

❖ JBK Metall Aktuellt ❖

Nr 14

METALL JBK PÅ INTERNET ÄR WWW.JBK.SE

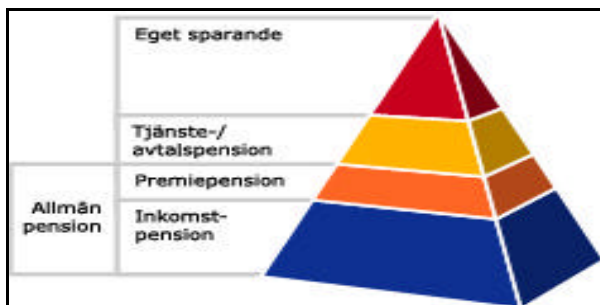
5 Oktober 2000

Stopp ett tag !

Ta dig några minuter till att läsa och fundera på detta Metall Aktuellt .Det är ett av ditt livs kanske viktigaste val. Här skall vi kort visa de viktigaste om pensionsvalet som alla skall göra i höst.

Det handlar om att göra ett aktivt val .

Nya Pensionssystemet



Det nya pensionssystemet ser ut enligt bilden och består av följande 4 delar :

1. Inkomstpension (alla har det)

Till inkomstpensionen avsätts en avgift på 16 procent av din pensionsgrundande inkomst.

2. Premiepension (alla har det)

Till premiepension avsätts upp till 2,5 procent av din pensionsgrundande inkomst. De pengarna placeras i fonder och det är detta som valet handlar om

3. Avtalspension

För oss på järnverket handlar det om SAF-LO pensionen som vi valde för 2 år sedan ,och den är på 3,5 % idag. Samt den del som finns i vårt löneavtal som idag är 1,5 %.

4. Eget sparande

Du kan ha en egen privat pensionsförsäkring

Vad är det för pengar !?

Höstens val handlar om i snitt 12.500 kr per person att placera.

Det är pengar som är avsatta för åren 1995 till 1998. Sedan fortsätter insättningarna med 2,5% av den pensionsgrundande inkomsten (ca 5.000 kr) tills man går i pension. För en som har långt till pension betyder det här bortåt en halv miljon

Om jag inte gör något !?

Struntar du i det här kommer dina pensionspengar att hamna i den 7:e AP fonden. Ett sparande som kommer att bestå av dels aktier men också en hel del statsobligationer och andra lågräntepapper. Du kommer även att gå miste om kunna välja efterlevnadsskydd.

Suck !



Ett litet exempel

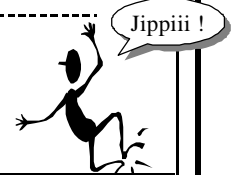
Pelle gör inget eget val. Hamnar med automatik i 7:e AP fonden. Får i genomsnitt 4% i avkastning.

Pelle Född 1975

Total pension vid 65 år = 19.184

Maja gör ett eget val. Hon väljer bara aktiefonder i början, när hon blir äldre ändrar hon till en mix med obligationer. Han får i genomsnitt 8% i avkastning.

Total pension vid 65 år = 26.687



Maja Född 1975

Vill du spela tärning !?

Man skulle kunna jämföra risktagandet i aktieplacering med att spela tärning.

Tänk dig att du har två tärningar.

Den första har bara tvåor och treor på sina sidor, hur du än slår får du bara max tre och minst två.

Den andra tärningen har en större variation, där kan du få allt från -20 upp till +40. Nu kommer två frågor.

Fråga nummer 1. Om du bara får slå en gång med tärningen, vilken tärning törs du slå med!?

Är du nöjd med den tärningen som ger minst 2 eller max 3 ?? eller törs du chansa på den där du riskerar att få ett minus på 20 eller få ett plus på 40 ?

Om siffrorna betyder att du får en tusenlapp per siffra så väljer de flesta den tärning med garanterad utdelning och inte den med risk för en skuld på 20.000.

Fråga nummer 2. Tänk dig nu att du istället får slå 40 gånger, vilken tärning slår du nu med?

Ja förmodligen ser du nu möjligheten att slå med den mer riskfyllda tärningen för på lång sikt ger den statistisk mer tillbaka till spelaren utan särskilt risktagande.

Hur mycket kostar det att spara !?

Oavsett vilken förvaltare du väljer så kommer du att få betala en förvaltningsavgift.

Fondbolagens avgifter täcker kostnader för förvaltning och vinster Avgifterna varierar mellan mellan 0,15 och 3,95 .

En avgiftsskillnad på t.ex. ”bara” en procent betyder att du betalar hundra tusen i onödiga avgifter.

INFOMÖTEN

Vi har inom Metall tagit hit en expert om pensionsvalet ”Jörgen Lybeck” och vi kommer att anordna 3 st möten på Mässen fredagen den 13 oktober.

De personer som vill vara med på dessa informationer
Kontakta då Metall och anmäl dig.