

VALGFRI OPSPARINGSORDNING PÅ REGULATIV 3

Rate- og kapitalpension er en anden måde at få udbetalt pension på og kan være et godt supplement til den årlige livsvarige pension (livrente), da de giver større fleksibilitet i udbetalingen, når du går på pension.

Du kan anvende en del af det månedlige pensionsbidrag til en rate- og/eller kapitalpension. Du kan også forhøje dit eget bidrag gennem din arbejdsgiver og på den måde indbetale til en rate- og/eller kapitalpension.

Har du allerede en rate- og/eller kapitalpension, kan du overføre den til DIP og samle din pension.

Ratepension

Ratepensionen bliver udbetalt hver måned i minimum 10 år. Den kan oprettes frem til udbetalingstidspunktet, som er senest 15 år efter, du har opnået efterlønsalderen. Udbetalingen beskattes som personlig indkomst.

Hvis du dør, inden du skal på pension eller under udbetaling af pensionen, bliver det opsparede beløb udbetalt som ét engangsbeløb til "Nærmeste pårørende". Ved udbetaling betales en afgift til staten på 40 %.

Kapitalpension

Kapitalpensionen bliver udbetalt som engangsbeløb. Den kan oprettes frem til udbetalingstidspunktet, som er senest 15 år efter, du har opnået efterlønsalderen. Ved udbetaling betales en afgift til staten på 40 %.

Hvis du dør, inden du skal på pension, bliver det opsparede beløb udbetalt til "Nærmeste pårørende". Ved udbetaling betales en afgift til staten på 40 %.

Hvis du får en livstruende sygdom, kan du få udbetalt det opsparede beløb. Ved udbetaling betales en afgift til staten på 40 %.

Fradrag for indbetalinger – ratepension

I 2012 kan der maksimalt opnås fradrag for 50.000 kr. efter fradrag af eventuelt arbejdsmarkedsbidrag. Indbetalingen til ratepension er fradragsberettiget i topskatten.

Selvstændige erhvervsdrivende bliver dog først omfattet af begrænsningen fra indkomståret 2015. Indtil da kan de fortsat indbetale 30 % af overskuddet.

Fradrag for indbetalinger - kapitalpension

I indkomståret 2012 kan der maksimalt opnås fradrag for 46.000 kr. efter fradrag af eventuelt arbejdsmarkedsbidrag. I dette beløb indgår indbetalinger fra både arbejdsgiver- og privatbetalte pensionsordninger.

Indbetalingen til kapitalpension er ikke fradragsberettiget i topskatten. Hvis du betaler topskat, bliver din personlige indkomst forhøjet med 15 % af indbetalingen til kapitalpension.

Indbetaler

Arbejdsgiverindbetalinger

Arbejdsgiveren fratrækker pensionsbidraget før beregning af skat. Du har således fået fradrag for indbetalingen og skal derfor ikke oplyse det på selvangivelsen. De indbetalte beløb medregnes ikke i din skattepligtige indkomst.

Private indbetalinger

DIP indberetter beløbet til SKAT. De indberettede beløb vil derefter som udgangspunkt fremgå af din selvangivelse.

Når du har en privat pensionsordning, kan du ændre dit skattekort, således at du får fradrag i indkomståret med det samme.

Særligt for offentlige overenskomster

Hvis du er omfattet af en offentlig overenskomst, kan du anvende op til 1/3 af den månedlige overenskomstdefinerede indbetaling til en opsparingsordning, hvoraf 1/2 heraf kan anvendes til kapitalpension.

Bidragsfritagelse

Rate- og kapitalpension oprettes uden ret til bidragsfritagelse.

Omkostninger

Omkostningerne til administration udgør 1 % af indbetalingen til rate- og/eller kapitalpension. Det gælder månedlige indbetalinger og indskud.

Overførsel af pensionsordninger, som ikke er omfattet af jobskifteaftalen, modregnes et gebyr på 1.000 kr. på overført aftale. Dog kun et gebyr, hvis den enkelte aftale indeholder flere pensionstyper (både kapital- og ratepension). Der er ingen omkostninger ved overførsel af pensions-ordninger omfattet af jobskifteaftalen.

Ved hel eller delvis kontant udtrædelse eller overførsel fra DIP til anden pensionsordning fratrækkes gebyr. På www.dip.dk/omkostninger fremgår de gældende gebyrer og omkostninger.

Omkostningerne til administration fastsættes af bestyrelsen og kan ændres. Omkostningerne er anmeldt til Finanstilsynet.

Forrentning

Rate- og kapitalpension forrentes med en markedsrente, som er pensionskassens afkast før skat.

Der afregnes individuel pensionsafkastskat, hvilket betyder, at skatten afregnes direkte fra opsparingskontoen.

Bestyrelsen kan ændre forrentningsprincipper efter forudgående meddelelse til medlemmerne.

Begunstigelse

Rate- og kapitalpension oprettes med standardbegunstigelsen "Nærmeste pårørende."

Du skal således kun udfylde en begunstigelseserklæring, hvis du ikke ønsker denne begunstigelse.

Når der er indsat en begunstiget, sker udbetaling direkte til den begunstigede uden om boet. Herved er udbetalingen beskyttet mod eventuelle kreditorer.