



Information om din pension nr. 4

Bestyrelsen

Formand

Jesper Korsgaard Hansen

Næstformand

Thorbjørn L. Dahl

Bestyrelsesmedlemmer

Ronni Pedersen
Lars Peter Dalsgaard
Esben Keisig
Ulrik Mosekjær
Ken L. Bechmann

Direktionen

Direktør

Rune Kjølby Larsen

Vicedirektør

Michael R. Bygholm

Kære medlem af CS Pension,

De seneste måneder har været præget af økonomisk usikkerhed, markante rentebevægelser og fortsatte følger af geopolitiske spændinger. Disse forhold påvirker ikke blot de finansielle markeder, men også husholdningernes budgetter, virksomhedernes investeringslyst og den økonomiske politik på både nationalt og internationalt plan.

I lyset af ovenstående er de stigende aktiekurser – særligt på de amerikanske markeder – ganske positive. Dette kan måske virke lidt ulogisk, da meget af uroen skyldes USAs todsatser mv. Som bekendt kan det hurtigt vende. I skrivende stund er vigtige, amerikanske nøgletal om inflation og arbejdsmarked, som markeder og centralbanker navigerer efter, sat på pause, da USAs offentlige sektor er lukket ned, mens præsident Trump slås med Demokraterne om budgettet for det kommende år. Det kan også skabe uro.

CS Pensions aktieafdeling har ved udgangen af september 2025 givet et samlet afkast på 3,8%, mens obligationsafdelingen har givet et afkast på 1,0%.

Afkastet for det enkelte medlem afhænger af hvilken investeringsprofil, man er indplaceret i. Disse afkast kan findes på side 3. Informationerne opdateres på månedsbasis på vores hjemmeside.

Denne udgave indeholder

Artikler:

- *Kan man virkelig spise sine mursten?* (S. 4)
- *Se listen: 10 ting, du skal vide i sidste del af arbejdslivet* (S. 9)

Information om:

- *CS Pensions formuesammensætning og afkast* (S. 3)
- *CS Pension flytter til Codanhus* (S. 8)
- *CS Pensions seniormøder – et overblik* (S. 11)
- *Investeringsprofiler og Life Cycle* (S. 12)
- *Ekspeditionstider i CS Pension hen over jul og nytår* (S. 13)

Har du en ejerbolig, har du måske også friværdis i denne. I artiklen ”Kan man virkelig spise sine mursten?” på side 4 giver Thorbjørn Lundholm Dahl, næstformand i CS Pension, nogle bud på, hvordan man kan overveje at veksle en del af en eventuel friværdis til forbrug. Artiklen diskuterer nogle af de overvejelser, omkostninger og begrænsninger, man skal være bekendt med, hvis man går med sådanne overvejelser.

I slutningen af oktober flytter CS Pension til nye lokaler centralt beliggende ved Vesterport i København. Det ser alle frem til. Du kan læse mere om flytningen på side 8. Foruden en ny adresse er der også ændrede ekspeditions- og telefonnumre pr. 20. oktober 2025.

Direktør for CS Pension, Rune Kjølby Larsen, gav på Flyvestation Ålborg sammen med CS’ socialrådgiver, medlemmerne konkrete råd til en tryk overgang til pension. Sammen har de lavet en liste med ”10 ting, du skal vide i sidste del af arbejdslivet”, som du kan orientere dig i på side 9.

Desuden kan du på side 11 få et overblik over CS Pensions Seniormøder, herunder indhold og praktiske forhold, hvis du er i målgruppen. Til sidst i nyhedsbladet på side 12 finder du vigtig information vedr. investeringsprofiler.

Rigtig god læselyst!

