



LÆGERNES
PENSIONS KASSE

LIVSVARIG LIVRENTE

LIVSVARIG LIVRENTE

HVAD ER EN LIVSVARIG LIVRENTE?

En livsvarig livrente er en pensionsopsparing, der kan supplere din pensionsordning i Lægernes Pensionskasse, og som udbetales løbende resten af dit liv.

Indbetalingerne til en livsvarig livrente er fradragsberettigede ifølge den gældende skattelovgivning.

Udbetalingerne fra en livsvarig livrente bliver beskattet som personlig indkomst.

SÅDAN TEGNER DU EN LIVSVARIG LIVRENTE

Lægernes Pensionskasse har indgået en attraktiv samarbejdsaftale med AP Pension, som kommer dig til gode med lave administrationsomkostninger og en konkurrencedygtig depotrente. Du skal blot kontakte pensionsafdelingen i Lægernes Pensionskasse, der så kan udarbejde et tilbud på en livsvarig livrente, som er tilpasset dine behov.

HVORNÅR KAN DU OPRETTE EN LIVSVARIG LIVRENTE?

Alle medlemmer af pensionskassen kan oprette en livsvarig livrente uanset alder.

SÅ MEGET KAN DU INDBETALE

Du kan vælge mellem faste årlige indbetalinger og/eller engangsskud. Hvis du er selvstændig erhvervsdrivende, kan du indbetale og få fradrag for op til 30 pct. af overskuddet fra din virksomhed. Hvis du sælger din praksis, kan du indskyde op til 2.507.900 kr. (samme niveau gældende frem til og med 2013) af den skattepligtige fortjeneste på en livrente. Dette produkt kaldes en ophørspension (læs mere om dette under punktet ved salg af praksis).

SÅDAN INDBETALER DU

En livsvarig livrente kan oprettes som en arbejdsgiverordning eller som en privattegnnet ordning.

Ved en *arbejdsgiverordning* indbetaler din arbejdsgiver til livrenten. Bidragenes størrelse aftales mellem dig og din arbejdsgiver. Bidragene kan være:

- 1) rene arbejdsgiverbidrag
- 2) rene lønmodtagerbidrag

- 3) bidrag fra både arbejdsgiver og lønmodtager.

Ved en *privattegnnet ordning* indbetaler du selv, og du bestemmer selv, hvor meget der skal indbetales hvert år. Når du opretter ordningen, aftaler du med pensionselskabet, i hvor mange år du ønsker at indbetale.

FRADRAGS- OG SKATTEREGLER

Ved en *arbejdsgiverordning* medregnes de indbetalte beløb fra arbejdsgiveren ikke i din skattepligtige indkomst. Pensionselskabet skal fratække arbejdsmarkedsbidrag af indbetalinger på arbejdsgiverordninger. Du og din arbejdsgiver kan ændre på størrelsen af de årlige indbetalinger. Du har mulighed for at indbetale ubegrænset på en arbejdsgiveradministreret livrente med fuldt fradrag, blot indbetalingen kan indeholdes i din lønindkomst.

Ved en *privattegnnet ordning* kan du privat indbetale op til det såkaldte *opfyldningsfradrag*, 46.000 kr. (samme niveau gældende frem til og med 2013), som trækkes fra i din personlige indkomst. Hvis du indbetaler mere end 46.000 kr., skal fradraget for indbetalingen som udgangspunkt fordeles over de næste ti år.

Hvis du er *selvstændig erhvervsdrivende og anvender virksomhedsordningen*, har du fradrag for din indbetaling op til 30 pct. af overskuddet fra din virksomhed på en livsvarig livrente. Denne mulighed gælder frem til og med 2014.

Udbetalinger fra en livrente indgår i den personlige indkomst og er derfor indkomstskattepligtige. Der skal dog ikke betales arbejdsmarkedsbidrag (AMB) på 8 pct. af udbetalingen.

Er du i tvivl om håndteringen af disse fradragsregler, anbefaler vi, at du kontakter pensionsafdelingen i pensionskassen eller taler med en revisor.

SÅDAN FORRENTES LIVRENTEN

Opsparingen til livrenten bliver forrentet med den til enhver tid gældende depotrente i AP Pension. Læs mere om dette på www.appension.dk.

SKAT

Du skal ikke betale indkomstskat af det afkast, du får af din opsparing på en livrente. Afkastet beskattes med 15,3 pct. i pensionsafkastskat (PAL) ligesom afkastet på rate- og kapitalpensioner, altså væsentligt lavere end indkomstskatten.

HVEM FÅR LIVRENTEN NÅR DU DØR?

