

pbu

Pædagogernes
Pension

Pensionspakken for alle pædagoger og deres ledere



Tre gode råd:

- Tjek din pension
én gang om året
- Saml dine
pensioner
- Spar mere op,
når du kan

Velkommen til Pædagogernes Pension

Dit helt eget pensionsselskab

Pædagogernes Pension (PBU) er pædagogernes pensionsselskab, og vi er 100 % ejet af vores medlemmer. Når du er ansat via en overenskomst med BUPL, er du automatisk medlem i PBU.

PBU er til for pædagoger og deres ledere, og i denne pjece får du et overblik over Pensionspakken, som er tilpasset pædagogers løn og arbejdsvilkår.

Pensionspakken er opsparring til din alderdom og forsikringer, mens du arbejder. Det giver dig og din familie tryghed her og nu og i fremtiden.

Hør fra os på mail

Vidste du, at du kan få nyheder, og gode råd om din pension direkte i din mailboks? Du skal bare oplyse din mailadresse på **pbu.dk/tilmeld** eller i vores app **Bedre Pension**.

Alle beløb
i pjecen er
2025-tal

Indhold

Pensionspakken - det har du	3
Dine forsikringer ved sygdom og død	4-5
Din pension	6
Styr på pensionen - Pensionstjek	7
Rækker pensionen til drømmene? - PBU Ekstra	8
Pension er en langsigtet investering	9
Investering med omtanke	10

Pensionspakken – det har du

Pensionspakken består af to dele:



Opsparing

Dine pensionsudbetalinger fra PBU er et godt og vigtigt supplement til folkepension, efterløn og ATP Livslang Pension.

Du har flere pensionstyper i Pensionspakken. Når de skal **udbetales**, sker det på forskellige måder:

- **Livsvarig pension**

- Den udbetales hver måned, så længe du lever.
- Cirka to tredjedele af dine indbetalinger går til denne pensionstype*

- **Ratepension**

- Den udbetales i lige store månedlige beløb i mindst 10 år.
- Cirka en tredjedel af dine indbetalinger går til denne pensionstype*

Du kan også have en:

- **Aldersopsparing**

- Den udbetales som et engangsbetøb.



Forsikringer

I Pensionspakken har du forsikringer ved sygdom og død, og de er som udgangspunkt ens for alle.

Du er automatisk dækket, når din arbejdsgiver indbetaler mindst 1.000 kr. pr. måned.**

- Forsikringerne koster 500 kr. pr. måned.
- Du har mulighed for at forhøje forsikringerne, så de passer til dine behov.

*Efter der er trukket arbejdsmarkedsbidrag og betaling for forsikringer.

**Efter der er trukket arbejdsmarkedsbidrag.

Pensionspakken

Dine forsikringer ved sygdom og død



Med Pensionspakken er du og din familie økonomisk sikret, hvis du bliver syg eller dør. Dine forsikringer er et supplement til de offentlige ydelser.

Alle forsikringer ophører, når du sætter dine løbende PBU-pensioner i gang.

Hvis du får en kritisk sygdom
– **før** du fylder 70 år

Hvis du får fleksjob, revalidering,
ressourceforløb eller senior-
pension – **før** du fylder 65 år

Sum ved kritisk sygdom
(engangsbeløb – skattefrit)

100.000 kr.

Halv invalidesum
(engangsbeløb – skattefrit)

135.000 kr.

Hvis du får offentlig førtidspension – **før** du fylder 65 år

Invalidepension
(årlig udbetaling til 65 år, før skat)

90.000 kr.

Invalidesum
(engangsbeløb – skattefrit)

270.000 kr.



Forhøj invalidepension
til 135.000 kr./år

Forhøj invalidesummen
til 360.000 kr.

Prisen er 240 kr. pr. måned.

Hvis du dør, **før** du fylder 70 år

Dødsfaldssum
(engangsbeløb – skattefrit)

800.000 kr.

Børnepension til hvert barn under
24 år (årlig udbetaling – før skat)

36.000 kr.

Læs mere på pbu.dk/forsikringer

Vigtigt at vide om forsikringer



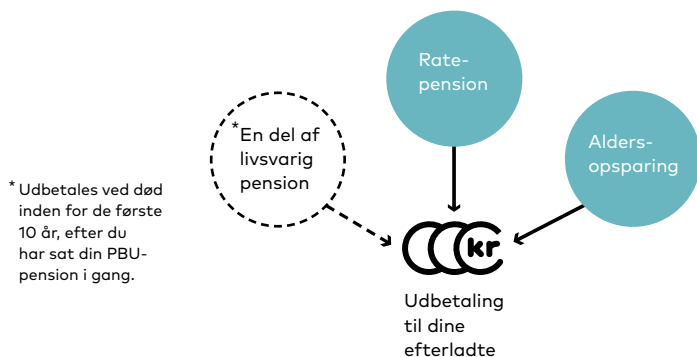
I Pensionspakken har du forsikringer ved sygdom og død, og de er som udgangspunkt ens for alle. Der er dog nogle forhold, du skal være opmærksom på.

