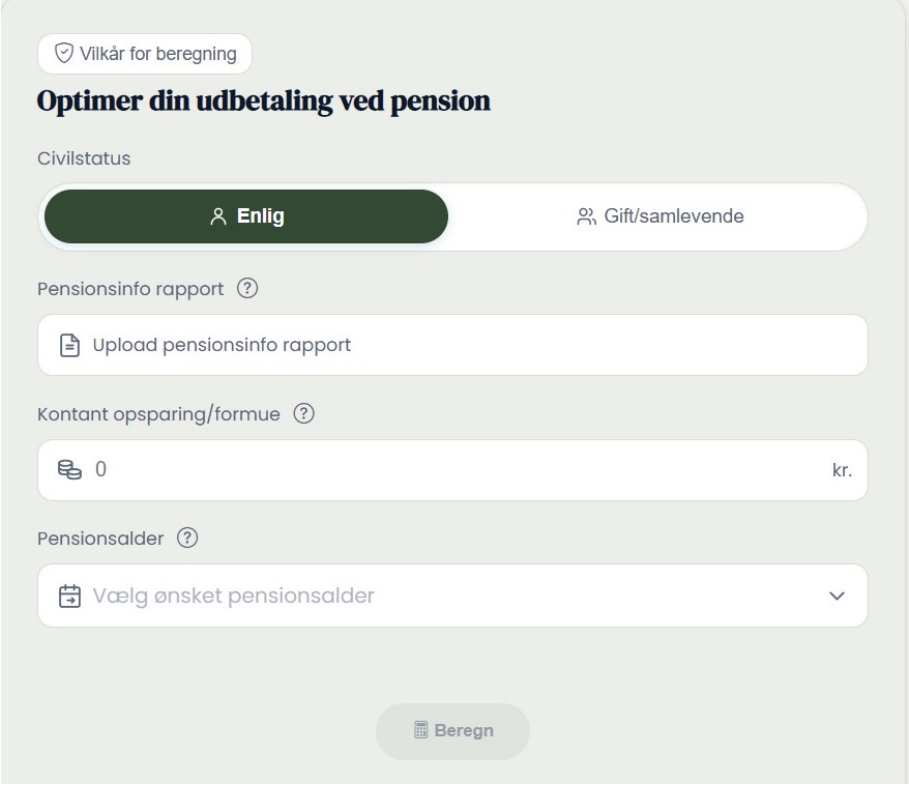
Videnscenter for Seniorøkonomi

PRAKTISK GUIDE

Sådan bruger du PensionBeregner

Få et samlet overblik over din og en eventuel ægtefælle eller samlevers seniorøkonomi.



DU SKAL BRUGE

MitID · PensionsInfo-rapport · oplysninger om frie midler · ønsket pensionsalder

Før du går i gang

Du skal hente pensionsoplysninger for både dig selv og en eventuel ægtefælle eller samlever

PensionBeregner samler pensionsdata og dine egne oplysninger i én beregning. Det giver dig et første overblik over, hvordan økonomien kan se ud før og under pensionen.

VIGTIGT

Hvis I er to, skal I hente én PensionsInfo-rapport for hver person.

1 Log ind på PensionsInfo Brug MitID.	**2 Åbn PDF-rapport** Vælg fanebladet PDF-rapport.	**3 Hent rapporten** Vælg alle aldre, og hent rapporten.
4 Download PDF-filen Brug downloadikonet i browseren.	**5 Gem rapporten** Gem filen et sted, du kan finde igen.	**6 Gem fra PDF-visningen** Klik på downloadikonet i PDF-visningen.
7 Upload i PensionBeregner Upload rapporten for dig og eventuelt din partner.	**8 Indtast frie midler** Medtag kontanter og investeringer, der skal indgå.	**9 Vælg pensionsalder** Vælg alder, og tryk på Beregn.

Log ind på PensionsInfo

Hent pensionsoplysningerne for dig selv – og derefter for din eventuelle partner

1

Gå til PensionsInfo.dk

Åbn www.pensionsinfo.dk, og log ind med MitID.

Klik på »Log ind med MitID«.

HVIS I ER TO

Log først ind som dig selv og hent din rapport. Gentag derefter processen med din ægtefælles eller samlevers MitID.

Hent PDF-rapporten

Rapporten skal vise alle relevante aldre og pensionsberegninger

2 Klik på fanebladet PDF-rapport

Når du er logget ind, finder du fanebladet øverst på siden.

Vælg »PDF rapport«.

3 Vælg alle aldre, og hent rapporten

Markér »Vælg alle aldre«, og klik derefter på »Hent din rapport«.

Markér alle aldre, før du henter rapporten.

