

FAKTAARK – VERSION 2.1 – AUGUST 2023

# Letsikring af indtægt ved pension

Penge hele livet – uanset hvor  
længe du lever.



## Penge hele livet - uanset hvor længe du lever.

### Du får

Med en Letsikring af indtægt ved pension får du:

- en livsvarig udbetaling af din pension, uanset hvor længe du lever
- en pensionsordning med udbetalinger, der kan starte, fra du rammer pensionsudbetalingsalderen eller på et senere tidspunkt.

### 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, som overstiger betalingsloftet, bliver overført til en Letsikring af indtægt ved pension
- om en del af dine løbende indbetalinger, indskud og overførsler fra andre leverandører til din opsparing skal gå til PFA KundeKapital.

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

### Skat

- Du får fradrag for indbetalinger til din Letsikring. Tal med din rådgiver om reglerne for fradrag.
- Udbetalingerne er almindelig skattepligtig indkomst, dog uden arbejdsmarkedsbidrag.
- Udbetalingen fra din pension kan påvirke størrelsen af eventuelle offentlige ydelser.

### Investering af din opsparing

Når du køber en Letsikring af indtægt ved pension, bliver din opsparing investeret i markedsrente, dvs. i en blanding af aktier, obligationer, ejendomme og alternative investeringer. Alle investeringer foregår p.t. via fire fonde: Lav risiko fonden, Høj risiko fonden, Klima Lav risiko fonden og Klima Høj risiko fonden. Det er PFA, som står for investeringen.

Alt efter hvor meget risiko du ønsker at tage, er fordelingen mellem Lav risiko fondene og Høj risiko fondene forskellig.

Potentialet for afkast hænger sammen med risiko: Jo højere risiko, desto større potentiale for højt afkast, og jo mindre risiko desto mindre mulighed for højt afkast.

### Lad din opsparing komme dine efterladte til gode

Du har flere muligheder for at sikre, at værdien af din opsparing kommer dine efterladte til gode.

Hvilken løsning der er bedst for dig, kommer an på din situation og dine behov.

#### *Inden du går på pension*

Du kan sikre din opsparing, så dine efterladte får udbetalt opsparingen, hvis du dør, før din udbetaling er startet.

#### *Når du går på pension*

Du kan vælge, at din ægtefælle/samlever skal overtage udbetalingen, hvis du dør, mens du får penge fra Letsikringen.

Du kan også vælge, at dine arvinger skal have mulighed for at få en udbetaling, hvis både du og din ægtefælle/samlever dør, mens der bliver udbetalt penge fra Letsikringen.

## Vælg selv, hvor stor risiko du vil løbe og dermed dit potentiale for afkast.

### To investeringskoncepter

Der er altid en risiko ved at investere, fordi markederne går op og ned, og derfor handler det om at mærke efter, hvilken risiko du er villig til at løbe i forhold til det afkast, du har mulighed for at få. Du kan vælge mellem to investeringskoncepter:

#### Investeringskoncept med fire investeringsprofiler

Med dette investeringskoncept kan du vælge mellem fire investeringsprofiler med forskellige risikoniveauer: A, B, C og D. Profilerne har forskellige potentialer for et godt afkast og forskellige grader af risiko knyttet til sig: Profil A har den laveste risiko og det mindste potentiale for et højt afkast. Profil D har den bedste mulighed for et stort afkast, men også den højeste risiko.

For alle fire investeringsprofiler gælder det, at PFA løbende tilpasser risikoen i takt med, at du nærmer dig pensionsalderen.

#### Investeringskoncept Valgfri

Med investeringskonceptet Valgfri tager du selv ansvaret for den løbende fastlæggelse af risikoen på din pensionsopsparing. Du vælger selv fordelingen mellem Lav risiko fondene og Høj risiko fondene.

Modsat investeringskonceptet med investeringsprofiler bliver risikoen ikke automatisk nedtrappet, når du nærmer dig pensionsalderen. PFA anbefaler, at du løbende tilpasser risikoen i takt med, at du nærmer dig pensionsalderen.

### Investeringsfonde

Alle investeringer foregår via fire fonde: Lav risiko fonden, Høj risiko fonden, Klima Lav risiko fonden og Klima Høj risiko fonden. Det er PFA, som står for investeringen.

I både Lav risiko fondene og Høj risiko fondene investeres der i aktier, obligationer, ejendomme og alternative investeringer, men fordelingen er forskellig. For alle fonde gælder det, at investeringen sker bredt på tværs af sektorer og geografi for at sprede risikoen mest muligt, og at PFA løbende tilpasser fondene i forhold til markedssituationen.

Høj risiko fondene har en markant overvægt af aktier og har derudover investeringer med lignende risiko som aktier, såsom alternative investeringer eller ejendomme. Lav risiko fondene har en markant overvægt af obligationer, og har derudover alternative investeringer og ejendomme.

### PFA KundeKapital

Du kan vælge, at en del af de løbende indbetalinger, indskud og overførsler fra andre leverandører til din opsparing skal gå til PFA KundeKapital, som er ansvarlig kapital i PFA Pension. Du kan ikke vælge PFA KundeKapital ved overførsel af en opsparing.

PFA KundeKapital får mindst samme forrentning som egenkapitalen og skal dække eventuelle tab i PFA

Pension. Det betyder, at KundeKapital kan blive mindre ved negativt afkast og i yderste konsekvens tabes helt.

