

Användarhandbok Uttagsplaneraren

Version 3

Juli 2024



Innehåll

Innehåll

1. Vad är Uttagsplaneraren?	3
1.1 Simulatorn eller Uttagsplaneraren?	3
2. Dina uppgifter på minPension	4
3. Välkommen till Uttagsplaneraren	6
3.1 Kom igång	6
4. Din pension enligt avtal	8
4.1 Diagrammet	8
4.2 Se hur skatten påverkar dina pensioner	8
4.3 Tabellen	8
5. Skapa plan	11
5.1 Olika regler för olika avtal	11
5.2 Alla pensioner samtidigt	11
5.3 Varje pension för sig	13
5.4 Bra att veta om allmän pension	14
5.5 Generella varningar, information och tips	15
5.6 Avvikelser i en pensionsplan	15
5.7 Så har vi räknat	15
5.8 Olika beräkningsmodeller	15
5.9 Dina planer	16
6. Jämför dina planer	18
7. Välj din plan och få din aktivitetslista	20
7.2 Din aktivitetslista	21
8. Behöver du hjälp?	24

1. Vad är Uttagsplaneraren?

Uttagsplaneraren på minPension är en världsunik tjänst som stöttar dig när det är dags att ta ut dina pensioner.

Uttagsplaneraren är ett stöd för dig som ska börja ta ut dina pensioner. Du kan använda Uttagsplaneraren när du har fyllt 54 år.

I verktyget får du en överblick över dina pensioner. Genom olika funktioner får du hjälp att se och förstå hur olika uttagsalternativ skulle påverka din framtida ekonomi.

Uttagsplaneraren hjälper dig att

- Se skillnaden på att ta ut dina pensioner på kort och lång tid.
- Se vad du får i pension efter skatt.
- Jämföra två av dina planer med varandra för att se hur de skiljer sig åt.
- Enkelt spara dina uttagsplaner så att du kan jobba vidare med dem senare.
- Få en checklista så att du vet vad du ska göra och vem du ska kontakta för att börja ta ut dina pensioner.
- Ansöka om uttag av vissa pensioner.

Vem kan använda Uttagsplaneraren?

Alla som kan logga in på minPension kan använda Uttagsplaneraren från 54 år.

1.1 Simulatorn eller Uttagsplaneraren?

Simulatorn använder du när du vill testa hur en förändring skulle påverka din pension, till exempel hur ett nytt jobb i ett annat avtal skulle påverka din pension. I Uttagsplaneraren planerar du dina uttag. Här finns funktioner som stöttar dig i din planering och här finns många fler detaljer om dina pensioner än i Simulatorn.

I Uttagsplaneraren kan du spara planer redan när du är 54 år.

Om det är lång tid kvar till det är dags för uttag bör du tänka på följande:

- Sparade planer blir osäkra ju längre tid du har kvar till ditt första pensionsuttag.
- Regler och skatter kan ändras innan du går i pension.
- Olika händelser kan påverka dina pensioner innan du börjar uttagen.

Kontakta pensionsbolagen innan du tar beslut om uttag

Innan du ansöker om uttag av dina pensioner rekommenderar vi att du kontaktar pensionsbolagen och stämmer av beräkningarna med dem.

Vi utvecklar Uttagsplaneraren tillsammans med Pensionsmyndigheten och pensionsbolagen. Successivt utvecklar och förbättrar vi tjänsten med nya uppgifter och funktioner.



2. Dina uppgifter på minPension

När du har registrerat dig på minPension hämtar vi uppgifter om dina pensioner från myndigheter och bolag som är kopplade till oss.

I en kalkylmodell sammanställer vi uppgifterna om din framtida pension till en pensionsprognos.

Normalt rensar vi dina uppgifter om du inte har varit inloggad under 24 månader. Om du har en eller flera sparade pensionsplaner i Utfagsplaneraren rensas dina uppgifter istället bort när du har varit oinloggad i 60 månader (5 år).

Om du väljer att avregistrera dig från minPension raderar vi alla dina uppgifter ur vår databas.

Alla dina pensionsbolag kanske inte levererar fullständiga uppgifter till oss. Pensionsprognosen som visas kan därför vara ofullständig och delvis missvisande.

Pensionsprognoser på minPension är en uppskattning av din framtida pension. Uppskattningen baserar sig på generella antaganden om inflation och avkastning, på de uppgifter och antaganden du själv gör i pensionsprognosen samt på de uppgifter som pensionsbolagen levererar till minPension. Det verkliga pensionsutfallet är beroende av ett flertal olika faktorer som förändras över tid, som till exempel din lön och utvecklingen på ditt sparande.

Tänk på att fylla i riktiga och kompletta uppgifter om dina pensioner på minPension. Då kan vi räkna de bästa prognoserna.

Cookies

En cookie är en liten textfil med information som ger ett tekniskt stöd som på olika sätt syftar till att förbättra ditt besök på en webbplats. Textfilen läggs på din dator.

minPension kräver att din webbläsare tillåter temporära cookies (session cookies). Om temporära cookies inte tillåts av din webbläsare kommer du inte att kunna logga in och använda tjänsten.

Om du tillåter cookies anger du det i webbläsarens inställningar. Om du väljer att inte tillåta cookies kan du ändå använda minPensions öppna sidor men du kan inte logga in och se din egen pension.

Fördjupad information om hur vi använder cookies hittar du på minPension.se/cookies.

Hur ofta uppdateras uppgifterna

När du har fyllt 54 år och loggar in uppdaterar vi dina pensioner automatiskt.

Vi skickar bara förfrågan om uppdatering till de bolag där vi vet att du har pensioner, det vill säga till de bolag där du hade pensioner förra gången du var inloggad.

En gång per år uppdaterar vi dina uppgifter mot alla anslutna pensionsbolag.

Via fliken "Uppdatera" kan du själv begära en uppdatering, till exempel om du har bytt jobb eller pensionsbolag för en pension.