- Dækninger ved invaliditet er omfattet af 36 måneders karenstid på eksisterende lidelser.
- Hvis du har søgt om eller er berettiget til en offentlig ydelse, inden du optages i PBU, bliver dine forsikringer begrænset.
- Når din arbejdsgiver ikke længere indbetaler til din PBU-pension, fortsætter forsikringerne i op til tre år. De bliver betalt af din opsparing. Det er vigtigt, at du tager stilling til, om du vil forlænge forsikringerne ud over de tre år.

Du skal være særligt opmærksom på dine forsikringer, hvis du

- Bliver syg og ikke længere kan arbejde
- Bliver ledig
- Skifter til en arbejdsgiver, som ikke har overenskomst med BUPL

Hvad sker der med din opsparing, når du dør?

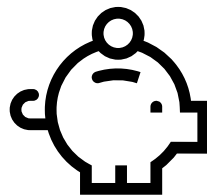


Pensionspakken

Din pension

Størrelsen af din opsparede pension i PBU afhænger primært af, hvor meget du har arbejdet, og hvad din arbejdsgiver dermed har indbetalt til PBU.

På de næste sider følger vi Sara, hendes pension og de muligheder, hun har i PBU.



Se dine
egne tal
på pbu.dk

Saras pension

Sara er født i 1992 og kan gå på folkepension, når hun fylder 69 år. Tallene viser Saras samlede PBU-pension, hvis hun arbejder frem til folkepensionsalderen. Sara kan også vælge at sætte sin pension i gang tidligere, men så bliver pensionen mindre.

Livsvarig pension
(udbetaling resten af livet – før skat)

11.100 kr./md.

Ratepension
(udbetaling i 10 år – før skat)

12.000 kr./md.

Derudover får Sara ATP Livslang Pension, folkepensionens grundbeløb og evt. et tillæg til folkepensionen.

Sara samler sine pensioner

Sara har tidligere haft et andet job og har derfor en pensionsordning et andet sted. Den har hun nu valgt at flytte til PBU.

- Hun sparer administrationsomkostninger
- Hun får bedre overblik
- Hun er ikke dobbeltforsikret

Du kan se, om du også har andre pensionsordninger end den i PBU, og vælge at samle dem på pbu.dk/saml

Omkostninger til administration

Sara betaler via sin pensionsindbetaling i PBU i alt 648 kr. om året i administrationsomkostninger.

Styr på pensionen

Pensionstjek



Sara ved, at det er vigtigt at begynde at spare nok op til pensionen allerede som ung. For at se, hvor meget hun kan forvente at få udbetalt som pensionist, tager Sara et pensionstjek på **pbu.dk/tjek**

Pensionstjekket henter information om alle Saras pensioner – både PBU-pensionen, folkepensionens grundbeløb, ATP Livsvarig Pension og eventuelle andre pensionsopsparinger, fx i banken.

De samlede udbetalinger bliver sammenlignet med den løn, Sara har i dag. Dermed får hun et billede af, hvordan hendes økonomi som pensionist vil se ud, og hun får en anbefaling fra os, om hun bør spare mere op.

70 % – hvor meget har du?

En tommelfingerregel er, at du skal have udbetalt mindst 70 % af din løn i samlet pension, hvis du vil bevare den levestandard, som du har i dag. Tag et pensionstjek og se din egen pensionsprocent på **pbu.dk/tjek**



Rækker pensionen til drømmene?

PBU Ekstra



Sara har taget et pensionstjek og kan se, at hun skal spare mere op, hvis hun vil leve det liv som pensionist, hun drømmer om. Hun ønsker samtidig at have flere muligheder, når hun engang skal trække sig tilbage fra arbejdslivet, og med en større opsparing får hun større fleksibilitet. Derfor har Sara valgt at spare mere op på en PBU Ekstra, som er en supplerende opsparing.

Der kan indbetales til tre forskellige pensionstyper på en PBU Ekstra. Forskellen på dem er måden, de bliver udbetalt på senere:

• **Ratepension** • **Livsvarig pension** • **Aldersopsparing**

Hvis Sara indbetaler **450 kr. pr. måned** til en **ratepension** frem til folkepensionsalderen, kan hun forvente at få:

PBU Ekstra – ratepension
(udbetaling i 10 år – før skat)

2.800 kr./md.

Hvis Sara i stedet vælger at indbetale **450 kr. pr. måned** til en **aldersopsparing**, kan hun forvente at få:

PBU Ekstra – aldersopsparing
(engangsbeløb – skattefrit)

293.000 kr.

