



LÆGERNES  
PENSIONS  
BANK

# RATEPENSION

# RATEPENSION

En ratepension er en pensionsopsparing, der normalt udbetales i rater over en årrække. Der er skattefordele ved opsparingen.

## HVEM KAN OPRETTE EN RATEPENSION?

Enhver kan oprette en ratepension frem til 15 år efter opnået pensionsudbetalingsalder. Hvis du i forvejen har en ratepension i et andet pengeinstitut, kan du overføre den til Lægernes Pensionsbank - også efter, at du har nået din pensionsudbetalingsalder. Du kan godt oprette en ratepension i Lægernes Pensionsbank, selvom du i forvejen har en ratepension i et andet pengeinstitut eller forsikringsselskab. Banken fraråder generelt, at du sparer op til pension for lånte midler, hvis du forventer at betale topskat som pensionist.

## 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 pensionsudbetalingsalderen er tidspunktet fem år før folkepensionsalderen.

(2) Efterløns- og folkepensionsalderen indekseres i forhold til levetiden. Tabellen viser de forventede aldre.

Hvis din ratepension er oprettet før 1. maj 2007, kan du starte udbetaling af din ratepension ved 60 år, selv om du har en tidligste pensionsudbetalingsalder ved fx. 62 år. Sidste rate skal være udbetalt senest i kalenderåret 25 år efter, at du nåede din pensionsudbetalingsalder.

## SÅ MEGET KAN DU INDBETALE

### Lønmodtagere:

*Privattegnet ordning:*

I indkomståret 2012 kan du maksimalt indbetale 50.000 kr. til en ratepension.

*Arbejdsgiverordning:*

I 2012 kan du maksimalt indbetale 54.347,83 kr., inkl. arbejdsmarkedsbidrag.

### Selvstændige erhvervsdrivende:

*Selvstændige erhvervsdrivende, der anvender virksomhedsordningen:*

Du kan til og med 2014 indbetale op til 30 pct. af overskuddet fra din virksomhed.

*Ophørspension:*

Driver du selvstændig erhvervsvirksomhed i A/S, ApS, eller anvender du virksomhedsordningen, kan du ved salg af din praksis indskyde op til 2.507.900 kr. (2012) af den skattepligtige fortjeneste på en ratepension.

Hvis du ønsker at opspare et større beløb end de nævnte, kan du etablere en kapitalpension og/eller en livsvarig livrente.

## SÅDAN INDBETALER DU

### Lønmodtagere:

*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:

- rene arbejdsgiverbidrag
- rene lønmodtagerbidrag
- bidrag fra både arbejdsgiver og lønmodtager.

### Selvstændige erhvervsdrivende:

*Selvstændige erhvervsdrivende, der anvender virksomhedsordningen:*

Du indbetaler som udgangspunkt et engangsindskud. Du har dog også mulighed for at indbetale flere indskud pr. år.

*Ophørspension:*

Du kan indbetale til en ophørspension, hvis du er fyldt 55 år og har drevet selvstændig virksomhed i mere end 10 år. Du indbetaler selv og har mulighed for at indbetale frem til 30. juni året efter, at du har solgt din praksis.

## FRADRAGS- OG SKATTEREGLER

### Lønmodtagere:

*Privattegnet ordning:*

Du kan trække de indbetalte beløb fra i din personlige indkomst.

*Arbejdsgiverordning:*

De indbetalte beløb fra arbejdsgiveren medregnes ikke i din skattepligtige indkomst. Banken skal betale arbejdsmarkedsbidrag af indbetalinger på arbejdsgiverordninger. Derfor er der et højere maksimum for, hvor meget der må indbetales på disse ordninger. Fradragsmæssigt går arbejdsgiverordninger forud for privattegnede ordninger.

I loftet på 50.000 kr. indgår samtlige indbetalinger, uanset om indbetalingerne er private eller sker gennem din arbejdsgiver. Loftet omfatter også ophørende livrenter, men ikke livsvarige livrenter.

### Selvstændige erhvervsdrivende:

*Selvstændige erhvervsdrivende, der anvender virksomhedsordningen:*

Er du selvstændig erhvervsdrivende og anvender virksomhedsordningen, har du fradrag for din indbetaling op til 30 pct. af overskuddet fra din virksomhed.

