



LÆGERNES  
PENSIONS  
**BANK**

# KAPITALPENSION

# KAPITALPENSION

En kapitalpension er en pensionsopsparing, der kan udbetales én gang for alle eller som deludbetalinger.

## HVEM KAN OPRETTE EN KAPITALPENSION?

Enhver kan oprette en kapitalpension. Dog er den øvre aldersgrænse for, hvornår man kan oprette en kapitalpension, 15 år efter opnået pensionsudbetalingsalder. Hvis du allerede har en kapitalpension i et andet pengeinstitut, kan du overføre den til Lægernes Pensionsbank - også efter at du har nået din pensionsudbetalingsalder. Du kan godt oprette en kapitalpension i Lægernes Pensionsbank, selvom du i forvejen har en kapitalpension i et andet pengeinstitut eller forsikringsselskab.

## HVAD ER DIN TIDLIGSTE PENSIONSUDBETALINGSALDER?

I skemaet nedenfor kan du se din tidligste pensionsudbetalingsalder:

Hvis du er født i perioden:	Er din pensionsudbetalingsalder:
- 31.12.1958	60 - 75 år
01.01.1959 - 30.06.1959	60½ - 75½ år
01.07.1959 - 31.12.1959	61 - 76 år
01.01.1960 - 30.06.1960	61½ - 76½ år
01.07.1960 - 31.12.1962 (1)	62 - 77 år
01.01.1963 - 31.12.1966 (1+2)	63 - 78 år
01.01.1967 - 31.12.1970 (1+2)	64 - 79 år
01.01.1971 - 31.12.1974 (1+2)	65 - 80 år
01.01.1975 - (1+2)	65½ - 80½ år

[1] Pensionsudbetalingsalderen følger fremover folkepensionsalderen, så pensionsudbe-

talingsalderen er tidspunktet fem år før folkepensionsalderen.

[2] Efterløns- og folkepensionsalderen indeks-eres i forhold til levetiden. Tabellen viser de forventede aldre.

Hvis din kapitalpension er oprettet før 1. maj 2007, kan du få udbetalt din kapitalpension ved 60 år, selvom du har en tidligste pensionsudbetalingsalder ved fx 62 år. Udbetaling skal finde sted senest 15 år efter, at du har opnået din pensionsudbetalingsalder, uanset hvornår ordningen er oprettet.

## HVOR MEGET KAN DER INDBETALES?

For indkomståret 2012 kan du maksimalt indbetale 46.000 kr. til en kapitalpension. For arbejdsgiverordninger dog 50.000 kr. (se nedenfor). Der er ikke krav om faste indbetalinger. Hvis du ønsker at opspare et større beløb end det årlige maksimum, kan du etablere en ratepension.

## HVORDAN INDBETALER MAN?

En kapitalpension kan oprettes som en privattegnet ordning eller som en arbejdsgiverordning.

- *Privattegnet ordning:* Du indbetaler og bestemmer selv, hvor meget der skal indbetales hvert år
- *Arbejdsgiverordning:* Din arbejdsgiver indbetaler til kontoen. Bidragenes størrelse aftales mellem dig og din arbejdsgiver.

Bidragene kan være:

- 1) rene arbejdsgiverbidrag
- 2) rene lønmodtagerbidrag
- 3) bidrag fra både arbejdsgiver og lønmodtager.

## FRADRAGS- OG SKATTE-REGLER

- *Privattegnet ordning:* Du kan trække de indbetalte beløb fra i din personlige indkomst - dog ikke i topskatten.
- *Arbejdsgiverordning:* De indbetalte beløb fra arbejdsgiveren medregnes ikke i din skattepligtige personlige indkomst, men indgår dog i beregningen af topskatten.

Arbejdsgiverordninger går forud for privattegnede ordninger rent fradragsmæssigt.

Banken skal betale arbejdsmarkedsbidrag af indbetalinger på arbejdsgiverordninger. Derfor er der et højere maksimum for, hvor meget man må indbetale på disse ordninger (se ovenfor). De to forskellige måder at indbetale på er altså parallelle, både set fra den enkeltes og myndighedernes side. Du skal ikke betale indkomstskat af afkastet af opsparing på en kapitalpension. Se afsnittet "Skat". Når kapitalpensionen bliver udbetalt til dig, skal banken normalt betale en afgift til staten på 40 pct. Hvis din konto er oprettet før 1. januar 1980, gælder der dog lempeligere regler for beregning af afgiften.

