

Udbetalingen kan derfor godt være øremærket en særlig begunstiget, selvom det ikke fremgår her i PensionsInfo. Er det tilfældet, vil det være denne aftale, der er gældende.

Har du *ikke* en skriftlig aftale med dit pensionsselskab eller din bank om en særlig begunstiget, vil en udbetaling tilfalde dine "nærmeste pårørende".

Som udgangspunkt betyder det, at efterlades der ægtefælle/registreret partner eller en samlever, vil denne automatisk være modtager af en udbetaling.

Er du samlevende, er der særlige forhold du skal tage højde for

Skal din samlever betragtes som din "nærmeste pårørende", skal I have boet sammen i et ægteskabslignende forhold i de forudgående to år eller I skal have, have haft eller vente barn sammen.

Er din forsikring etableret før 2008, skal du være ekstra opmærksom. Før 2008 var en samlever nemlig ikke inkluderet i begrebet "nærmeste pårørende", og vil derfor heller ikke være det i dag, medmindre du har bedt om det - efter 2008.

Er du ikke gift eller samlevende

- er dine "nærmeste pårørende" i prioriteret rækkefølge:

- børn, børnebørn, oldebørn eller
- arvinger ifølge testamente eller
- arvinger ifølge Arvelovens regler