

# 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. Hvis du f.eks. 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 du kan lade din arbejdsgiver administrere ordningen.

## Hvad er din pensionsudbetalingsalder?

Din pensionsudbetalingsalder er det tidspunkt, hvor du tidligst kan starte udbetaling af din ratepension.

Du kan læse mere om tidligste pensionsudbetalingsalder i vores faktaark "hvornår kan du tidligst få udbetalt din pension?"

## Hvor meget kan der indbetales med fradrag?

Du kan i alt indbetale med fradrag op til 65.500 kroner (2025) til ratepension og/eller tidsbegrænset livrente. Du kan vælge at betale hele beløbet på én gang eller dele det op i løbende - f.eks. månedlige - indbetalinger. Det beløb, du maksimalt kan fradrage på ratepension og ophørende livrente, reguleres hvert år.

Ved beregning af 65.500 kroners grænsen går aftaler administreret af arbejdsgiver forud for private aftaler.

Ønsker du at indbetale mere end 65.500 kroner og få fradrag for indbetalingen, kan det ske til en livsvarig pension.

## 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.

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

Danica Pension skal tilbageholde det lovpligtige arbejdsmarkedsbidrag af indbetalingerne fra din arbejdsgiver - det er for tiden otte procent.

Det betyder, at du kan indbetale op til 71.196 kroner - og have indbetalt 65.500 kroner til ratepension, efter arbejdsmarkedsbidraget er betalt.

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.

Hvis du ønsker at hæve din ratepension, før du når din pensionsudbetalingsalder eller få den udbetalt 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.

Du har mulighed for at knytte fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse) til opsparingen. Det betyder, at opsparingen fortsætter uden du selv foretager indbetalingen, hvis du taber mindst 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 begunstigelse og boafgift på vores faktaark "Begunstigelse".

### **Hvordan forrentes din pensionsopsparing?**

Du har forskellige muligheder alt efter hvilken type pensionsordning, du vælger:

- Danica Balance
- Danica Link
- Danica Select

### **Danica Balance**

Vælger du Danica Balance sammensætter Danica Pensions eksperter investeringen ud fra din pensionsalder og 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**

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

Du køber og sælger investeringsbeviserne via din Netpension.

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 at investere din pensionsopsparing i Danica Pension.

### **Det med småt**

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

### **Flere oplysninger**

Har du spørgsmål til ratepension eller andre af vores produkter, så ring endelig til os på 70 11 25 25. Eller læs mere på [www.danicapension.dk](http://www.danicapension.dk)