

Tittel: Når er det smartest å ta ut pensjon og hva lønner seg?

Ingress:

Dette spørsmålet dukker ofte opp i veiledningssamtalene vi har med medlemmene våre. Det er fort gjort å bli usikker på om beslutningene er smarte og gode, spesielt når vi har mange valgmuligheter. Her får du noen tips fra pensjonsekspert Beate om hva du bør vurdere for å ta gode pensjonsvalg.

Viktig: Dette blogginnlegget er til deg som er offentlig ansatt og født i 1963 og senere. Pensjonsreglene er annerledes hvis du er født tidligere.

Ta ut pensjon samtidig som du jobber?

Det er mulig å både ta ut tjenstepensjon fra offentlig sektor og jobbe så mye du vil ved siden av. Dette gjelder også AFP. Før var denne muligheten forbeholdt pensjon fra folketrygden (NAV) og privat sektor. Nå kan du som offentlig ansatt gjøre det samme uten at pensjonen blir redusert.

Dette gir nye muligheter, men samtidig øker usikkerheten omkring hvilke valg som er «riktige». Saker i media og om de såkalte pensjonsfellene bidrar til usikkerhet og gjør at det blir utfordrende å skaffe oversikt.

Forstå mer om pensjon

For å få en bedre forståelse av valg og konsekvenser, bør du forstå prinsippet for å ta ut pensjon. Pensjonen kan ses på som en kake du skal spise av resten av livet. Når du begynner å ta ut pensjon, bestemmer du hvor mange år kaka skal fordeles over. Hvis du starter tidlig, blir det flere, men mindre kakestykker. Venter du lenger med å ta ut pensjon, blir det færre, men større kakestykker. Uansett hvordan du velger å fordele det, vil du alltid få pensjon så lenge du lever. Valget handler om hvor mye du ønsker å få utbetalt hvert år.

Hvor mange år vil du fordele pensjonen over?



trenger du pengene?

I stedet for utelukkende å fokusere på å «maksimere pensjonen», er det lurt å heller vurdere når du trenger pengene og hva du skal bruke dem til. Å vurdere dine behov på ulike stadier av pensjonisttilværelsen kan hjelpe deg med å ta valg som gir både økonomisk fleksibilitet og trygghet.

Argumenter for å ta ut pensjon tidlig

- Du vil betale ned på gjeld.
- Du har behov for egenkapital til å kjøpe «sentrumsnær leilighet, e.l.»

- Du ønsker egenkapital til å kjøpe hytte, bil, campingbil og så videre

Du trenger å bygge opp en buffer før du går ned i inntekt

- Du ønsker å sikre ektefelle/samboer i tilfelle du faller fra

- Du vil gi forskudd på arv til familie
- Du vil investere pengene selv for å få bedre avkastning
- Du lider av sykdom og har kort tid igjen å leve
- Du vil utnytte ekstra skattefradrag på pensjonsinntekt
- Du forventer å leve lenge
- Pensjonen reguleres automatisk opp så lenge du ikke har tatt den ut
- Tar du ut pensjonen senere, får du høyere årlig pensjon livet ut
- Du er «dårlig» med penger og det er fare for at du sløser bort pengene

Argumenter for å vente med å ta ut pensjon

- Du har ikke behov for pengene før du slutter å jobbe
- Pensjon og lønn samtidig kan gi deg høy trinnslett
- Du har sårbar økonomi og får høyere pensjon hvis du venter.
- Du kan få formuesskatt

Du får mindre i årlig pensjon hvis du starter tidlig

Det er viktig å forstå at det ikke er «gratis penger» du tar ut. Når du tar ut pensjon tidlig, deles den på flere år og gir deg lavere årlig pensjon resten av livet. Derfor bør du planlegge hva du skal gjøre den dagen du ikke lenger mottar lønn og bare har pensjonsinntekt.

Det lønner seg alltid å jobbe

Uansett hvordan du vrir og vender på det, vil det som regel lønne seg å jobbe. Det er ikke noe som heter «full opptjening» lenger. Når du fortsetter å jobbe, fortsetter du også å tjene opp pensjon. Pensjonen din blir heller ikke redusert selv om du har lønnsinntekt, uansett om du jobber i offentlig eller privat sektor.

Ingen fasit, velg det som er best for deg

I jakten på den beste pensjonsstrategien finnes det ingen fasit som gjelder alle. Faktorer som skattenivå, økonomisk situasjon, personlige preferanser og fremtidsplaner påvirker valget du skal ta. Dessuten kan livets uforutsigbare natur gjøre det vanskelig å se for seg hva som er den beste løsningen i fremtiden.

Ikke vent med å sjekke pensjonen din til du nærmer deg pensjonsalder. Logg deg inn på spk.no for å se informasjon og pensjonstall som gjelder bare for deg. Gjør det til en vane å sjekke pensjonen regelmessig, slik du sjekker priser, renter og forsikringer.

Det beste valget er det som gir DEG størst trygghet og tilfredshet på lang sikt. Lykke til med pensjonsplanleggingen!