

# 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 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 plus 20 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 udbetalt din pensionsopsparing. Du kan læse mere om, hvornår du tidligst kan få udbetalt din aldersopsparing i vores faktaark 'Hvornår kan du tidligst få

udbetalt din pension? (din tidligste pensionsudbetalingsalder)'.

## Hvor meget kan du indbetale om året?

Du kan i alt indbetale op til 5.200 kroner om året (2019) til en aldersopsparing, aldersforsikring og supplerende engangssum tilsammen. Du kan vælge at betale hele beløbet på én gang eller dele det op i løbende – for eksempel månedlige – indbetalinger. Det beløb, du maksimalt må indbetale på aldersopsparing reguleres hvert år.

Har du fem indkomstår eller mindre til din folkepensionsalder, kan du indbetale op til 48.000 kroner om året (2019). Det gælder også, hvis du allerede har nået din folkepensionsalder.

## Hvornår kan du ikke indbetale det høje beløb?

Du kan ikke indbetale det høje beløb til aldersopsparing, aldersforsikring og supplerende engangssum, hvis:

- Du inden for 10 indkomstår før din folkepensionsalder er begyndt at få udbetalt – eller før din tidligste pensionsudbetalings-

alder har fået udbetalt hele – din ratepension, rateforsikring, pensionsordning med løbende udbetaling (livrente) eller indeksordning, og

- Ovennævnte er sket efter den 1. april 2018.

Har du haft ret til at indbetale det høje beløb, og begynder du at få udbetalt din ratepension, rateforsikring, livsvarig pension (livsvarig livrente) eller indeksordning, kan du fra det efterfølgende år ikke indbetale det høje beløb. Så kan du fremover indbetale 5.200 kroner om året (2019).

## Ingen fradrag ved indbetaling og ingen skat ved udbetaling

Du kan ikke trække dine indbetalinger til aldersopsparing fra i din personlige indkomst. Til gengæld skal du ikke betale skat eller afgift, når du skal have din opsparing udbetalt, når du går på pension, hvis du bliver invalid eller, hvis du dør.

## Hvis du indbetaler for meget

Danica Pension indberetter de indbetalte beløb til SKAT. Indbetaler du mere end det maksimale beløb til aldersopsparing, aldersforsikring og

supplerende engangssum tilsammen, skal du betale en afgift til staten på 20 procent af det, du har indbetalt for meget.

Hvis du fra og med det femte indkomstår før din folkepensionsalder ikke må indbetale mere end 5.200 kroner om året (2019), 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, i kalenderåret efter at du har indbetalt for meget, kan du nøjes med at betale 4 procent i afgift. 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 udbetalt 20 år efter. Du kan få opsparingen udbetalt på én gang, i flere rater eller løbende. Alle udbetalinger er skatte- og afgiftsfri.

Vælger du at få aldersopsparingen udbetalt i

rater, betaler du et gebyr pr. udbetaling. Får du den udbetalt løbende, skal du ikke betale et 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 tidligst kan få udbetalt din pension, skal du betale en afgift til staten på 20 procent af din opsparing.

#### **Hvis du mister din erhvervsevne 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 kun 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 per-

soner, du har valgt at begunstige.

Udbetalingen er skatte- og afgiftsfri, når aldersopsparingen er oprettet 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, hvilken type pensionsordning du vælger:

- Danica Balance
- Danica Link
- Danica Select

**Pensionsafkastskat**

Du betaler 15,3 procent i pensionsafkastskat af afkastet på din aldersopsparring til staten. Det gælder, uanset hvilken type pensionsordning du har valgt i Danica Pension.

**Det med småt**

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

**Flere oplysninger**

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