

ALDERSOPSPARING

INDBETALING 2021

ER DER MERE END FEM ÅR, TIL DU NÅR FOLKEPENSIONSALDEREN?

Du kan maksimalt indbetale op til 5.400 kr. på en aldersopsparing i 2021.

ER DER MINDRE END FEM ÅR, TIL DU NÅR FOLKEPENSIONSALDEREN – ELLER HAR DU ALLEREDE NÅET DEN?

Du kan maksimalt indbetale op til 52.400 kr. på en aldersopsparing i 2021.

Hvis du efter den 1. april 2018 er begyndt at få udbetalt pension fra andre pensionsordninger, fx ratepension eller livrente, skal du dog være opmærksom på, at du fra 2020 alene kan indbetale 5.300 kr. på din aldersopsparing. Også selv om der er mindre end 5 år, til du når folkepensionsalderen.

Undtaget herfor er tjenestemandspension, ATP, indekskontrakter der udbetales ved 67. år, og udbetalinger som følge af invaliditet.

Indbetalinger ud over ovenstående beløb vil blive pålagt en afgift på 20%.

Hvis du fra og med det 5. indkomstår før du når folkepensionsalderen ikke må indbetale mere end 5.400 kr. (2021) om året, vil indbetalinger ud over dette beløb blive pålagt en afgift på 40%.

Vælger du i stedet at overføre det, du har betalt for meget, til en livsvarig livrente eller en ratepension, skal du kun betale 4% i afgift af beløbet.

Afgiften opkræves af SKAT i forbindelse med din årsopgørelse.

SKAT OG FRADRAG

Du får ikke fradrag for indbetalinger til aldersopsparing - til gengæld er ordinære udbetalinger skatte- og afgiftsfri.

PAL-SKAT

Afkastet af din aldersopsparing bliver beskattet med den særlige pensionsafkastskat (PAL-skat) på 15,3%. Skatten omfatter alt afkast, dvs. renter, udbytte eller kursgevinster, du opnår på din aldersopsparing. Skatten beregnes en gang årligt den 31. december og trækkes på kontoen i midten af januar.

Vær opmærksom på, at alle netto kursgevinster beskattes, uanset om de er realiserede eller ej.

HVEM BETALER PAL-SKATTEN?

Det er dig, der er den skattepligtige, men vi beregner og indbetaler skatten af dine pensionsopsparinger i Basisbank. Du skal betale PAL-skat af aldersopsparing, kapitalpension, ratepension, selvpension og indekskontrakter.

UDBETALING

Du kan få udbetalt din aldersopsparing når du når din pensionsalder, som typisk er din folkepensionsalder minus 5 år. På borger.dk kan du se, hvornår du kan gå på folkepension – [gå til borger.dk](http://borger.dk).

Du kan vælge at få aldersopsparingen udbetalt som en engangssum eller som flere mindre udbetalinger. Udbetalingerne er skatte- og afgiftsfri, og de påvirker ikke folkepensionen. Er du efterlønsmodtager, vil udbetalinger fra aldersopsparingen medføre fradrag i efterlønnen på linje med udbetalinger fra kapital- og ratepensioner.

KAN JEG HÆVE MIN ALDERSOPSPARING FØR TID?

Ophæver du din aldersopsparing før du når din pensionsalder skal du betale en statsafgift på 20%.

HVAD SKER DER, HVIS JEG DØR, INDEN JEG SKAL PENSIONERES?

Hvis du dør inden pensionstidspunktet, udbetales opsparingen til dine arvinger eller de begunstigede. Udbetalingen er skatte- og afgiftsfri, men der betales PAL skat og boafgift efter de gældende regler.

INVESTERING

Som alternativ til den gode rente på din aldersopsparing kan du vælge at investere din opsparing i værdipapirer. Vi opretter gerne et gratis pensionsdepot til dig, som du kan handle fra, når du er logget på netbanken.

HUSK 20%-REGLEN

Når du investerer din aldersopsparing, skal du være opmærksom på, at du højst må investere 20% af opsparingen i det samme værdipapir. Du har dog altid lov til at købe op til opfyldningsfradraget (52.600 kr. i 2020) af det samme værdipapir, uanset størrelsen af din samlede pensionsopsparing.

RÅDGIVNING

Basisbank yder ikke rådgivning. Har du behov for konkret rådgivning om dine forhold, anbefaler vi derfor, at du kontakter en pensionsrådgiver, advokat eller revisor.