

ALDERSOPSPARING

Vil du gerne have fleksibilitet i forhold til, hvordan du kan få udbetalt din pensionsopsparing, når du en dag går på pension? Så er en Aldersopsparing i Danske Bank eller i Danica Pension det rigtige valg. Du kan vælge at få opsparingen udbetalt på én gang, i lige store rater i en periode på op til 30 år. Aldersopsparingen er også et godt supplement til folkepensionen og andre offentlige ydelser.

Hvem kan oprette en Aldersopsparing?

Enhver, der endnu ikke har nået sin pensionsudbetalingsalder + 20 år (fx 61 + 20 = 81 år), kan oprette en aldersopsparing. Det betyder, at hvis du for eksempel er født før den 1. januar 1959, så er din pensionsudbetalingsalder 60 år, og du kan oprette en aldersopsparing frem til, at du fylder 80 år.

Hvad er din pensionsudbetalingsalder?

Din pensionsudbetalingsalder er det tidspunkt, hvor du tidligst kan få din pension udbetalt.

Hvis du er født i perioden ...	Er din pensionsudbetalingsalder
Før 1. januar 1959	60 år
Fra 1. januar 1959 til 30. juni 1959	60 ½ år
Fra 1. juli 1959 til 31. december 1959	61 år
Fra 1. januar 1960 til 30. juni 1960	61 ½ år
Fra 1. juli 1960 til 31. december 1962	64 år
Fra 1. januar 1963 til 31. december 1966	65 år
Fra 1. januar 1967 til 31. december 1970	66 år
Fra 1. januar 1971 og senere	66 år (kan ændres)

NB! Angivet pensionsudbetalingsalder gælder hvis Aldersopsparingen er oprettet 1.1.2018 eller senere.

Hvor meget kan du indbetale om året?

Du kan i alt indbetale op til 8.800 kroner om året (2023) til en Aldersopsparing. Du kan vælge at indbetale hele beløbet på én gang eller dele det op i løbende - for eksempel månedlige - indbetalinger.

Fra du har 7 hele indkomstår (1.1. - 31.12) til din folkepensionsalder - og fremefter - kan du indbetale 56.900 kroner, om året (2023). Det vil sige, at du kan indbetale det høje beløb frem til 20 år efter, at du har opnået din pensionsudbetalingsalder.

Muligheden for at indbetale op til det høje beløb bortfalder dog, hvis du får udbetalt pensionsydelse på de vilkår, der er beskrevet i afsnittet "Hvornår kan du ikke indbetale op til det høje beløb?".

Hvor meget du maksimalt kan indbetale på en Aldersopsparing reguleres hvert år.

Hvornår kan du ikke indbetale op til det høje beløb?

Du kan ikke indbetale op til det høje beløb på en Aldersopsparing, hvis du den 1. april 2018 eller senere:

- Er begyndt at få udbetalinger fra en ratepension, indeksopsparing fra 65 år, Tidsbegrænset livrente eller Livsvarig pension. Det gælder uanset, om der er tale om at påbegynde en skattepligtig udbetaling eller en afgiftspligtig udbetaling fra ordningen.
- Og hvis udbetalingen er påbegyndt på et tidspunkt, hvor der var 10 hele indkomstår (1.1. - 31.12.) eller færre til din folkepensionsalder.

Muligheden for indbetaling op til det høje beløb vil bortfalde fra året efter første udbetaling.

Muligheden for at indbetale op til det høje beløb bortfalder ikke, hvis der er tale om udbetalinger til efterladte, udbetaling ved tab af erhvervsevne/invaliditet eller tvungne udbetalinger.

Ingen fradrag ved indbetaling og ingen skat ved udbetaling

Du kan ikke fratække dine indbetalinger til Aldersopsparing i din personlige indkomst, men du skal heller ikke betale skat eller afgift, når du skal have din opsparing udbetalt, efter du har nået din pensionsudbetalingsalder.

Hvis du indbetaler for meget

Danske Bank eller Danica Pension indberetter de indbetalte beløb til SKAT. Indbetaler du mere end det maksimale beløb til Aldersopsparing, skal du betale en afgift til staten på 20 procent af det, du har indbetalt for meget.