Jesper Korsgaard Hansen
Formand



CS Pensions formuesammensætning og afkast

	01-01-2025	30-09-2025	Afkast
	Pct. fordeling	Pct. fordeling	Perioden 01-01 – 30-09-2025
Aktieafdelingen			
Danske Aktier	12,6%	12,6%	0,4%
Udenlandske Aktier	85,7%	86,9%	4,2%
Bankindestående	1,7%	0,5%	1,3%
Aktie afd. formue – før omk.	100,0%	100,0%	3,8%

Obligationsafdelingen			
Stat og Realkredit obligationer	93,7%	93,9%	1,5%
Indeksobligationer	4,7%	3,8%	-5,4%
Bankindestående	1,6%	2,3%	1,1%
Obligations afd. formue – før omk.	100,0%	100,0%	1,0%

Afkast i forhold til investeringsprofil pr. 30-09-2025

Valgt investeringsprofil	Aktieandel	Obligationsandel	Afkast perioden 01-01 – 30-09-2025
1. Investeringsprofil	100% aktier	0% obligationer	3,8%
2. Investeringsprofil	75% aktier	25% obligationer	3,1%
3. Investeringsprofil	50% aktier	50% obligationer	2,4%
4. Investeringsprofil	25% aktier	75% obligationer	1,7%
5. Investeringsprofil – kontanter	0% aktier	0% obligationer	1,0%

Kan man virkelig spise sine mursten?

24. oktober 2025

Af Thorbjørn Lundholm Dahl, næstformand i CS Pension

I den første udgave af "Information om din pension" i 2025 diskuterede vi i artiklen *"Den der gemmer til natten, gemmer måske til katten"* et nyligt studie fra CBS, som viser, at vores frie midler¹ generelt ikke nedspares, som det generelt er tilfældet med vores planlagte pensionsmidler. Vi konkluderede i artiklen, at man som medlem i CS Pension har sin pensionsformue sat i system, så den opspares og nedspares som funktion af ens alder, mens man selv har ansvar for at administrere sine frie midler på en meningsfuld måde i overensstemmelse med sine værdier og livssyn.

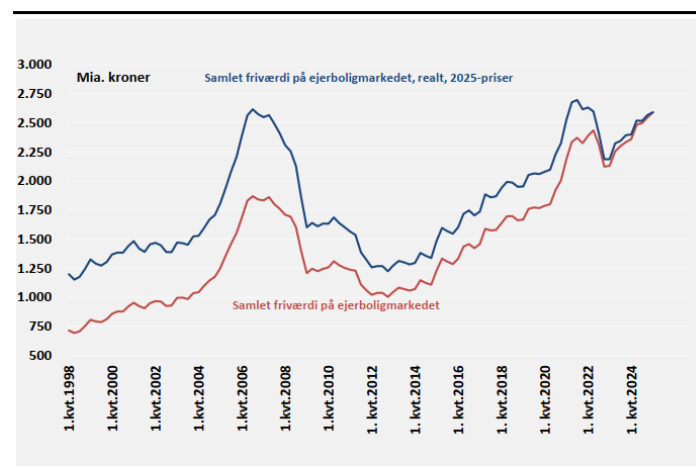
Analysen fra CBS påviser, at vi ofte dør med en formue svarende til i omegnen af fire gange ens disponible indkomst. Dette er der som sådan ikke noget galt i, og denne formue vil gå videre til ens arvinger fratrukket arveafgift. Vil man hellere bruge sine midler, mens man er i live, evt. sammen med sin familie, så skal man i god tid overveje, hvordan man bedst planlægger udviklingen og afviklingen af sine frie midler.

Et bud på dette kunne være, at man overvejede at "spise nogle af sine mursten", dvs. veksle en del af en eventuel friværdis til forbrug. I denne artikel vil vi diskutere nogle af de overvejelser, omkostninger og begrænsninger, som man skal være bekendt med, hvis man går med sådanne overvejelser.

¹ Friværdier i fast ejendom, aktier, bankindeståender mv.

Hvis man har købt sig en bolig i form af lejlighed, hus eller lignende, så vil man ofte have en friværdis, dvs. skyld mindre i boligen, end den er værd. Dette skyldes, at man typisk har startet med at lægge en udbetaling i ejendommen, samt at man typisk har afdraget på lånet igennem årene. Selv hvis man ikke har afdraget på lånet, vil der typisk være en friværdis i boligen, hvis man har ejet den i en længere periode, da den gennemsnitlige, årlige stigning i boligens værdi i Danmark siden 1975 har været i omegnen af 4-5%.