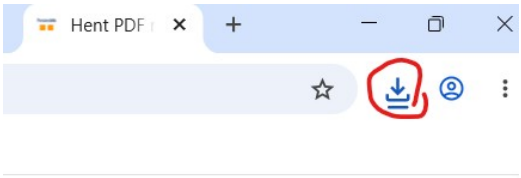
Download og gem rapporten

Gem PDF-filen et sted på din computer, hvor du let kan finde den igen

4

Hent rapporten i browseren

Når rapporten er klar, klikker du på browserens downloadikon – pilen, der peger ned.



Downloadikonet kan se forskelligt ud fra browser til browser.

5

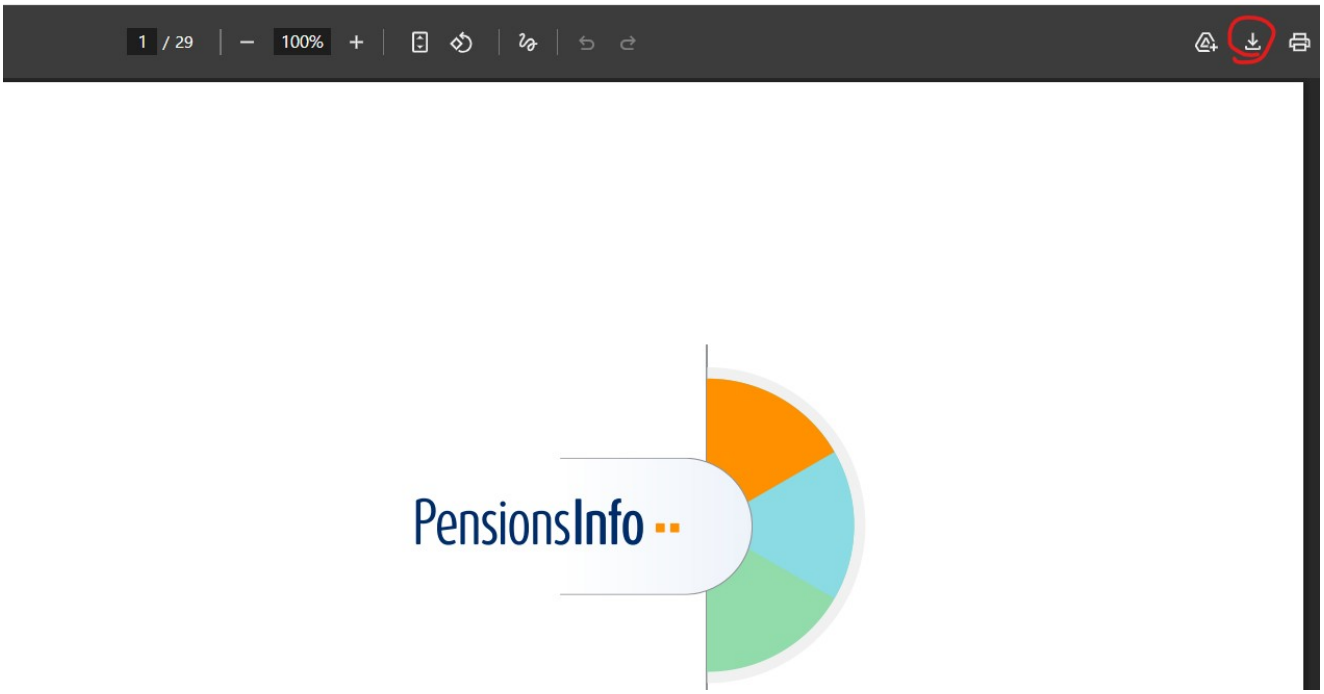
Gem rapporten på din computer

Vælg eksempelvis Skrivebord eller mappen Dokumenter, og giv filen et genkendeligt navn.

6

Download fra PDF-visningen

Hvis rapporten åbnes i browserens PDF-visning, klikker du på pilen, der peger ned i en skål.



Klik på downloadikonet øverst til højre i PDF-visningen.