Hvis du fra og med det 7. indkomstår før din folkepensionsalder indbetaler mere end 8.800 kroner (2023), uden at have ret til at indbetale det høje beløb, skal du betale en afgift til staten på 40 procent af det, du har indbetalt for meget.

Vælger du i stedet at overføre det, du har indbetalt for meget til en Ratepension eller Livsvarig pension, kan du nøjes med at betale 4 procent i afgift af det, du har indbetalt for

meget. Afgiften opkræves af SKAT sammen med din årsopgørelse.

Hvornår kan du få udbetalt opsparingen?

Du kan tidligst få udbetalt din Aldersopsparing, når du har nået din pensionsudbetalingsalder, og opsparingen skal senest være påbegyndt udbetaling 20 år efter din pensionsudbetalingsalder.

Du kan få opsparingen udbetalt på én gang, i flere dele eller som løbende udbetalinger over en årrække enten som et fast beløb eller over en fast periode.

Alle udbetalinger er skatte- og afgiftsfri. Vælger du at få en del af din Aldersopsparing udbetalt, betaler du et gebyr pr. udbetaling. Får du den udbetalt løbende, skal du ikke betale gebyr.

Selv om du har fået udbetalt en del af din Aldersopsparing, kan du fortsat indbetale på den.

Hvis du vil have udbetalt din opsparing, før du når din pensionsudbetalingsalder, skal du

betale en afgift til staten på 20 procent af din opsparing.

Hvis du mister erhvervsevnen eller bliver alvorligt syg

Hvis du mister erhvervsevnen permanent og får bevilget førtidspension eller bliver ramt af en livstruende sygdom, har du mulighed for at få udbetalt hele eller en del af din Aldersopsparing skatte- og afgiftsfrit.

Du kan få én udbetaling, inden du når din pensionsudbetalingsalder.

Hvem får pengene ved dødsfald?

Hvis du dør, inden du har fået udbetalt din Aldersopsparing, bliver opsparingen udbetalt til de personer, du har valgt at begunstige. Udbetalingen er skatte- og afgiftsfri, når aldersopsparingen er oprettet i Danske Bank og på en selvstændig forsikring i Danica Pension.

På firmapensionsordninger i Danica Pension er dækningen ved dødsfald typisk oprettet som en Rateforsikring, hvor du har haft fradrag for

betalingen. De begunstigede skal derfor betale 40 procent i afgift af udbetalingen.

Dine efterladte skal betale boafgift af udbetalingen efter reglerne i boafgiftsloven.

Du kan læse mere om begunstigelse og boafgift på faktaarket Begunstigelse.

Hvordan forrentes pensionsopsparingen?

Du har forskellige muligheder alt efter, om du vælger en Aldersopsparing i Danske Bank eller Danica Pension.

Hvis du vælger en Aldersopsparing i Danske Bank, har du disse muligheder:

- Pensionspuljer i Puljeinvest
- Dit eget depot, hvor du selv investerer i individuelle værdipapirer
- Kontant indestående, hvor Danske Bank fastsætter rentesatsen. Rentesatsen er variabel, og du kan få oplyst din aktuelle rentesats af Danske Bank eller i netbank.

Vælger du Aldersopsparing i Danica Pension, har du disse muligheder ved formidling gennem Danske Bank:

- Danica Balance
- Danica Link
- Danica Select

Pensionsafkastskat

Du betaler 15,3 procent i pensionsafkastskat af afkastet på din aldersopsparing til staten.

Dette gælder uanset, hvordan du har valgt at investere din Aldersopsparing i Danske Bank eller Danica Pension.

Det med småt

Du skal være opmærksom på, at værdien af din Aldersopsparing kan betyde modregning i din eventuelle efterløn.

Oplysning om provision

Danske Bank modtager provision fra Danica Pension.

Flere oplysninger

Har du spørgsmål om Aldersopsparing, er du naturligvis velkommen til at kontakte os. Du kan læse mere om pension på www.danskebank.dk.