En nylig opgørelse fra Realkredit Danmark viser, at danskernes friværdier igen er på rekord ridt.²



Kilde: Nationalbanken, Danmarks Statistik, Finans Danmark og Realkredit Danmark

² https://rd.dk/-/media/pdf/rd/rd-privat/analyser-og-nyheder/2025/frivaerdier_som_mer2025.pdf?rev=34113c9d30884ffda52f93f55a9bf31c&hash=4D658D06B0AC A76D2D5F4218EE61C805

Af ovenstående graf kan man se, at boligejernes friværdier har nået nye rekordhøjder og i 2025 er på i alt 2.591 milliarder kroner, svarende til at den gennemsnitlige boligejer har en friværdi på over 1.4 millioner kroner – selvfølgelig med geografiske forskelle.

I relation til ens private formueplanlægning bliver spørgsmålet, hvordan man kan få fingrene i disse midler, hvis man ønsker at forsøge sin tilværelse, inden man går bort?

Når en bank skal tage stilling til, om man kan godkendes til et lån i ens bolig, skal de følge lovgivningen samt Finanstilsynets vejledninger. Her påkræves det, at din samlede økonomi og indtjeningsevne vurderes for at sikre, at du kan varetage gælden.

Hovedkriterierne i en sådan vurdering er:

1. **Belåningsgrad** – din belåningsgrad er et udtryk for, hvor meget du har lånt i forhold til din boligs markedsværdi. Typisk må realkreditinstitutter yde realkreditlån op til 80% af boligens værdi, men jf. Finanstilsynets vejledning så bør nedsparingslån, møntet på pensionister, hvor man kan låne op i friværdien, tage udgangspunkt i en maksimal belåningsgrad på 60%.³
2. **Rådighedsbeløb** – dit rådighedsbeløb beregnes ved at trække dine faktiske faste udgifter fra dine indtægter og bruges til at dække dine variable udgifter såsom mad, fritidsaktiviteter,

³ <https://www.finanstilsynet.dk/media/52355/NotatBoliglantilaeldre.pdf>

⁴ https://www.finanstilsynet.dk/media/52539/Finanstilsynets_og_Forbrugerombudsmandens_vejledning_kreditvrdighedsvurdering.pdf

⁵ Dit rådighedsbeløb skal jf. gældssaneringsbekendtgørelsen udgøre minimum DKK 6.800 for enlige og er DKK 11.530 for par. §11, <https://www.retsinformation.dk/eli/lta/2022/1133>

ferier m.m.⁴⁵ Rådighedsbeløb tager ikke højde for formue og friværdi, og det er derfor nemmest at leve op til kravene, mens du fortsat er i arbejde.

3. **Gælds faktor** – gælds faktor er et udtryk for, hvor stor din gæld er i forhold til din årlige disponible indkomst. Har du f.eks. en årlig indkomst på DKK 500.000 og en gæld på DKK 1.500.000, så er din gælds faktor 3. Finanstilsynets vejledning anser en gælds faktor på over fire som værende høj, og det vil derfor være fordelagtigt at blive kreditgodkendt, mens man fortsat har en fast lønindtægt, fremfor når man er på pension.⁶



Banker har igennem mange år erfaret, at de fleste kunder går på pension i alderen 65-70 år, hvilket de er opmærksomme på i deres

⁶ <https://www.retsinformation.dk/eli/retsinfo/2023/9458#:~:text=Boligkredit-giver%20m%C3%A5%20som%20udgangs-punkt%20kun,%C3%A5n%2C%20hvor%20der%20betales%20afdrag.>

kreditbeslutninger. Når man nærmer sig pensionsalderen, tages der derfor højde for en eventuelt nedsat pensionsindkomst. Hvis man ønsker maksimal frihed for planlægningen og anvendelsen af sine frie midler, skal man derfor udvise rettidig omhu. Som en tommelfingerregel vil jeg mene, at man bør tage dialogen med sin bankrådgiver, inden man går ind i det tresindstyvendes år. På dette tidspunkt er der forsat 5-10 år til en eventuel pension, hvorfor man fint lever op til ovenstående kriterier. Planlæg derfor i rigtig god tid evt. sammen med din bankrådgiver, så dine muligheder ikke begrænses af standardiserede krav fra myndigheder eller kreditorganisationer, som ikke nødvendigvis tænker holistisk omkring din specifikke livssituation med fokus på dig og din families nytteværdi.