## HVOR KAN PENGENE ANBRINGES?

Der er nogle få regler, man skal overholde, når man handler værdipapirer med sine pensionsmidler. Hovedreglen er, at værdien af værdipapirer udstedt af et selskab ikke må overstige 20 pct. af de samlede midler på henholdsvis din kapital- og ratepension. Dog må du gerne investere for hvad der svarer til det maksimale indskudsbeløb på kapitalpensioner - 46.000 kr. i 2012.

Denne 20 pct.-regel gælder ikke for følgende værdipapirer:

- Børsnoterede obligationer, herunder indeksobligationer, skatkammerbeviser og statsgældsbeviser, erhvervsobliga-

- tioner udstedt eller garanteret af den danske stat eller andre EU/EØS-lande
- Investeringsforeningsandele udstedt af investeringsforeninger, specialforeninger og erhvervsudviklingsforeninger, der omfattes af lov om investeringsforeninger.

Det betyder bl.a., at der ikke er begrænsninger for køb af beviser i investeringsforeningen Lægernes Pensionsinvestering (LPI).

Din kapitalpension kan anbringes på flere måder. Du har følgende muligheder:

- Kontant placering
- Du investerer på egen hånd
- Lægernes Pensionsbank investerer for dig.

Hvis du selv ønsker at sammensætte og overvåge dine investeringer, kan du gøre det fra Webbank, hvor der er mulighed for at købe og sælge danske værdipapirer. Du kan også via Webbank modtage investeringsforslag på baggrund af din investeringsprofil. Investeringsprofilen fastlægges ligeledes i Webbank, og med udgangspunkt i de oplysninger, du giver, kan vi så tilbyde dig investeringsforslag, der passer til din risikoprofil, dine investeringsformål og tidshorisonter m.m.

Har du ikke lyst eller tid til selv at pleje dine investeringer, kan du indgå en aftale om Porteføljepleje, hvor Lægernes Pensionsbank investerer ud fra dine ønsker til risiko og investeringshorisont.

Med en aftale om Porteføljepleje placerer bankens investeringsekspert din opsparing i investeringsbeviser. Det sikrer dig god risikospredning og tæt overvågning af dine investeringer.

Du kan læse mere om dine investeringsmuligheder på bankens hjemmeside.

## AFKAST

Renten på kontantkontoen er variabel og fastsættes af banken ud fra markedsvilkårene. Renten bogføres en gang årligt på kontoen.

Hvis du har indgået en aftale om Porteføljepleje, kan du dagligt via Webbank følge med i, hvordan dit afkast udvikler sig. Derudover vil du hvert halve år modtage en detaljeret afkastrapport.

Har du selv valgt at investere i værdipapirer og stå for den løbende pleje af investeringerne, har du de samme muligheder for at følge udviklingen via Webbank.

## SKAT

Du skal betale skat af afkastet - det kaldes pensionsafkastskat. Pensionsafkastskatten er på 15,3 pct. og er lavere end beskatningen af afkast fra frie midler.

## HVEM FÅR KAPITALPENSIONEN, HVIS DU DØR?

Det er vigtigt at være opmærksom på, hvem der skal have kapitalpensionen udbetalt i tilfælde af din død - altså hvem der er begunstiget. Du skal desuden være opmærksom på, at din ægtefælle eller livsarvinger kan gøre indsigelse mod din indsættelse af begunstigede. Du kan vælge at begunstige "nærmeste pårørende". Denne begunstigelse bliver indsat, hvis der ikke er aftalt andet.

For begunstigelsen "nærmeste pårørende" indsat før 1. januar 2008 er rækkefølgen af "nærmeste pårørende" følgende: ægtefælle, børn og arvinger i henhold til testamente eller efter arveloven. Ved begunstigelser indsat før 1. januar 2008, kan der alene gøres indsigelse mod begunstigede, der ikke var afdødes tvangsarvinger.