En livrente er som udgangspunkt en *livsbetinget* pensionsudbetaling. Det betyder, at den, der har tegnet ordningen, skal være i live, for at livrenten kan blive udbetalt.

Du kan imidlertid vælge at sikre en udbetaling til dine nærmeste pårørende ved at "købe" en garanti på livrenten. I så fald skal du vælge ordningen med garanti. Har du derimod ikke behov for at sikre nogen, kan du tegne livrenten uden garanti. Da garantien højst må koste 10 pct. af den samlede pris for livrenten, er det prisen for garantien, der regulerer størrelsen og løbetiden på garantiudbetalingen. Garantiudbetalingen vil derfor i nogle tilfælde være mindre end udbetalingen fra livrenten og kan blive udbetalt som et engangsbetøb.

Der er ligeledes mulighed for at etablere en livsvarig livrente løbende på to liv. Et medlem kan fx etablere en livsvarig livrente, der kan udbetales enten til medlemmet selv eller til vedkommendes ægtefælle/samlever, afhængigt af hvem af dem som lever længst. Denne form for livrente kan sidestilles med en såkaldt ægtefælle-/samleverpension.

INDSÆTTELSE AF BEGUNSTIGET

Som begunstiget til de garanterede udbetalinger kan du indsætte *nærmeste pårørende, navngiven begunstiget ud fra en nærmere defineret personkreds* eller *ingen begunstiget, dvs. boet*.

Nærmeste pårørende omfatter:

- 1) ægtefælle eller registreret partner
- 2) samlever
- 3) livsarvinger - børn og børnebørn mv.
- 4) arvinger efter testamente
- 5) øvrige arvinger.

AP Pension vil - med mindre andet er aftalt - udbetale de garanterede ydelser til *nærmeste pårørende*. Hvis du ønsker, at ydelserne skal

udbetales til *en navngiven begunstiget* eller *ingen begunstiget*, skal du give AP Pension skriftlig besked om det. Vælger du *ingen begunstiget, dvs. boet*, er den garanterede udbetaling ikke længere beskyttet mod boets øvrige kreditorer.

PRÆMIEFRITAGELSE

Du har mulighed for at knytte en præmiefritagelsesordning til din livrente. Præmiefritagelse betyder, at AP Pension vil fortsætte den aftalte indbetaling, således at den ønskede livrente fortsætter uændret, hvis din erhvervsevne skulle blive nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde, som du ikke selv er skyld i. Præmiefritagelsen træder i kraft fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har varet i tre måneder.

UDBETALING NÅR DU GÅR PÅ PENSION

Livrenten udbetales livsvarigt fra det fastsatte udbetalingstidspunkt, dog tidligst når du har nået din tidligste pensionsudbetalingsalder.

MODREGNING I EFTERLØN OG SOCIALE YDELSER

Bemærk, at både værdien af din livrente og udbetalingerne fra den kan påvirke størrelsen af sociale ydelser og din tidligste pensionsudbetalingsalder.

VED SALG AF PRAKSIS

Hvis du sælger din praksis, kan du indskyde op til 2.507.900 kr. (samme niveau gældende frem til og med 2013) af den skattepligtige fortjeneste på en livrente. Dette pensionsindskud kan du fradrage fuldt ud i indskudsåret. På den måde kan du helt eller delvist udskyde beskattningen af fx goodwill. Hvis du vil dele din praksis med en eller flere andre læger - altså optage en medinteressent - anses det som en trinvis afståelse af virksomheden og berettiger også til, at du kan indbetale den skattepligtige fortjeneste på en pensionsordning. Muligheden gælder, hvis du er fyldt 55 år og har drevet selvstændig virksomhed i mere end ti år. Du kan starte udbetaling fra livrenten umiddelbart efter, at du har oprettet den, du skal dog have nået tidligste pensionsudbetalingsalder.

YDERLIGERE OPLYSNINGER

Hvis du vil vide mere om livsvarige livrenter og have et tilbud, er du altid velkommen til at ringe til pensionsafdelingen i Lægernes Pen-

sionskasse på telefon 33 12 21 41 (mandag-torsdag kl. 9-16, fredag kl. 9-15), eller sende os en e-mail på lpk@lpk.dk.

Hvis du har brug for et samlet overblik over dine dækninger ved alderspensionering, invaliditet, sygdom og død for at kunne vurdere, om du har brug for supplerende dækning, kan du bestille et individuelt møde med en af pensionskassens medlemskonsulenter, som kan træffes i alle regioner. Bestil et møde via www.lpk.dk.