

# Allir hafa gott af góðri ráðgjöf um lífeyrismál

Heiðrún Leifsdóttir og Thelma Rós Halldórsdóttir starfa við lífeyriráðgjöf hjá Lífeyrisþjónustu Arion banka í höfuðstöðvum bankans í Borgartúni 19, fyrir Frjálsa lífeyrissjóðinn, Lífeyrisauka, EFÍA, Lífeyrissjóð Rangæinga og LSBÍ. Þær segja lífeyrismálin áhugaverð og starfið fjölbreytt.

**H**verjar eru algengustu fyrirspurnirnar?

„Við fáum aðallega fyrirspurnir um útgreiðsluráðgjöf og þá langoftast vegna starfsloka en jafnframt heilmikið vegna örorku, andláts og annars sem tengist lífeyrismálum, einnig frá launagreiðendum.“

Heiðrún og Thelma Rós mæla með að fólk bóki fundi fyrirfram og að hjón/sambúðaraðilar komi saman, til að ná fram skýrari mynd af heildartekjum heimilisins.

## Markmiðasetning er æskileg

„Staðreyndin er sú að flestir taka á sig umtalsverða launalækkun við starfslok og búast má við því að þeir sem fara á eftirlaun á næstu árum fái 40%-60% af lokalaunum úr lífeyrissjóði“ segir Heiðrún.

„Það krefst áralangs undirbúnings að leggja fyrir til að geta viðhaldið sambærilegum lífsstíl á eftirlaunaárunum. Æskilegt er að setja sér markmið í tíma um ákveðnar tekjur við starfslok, t.d. 70-80% af lokalaunum. Fólk sem fer á ellilífeyri í framtíðinni getur ekki sett allt sitt traust á greiðslur frá Tryggingastofnun, m.a. vegna tekjutenginga sem stjórnvöld ákveða, en ætti hins vegar að fá hærri ævilangan ellilífeyri úr lífeyrissjóðum en þeir sem eru á ellilífeyri í dag,“ segir Thelma Rós.



## Góður undirbúningur eykur ánægju við starfslok

Að sögn Heiðrúnar hefur aukist að fólk á miðjum aldri leiti ráðgjafar um lífeyrismál þó flestir geri það ekki fyrir en kemur að starfslokum. „Eftir að hafa lagt mat á stöðu sína ákveða margir að auka sparnað til að tryggja sér ásættanlegan lífeyri, t.d. með viðbótarlífeyrissparnaði en best væri að nýta hann frá upphafi starfsferils til að tryggja aukið fjárhagslegt frelsi við starfslok.“

## Mikilvægt að horfa á heildarmyndina

Thelma Rós vekur athygli á að eitt af því sem fólk upplifi við starfslok sé að í stað þess að fá laun reglulega frá einum launagreiðanda þurfi það að taka ákvarðanir um hvenær hefja eigi útgreiðslur séreignarsparnaðar og ellilífeyris úr lífeyrissjóðum og frá Tryggingastofnun og hvernig nýta megi annan sparnað og eignir sem best. „Mikilvægt er að horfa á heildarmyndina því það er t.d.

margt sem hefur áhrif á greiðslur frá Tryggingastofnun, þ.e. lífeyrir úr lífeyrissjóðum, atvinnutekjur og fjármagnstekjur, s.s. vextir bankabóka, ávöxtun verðbréfasjóða við sölu þeirra, hagnaður, arður eða leigutekjur,“ segir Thelma Rós.

## Við leitum leiða til að allir fái sem mest út úr sparnaði sínum

„Margir leita til okkar við þessi tímamót og markmið okkar

**Thelma Rós Halldórsdóttir og Heiðrún Leifsdóttir segja algengustu spurningarnar fjalla um starfslok, örorku og andlát.** MYND/ EYÞÓR

er eins og áður sagði að horfa á heildarmyndina og leita leiða til að fólk fái sem mest út úr sparnaði sínum. Þá skoðum við einkum skattamálin og samskiði við Tryggingastofnun en fleira getur komið til, jafnvel skipting lífeyrisréttinda og/eða séreignar. Margir spá líka mikið í erfanleika,“ segir Heiðrún. Loks er skynsamlegt að meta hvort draga eigi úr áhættu fjárfestinga, bætir Heiðrún við.

## Persónulegar forsendur og ráðleggingar sérfræðinga

Thelma Rós bendir á mikilvægi þess að hver og einn skoði sín lífeyrismál út frá eigin forsendum en ekki annarra og grípi ekki á lofti sem heilög sannindi eitthvað sem sagt er í heita pottinum. Betra sé að leita ráðgjafar hjá sínum lífeyrissjóði og/eða Tryggingastofnun og kynna sér þær reglur sem í gildi eru því samskiði milli almannatrygginga og annarra tekna geti breyst.

## Fræðsla um útgreiðslur

Fjallað verður um helstu þætti sem snúa að útgreiðslum lífeyrisparnaðar á fræðslufundi sem haldinn verður í höfuðstöðvum Arion banka, Borgartúni 19, þriðjudaginn 26. febrúar kl. 17:30.

„Við hvetjum alla til að mæta og skrá sig á arionbanki.is,“ segja Heiðrún og Thelma Rós að lokum.