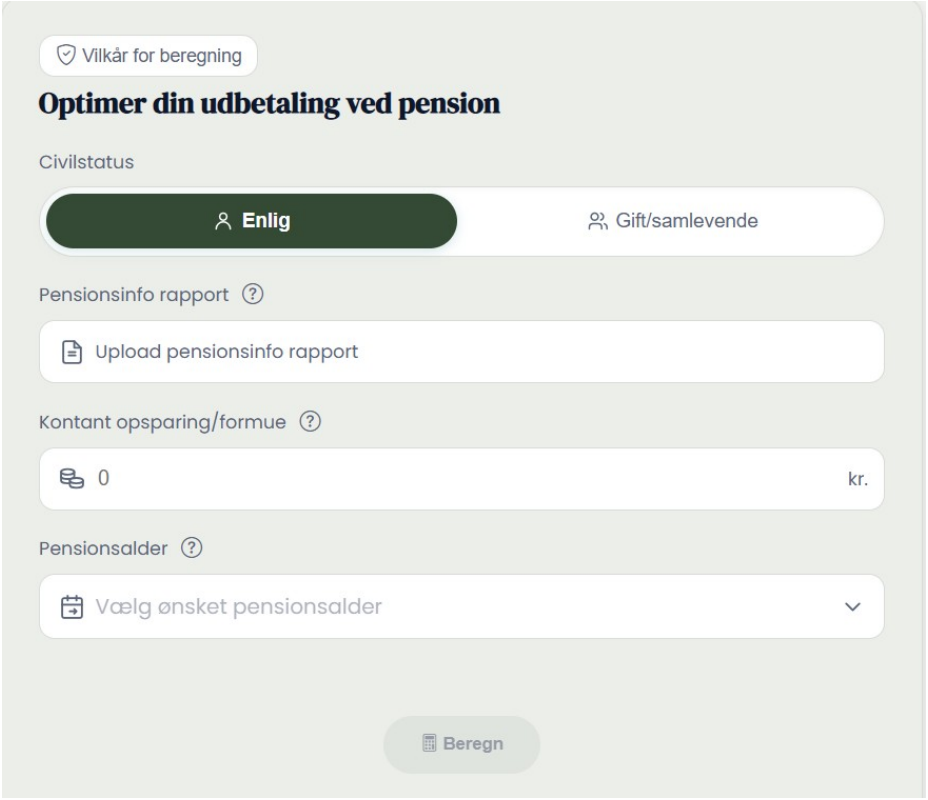
Upload pensionsdata i PensionBeregner

Den gemte PensionsInfo-rapport bruges til at hente dine pensionsordninger ind i beregningen

7

Upload din PensionsInfo-rapport

Klik i feltet »Upload pensionsinfo rapport«, og vælg den PDF-fil, du netop har gemt.



Vælg først civilstand, og upload derefter rapporten.

ÆGTEFÆLLE ELLER SAMLEVER

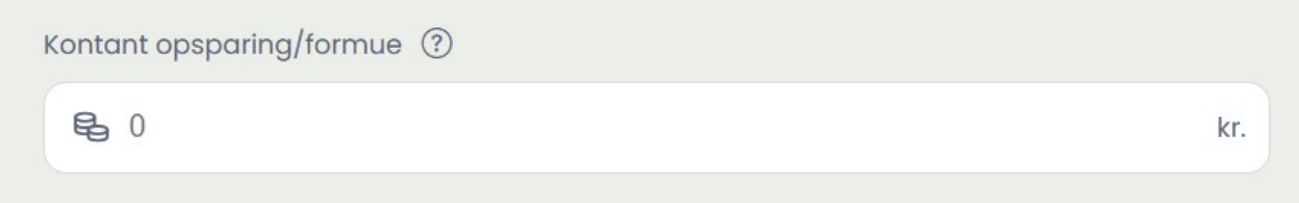
Hvis I er to, skal du gentage uploaden med din ægtefælles eller samlevers PensionsInfo-rapport.

Indtast dine frie midler

Medtag de midler, der skal indgå i beregningen

8 **Kontant opsparing og formue**

Indtast det samlede beløb, som du ønsker at medtage i beregningen.



Indtast beløbet i feltet »Kontant opsparing/formue«.

Frie midler kan blandt andet være:

- kontanter på bankkonti
- investeringer i aktier og obligationer
- investeringsbeviser og andre frie investeringer
- et forventet beløb fra eksempelvis salg af bolig, hvis det skal indgå i planen.

BRUG ET REALISTISK BELØB

Medtag kun de frie midler, som du forventer skal bruges som en del af din seniorøkonomi.