Fra 1. januar 2008 er definitionen "nærmeste pårørende" ændret, så den for begunstigelser

indsat efter 1. januar 2008 også omfatter en samlever, forudsat at samleveren opfylder en række betingelser. For begunstigelser indsat efter 1. januar 2008 vil rækkefølgen af "nærmeste pårørende" være følgende: ægtefælle, samlever, børn og arvinger i henhold til testamente eller efter arveloven. Ved begunstigelser indsat efter 1. januar 2008 kan der gøres indsigelse mod alle begunstigede. Det betyder fx, at et særbarn ved begunstigelser indsat efter 1. januar 2008 kan rette indsigelse mod udbetaling af kapitalpensionen til din ægtefælle. En sådan indsigelse var ikke mulig ved begunstigelser indsat før 1. januar 2008. Det er domstolene, der tager stilling til, om en indsigelse er rimelig. Retspraksis vil i de kommende år vise, hvilke typer af indsigelser der kan gøres gældende som følge af de nye indsigelsesregler.

Hvis du har indsat "nærmeste pårørende" som begunstiget før 1. januar 2008 og ønsker at ændre denne til den nye definition af "nærmeste pårørende" (dvs. inkl. samlever), skal du henvende dig til banken og bede om at få fremsendt materiale til brug herfor. Hvis du vælger at ændre begunstigelsen til den nye definition af "nærmeste pårørende", vil begunstigelsen ligeledes være omfattet af de nye regler om indsigelsesret. Udbetalinger til "nærmeste pårørende" sker uden om afdødes bo. Eventuelle kreditorer i boet kan derfor ikke gøre krav på ydelse.

Du kan også vælge at indsætte andre begunstigede. Du kan læse mere om de andre muligheder samt om omfanget af ovennævnte indsigelsesret i de til kontrakten for kapitalpension hørende generelle vilkår. Hvis du ikke ønsker, at der skal være indsat en begunstiget, skal du give skriftlig besked herom til banken. I et sådant tilfælde vil kapitalpensionen blive udbetalt til boet. Dermed skal eventuelle kreditorer samt omkostninger ved boet dækkes, før resten fordeles blandt arvingerne. Udbetalinger til boet er dermed ikke kreditor-

beskyttede. Det vil fremgå af arvelovens regler samt et eventuelt testamente, hvordan boets midler skal fordeles.

## UDBETALING FØR DU GÅR PÅ PENSION

Du kan til enhver tid få din kapitalpension udbetalt. Hvis kontoens indestående udbetales i forbindelse med orlov, skal du betale indkomstskat. Udbetales kontoens indestående på et tidspunkt, som er i strid med aftalens bestemmelser, skal du betale en afgift til staten på 60 pct.

*Invaliditet:* Hvis du får tilkendt førtidspension eller får en livstruende sygdom, kan du få kapitalpensionen udbetalt med fradrag af 40 pct. i afgift til staten.

*Dødsfald:* Hvis du dør, inden du har fået udbetalt kapitalpensionen, udbetales det opsparede beløb i henhold til aftalens bestemmelser (se ovenfor). Der skal betales 40 pct. i afgift til staten. Hvis kapitalpensionen bliver udbetalt til andre end din ægtefælle, tilbageholder banken også *boafgift* af beløbet.

## UDBETALING NÅR DU GÅR PÅ PENSION

Du kan tidligst få kapitalpensionen udbetalt, når du når din pensionsudbetalingsalder, og senest 15 år efter, at du har nået din pensionsudbetalingsalder (se skemaet på side 1). Hvis din kapitalpension er oprettet før 1. maj 2007, kan du få udbetalt din kapitalpension ved 60 år, selvom du har en tidligste pensionsudbetalingsalder ved fx 62 år. Hele opsparingen kan udbetales på en gang, eller du kan også vælge at få din kapitalpension deludbetalt med fradrag af en afgift til staten på enten 40 pct. eller 60 pct. Vælger du 40 pct., kan der ikke indbetales mere på kapitalpensionen. Vælger du 60 pct., kan du godt indbetale mere på kapitalpensionen.

Kapitalpensionen berøres ikke af den vedtagne særskat på pensionsudbetalinger (udligningskatten).