Flik 1 - Kom igång



3. Välkommen till Uttagsplaneraren

När det är dags att planera för uttag av pensioner behöver du bra information om dina pensionsförsäkringar och uträkningar som du kan lita på. För att du ska kunna fatta bra beslut behöver du också känna till och förstå hur olika avtal, lagar och regler fungerar. I Uttagsplaneraren hjälper vi dig med det.

Information inför besluten

Man avslutar arbetslivet en gång i livet. Många upplever det som en process att gå igenom. Både mentalt och emotionellt. Parallellt behöver man sätta sig in i vad som gäller. Det är regler, lagar och avtal som man aldrig har behövt bry sig om tidigare. Det kan kännas svårt och nästan omöjligt att ta till sig allt.

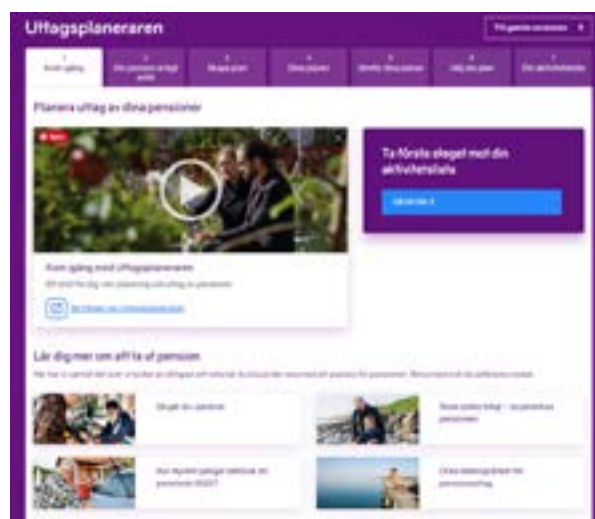
Därför är det klokt att börja förbereda sig i god tid inför pensionsuttagen. Låt det ta tid så att du kan fatta genomtänkta och kloka beslut. Vissa av besluten kan du inte ändra i efterhand.

3.1 Kom igång

På Uttagsplanerarens landningssida har vi samlat artiklar, poddavsnitt och vanliga frågor som tar upp saker du behöver ha koll på när det är dags att börja planera för pensionen. Vi kallar sidan för "Kom igång". Där börjar din resa mot en ny fas i livet.

Artiklar

Artiklarna visas på rubriknivå. Klicka på det du vill lära mer om. Länken tar dig till artikeln i vårt bibliotek "Allt om pension". Där har vi samlat alla artiklar som är relevanta för dig som snart ska börja ta ut dina pengar.



minPensionsPodden

minPensionsPodden hittar du i alla kanaler där poddar finns. Vi har gjort fler än 200 avsnitt i olika ämnen som kopplar till pension. Ofta får vi besök av en ämnes- och namnkunnig gäst.

De cirka 35 avsnitten som rör planering av pensionsuttag finns samlade i en egen spellista som du når från sidan "Kom igång". Poddikonen tar dig till spellistan där du kan välja att lyssna på önskat ämne/avsnitt.

Bloggen

Blogg.minpension.se är en wordpressblogg som du kan prenumerera på. Då får du ett mejl varje gång vi gör ett nytt blogginlägg.

De blogginlägg som berör ämnen om att gå i pension har vi grupperat, du når inläggen via bloggikonen på sidan "Kom igång".

Vanliga frågor om Uttagsplaneraren

Vår kundservice har sammanställt era vanligaste frågor om Uttagsplaneraren. Svaren finns via ikonen "Vanliga frågor om Uttagsplaneraren".

Flik 2 - Din pension enligt avtal



4. Din pension enligt avtal

I den här fliken ser du uttagen av dina pensioner enligt avtal. Alltså när utbetalningarna startar och hur länge de pågår om du inte gör några andra val.



4.1 Diagrammet

Diagrammet visar din pension enligt avtal. Den lila stapeln visar den lön vi tror att du har när du börjar ta ut dina pensioner. Det är en uppskattning som är beräknad utifrån uppgifterna vi har om din lön idag.

I pensionsprognosen är dina pensioner grupperade i rött, blått och grönt fält för att ge dig en visuell uppfattning om storleken i de olika pensionsdelarna.

- Allmän pension (röd)
- Tjänstepension (blå)
- Privat sparande (grön)

Din förväntade medellivslängd är markerad som en orange pil på åldersaxeln (x-axlen).

När du klickar i grafen visas din prognos i en enkel tabell. Alla summor som visas är i svenska kronor före skatt.

Från 70 år - livslång		Störst H
Privat pension:	0 kr/mån	
Tjänstepension:	10 220 kr/mån	
Allmän pension:	10 100 kr/mån	
Summa före skatt:	20 320 kr/mån	

4.2 Se hur skatten påverkar dina pensioner

För att du ska kunna se hur skatten påverkar dina pensioner behöver du fylla i den kommun du planerar att bo när du ska ta ut dina pensioner. Det gör du under fliken "Inställningar".

4.3 Tabellen

Utbetalningsår	2020	2021	2022	2023	2024
Summa före skatt	20 320	19 800	19 280	18 760	18 240
Skatt	0	0	0	0	0
Summa efter skatt	20 320	19 800	19 280	18 760	18 240

Under diagrammet ser du dina prognoser i en tabell. Tabellen visar summorna av dina pensioner. Summorna visas i kronor per månad.

De vita raderna visar summor före skatt. Den lila raden visar vad du kan förvänta dig att få kvar i plånboken efter skatt.

För att vi ska kunna visa dig skatteeffekten behöver du berätta vilken kommun du planerar att bo i som pensionär. Det gör du under fliken "Inställningar".

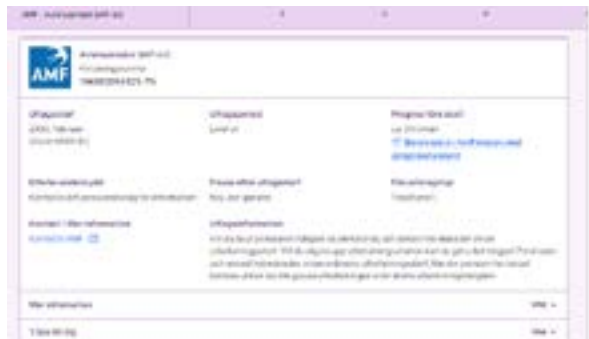
Tabellens kolumner, från vänster till höger

I pensionsplanens tabell ser du följande information, från vänster till höger.