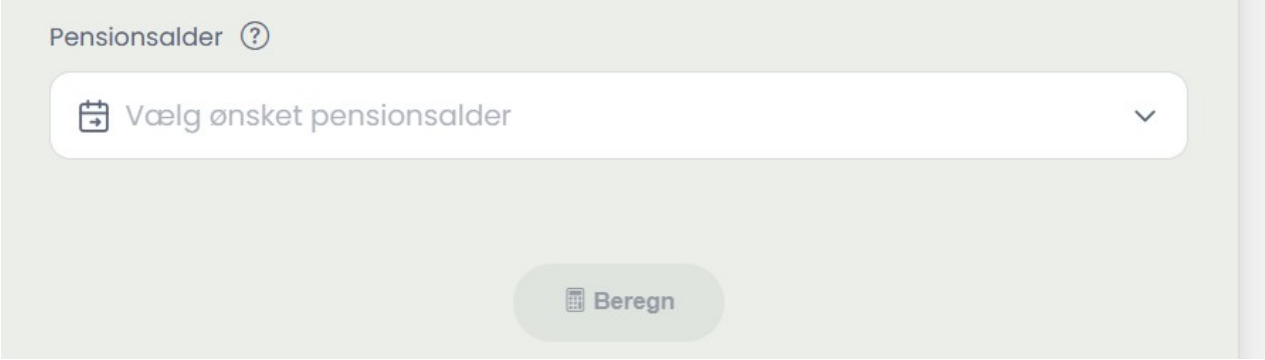
Vælg pensionsalder, og beregn

Når alle oplysninger er indtastet, er du klar til at se resultatet

9

Vælg ønsket pensionsalder

Vælg den alder, hvor du ønsker at stoppe på arbejdsmarkedet, og tryk derefter på »Beregn«.



Knappen »Beregn« bliver aktiv, når de nødvendige oplysninger er udfyldt.

DU ER KLAR

PensionBeregner kan nu vise et samlet overblik over din og eventuelt din partners seniorøkonomi.

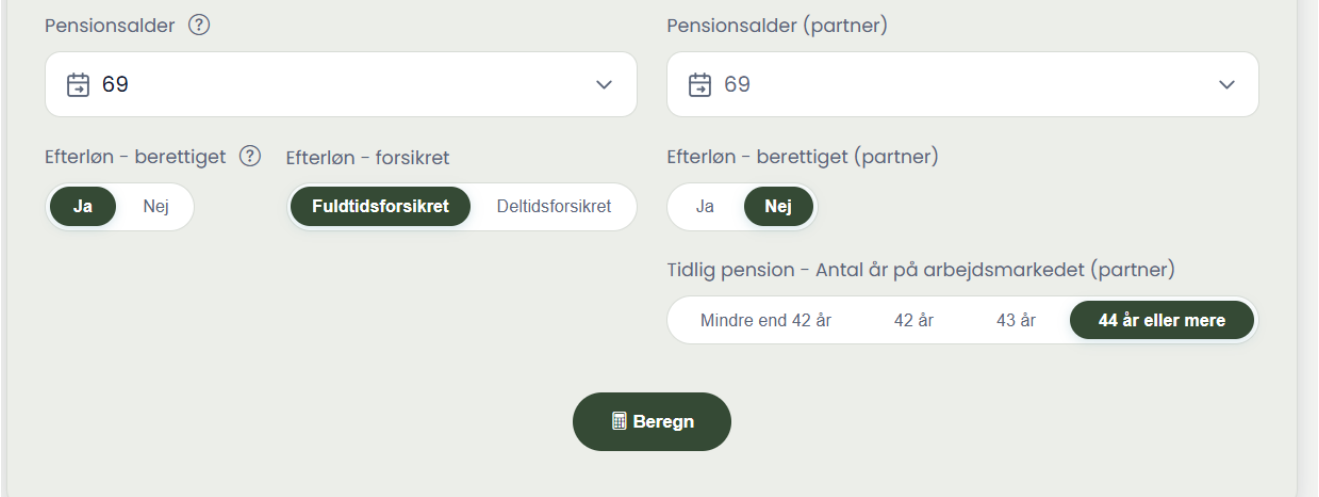
Tjekliste før du beregner

- ☐ Jeg har uploadet min PensionsInfo-rapport.
- ☐ Jeg har uploadet min partners rapport, hvis vi er to.
- ☐ Jeg har indtastet de frie midler, der skal indgå.
- ☐ Jeg har valgt den ønskede pensionsalder.

Er efterløn eller tidlig pension relevant?

Tag til sidst stilling til de offentlige muligheder for dig og en eventuel partner

Når du har valgt pensionsalder, skal du oplyse, om efterløn eller tidlig pension (Arne-pension) er relevant. PensionBeregner bruger oplysningerne til at medtage de relevante muligheder i beregningen.



Vælg de relevante oplysninger for dig selv og en eventuel ægtefælle eller samlever.

A

Efterløn

Angiv, om du er berettiget til efterløn, og om du er fuldtids- eller deltidsforsikret.

B

Tidlig pension (Arne-pension)

Vælg det relevante antal år på arbejdsmarkedet for dig og en eventuel partner.

SÅ ER DU KLAR

Klik på »Beregn«. Du er nu klar til at få et samlet overblik over din fremtidige seniorøkonomi.