

# Ratepension

## Hvad er en ratepension?

En ratepension er en fradragsberettiget opsparing, der kan være med til at give dig økonomisk tryghed som pensionist. Du får opsparingen udbetalt i rater over mindst 10 år og længst til 30 år efter din pensionsudbetalingsalder.

## Hvem kan oprette en ratepension?

Alle, der endnu ikke har nået pensionsudbetalingsalderen plus 20 år, kan oprette en ratepension. Det betyder, at hvis du er født før 1. januar 1959 er din pensionsudbetalingsalder 60 år og du kan oprette en ratepension indtil du fylder 80 år.

Du kan enten oprette den som en privat aftale eller gennem din arbejdsgiver. Ratepensionen kan oprettes som en bankopsparing i Danske Bank eller som en forsikringsopsparing i Danica Pension.

## Hvad er din pensionsudbetalingsalder?

Her kan du se din pensionsudbetalingsalder:

Hvis du er født i perioden ...	Er din pensionsudbetalingsalder ...
Før 1. januar 1959	60 år
Fra 1. januar 1959 til 30. juni 1959	60½ år
Fra 1. juli 1959 til 31. december 1959	61 år
Fra 1. januar 1960 til 30. juni 1960	61½ 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 og senere	65 år (kan ændres)

## Hvor meget kan der indbetales?

Du kan hvert år i alt indbetale op til 54.700 kr. (2018) til ratepension og/eller tidsbegrænset livrente med fradrag. Du kan vælge at betale hele beløbet på én gang eller dele det op i løbende - f.eks. månedlige indbetalinger. Det beløb, du maksimalt må sætte ind på rate-

pension og tidsbegrænset livrente, reguleres hvert år.

Ved beregning af 54.700 kr. grænsen går aftaler administreret af arbejdsgiver forud for private aftaler. Ønsker du at indbetale mere end 54.700 kr. og få fradrag for indbetalingen, kan det ske til en livsvarig livrente.

## Hvad kan der trækkes fra i skat?

Hvis du opretter en ratepension privat, kan du trække dine indbetalinger til ratepensionen fra i din personlige indkomst. Fradrag du ikke kan udnytte overføres til din ægtefælle.

Hvis din arbejdsgiver foretager indbetalingen til din ratepension, trækkes det indbetalte beløb fra din løn, før A-skat og arbejdsmarkedsbidrag beregnes.

Banken eller Danica Pension tilbageholder det lovpligtige arbejdsmarkedsbidrag af indbetalingerne - det er for tiden otte procent.

Det betyder, at du kan indbetale op til 59.456 kr. - og have indbetalt 54.700 kr. til pension, efter arbejdsmarkedsbidraget er betalt.

Banken eller Danica Pension indberetter de indbetalte beløb til SKAT. Du skal selv sørge for, at kontrollere din fortrykte årsopgørelse, for at sikre at du får fradrag for dine private indbetalinger.

#### Hvornår kan ratepensionen starte udbetaling?

Du kan tidligst starte udbetaling af din ratepension, på det tidspunkt du når din pensionsudbetalingsalder. Ratepensionen skal senest være helt udbetalt i kalenderåret 30 år efter du nåede pensionsudbetalingsalderen og udbetalingsperioden skal være på mindst 10 år. Du skal betale indkomstskat af udbetalingerne, men ikke arbejdsmarkedsbidrag.

Når du har startet udbetaling er det muligt efterfølgende at forlænge udbetalingen - dog senest til 30 år efter din pensionsudbetalingsalder. Når aftalen først er

forlænget, kan den ikke ændres til en kortere udbetalingsperiode.

Hvis du ønsker at hæve din ratepension, før du når din pensionsudbetalingsalder eller få den udbetalt som et engangsbeløb, skal du betale en afgift til staten på 60 procent.

#### Udbetaling ved varigt tab af erhvervsevne

Hvis du varigt mister erhvervsevnen og får bevilget førtidspension, kan udbetalingerne begynde, selvom du ikke har nået pensionsudbetalingsalderen. Du skal betale indkomstskat af udbetalingerne, men ikke arbejdsmarkedsbidrag.