- Kolumn 1 visar din inkomst nästa månad.
- Kolumn 2 visar den sista lönen innan du påbörjar ditt pensionsuttag.
- Kolumn 3 visar ditt första pensionsuttag:
 - De övre raderna är summeringar av dina pensioner, före skatt (vit rad) och efter skatt (lila rad).
 - I de undre raderna ser du uppdelningen mellan lön, privat pension, tjänstepension och allmän pension.
- Kolumn fyra och framåt visar förändringarna i pensionsplanen över tid. Till exempel när utbetalningen ändrar sig eller när skatten påverkar din plan på annat sätt än tidigare. Du ser också när pensionerna är slutbetalda.

Mer information om en pension

Om du vill ha mer information om en av dina pensioner klickar du på raden med pensionens namn. Bilden nedan visar informationen i ett öppnat pensionskort.



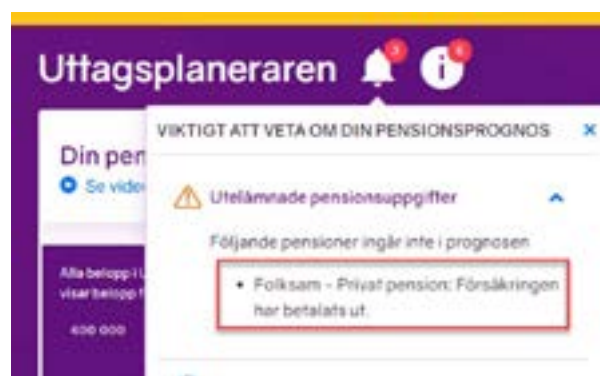
Se dina pensioner som är under utbetalning

Tillsammans med våra partners arbetar vi för att du ska kunna se pensioner som är under utbetalning på minPension. Redan nu levererar Pensionsmyndigheten och flera pensionsbolag informationen till oss.

Pensioner som är under utbetalning är markerade med en upp- och nedvänd gris i tabellen. Summorna från dessa pensioner är också inkluderad i prognosen.

AMF-förkortning	2024	2025	2026
AMF - Folkam - Privat pension: Försäkringen	0	0	0
AMF - Folkam - Privat pension: Försäkringen	1000	1000	0
AMF - Folkam - Privat pension: Försäkringen	1000	1000	0
AMF - Folkam - Privat pension: Försäkringen	1000	1000	0


Om en pension som du själv har lagt till i fliken "Intjänad pension", är slututbetalad, syns den inte längre i Uttagsplaneraren. Du får då information om att hela pensionen har betalats ut.



Informationen uppdateras när du loggar in

Varje gång du loggar in på minPension uppdaterar vi informationen om dina pensioner. Därför kommer uppgifterna i flik 2 - Din pension enligt avtal, att ändra sig över tid och alltid spegla din pensionsbild vid det givna tillfället.





**Flik 3 - Skapa plan
och
Flik 4 - Dina planer**

5. Skapa plan

Du måste inte ta ut dina pensioner som avtalen säger. För de flesta kan du själv bestämma när och hur du vill ta ut dina pengar. I fliken Skapa plan kan du testa och se hur olika uttagsalternativ skulle påverka din framtida ekonomi.

5.1 Olika regler för olika avtal

Kollektivavtalade tjänstepensioner har förhandlats fram av arbetsmarknadens parter för olika kollektiv och de har därför olika regler. Om din arbetsgivare inte är ansluten till ett kollektivavtal kan du ha en individuell tjänstepension. Om du är osäker på vad som gäller för dig kan du fråga din arbetsgivare vilken tjänstepension du har. Titta sedan i fliken Inställningar på minPension och uppdatera informationen så att vi räknar dina prognoser på rätt sätt.

Tänk på att!
Du måste själv meddela dina pensionsbolag om du inte vill att dina pensioner ska betalas ut enligt avtal. I flik 2 "Din pension enligt avtal" kan du se vad som gäller i dina avtal idag.

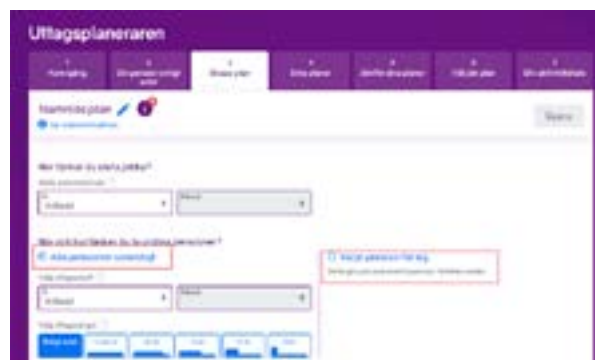
Många tjänstepensioner och privata pensioner är flexibla i uttagsstart och uttagslängd, men när de har börjat att betalas ut kan du idag inte göra några ändringar i dem. Det här kan komma att ändras redan 2025, regeringen har föreslagit att reglerna ändras så att det blir enklare att ändra och stoppa uttag av tjänstepensioner. Fram till en eventuell ändring gäller dock de gamla regelverken som inte medger några ändringar efter påbörjat uttag.

Den allmänna pensionen är redan flexibel. Den kan du starta, stoppa och ändra uttagsalternativ för hur många gånger du vill, också när du har börjat att ta ut dina pensioner.

I Uttagsplaneraren kan du ta reda på hur din framtida ekonomi skulle förändras om du gör egna val för uttagen. Här kan du prova att anpassa pensionernas uttagsstarter och längder så att du får det som du själv vill. Det gör du i flik 3, "Skapa plan".

