

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). På den måde kan du få en større fleksibilitet i udbetalingen, når du går på pension. Du bestemmer selv tidspunkterne for, hvornår de enkelte pensioner skal udbetales.

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

Har du allerede rate- og/eller kapitalpension, kan du overføre den til DIP. Så får du samlet din pension ét sted, og det giver dig et bedre overblik.

I DIP forrentes rate- og kapitalpension med en markedsrente, som er pensionskassens afkast før skat. Fra 2010 afregnes individuel pensionsafkastskat. Det betyder, at skatten afregnes direkte fra opsparingskontoen.

Ratepension

Ratepensionen bliver udbetalt hver måned i 10 år. Den kan oprettes frem til udbetalingstidspunktet, som er senest 15 år efter, du har opnået efterlønssalderen. 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 engangsbetrag til "Nærmeste pårørende". Ved udbetaling betales en afgift til staten på 40 %.

Kapitalpension

Kapitalpensionen bliver udbetalt som engangsbetrag. Den kan oprettes frem til udbetalingstidspunktet, som er senest 15 år efter, du har opnået efterlønssalderen. 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

Fra indkomståret 2010 ændres reglerne for fradrag til ratepension. I 2010 kan der maksimalt opnås fradrag for 100.000 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 2010 er grænsen for fradrag til kapitalpension 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, indskud og overførsel af pensionsordninger, som ikke er omfattet af jobskifteaftalen. Der er ingen omkostninger ved overførsel af pensionsordninger omfattet af jobskifteaftalen.

Ved hel eller delvis kontant udtrædelse eller overførsel fra DIP til anden pensionsordning fratrækkes gebyr og omkostninger. På hjemmesiden www.dip.dk under pjecer 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. Fra 2010 afregnes individuel pensionsafkastskat. Det betyder, at skatten afregnes direkte fra opsparingskontoen.

Bestyrelsen kan ændre forrentningsprincipper efter forudgående meddelelse til medlemmerne.

Begunstigelse

Rate- og kapitalpensionen oprettes med standard begunstigelsen "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.