Hvis vi ser nærmere på mulighederne for at aktivere din friværdi i din formueplanlægning, så er der 3 typiske muligheder med hver deres fordele og ulemper.

Mulighed 1 – Afdragsfrihed

Allerede tidligt i sit liv kan man overveje, om det vil være hensigtsmæssigt med lidt mere luft i økonomien i hverdagen. Når man eksempelvis studerer, stifter familie, eller måske skal på en større rejse. Senere i sit liv, og gerne inden man bliver de 60 år, kan man også i de fleste banker og realkreditinstitutter få lån med afdragsfrihed i op til 30 år, som vil frigøre midler til forbrug og begrænse opsparing af frie midler i boligen.



Fordele	Ulemper
Man beholder boligen.	Større renteomkostninger, da gælden er større i længere tid, og en højere bidragssats er pålagt.
Man kan bruge af midlerne, mens man fortsat ejer boligen.	Mindre friværdi vil realiseres, når man går bort (som evt. ville skulle arveafgift beskattes).

Mulighed 2 – Salg af Bolig

En anden mulighed er, at man sælger sin bolig og på denne måde får realiseret hele friværdien. Herefter kan man evt. vælge at købe noget mindre eller bo til leje.

Fordele	Ulemper
Man vil få frigivet hele sin friværdi.	Man mister sin bolig.
Man vil formegentligt have mindre boligudgifter fremadrettet.	Der er ikke uvæsentlige transaktionsomkostninger.
Ens frie midler vil ikke blive ramt negativt af et pludseligt prisfald på boligmarkedet.	Man vil gå glip af eventuelle fremadrettede prisstigninger på boligmarkedet.

Mulighed 3 – Låne op i boligen

En tredje mulighed er, at man, mens man fortsat kan kreditgodkendes, låner op til 80% i boligen.

Fordele	Ulemper
Man beholder sin bolig.	Mindre friværdis vil realiseres, når man går bort (som evt. vil blive arveafgift beskattet).
Man får frigivet en større del af den opsparede friværdis, så man kan nyde den, mens man fortsat er i live.	Ens månedlige boligudgifter vil stige som følge af øgede renter og eventuelle afdrag (øget bidragssats, men "billig" realkredit).
Man vil fortsat kapitalisere på eventuelle fremtidige stigninger på boligmarkedet.	Prisfald på boligmarkedet kan påvirke ens formue negativt.



For at konkludere på alle disse overvejelser er der ikke noget objektivt rigtig eller forkert i, at man sparer enten meget eller lidt op i sin bolig. Om det er en god ide, afhænger alene af ens personlige situation og værdier.

Jeg vil dog mene, at det er en stor fordel, hvis man tager overvejelserne i god tid, hvor valgmulighederne vil være større, så man efter bedste evne kan forsøge at optimere nytteværdien for sig selv og sin familie.



CS Pension flytter til Codanhus

I slutningen af oktober flytter CS Pension sammen med CS til nye lokaler centralt beliggende ved Vesterport i København. Efter en længere proces er valget nu faldet på Codanhus – et moderne kontorhus med en attraktiv placering og gode faciliteter.

Flytningen markerer et vigtigt skridt i arbejdet med at styrke samarbejdet og skabe større sammenhæng på tværs af organisationen. Selvom CS Pension får ny adresse, vil vores fokus fortsat være det samme: At sikre medlemmerne en tryk økonomisk pensionstilværelse og yde den gode service, I kender.