Hvis du vælger at oprette ratepensionen som en forsikringsordning, har du mulighed for at knytte fritagelse for indbetaling (præmie-fritagelse) til opsparingen. Det betyder, at indbetalingen fortsætter uden du selv betaler, hvis du taber 2/3 af din erhvervsevne i mere end tre måneder.

#### Udbetaling i tilfælde af din død

Hvis du dør, inden du pensioneres, udbetaler vi opsparingen til de personer, du har valgt at begunstige.

Sker udbetalingen til din ægtefælle, samlever eller registreret partner eller til din tidligere ægtefælle eller registreret partner og dine børn, samlevers børn eller stedbørn under 24 år, kan de vælge at få pengene udbetalt i rater over mindst 10 år og betale indkomstskat af beløbet.

De begunstigede kan også vælge at få beløbet udbetalt på en gang og betale en afgift til staten på 40 procent af beløbet.

Hvis udbetalingen sker til andre end disse personer - f.eks. til dine børn over 24 år - får de udbetalt beløbet på en gang og skal betale afgift til staten på 40 procent af beløbet. Der betales boafgift af udbetalingen efter reglerne i boafgiftsloven. Du kan læse mere om begunstiggelse og boafgift på vores faktaark "Begunstiggelse".

### Hvordan forrentes pensionsopsparingen?

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

Hvis du vælger pensionsopsparing i Danske Bank, har du disse muligheder:

- Bankens pensionspuljer i Puljeinvest
- I eget depot, hvor du selv investerer i værdipapirer
- Kontant indestående, hvor banken fastsætter rentesatsen. Rentesatsen er variabel og din aktuelle rentesats kan du få oplyst af Danske Bank eller se i Netbank.

Vælger du Puljeinvest, kan du lade bankens eksperter sammensætte fordelingen af pensionspuljerne - eller du kan selv vælge fordelingen mellem pensionspuljerne.

Du kan læse mere om investering af din pensionsordning i banken i vores faktaark om:

- Puljeinvest
- Eget pensionsdepot

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

- Danica Balance
- Danica Link
- Danica Select

#### Danica Balance

Vælger du Danica Balance sammensætter Danica Pensions eksperter investeringen ud fra den investeringsstrategi, du vælger. I Danica Balance kan du vælge mellem 9 forskellige investeringsstrategier.

Du kan læse mere om Danica Balance i brochuren "Danica Balance - når pension skal være en god investering både i dag og i morgen".

#### Danica Link

I Danica Link investerer Danica Pension i forskellige investeringsbeviser. Du bestemmer selv fordelingen mellem investeringsbeviserne.

Du køber og sælger investeringsbeviserne via din Netbank.

Du kan læse mere om Danica Link i brochuren "Danica Link - Din aktive pensionsopsparing".

#### Danica Select

Med Danica Select får du maksimal indflydelse på investeringen af din pension, for du bestemmer selv, hvilke værdipapirer din pension skal investeres i.

Du kan læse mere om Danica Select i faktaarket om Danica Select og i brochuren "Danica Select - til dig, der kan og vil selv"

#### Pensionsafkastskat

Af afkastet af din pensionsopsparing betaler du 15,3 procent i pensionsafkastskat til staten

Dette gælder uanset hvordan du har valgt din pensionsopsparing forrentes i Danske Bank eller Danica Pension.

#### Forsikringer knyttet til ratepensionen

Du har mulighed for at knytte forsikringer til ratepensionen, som sikrer dig og din familie økonomisk, hvis du dør eller mister erhvervsevnen.

Har du oprettet ratepensionen i Danske Bank, kan forsikringerne oprettes som en gruppeforsikring eller individuel forsikring.

Har du har oprettet din ratepension i Danica Pension vil forsikringerne blive oprettet som individuel forsikring.

**Det med småt**

Du skal være opmærksom på, at både værdien af din ratepension og udbetalingerne fra den kan påvirke størrelsen af sociale ydelser og din eventuelle efterløn.

**Oplysning om provision**

Banken modtager provision fra Danica Pension.

**Flere oplysninger**

Har du spørgsmål til ratepension, er du naturligvis velkommen til at kontakte os. Du kan læse mere om pension på [www.danskebank.dk](http://www.danskebank.dk).