5.2 Alla pensioner samtidigt

Det finns två sätt att skapa nya planer. Antingen kan du välja snabbfunktionen "Alla pensioner samtidigt" som hjälper dig att snabbt få en uppfattning om hur ett långt eller kort uttag av dina pensioner skulle påverka din ekonomi. Du kan också välja "Varje pension för sig" där du får arbeta dig igenom dina pensioner var för sig och ange specifika förutsättningar för varje pension.



Det förvalda alternativet är "Alla pensioner samtidigt". Här anger du en viss tidpunkt för när du tar ut alla dina pensioner och simulerar en uttagstid som gäller för alla dina pensioner.

När tänker du sluta jobba?

Det är inte säkert att den tidpunkt du vill ta ut dina pensioner är densamma som den när du tänker sluta jobba. När du skapar en ny pensionsplan börjar du med att ange tidpunkten för när du planerar att sluta jobba. Ange i år och månad.



När vill du ta ut dina pensioner?

Fyll i år och månad för när du vill börja ta ut dina pensioner.

Välj uttagstid

Fundera över om du vill ha mycket pengar i början av pensionärlivet eller kanske en jämn utbetalning livet ut.

Den allmänna pensionen från staten betalas ut så länge du lever. Du kan alltså inte välja att ta ut den under en viss tid. Detsamma kan gälla för vissa av dina tjänstepensioner.

Generellt har tjänstepensioner och privata pensioner mer flexibla uttagstider än den allmänna pensionen. Ofta har du möjlighet att välja under hur många år du vill att pensionen ska betalas ut. Om du väljer en kort uttagstid, till exempel fem år, får du mycket pengar under utbetalningsåren men sen är pengarna slut. Väljer du istället en längre uttagstid, till exempel "livet ut" blir det en jämn utbetalning så länge du lever.

I funktionen "Alla pensioner samtidigt" kan du välja mellan följande alternativ:

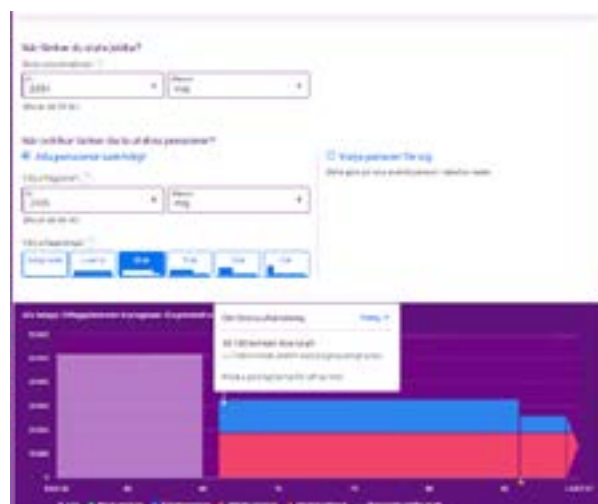
- Enligt avtal
- Livet ut
- 20 år
- 15 år
- 10 år
- 5 år

Om du till exempel väljer alternativet "15 år" så räknar vi med att du tar ut alla dina tjänstepensioner och privata pensioner under 15 år.

Om du har pensioner där avtalet inte tillåter 15-års-uttag väljer vi det närmast tillåtna alternativet (utifrån uppgifterna vi har om dina försäkringar). Skulle det vara möjligt, enligt våra uppgifter, med uttag både under 10 och 20 års tid kommer vi att välja det längsta uttaget, alltså 20 år.

Exempel

I exemplet här nedanför har Gunilla Testperson valt att göra en plan där hon slutar jobba år 2034, då är hon 65 år. Hon testar att påbörja pensionsuttagen ett år senare, i maj 2035 då hon är 66 år. I exemplet väljer hon att ta ut sina pensioner under 20 år.



I Gunilla Testpersons diagram ser vi att den allmänna pensionen och en del av tjänstepensionen betalas ut under hela Gunillas liv, även fast vi valde uttag under 20 år. Det beror på att den allmänna pensionen (röd del) och en del av tjänstepensionerna (blå del) bara kan tas ut livsvarigt (enligt den information vi har fått från bolaget).

Se din plan i tabellformat

Under diagrammet ser du samma information i tabellformat. De ändringar du gör slår igenom i både diagrammet och tabellen.

Uttagsplaneringsalternativ	Uttagsstart	Uttagslängd	Uttagsbelopp	Uttagsår
Alla pensioner samtidigt	2034-05-01	20 år	10 000	2034-05-01
Välj pension för sig	2035-05-01	20 år	10 000	2035-05-01
Uttagsplaneringsalternativ				
Uttagsplaneringsalternativ	Uttagsstart	Uttagslängd	Uttagsbelopp	Uttagsår
Alla pensioner samtidigt	2034-05-01	20 år	10 000	2034-05-01
Välj pension för sig	2035-05-01	20 år	10 000	2035-05-01

Sparad pensionsplan i flik 4 - Dina planer

När du skapat en plan och gjort ändringar i den behöver du spara den. Klicka på knappen "Spara" i höger hörn.

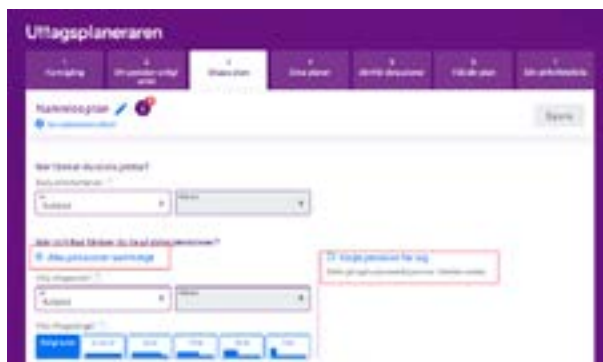
Döp din plan till något som beskriver vad den innehåller. Namnet måste bestå av minst fem tecken. Klicka sedan på "OK".

När du sparar din plan hamnar den automatiskt i flik 4 - Dina planer.

5.3 Varje pension för sig

Du kan också göra din planering med specifika inställningar för varje pension. Klicka i "Varje pension för sig".

I bilden här nedanför utgår vi från Gunillas pensionsplan som vi skapade och sparade i förra exemplet. Nu har vi öppnat planen via flik 4 - Dina planer.