Praktiske informationer

- Ny adresse:
Gl. Kongevej 60, 12. sal, 1850 Frederiksberg C
- Lukkedag i forbindelse med flytning:
Mandag d. 20. oktober 2025 holder CS Pension telefonerne lukket.
Vi er tilbage på telefonen tirsdag d. 21. oktober kl. 9.00
- Kontakt:
Du kan altid skrive til os på post@cspension.dk

Bemærk nye telefontider fra tirsdag d. 21. oktober 2025

- Mandag – torsdag Kl. 9.00-11.30 og 12.30-15.00
- Fredag Kl. 9.30-11.30 og 12.30-14.00



Se listen: 10 ting, du skal vide i sidste del af arbejdslivet

25. oktober 2025

Når man kigger ind i sidste del af arbejdslivet, kan det rejse mange spørgsmål: Hvordan ser økonomien ud? Hvad sker der, hvis sygdom rammer? Og hvordan sikrer du familien bedst muligt? På Aalborg Flyvestation gav CS' socialrådgiver og direktør for CS Pension medlemmerne konkrete råd til en tryk overgang til pension – uanset ansættelsesform.

- **Derfor er det vigtigt:** Alle medlemmer har forskellige pensionsordninger og rettigheder – og reglerne kan være komplicerede. Det betaler sig at få overblik i god tid, inden du går på pension.
- **Det sker der nu:** CS og CS Pension deler viden, så du kan træffe gode valg.
- **Det betyder det for dig:** Du kan selv træffe de valg, der giver dig ro og overblik.

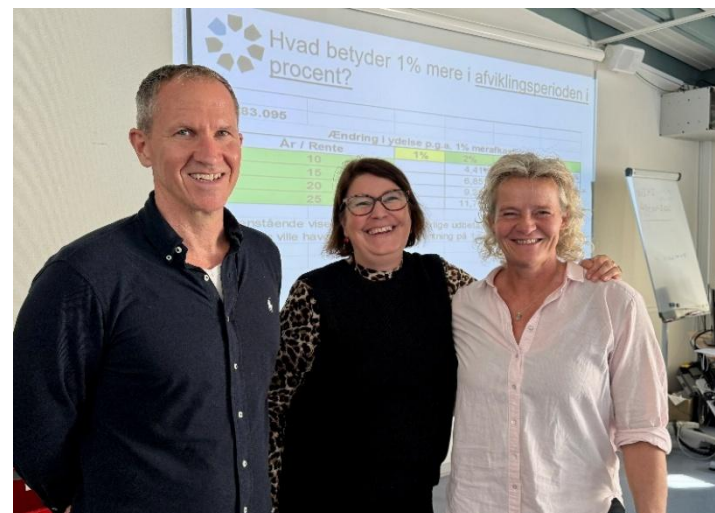
Der er en stille summen i en stor garage på Flyvestation Aalborg. Omkring 60 medlemmer har sat sig til rette for at høre, hvad de skal være opmærksomme på i sidste del af arbejdslivet.

- Jeg meldte mig til, fordi jeg snart går på pension – men også fordi jeg overvejer at blive forlænget. Jeg ville høre om mulighederne. Jeg lærte nyt om pension og blev bekræftet i, at mine valg er de rigtige. Jeg fik det, jeg kom for – og går beriget herfra. Det er vigtigt at møde op til medlemsmøderne, for man får svar og overblik, fortæller Michael, seniørsergent i ATW.

Michael er langt fra den eneste, der havde spørgsmål. Og netop derfor var både CS Pension og CS' socialrådgiver inviteret – for at give medlemmerne overblik og svar.

“Pension er ikke bare en opsparing – det er en forsikring for fremtiden,” sagde Rune K. Larsen, direktør for CS Pension, mens CS-socialrådgiver Henriette Moors mindede om, at “det offentlige kan virke uoverskueligt for mange, men rummer mange gode muligheder.”

Sammen har de en liste med 10 ting, der er gode at vide i sidste del af arbejdslivet.