Da der er skattefradrag på det beløb, Sara indbetaler til ratepensionen, vil det reelt kun koste hende **ca. 270 kr. pr. måned**.

Skat

Du indbetaler, vi indberetter.

Ratepension og livsvarig pension:

Du får fradrag for dine indbetalinger, og du betaler skat ved udbetaling.

Aldersopsparing:

Du får ikke fradrag på indbetalinger, men udbetalingen er skattefri.

Se, hvor meget du højst må indbetale om året på de forskellige pensionstyper på **pbu.dk**

PBU Ekstra:

- 0 kr. i oprettelse
- Ingen ekstra administrationsomkostninger
- Indbetal et engangsbeløb eller fast beløb hver måned

Se mere på **pbu.dk/ekstra**

16,1 % i rente
i 2024 for
medlemmer
under 56 år

Pension er en langsigtet investering



Sara får en rente baseret på det direkte afkast af vores investeringer tilskrevet sin opsparing – også når hun bliver pensionist.

Pensionerne afhænger af udviklingen i afkast, forventet levetid og omkostninger. Det betyder, at størrelsen af Saras pension ikke er garanteret. Renten afhænger af de finansielle markeder og vil derfor variere. Nogle år vil den være høj og andre år lavere – og enkelte år vil den også være negativ. Kigger vi historisk på markedet, så er det altid gået mere op end ned – på trods af flere økonomiske kriser.

Investeringer tilpasses Saras alder

Investeringerne af Saras opsparing bliver tilpasset efter hendes alder. Det vil sige, at mens hun er ung, og der er længe til pensionen, er andelen af aktier størst. Det er den type investering, der kan have de største udsving. Når Sara bliver 56 år, falder andelen af aktier, og andelen af obligationer bliver større. Det giver hende mere stabilitet og tryghed, når hun er tæt på pensionen.

Når Sara bliver pensionist, reguleres hendes pension én gang om året. Reguleringen kan gå både op eller ned. Det afhænger af flere faktorer som fx afkast og levetid. Sidst på året får hun besked om størrelsen på sin pension for det kommende år.

16,1 % i rente i 2024 for medlemmer under 56 år

Se, hvor meget 100 kr. er blevet til siden 2014



Investering med omtanke



Når Saras opsparing bliver investeret, sker det med omtanke.

For PBU indebærer det, at vi lægger høj vægt på både afkast og ansvarlighed i investeringerne. Vores investeringer sker globalt og med respekt for menneskerettigheder, miljø og god forretningsetik og på en måde, så investeringerne bidrager til at gøre en forskel. Det kan fx være investeringer, der er med til at give voksne og børn i ikke-vestlige lande et bedre og økonomisk uafhængigt liv.

Klimaet er et andet vigtigt område, hvor investeringerne kan være med til at gøre en forskel. PBU har et mål om CO₂-neutrale investeringer i 2050 og for at nå dertil, vil Saras opsparing i de kommende år blandt andet bruges på flere grønne og bæredygtige investeringer.

PBU's klimamål:

2025

- Investeringernes CO₂-aftryk skal reduceres med mindst 30 %

2030

- Investeringernes CO₂-aftryk skal reduceres med mindst 50 %
- De grønne investeringer skal udgøre mindst 15 % af den samlede kapital

2050

- Alle investeringer skal være CO₂-neutrale

Læs mere om PBU's investeringer på **pbu.dk**

72 % af medlemmerne mener, at det er vigtigt, at PBU investerer bæredygtigt og etisk ansvarligt.

Medlemsundersøgelse
2024

Omkostninger til investering

Når Sara logger på **pbu.dk**, kan hun se, hvad hun betaler for investeringen af sin opsparing. Beløbet er ikke ens for alle, da det bl.a. afhænger af opsparingens størrelse. Når Sara får tilskrevet renter, er omkostninger til investeringer trukket fra.

Noter

[illegible]



Dine fordele lige ved hånden

Nu ligger PBU Fordelsklub
i appen, så du nemt og
hurtigt kan komme til
alle dine fordele.



Hent PBU's app
Bedre Pension



Få mere information

pbu på **pbu.dk**

Her kan du læse mere om din pensionsordning
og logge på og se dine egne tal.

Hvis du har brug for hjælp, kan du ringe til en rådgiver
på **70 11 20 11**.

Vi holder også både fælles og personlige rådgivningsmøder.
Find det, der passer dig, og book en tid på **pbu.dk/moeder**

BUPL på **bupl.dk**

Find din lokale afdeling på hjemmesiden, hvis du skal have
rådgivning og vejledning om løn, ansættelse eller sygdom.

BUPL karriererådgivning

Få hjælp til at planlægge dit arbejdsliv og afklare
dine kompetencer og handlemuligheder.
Du kan booke en tid på **bupl.dk**