### Ekstra klimavenlig investering

PFA arbejder systematisk med at integrere hensyn til klima og miljø, selskabsledelse og social ansvarlighed i alle investeringer.

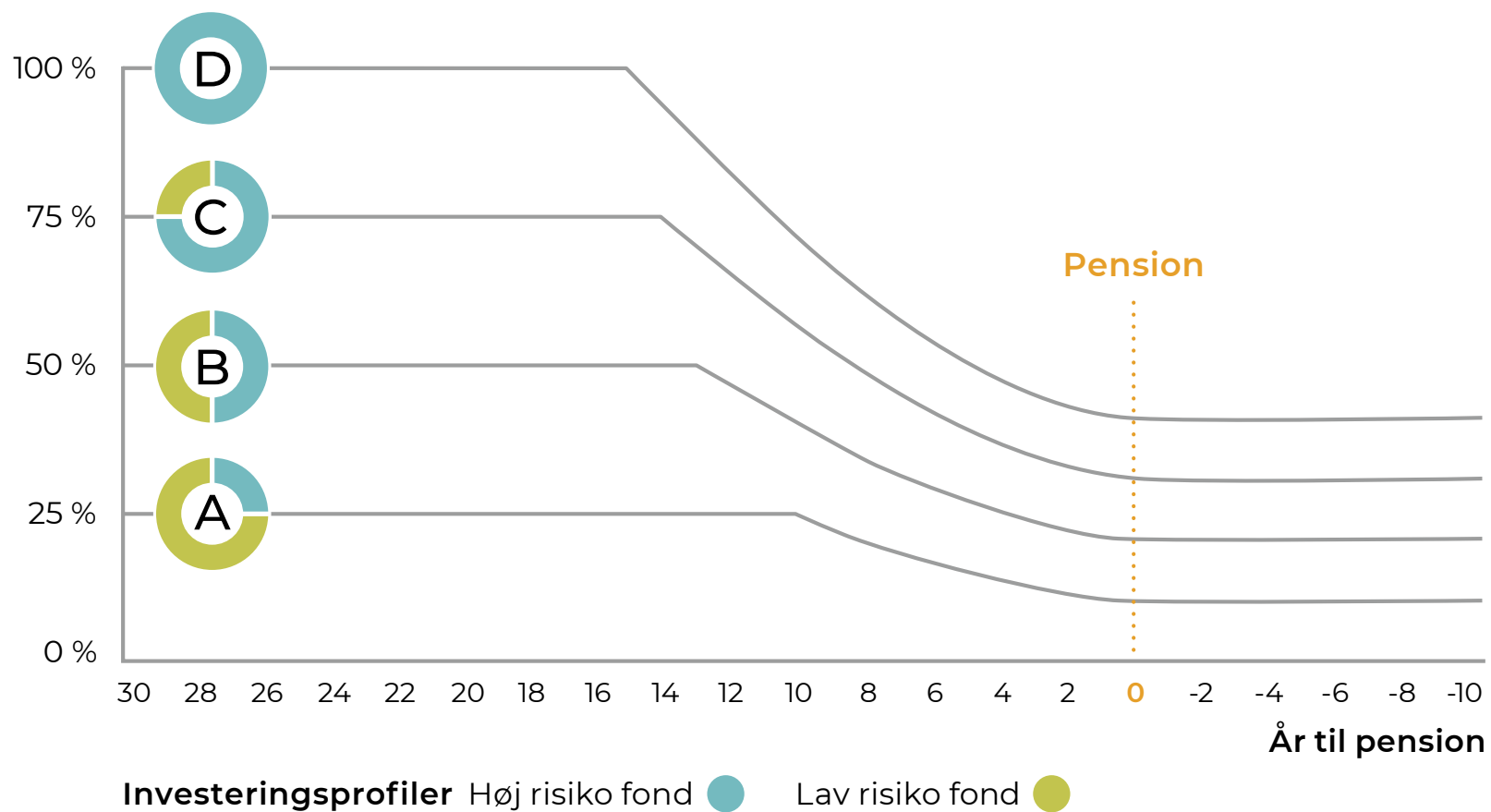
PFA tilbyder også en opsparingsmulighed, der har ekstra fokus på klima. Investeringen foregår i Klima Høj risiko fond og Klima Lav risiko fond. De fleste pengeinstitutter i Letpension-samarbejdet tilbyder denne mulighed.

De ekstra klimavenlige investeringer har samme risikoniveau og forventning til afkast på langt sigt som PFA's investeringer, der ikke har ekstra fokus på klima. Dog vil afkastet udvikle sig forskelligt, fordi produkterne er investeret forskelligt. Mange af investeringerne med ekstra fokus på klima indgår i de øvrige investeringer, men ikke nødvendigvis omvendt. Det skyldes de ekstra høje krav, som kun få selskaber kan leve op til. At der investeres i færre selskaber, kan give større udsving i afkastet især på den korte bane. På den lange bane betyder det forventeligt mindre, og pension er en langsigtet opsparing.

Du vælger selv, hvor stor en andel af din opsparing, der skal være ekstra klimavenlig.

[Læs mere på www.letpension.dk/klima.](http://www.letpension.dk/klima)

## Fordeling og nedtrapning i investeringsprofiler



Letpension forsikringsformidling A/S  
Sundkrogsgade 4  
2100 København Ø  
[www.letpension.dk](http://www.letpension.dk)