*Ophørspension:*

Du kan få fuldt fradrag for dette pensionsindskud i indskudsåret. På den måde kan du helt eller delvist udskyde beskatningen af fx goodwill. Indbetalingen skal være bundet i 5 kalenderår efter første indbetaling. Der skal afgives revisorerklæring for indskuddet.

### Fælles for alle ordninger:

Beløb, der overskrider de forskellige maksimale indbetalingsgrænser på ratepension, kan hverken fradrages i kapitalindkomsten, overføres til ægtefælle eller overføres til næste indkomstår. Du skal ikke betale indkomstskat af opsparing på en ratepension. Udbetalinger fra en ratepension indgår normalt i den personlige indkomst og er derfor indkomstskattepligtige. De enkelte undtagelser herfra er beskrevet under afsnittet "Udbetaling før du går på pension".

Udbetalinger fra en ratepension er omfattet af den vedtagne lov om særskat på pensionsudbetalinger (udligningsskatten) over 362.800 kr. Udligningsskatten trådte i kraft i 2011 og udfases over 9 år. Satsen er på 6 pct. i årene 2011-2014. Fra og med 2015 aftrappes skatten med 1 pct. årligt.

## HVOR KAN PENGENE ANBRINGES?

Der er nogle få regler, man skal overholde, når man handler værdipapirer med sine pensjonsmidler. 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, erhvervsobligationer 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 ratepension 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 investeringseksperter din opsparing i investeringsbeviser. Det sikrer dig optimal 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 af dine værdipapirer - det kaldes pensionsafkastskat. Pensionsafkastskatten er på 15,3 pct. og er lavere end beskattningen af afkast fra frie midler.

## HVEM FÅR RATEPENSIONEN, HVIS DU DØR?

Det er vigtigt at være opmærksom på, hvem der skal have ratepensionen 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 gøre indsigelse mod udbetaling af ratepensionen 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 begunstigelsen til den nye definition af "nærmeste pårørende" (dvs. inkl. samlever), skal du henvende dig til banken og bede om at få tilsendt 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 ydelserne. Du kan også vælge at indsætte andre begunstigede. Du kan læse mere om de andre muligheder samt om omfanget af ovennævnte indsigelsesret i de generelle vilkår, der følger med kontrakten på ratepension. Hvis du ikke ønsker, at der skal være indsat en begunstiget, skal du give skriftlig besked herom til banken. I så fald vil ratepensionen blive udbetalt til boet. Dermed skal eventuelle kreditorer samt omkostninger ved boet dækkes, før resten fordeles blandt arvingerne. Udbetalinger til boet er dermed ikke kreditorbeskyttede. 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 ratepension udbetalt. Hvis du får den udbetalt, i strid med aftalens bestemmelser, skal der af det udbetalte beløb betales en endelig afgift til staten på 60 pct. Er der tale om en arbejdsgiveraftale, skal arbejdsgiver tiltræde, at ratepensionen udbetales i utide.

### Invaliditet:

Hvis du er berettiget til førtidspension, kan du få ratepensionen udbetalt i rater over mindst 10 år. Udbetalingen beskattes som personlig indkomst.

#### Dødsfald:

Ved udbetaling efter din død udbetales opsparringen som en sum efter fradrag af en afgift på 40 pct. til staten. Ved udbetaling til ægtefælle, fraskilt ægtefælle, livsarvinger under 24 år, samlever eller dennes livsarvinger under 24 år, kan der vælges rateudbetalinger i stedet. I de tilfælde beskattes rateudbetalingerne som personlig indkomst. Ved udbetaling til begunstigede fratrækker Lægernes Pensionsbank desuden boafgift til staten ifølge gældende lov.

### UDBETALING NÅR DU GÅR PÅ PENSION

Opsparingen udbetales i rater. Du kan tidligst få udbetalt den første rate, når du når din pensionsudbetalingsalder (se skemaet på side 1). Hvis din ratepension er oprettet før 1. maj 2007, kan du starte udbetaling af din ratepension ved 60 år, selv om du har en tidligste pensionsudbetalingsalder ved fx 62 år. Sidste rate skal være udbetalt senest i kalenderåret 25 år efter, at du nåede din pensionsudbetalingsalder. Når du opretter ordningen, aftaler du med banken, hvor lang en periode raterne skal udbetales over. Udbetalingsperioden skal være mindst 10 år.