Ändra i pensionskort

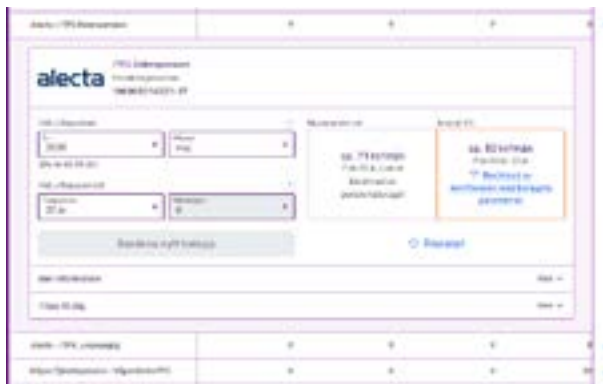
I funktionen "Varje pension för sig" har du möjlighet att ändra uttagstid och/eller uttagsperiod för varje pension.

I tabellen ser du summan av dina olika pensioner. Den övre raden visar den sammanslagna summan av dina privata pensioner, den mellersta visar tjänstepensionerna och den undre din allmänna pension.

Uttagsplan	Uttagsstart	Uttagsperiod	Summa
Sammanlagt (privata pensioner)	2035	20	10000
Tjänstepensioner	2035	20	5000
Allmänna pensioner	2035	20	5000

Om du vill få mer information om till exempel en tjänstepension expanderar du raden med tjänste-

pensioner genom att klicka på raden. Då ser du dina pensionsbolags namn och prognossummor över tid för varje enskild pension.



Ändra i pensionskort för tjänstepension och privat pension

I exemplet här ovanför har vi öppnat ett pensionskort för en tjänstepension från Alecta. Pensionen har uttagsstart i maj 2035 och en uttagstid på 20 år (eftersom vi tidigare skapade och sparade en plan med dessa antaganden).

I pensionskortet kan du ändra både tidpunkten för första uttaget (uttagsstart) och antal år du vill att pensionen ska betalas ut (uttagsperiod).

I exemplet testar vi hur det skulle påverka pensionen om uttagsperioden för den här pensionen ändras till 10 år (istället för 20 år).

Vi väljer alltså 10 år i rutan "Välj uttagsperiod" och klickar sedan på knappen "Beräkna nytt belopp". Det nya beloppet syns nu i rutan bredvid det nuvarande valet. Förändringen syns också i diagrammet och i tabellen.



Få ännu mer information om en pension

När du klickar i rutan "Mer information" får du uppgift om försäkringsnummer, kapitalet idag med mera. Här finns också en produktbeskrivning och information om hur uttag av pensionen sker.

Pensioner som du redan tar ut

Pensioner som du har börjat ta ut kan du inte simulera med. De val du gjorde inför det första uttaget är det som gäller för just den pensionen.

Vissa bolag levererar idag uppgifter om pensioner som är under utbetalning till minPension. Du har också möjlighet att själv lägga till pensioner som betalas ut i de fall som de saknas i leveransen från bolagen.

Ändra i pensionskortet för allmän pension

Pensionskortet för allmän pension har vissa skillnader jämfört med dem för dina tjänstepensioner och privata pensioner.

I pensionskortet ser du tiden för uttagsstarten. I exemplet maj 2035.



Den allmänna pensionen betalas alltid så länge du lever. Därför saknas valmöjlighet för uttagsperioder i pensionskortet för allmän pension. Den allmänna pensionen kan du ta ut i olika delar: 0, 25, 50, 75 eller 100 procent. Det gäller både för inkomstpensionen och premiepensionen och du kan välja att ta ut dem på olika sätt. Till exempel kanske du vill ta ut lite premiepension medan du fortfarande jobbar.

Pågående uttag av allmän pension

Om du har börjat uttaget av din allmänna pension syns det i din pensionsplan.



I en pensionsplan har du möjlighet att testa två olika uttagstillfällen för allmän pension.

I det övre fältet väljer du uttagsnivå både för inkomst- och premiepension. I det andra kan du bara välja tiden för uttagsstarten. Du kan inte välja uttagsnivå i den allmänna pensionen. Den är alltid 100 procent.

5.4 Bra att veta om allmän pension

Åldrarna för uttag höjs

Den lägsta åldern för att ta ut allmän pension höjs successivt. 2024 är den 63 år, garantipension och inkomstpensionstillägg betalas ut först vid 66 år. 66 år gäller också om du ansöker om bostadstillägg eller äldre försörjningsstöd.

År 2026 höjs åldersgränsen med ytterligare ett år när den så kallade riktåldern införs som ett led i att anpassa den allmänna pensionen till olika årskullars förväntade livslängd.

Uttag av allmän pension

Den allmänna pensionen består av två delar: inkomstpension och premiepension. Du kan välja att ta ut delarna i den allmänna pensionen vid olika uttagstillfällen och i olika nivåer. Du kan till exempel välja 25 procent uttag av inkomstpensionen och 75 procent av premiepensionen vid samma eller olika uttagstillfällen.

När du ansöker om uttag av premiepensionen första gången kan du välja till efterlevandeskydd. Observera att det bara är vid det första ansökningstillfället som du kan välja till efterlevandeskydd. Att ha efterlevandeskydd innebär att premiepensionen kommer att betalas ut till din partner om du avlider före den. Efterlevandeskyddet gör att din egen premiepension blir något lägre. För närvarande kan du inte simulera hur efterlevandeskydd skulle påverka din egen premiepension. Mer information finns på Pensionsmyndighetens webb.

Utbetalningen av din allmänna pension är livsvarig. Du kan när som helst pausa uttaget, till exempel om du får ett jobb.

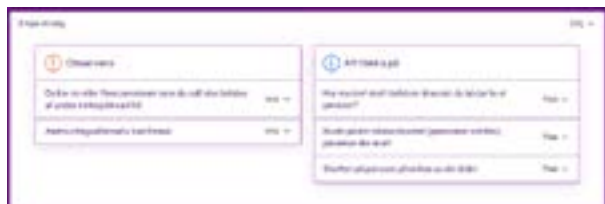
Du kan börja din ansökan om allmän pension via Uttagsplaneraren. Det gör du i din aktivitetslista som finns i flik 7.

