

FAKTAARK – VERSION 4.1 – APRIL 2025

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 vilkårene for Letsikring af indtægt ved pension.

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.

Investerings 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.

PFA KundeKapital

Du kan vælge, at en del af dine løbende indbetalinger, indskud og overførsler skal gå til PFA KundeKapital.

KundeKapital er ansvarlig kapital i PFA Pension, hvilket betyder, at kunder med KundeKapital får andel i såvel overskud som tab i PFA Pension. I gode tider giver det mulighed for at få en høj forrentning af KundeKapital. I dårlige tider kan KundeKapital blive mindre (negativ forrentning) og i yderste konsekvens tabes helt

PFA Pension kan på visse betingelser beslutte at ændre opbygget KundeKapital til almindelig pensionsopsparing. Betingelserne fremgår af vilkårene for Letsikring af indtægt ved pension. Du kan læse mere om fordele og risici på letpension.dk/produktet/investering/kundekapital.

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 at 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.

Vælg mellem to investeringskoncepter

Der er altid en risiko ved at investere, fordi udviklingen på de finansielle markeder går op og ned. Det handler 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:

Investeringskonceptet Livscyklus

I investeringskonceptet Livscyklus kan du vælge mellem tre investeringsprofiler: Profil Lav, Profil Middel og Profil Høj.

De tre profiler har forskellige potentialer for et godt afkast og forskellige grader af risiko knyttet til sig. Profil Lav har den laveste risiko for tab og det mindste potentiale for et højt afkast. Profil Høj har den bedste mulighed for et højt afkast, men også den højeste risiko for tab.

Investeringsprofilerne bygger på PFA's lav risiko fonde og PFA's høj risiko fonde. Jo højere investeringsrisiko profilen har, des større andel af investeringerne kommer fra høj risiko fondene.

Uanset hvilken investeringsprofil du vælger, vil din investeringsrisiko blive nedtrappet i takt med din alder. Det sker for at reducere risikoen for tab i opsparingen i den sidste del af opsparingsperioden, hvor behovet for tryghed vokser, og du har begrænset tid til at vinde eventuelle tab tilbage.

Investeringskonceptet Fleksibel

I investeringskonceptet Fleksibel fastsætter du selv den samlede risiko for din opsparing. Det gør du ved at vælge fordelingen mellem PFA's lav risiko fonde og PFA's høj risiko fonde.

Modsat investeringskonceptet Livscyklus bliver risikoen i Fleksibel ikke automatisk nedtrappet i takt med din alder. Du skal derfor selv være opmærksom på løbende at tilpasse risikoen, så den er tilpasset din alder og situation.

Investeringsfonde

Alle investeringer i din pensionsopsparing 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 investeringerne.

I alle fondene investeres der i aktier, obligationer, ejendomme og alternative investeringer. For alle risikofonde gælder, at investeringerne sker bredt på tværs af sektorer og geografi for at sprede risikoen mest muligt, og de bliver løbende tilpasset i forhold til markedssituationen.

Høj risiko fondene investerer hovedsageligt i aktier og tilsvarende investeringer, og investeringerne er derfor primært orienteret mod børsnoterede og private selskaber samt infrastruktur med høj risiko. **Lav risiko fondene** investerer hovedsageligt i obligationer og tilsvarende investeringer. Dette er bl.a. kreditobligationer, statsobligationer, infrastruktur, ejendomme og skov.

Opsparing med ekstra klimafokus

PFA arbejder systematisk med at integrere hensyn til klima og miljø, selskabsledelse og social ansvarlighed i alle investeringer. Derudover inddrages i alle PFA's produkter overholdelse af internationale normer for ansvarlighed inden for blandt andet menneskerettigheder, arbejdsretteligheder, miljø og antikorrruption. PFA tilbyder en **opsparingsmulighed, Klima**, der har ekstra fokus på klima. Investeringen foregår i Klima Høj risiko fond og Klima Lav risiko fond.