Hvis du er påbegyndt udbetaling af din ratepension, har du mulighed for at forlænge udbetalingsperioden, ændre udbetalingsterminerne til månedlige eller kvartårige terminer og ændre udbetalingsforløbet. Du kan vælge mellem et udbetalingsforløb, der beregnes efter seriemetoden, eller ét, der beregnes efter annuitetsmetoden. Du skal skriftligt anmode om ændringerne inden udgangen af et kalenderår, for at ændringen får virkning fra 1. januar året efter.

### MODREGNING I EFTERLØN OG SOCIALE YDELSER

Bemærk, at både værdien af din ratepension og udbetalingerne fra den kan påvirke størrelsen af sociale ydelser og din eventuelle efterløn.

### OVERFØRSEL AF PENSIONS MIDLER

Hvis du overfører pensionsmidler fra en ratepension til en anden ordning omfattet af pensionsbeskatningslovens § 41, kan det få betydning for såvel ordningens udbetalingstidspunkt som for ordningens begunstigelser. Som det fremgår ovenfor, kan ratepensionen tidligst udbetales, når du når din pensionsudbetalingsalder. Hvis du har oprettet en ratepension før 1. maj 2007, er pensionsudbetalingsalderen 60 år, og det vil derfor være muligt at få ordningen udbetalt allerede fra det fyldte 60. år. Ved hel eller delvis overførsel af en sådan ordning til en nyoprettet ordning (med et senere udbetalingstidspunkt) eller eventuelt til en bestående ordning med et tilsvarende udbetalingstidspunkt, vil det, forudsat at en række betingelser er op-

fyldt, være muligt at opretholde aldersgrænsen på 60 år som udbetalingstidspunkt. Du kan imidlertid vælge udbetaling, når du når din pensionsudbetalingsalder, og senest 15 år efter at du har nået din pensionsudbetalingsalder. Bankens råd giver dig i den konkrete situation. En overførsel 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 begunstigelsesregler. Hvis en ordning efter 1. januar 2008 overføres til en ordning oprettet før 1. januar 2008, vil ordningen imidlertid - som udgangspunkt - efterfølgende være omfattet af de gamle begunstigelsesregler. Også her vil bankens råd give dig i den konkrete situation.

### VED SEPARATION OG SKILSMISSE

Du skal være opmærksom på, at din ratepension muligvis skal deles mellem dig og din tidligere ægtefælle, hvis I bliver separeret eller skilt. Det vil være tilfældet, hvis din ratepension ikke falder inden for definitionen "en rimelig pensionsrettighed". Hvis du er i en situation, hvor dine indbetalinger har karakter af ekstra opsparing og derfor formentlig ville skulle deles i forbindelse med separation eller skilsmisse, bør du overveje at oprette en sær-ejeægtepagt, når du tegner ratepensionen. Hvis der er aftalt sær-eje om pensionsrettigheden, skal den ikke deles i forbindelse med separation eller skilsmisse. Bemærk, at du og din ægtefælle også kan oprette en ægtepagt, hvor I aftaler, at værdien af en ratepension netop skal deles mellem jer i tilfælde af separation eller skilsmisse.

### FLERE RATEPENSIONER

Har du flere ratepensioner, betragtes disse i et og alt som selvstændige ordninger. Du kan godt få udbetalt penge fra én ratepension før en anden.

### LÆGER KAN FORSIKRE DERES INDBETALINGER

Som medlem af Lægernes Pensionskasse kan du sikre dig, at der fortsat bliver indbetalt til din ratepension, selv om du bliver invalid. Det gør du ved at knytte pensionskassens *erhvervsudygtighedsforsikring* til ratepensionskontoen. Du kan høre mere om erhvervsudygtighedsforsikringen ved at henvende dig til banken.

### 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 ansøgnings-skemaer.

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).