5.5 Generella varningar, information och tips

Saker som det är bra att du känner till har vi samlat i informations-i:et.



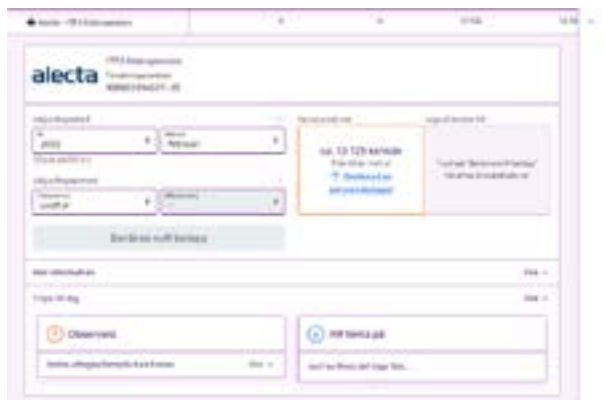
När du klickar på i-ikonen landar du i tipsen till dig. Det är saker du bör observera och tänka på.



Kommentarer om en enskild pension

Information och kommentarer som berör en pension visas i pensionskortet som visas när du klickar på pensionen i tabellen.

Här får du tips och information som berör bara den här pensionen.



5.6 Avvikelser i en pensionsplan

När du har sparat en pensionsplan kan vissa uppgifter i den behöva uppdateras efter en tid. Till exempel kanske du har en pension som du tänkte börja ta ut vid ett datum som nu har passerat. I sådant fall behöver du välja ett nytt startdatum för den pensionen.



I exemplet är det 10 pensioner som behöver åtgärdas för att komma vidare i planeringen. Klicka dig igenom länkarna i informationen och åtgärda varje pension för sig. Sedan kan du fortsätta att jobba med din plan.

5.7 Så har vi räknat

Funderar du på hur vi räknar din prognos och vilka uppgifter som ligger till grund för den?

Längst ner i din pensionsplan finns "Så har vi räknat". Här hittar du information och detaljer om de underlag vi har använt i prognosen, till exempel hur vi har räknat dina avgifter och din skatt. Här får du också veta vilken beräkningsmodell som har använts vid beräkningen av dina olika pensioner.

5.8 Olika beräkningsmodeller

En prognos är inget löfte. Det är ett antaganden om din framtida pension baserat på de förutsättningar du, dina pensionsbolag och Pensionsmyndigheten lämnar till oss.

När du använder Uttagsplaneraren är du nära att börja ta ut dina pensioner. Fortfarande kan det ändå inträffa saker som påverkar dina pensioner, men såklart inte i samma utsträckning som när du var ung.

För att ge dig de bästa förutsättningarna inför dina beslut har vi tagit fram en beräkningsmodell som bygger på att pensionsbolagen och Pensionsmyndigheten skickar färdigräknade belopp om dina pensioner till Uttagsplaneraren. Modellen är relativt ny och kräver utveckling hos både oss och våra partners.

Två aktörer använder modellen idag:

- Pensionsmyndigheten
- AMF

I "Så har vi räknat" kan du se vilken beräkningsmodell som har använts vid beräkning av en pension. Klicka på den länken under rubriken "Beräknad av".



Modell 1: Beräknad av minPension med hjälp av pensionsbranschens prognosstandard

Beräkningen görs hos minPension baserat på prognosstandarden som Pensionsmyndigheten och pensionsbranschen kommit överens om.

Skillnaden i beräkningsparametrar mellan minPension och pensionsbolaget är den vanligaste orsaken till differenser mellan minPension och pensionsbolagets siffror i framräknade prognosbelopp. Uträkningen i dessa prognoser kan skilja upp till 30 procent.

Modell 2: Beräknad av minPension med pensionsbolagets parametrar

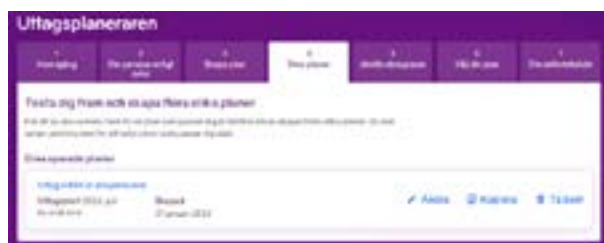
Beräkningen görs hos minPension baserat på dödlighetsantagande och avgifter som är specifika för det anslutna pensionsbolaget. I den här uträkningen kan differensen i uppgifterna vara mellan 1 och 3 procent.

Modell 3: Beräknad av pensionsbolaget/myndigheten

Beräkningen görs av pensionsbolaget/myndigheten enligt deras modeller. I beräkningarna på minPension blir det ingen differens eftersom det är bolaget/myndigheten som gör beräkningen.

5.9 Dina planer

När du har sparat en plan landar du i flik 4 "Dina planer". Här finns alla dina sparade planer samlade. Här kan du öppna en plan för att ändra den, ta bort eller kopiera planen.



Flik 5 - Jämför dina planer



6. Jämför dina planer

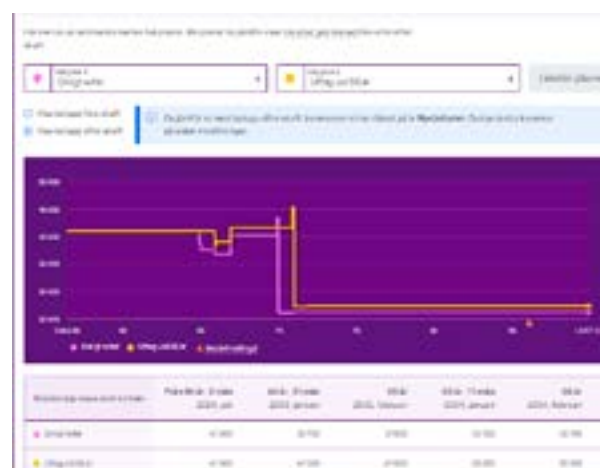
Om du är osäker på vilken av dina planer som skulle passa bäst kan du jämföra två planer med varandra. Det gör du enkelt i flik 5 - Jämför dina planer.