Råd fra Rune K. Larsen, direktør i CS Pension

1. **Vælg investeringsprofil med omtanke – og følg udviklingen**
Hos CS Pension kan du følge dit afkast og justere din investeringsprofil.
2. **Log ind på PensionsInfo**
Hvis du har ordninger flere steder, så kan du se dine forskellige pensioner her og få indblik i, hvordan udbetalinger og valg påvirker din samlede økonomi.
3. **Tjek Min Tjenestemandspension – hvis du er tjenestemand**
Her kan du se din pensionsalder, hvor mange år du har optjent, og hvordan førtidsfradrag påvirker udbetalingen. Det giver dig et klart billede af, hvad du kan regne med – og hvornår. Dog skal man være opmærksom på, at de ”op til år” ikke er medregnet i anciennitetsregnskabet her.
4. **Log ind på borger.dk (Din Pension)**
Her kan du se dine offentlige ydelser (fx folkepension, efterløn, boligstøtte osv.). Du kan lave en beregning, der viser samspillet mellem folkepensionen, din eventuelle tjenestemandspension og pensioner i CS Pension.
5. **Se pensionen som en forsikring for fremtiden**
Pension er ikke kun en opsparing – det er din økonomiske sikkerhed resten af livet. Jo bedre forberedt du er, jo mere trygt kan du gå pensionstiden i møde.



Råd fra Henriette Moors, CS socialrådgiver

6. **Kend dine muligheder, hvis helbredet svigter**
Der findes ordninger som fleksjob, førtidspension og seniorpension – alt efter hvor meget din arbejdssevne er nedsat.
7. **Kend Arnepension og seniorordning**
Har du haft lang tilknytning til arbejdsmarkedet, kan Arnepension (varetages af ATP) eller en frivillig seniorordning (administreres af arbejdsgiver) være en vej til at trappe ud af arbejdslivet før tid.
8. **Husk at ydelser kan blive modregnet**
Du får altid din fulde tjenestemandspension, men andre ydelser – fx førtidspension – kan blive reduceret. Er du overenskomstansat, kan andre regler gælde. Spørg CS, hvis du er i tvivl.
9. **Brug CS som støtte, hvis du bliver syg**
Vi hjælper medlemmer, der bliver syge med at finde vej i systemet og få den støtte, de har ret til.
10. **Kontakt CS**
Bliver du syg, eller er du i tvivl om reglerne, så tag fat i CS socialrådgiver Henriette Moors på moors@cs.dk eller 36 90 89 10.



CS Pensions Seniormøder – et overblik

CS Pension afholder hvert år seniormøder for medlemmer, der nærmer sig pensionsalderen. Formålet er at klæde kommende pensionister bedst muligt på til overgangen fra arbejdsliv til pensionisttilværelse. Møderne henvender sig til medlemmer, der har cirka 1½ år til afgangsalder eller 6½ år til folkepensionsalder, og ægtefælle/samlever er meget velkomne til at deltage. Møderne afholdes flere steder i landet, og der sørges for både overnatning og forplejning – dog er rejse- og transportudgifter for egen regning.

Indhold og emner på seniormøderne

På møderne orienterer CS Pension og en ekstern foredragsholder om relevante forhold fra afgangsalder til folkepensionist. Emnerne spænder bredt:

- Tjenestemandspension og pensionsordninger i CS Pension
- Forsikringsforhold efter pensionstidspunktet
- Økonomiske aspekter ved overgangen til pension
- Fysiske og psykiske ændringer i denne livsfase

Målet er at give deltagerne et solidt grundlag for at træffe beslutninger om deres fremtid og sikre en tryk overgang.

Praktisk information og tilmelding

Indbydelser sendes ud i februar til alle årets møder, og tilmelding skal ske inden fristen udløber i marts. Møderne bliver hurtigt fuldt booket, så det anbefales at tilmelde sig hurtigt. Hvis den tildelte dato ikke passer, kan man kontakte CS Pension for at finde en alternativ dato. Datoer

for det kommende års møder offentliggøres i "Information om din Pension", som sendes til e-Boks i januar 2026.