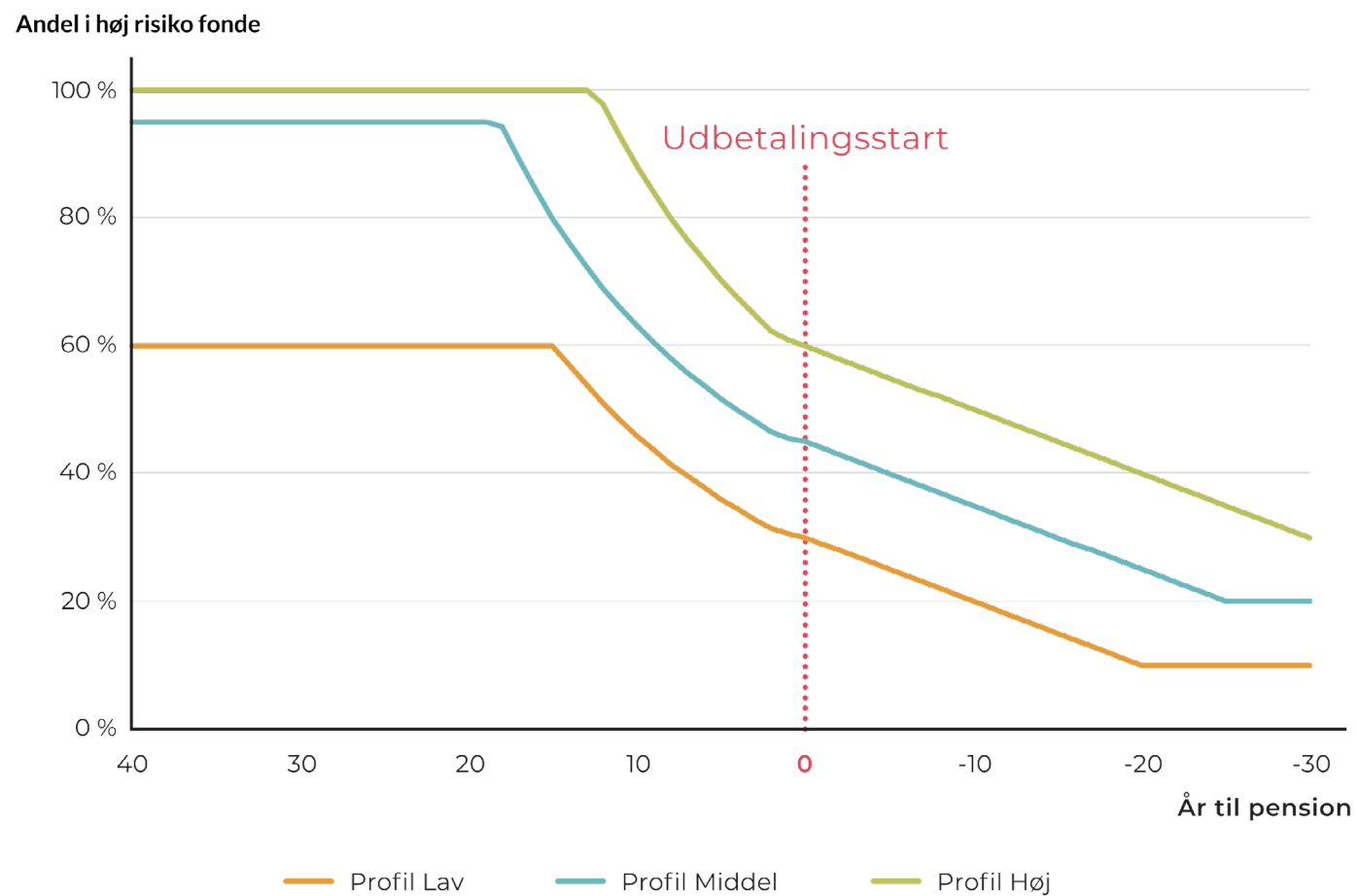
Klima fremmer den grønne omstilling ved ud over at have fokus på det bedst mulige afkast i forbindelse med udvælgelsen af aktieinvesteringerne også inddrager virksomhedernes fokus på omstilling af økonomien til en lavemissionsøkonomi og dermed reduktion af CO₂-udledning til gavn for klimaet.

De skærpede krav til investeringerne i Klima gør, at investeringsuniverset er mere begrænset end i den øvrige opsparing i PFA. Det betyder, at du med samme profil, dvs. tilsvarende investeringsrisiko, må forvente et lidt lavere afkast og større udsving på kort sigt end i den øvrige opsparing i PFA. I praksis kan afkastet dog både blive højere, det samme eller lavere.

Du vælger selv, hvor stor en andel af din opsparing, der skal have ekstra klimafokus.

Bemærk, at investeringer, der understøtter et lavt CO₂-aftryk, ikke nødvendigvis er bæredygtige i sig selv.

Fordeling og nedtrapning i investeringskonceptet Livscyklus



Letpension forsikringsformidling A/S
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø
www.letpension.dk