Även om du har många sparade planer kan du bara jämföra två åt gången. Välj därför vilka av dina planer du vil jämföra. Du kan också välja din plan som är enligt avtal i jämförelsen.



Välj de två planer du vill jämföra. Planerna får olika symboler. Den plan du väljer som nummer ett får sy-

moblen av en rosa romb. Plan två får ikonen gul cirkel. Färgmarkeringarna kommer att följa planerna genom jämförelsen. Klicka på knappen "Jämför planer".





Flik 6 - Välj din plan
och
Flik 7 - Din aktivitetslista

7. Välj din plan och få din aktivitetslista

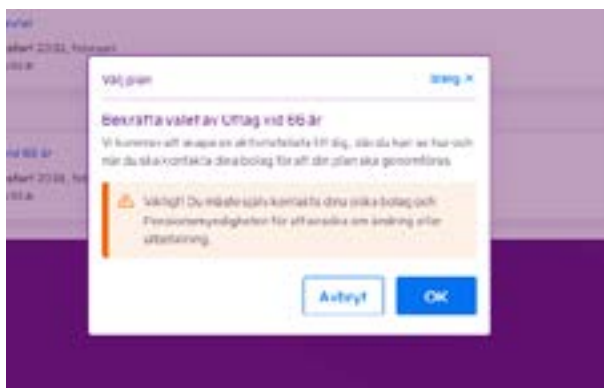
Nu har du satt dig in i olika regelverk och avtal, kanske skapat en eller flera planer och jämfört dem mot varandra. Det har blivit dags att välja din favoritplan. Det gör du i flik 6, "Välj din plan".



Välj din plan

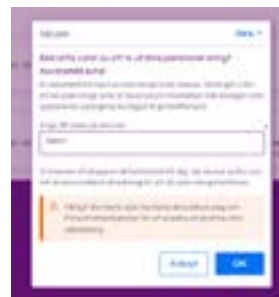
Klicka på knappen "Välj" för att aktivera din pensionsplan i flik 6. En bekräftelsedialog blir synlig på skärmen. Den informerar om att du behöver kontakta dina pensionsbolag och Pensionsmyndigheten för att ansöka om dina pensioner.

Om du har valt den plan du önskar klickar du på "Ok" för att komma vidare. Annars avbryter du och väljer en annan av dina planer.



Att välja planen som är enligt avtal

Varje gång du loggar in på minPension uppdaterar vi informationen om dina pensioner. Därför kommer uppgifterna i Uttagsplanerarens flik 2 "Din pension enligt avtal" att ändra sig över tid och alltid spegla det som gäller vid det givna tillfället.

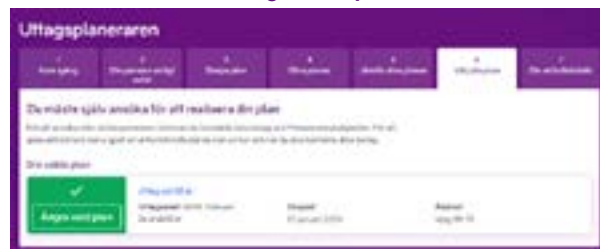


Du kan såklart välja att ta ut dina pensioner enligt avtalade regler. När du väljer alternativet "Enligt avtal" i flik 6 behöver du först spara den som en plan. Döp planen och klicka sedan på knappen "Ok".

7.1 Att ånga en vald plan

Uttagsplaneraren är en tjänst där du ska testa olika idéer om pensionsuttag. Du kan göra hur många planer du vill och spara dem. Du kan också ångra dina valda planer och välja en annan.

Vad händer om du ångrar en plan



En ångrad plan raderas inte. Den finns fortfarande kvar bland dina planer men har inte längre en aktivitetslista.

När du har ånkrat en vald plan kan du välja samma plan om igen eller någon av dina andra planer.

Så ångrar du en vald plan

Det finns två sätt att ångra en vald plan.

Antingen ångrar du planen i flik 6 - Välj din plan, genom att klicka på knappen "Ångra vald plan".

Du kan också ångra en vald plan när den är öppen. Det gör du genom att klicka på knappen "Ångra som vald plan".

7.2 Din aktivitetslista

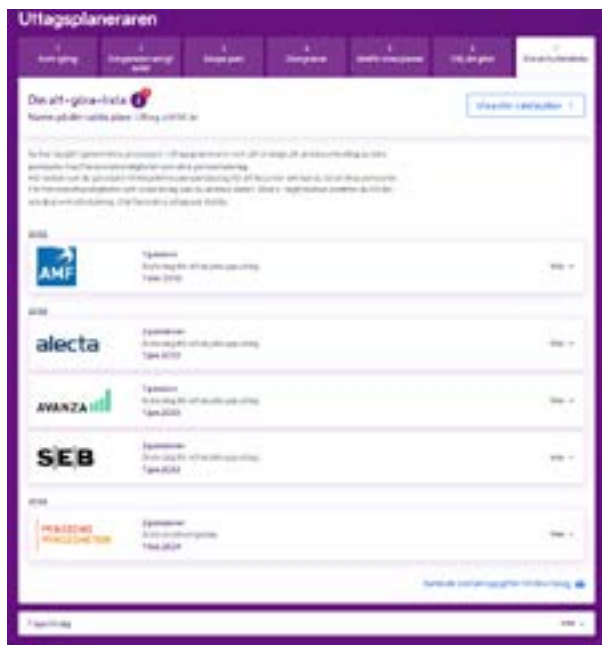
När du har valt din pensionsplan landar du i din aktivitetslista. Nästa gång du loggar in kan du välja att gå direkt till flik 7 och titta på din aktivitetslista.

Aktivitetslistan är din att-göra-lista som hjälper dig med att börja ta ut pensionerna enligt din valda plan. I aktivitetslistan ser du vilka pensionsbolag du ska kontakta och när för att förverkliga din plan.