## MODREGNING I EFTERLØN OG SOCIALE YDELSER

Bemærk, at både værdien af din kapitalpension og udbetalingerne fra den kan påvirke

størrelsen af sociale ydelser og din eventuelle efterløn.

## OVERFØRSEL AF PENSIONS-MIDLER

Hvis du overfører pensionsmidler fra en kapitalpension til en anden ordning omfattet af pensionsbeskatningslovens § 41, kan det få betydning for såvel ordningens udbetalings tidspunkt som for ordningens begunstigelser.

Som det fremgår ovenfor i afsnittene "Hvad er din pensionsudbetalingsalder?" og "Udbetaling når du går på pension", kan kapitalpensionen tidligst udbetales, når du når din pensionsudbetalingsalder. Hvis du har oprettet en kapitalpension før 1. maj 2007 vil det være muligt at få ordningen udbetalt allerede fra det fyldte 60. år. Ved hel eller delvis overførelse af en sådan ordning, som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 41, til en nyoprettet ordning (med et senere udbetalings tidspunkt) eller eventuelt til en bestående ordning med et tilsvarende udbetalings tidspunkt, vil det, forudsat at en række betingelser er opfyldt, være muligt at opretholde aldersgrænsen på 60 år som udbetalings tidspunkt. Du kan imidlertid vælge udbetaling, når du når din pensionsudbetalingsalder, og senest 15 år efter, at pensionsudbetalingsalder er opnået. Banken kan rådgive dig i den konkrete situation.

En overførelse efter 1. januar 2008 fra én ordning til en anden, der er oprettet efter 1. januar 2008, vil betyde, at ordningen efterfølgende vil være omfattet af de nye begunstigelserregler - nærmere bestemt af den ændrede definition af "nærmeste pårørende" og af de ændrede regler om indsigelsesret, jf. ovenfor i afsnittet "Hvem får kapitalpensionen, hvis du dør?". Hvis en ordning efter 1. januar 2008 imidlertid overføres til en ordning oprettet før 1. januar 2008, vil ordningen, som udgangspunkt, efterfølgende være omfattet af de gamle begunstigelserregler - det vil sige af den gamle definition af "nærmeste pårørende" (ekskl. samlevende) og af de gamle regler om indsigelsesret. Også her kan banken rådgive dig i den konkrete situation.

## VED SEPARATION OG SKILSMISSE

Du skal være opmærksom på, at din kapitalpension muligvis skal deles mellem dig og din tidligere ægtefælle, hvis I bliver separeret eller skilt. Det vil være tilfældet, hvis din kapitalpension ikke falder inden for grænsen "en rimelig pensionsrettighed".

Hvis du er i en situation, hvor dine indbetalinger har karakter af ekstra opsparing og derfor formentlig ville skulle deles ved et eventuelt separations- eller skilsmissseskifte, bør du overveje at oprette en særejeægtepagt, når du tegner kapitalpensionen. Hvis der er aftalt særeje om pensionsrettigheden, skal den ikke deles ved et eventuelt separations- eller skilsmissseskifte. Bemærk, at du og din ægtefælle også kan oprette en ægtepagt, hvor I aftaler, at værdien af en kapitalpension netop skal deles mellem jer ved et eventuelt separations- eller skilsmissseskifte.

## LÆGER KAN FORSIKRE DERES INDBETALINGER

Som medlem af Lægernes Pensionskasse kan du under visse betingelser sikre dig, at der fortsat bliver indbetalt til din kapitalpension, selv om du bliver invalid. Det gør du ved at knytte pensionskassens *erhvervsudgytighedsforsikring* til kapitalpensionskontoen.

## YDERLIGERE OPLYSNINGER

Hvis du vil vide mere om bankens tilbud og produkter, er du altid velkommen til at ringe til banken på telefon 33 12 21 41 mandag-torsdag kl. 9-16, fredag kl. 9-15, eller sende os en e-mail på [lpb@lpk.dk](mailto:lpb@lpk.dk). Alle bankens produkter er derudover beskrevet på [www.lpk.dk](http://www.lpk.dk) - og herfra kan du også udskrive/indsende relevante ansøgningsskemaer.

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](http://www.lpk.dk).