Vi oplever desværre indimellem, at tilmeldte medlemmer ikke dukker op på mødet. Det skal derfor præciseres, at hvis du er tilmeldt, reserverer og betaler CS Pension for dit ophold og forventer, at du møder op. Husk derfor at melde afbud, hvis du bliver forhindret i at deltage efter tilmelding.

Du kan altid komme på listen over dem, der inviteres året efter, hvis du ikke kan finde tid i det år, du er inviteret.

Statistik og erfaringer fra 2025

I 2025 blev der afholdt 6 seniormøder. Vi havde 2 i Agerskov i foråret, 2 i Hobro i efteråret og 2 i Faxeladeplads fordelt med 1 møde henholdsvis forår og efterår. I alt mødte 189 deltagere op med størst søgning på møderne i Jylland.

Udvikling og fremtid

CS Pension har i de seneste år haft fokus på at styrke governance, risikostyring og medlemskommunikation. Seniormøderne er en vigtig del af denne indsats, og der arbejdes løbende på at udvikle indholdet, så det matcher medlemmernes behov og de aktuelle samfundsforhold.



Investeringsprofiler og Life Cycle

I CS Pension anvender vi fem investeringsprofiler også kaldet livscyklusproduktet. Investeringsprofilen er afhængig af din alder og er udformet således, at andelen af aktier reduceres gradvist i takt med din alder, dvs. i takt med, at tidspunktet for pensionsopsparingens udbetaling nærmer sig.

Life-Cycle:

- | | |
|--|------------------------------------|
| 1. Investeringsprofil (standard under 40 år): | 100% i aktier |
| 2. Investeringsprofil (standard 40 - 50 år): | 75% i aktier og 25% i obligationer |
| 3. Investeringsprofil (standard 50 - 60 år): | 50% i aktier og 50% i obligationer |
| 4. Investeringsprofil (standard 60 år og derover): | 25% i aktier og 75% i obligationer |
| 5. Investeringsprofil (individuelt tilvalg): | 100% kontant |

Som medlem skal du være opmærksom på, der kan være situationer, hvor du aktivt bør overveje at afvige fra standardindplaceringerne. [Læs mere her.](#)

Specielt for årgang 1986, 1976 og 1966

Følgende årgange vil AUTOMATISK skifte Investeringsprofil pr. 1. januar 2026 pga. alder:

Årgang 1986 fylder 40 år i løbet af 2026 og rykker til 2. Investeringsprofil

Årgang 1976 fylder 50 år i løbet af 2026 og rykker til 3. Investeringsprofil

Årgang 1966 fylder 60 år i løbet af 2026 og rykker til 4. Investeringsprofil

Ovennævnte årgange vil modtage brev i e-Boks d. 17. november 2025. Står du allerede i den Investeringsprofil, CS Pension skal rykke dig til eller lavere, vil du ikke modtage brev.

Hvis du ønsker at forblive i din nuværende Investeringsprofil eller flytte op i en højere Investeringsprofil, skal du meddele CS Pension dette **tidligst** d. 17. november 2025 og **senest** d. 16. december 2025 via linket i brevet. Hører CS Pension ikke fra dig, sker skiftet automatisk. Er du i tvivl, kan du altid ringe og få vejledning.



Ekspeditionstider i CS Pension

Åbningstiderne hen over jul og nytår:

CS Pension er lukket for ekspeditioner og henvendelser fra og med mandag d. 22. december 2025 til og med fredag d. 2. januar 2026.
Vi er tilbage på kontoret mandag d. 5. januar 2026 kl. 9.00.

BEMÆRK:

Sidste udbetalingsdag i 2025 er torsdag d. 18. december 2025.
Ønske om udbetaling skal være CS Pension i hænde senest tirsdag d. 16. december 2025 kl. 10.00.
Første mulige udbetalingsdato i det nye år er onsdag d. 28. januar 2026.

Åbningstider:

Mandag-torsdag kl. 9.00-11.30 og 12.30-15.00
Fredag kl. 9.30-11.30 og 12.30-14.00
Lørdag og søndag samt helligdage lukket



Kontakt:

Tlf. 33 85 41 41

Mail: post@cspension.dk