Listan är sorterad per aktör; Pensionsmyndigheten och dina pensionsbolag och i den datumordning som du behöver aktivera dina olika uttag. Om du har flera pensioner hos ett bolag klickar du på raden för att få mer information och se alla dina pensioner.

Från aktivitetslistan kan du länka dig vidare till Pensionsmyndigheten och dina bolag för att ta reda på hur du tar ut dina pensioner.

Kontakta dina pensionsbolag och be dem göra beräkningar av dina pensioner innan du ansöker om uttag.



Om du vill veta få mer information om en pension klickar du i rutan med bolagets namn/logga. Nu ser du de uppgifter du behöver när du kontaktar bolaget för att ansöka om uttag. Om du klickar på knappen med bolagsnamnet flyttas du över till ditt bolag.

Börja din ansökan hos minPension

Du gör din ansökan om uttag hos dina bolag och Pensionsmyndigheten. De förvaltar dina pengar och vet bättre vilken avkastning du kan tänkas få på dina pengar. De kan också reglerna i avtalet mellan dig och dem alterantivt reglerna i ditt kollektivavtal. Man kan säga att Bolagen är de som har "facit" till din framtida pension. Därför ska du alltid ta kontakta dem innan du ansöker om uttag. När du klickar på knappen i aktivitetslistan kommer du till ditt bolag och får kontaktuppgifter och information om hur du kan påbörja din ansökan om uttag.

I våra beräkningar använder vi fortfarande oftast schabloner, även om det idag finns andra metoder att göra uträkningarna på. Några av våra partners använder sig av de nya metoderna och har varit aktiva i utvecklingen av dem. Några har till och med gått så långt att de möjliggör för dig att påbörja din ansökan via Uttagsplaneraren. Det går till så här.

En grön knapp i aktivitetslistan visar att du kan börja dina ansökan om uttag direkt från aktivitetslistan. Genom att klicka på den gröna knappen förs dina val i planen över digitalt till ditt bolag eller Pensionsmyndigheten. Där fortsätter du din ansökan, med informationen som bifogats från minPension. Grön knapp finns just nu hos

- Pensionsmyndigheten
- AMF
- SPV (funktionen aktiv för fribrev)

Utveckling pågår och fler bolag kommer att erbjuda funktionen för en eller flera av sina produkter.

Hos de flesta bolag är knappen fortfarande blå, som i fallet här nedanför med Avanza. Via en blå knapp kommer du till bolagets hemsida, men du får inte med dig informationen om hur du vill ta ut dina pensioner. Det behöver du alltså själv berätta för ditt bolag. Använd din aktivitetslista som stöd.



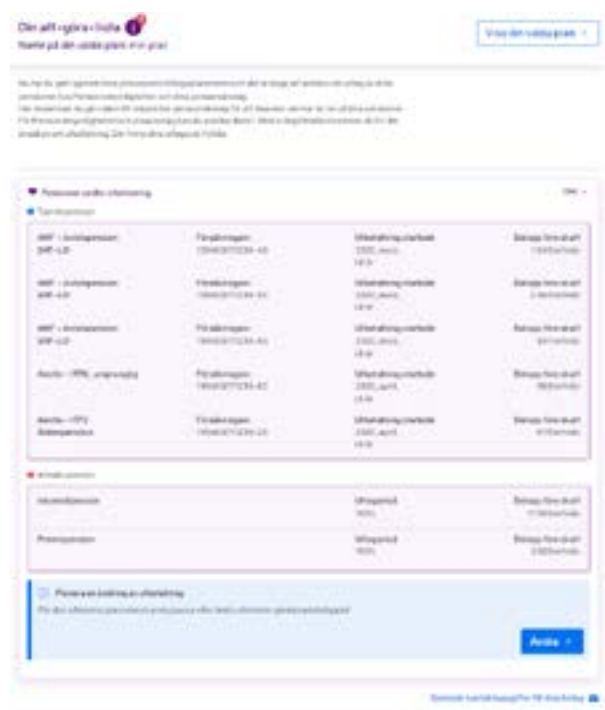
Pensioner som redan betalas ut

Om du har pensioner som har börjat att betalas ut visas de i en egen rubrik i din aktivitetslista.

Ikon upp-och-nedvänd spargris

Symbolen för pensioner som betalas ut är en upp-och-nedvänd spargris.

Om du har en pension som är under utbetalning som du själv har lagt till på minPension visas även symbolen med en penna och ett papper. Tänk på att du då själv ansvarar för att informationen är uppdaterad och korrekt.



Tips till dig

När du har valt hur du vill ta ut dina pensioner finns det fortfarande saker du bör känna till innan du ansöker om uttag av dina pensioner. Längst ner i aktivitetslistan finns tips framtagna för dig. De är anpassade utifrån uttagsvalen du har gjort.



**I aktivitetslistan
finns tips
som är anpassade
till dig och dina val.**





8. Behöver du hjälp?

Behöver du hjälp med din pensionsplanering?

Uttagsplaneraren är en digital tjänst som inte ersätter kontakten med dina pensionsbolag. Om du har funderingar kring ditt pensionsuttag ska du alltid kontakta det bolag som administrerar pensionen.

Kontaktlista till bolagen

I sidfoten på minPension finns kontaktinformation till samtliga pensionsbolag och myndigheter som levererar information till minPension.

I aktivitetslistan i Uttagsplanerarens flik 7 får du kontaktuppgifter till dina pensionsbolag och Pensionsmyndigheten.

Kontakta minPensions kundservice

Om du har frågor som rör Uttagsplaneraren eller något annat verktyg på minPension är du välkommen att kontakta vår kundservice vardagar på telefon 0771-89 89 89.

Pensionsmyndighetens servicekontor

Här träffar du servicehandläggare som kan hjälpa dig i frågor som rör din pension. Pensionsmyndigheten har cirka 140 servicekontor från Kiruna i norr till Trelleborg i söder.



**Välkommen att
kontakta vår
kundservice
vardagar på telefon
0771-89 89 89**



