

EKSEMPLER PÅ OMLÆGNING



Lars er pedel og er i kraft af sit job omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning. Lars er samlevende med Lone, der er folkepensionist.

I foråret 2018 er Lars blevet tilbudt at omlægge sin obligatoriske pension til en frivillig aldersopsparing, og det synes han lyder rigtig spændende. Han takker derfor ja til omlægningen, og han tænker ikke nærmere over det.

Da L 87 træder i kraft i december 2018, bliver Lars' pensionselskab på baggrund af den nu mulige datasamkøring opmærksomme på, at Lars' samlever, Lone, modtager folkepension. Lones folkepension vil som følge af Lars' indbetalinger til aldersopsparing blive nedsat ved den årlige regulering. Lone skal derfor betale penge tilbage.

Lars' pensionselskab kontakter derfor Lars og rådgiver ham om denne konsekvens ved hans omlægning i foråret.

Lars og Lone vælger på den baggrund at lægge Lars' pension tilbage, således at Lones folkepension ikke bliver påvirket negativt ved årets udgang.



Connie er arkitekt og er 4 år fra folkepensionsalderen. I kraft af sit job er hun omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning. Connie går dog ikke så meget op i pensioner, så hun har ikke hæftet sig ved, hvilken type pension hun indbetaler til hver måned. Connie er enlig.

Connies pensionselskab har flere gange skrevet ud til alle deres kunder om fordelene ved at omlægge til aldersopsparing. Connie har dog ikke sat sig ind i alle de regler og betydningen for hende.

Da L 87 træder i kraft i december 2018, samkøres Connies data i UDK. På baggrund af samkøring kan Connies pensionselskab konstatere, at hverken Connie eller nogen i hendes husstand vil blive påvirket negativt ved omlægning til aldersopsparing. Disse oplysninger har pensionselskabet ikke tidligere haft mulighed for at få. Pensionselskabet har derfor ikke kunnet målrette rådgivningen specifikt til Connie.

Connies pensionselskab kontakter hende på ny og oplyser, at det i hendes konkrete situation, hvor hun er under 5 år fra folkepensionsalderen, vil være særligt fordelagtigt at omlægge til en alderspension, da hun så får mulighed for at øge størrelsen på sine indbetalinger.

Connie kan godt se ideen i en omlægning og vælger at sige ja tak.