

GENERELLE VILKÅR FOR KAPITALPENSION

Vilkårene gælder for kapitalpension (opsparing i pensionsøjemed), med mindre andet udtrykkeligt er aftalt. Vilkårene ændres, hvis lovgivningen om kapitalpension ændres. I øvrigt gælder Basisbanks almindelige forretningsbetingelser.

1. INDBETALINGER

Indbetalingerne indsættes i Basisbank på din kapitalpensionskonto. På en privatordning må der kun indbetales af dig. På en arbejdsgiverordning må der kun indbetales af din arbejdsgiver.

Hvis det er aftalt, at Basisbank automatisk skal overføre beløbet til pensionskontoen, kan Basisbank undlade overførslen, hvis den giver overtræk på den konto, midlerne overføres fra.

2. PLACERING AF OPSPARING

Kontoens indestående kan efter dit eget valg placeres efter de regler, der til enhver tid er gældende i lovgivningen og i Basisbank.

3. UDBETALING

Kontoens indestående kan tidligst udbetales, når du når efterlønsalderen og senest 15 år efter, at du når efterlønsalderen. Din efterlønsalder fremgår af skemaet nedenfor:

Fødselsdato	Efterlønsalder
31. dec. 1958 eller før	60
1. jan. 1959 - 30. jun. 1959	60 1/2
1. jul. 1959 - 31. dec. 1959	61
1. jan. 1960 - 30. jun. 1960	61 1/2
1. jul. 1960 - 31. dec. 1962	62
1. jan. 1963 eller senere	62 eller ældre

Når kontoens indestående - eller en del af dette - er udbetalt, kan du sædvanligvis ikke efterfølgende med fradragsret indbetale til kapitalpensionsordninger (se afsnit 7 vedrørende skatteforhold).

Hvis du får varigt nedsat arbejdsevne, som berettiger til førtidspension, eller hvis du får diagnosticeret en livstruende sygdom, kan kapitalpensionen udbetales helt eller delvist før du når efterlønsalderen.

[Klik her for at se hvilke sygdomme, der betegnes som livstruende.](#)

Ligeledes kan der i visse tilfælde udbetales før du når efterlønsalderen, hvis Skatterådet har godkendt en tidligere pensionsalder. I så fald kan der dog kun udbetales fra den eller de ordninger, der konkret er omfattet af godkendelsen. Der kan kun udbetales én gang på baggrund af hver af disse begivenheder.

Du skal derfor én gang for alle beslutte dig for, hvor mange kapitalpensionsmidler, der er behov for i forbindelse med den konkrete begivenhed. Hvis der først er sket udbetaling fx på grund af en livstruende sygdom, kan der ikke senere udbetales på grund af en varigt nedsat arbejdsevne, der skyldes den samme livstruende sygdom.

Det fremgår af en bekendtgørelse udstedt af Skatteministeren, hvilke livstruende sygdomme, der giver mulighed for udbetaling. Ud over disse sygdomme, kan Told- og Skattestyrelsen give tilladelse til udbetaling ved andre livstruende sygdomme.

Du skal dokumentere den livstruende sygdom overfor Basisbank ved en særlig blanket udstedt af en læge. Forinden udbetaling kan ske, skal du afgive erklæring om, hvilke konti der ønskes udbetalt og med hvilken begrundelse.

4. ARBEJDSGIVERAFTALE

Overførsel til andet pensionsinstitut

Du kan overføre pensionsaftalen til et andet pensionsinstitut uden arbejdsgivers samtykke, medmindre andet bestemmes i aftalen.

Medarbejdere der fratræder

Medarbejdere, der fratræder, har ret til at videreføre pensionsaftalen med en ny arbejdsgiver, at videreføre pensionsaftalen som en privatordning eller at ændre pensionsindbetalingerne uden arbejdsgiverens samtykke, medmindre andet bestemmes i aftalen.

5. BEGUNSTIGELSE - UDBETALING VED DØD

"Nærmeste pårørende"

Udbetaling sker direkte til din "nærmeste pårørende", medmindre andet er skriftligt aftalt med Basisbank. Med "nærmeste pårørende" menes din ægtefælle. Hvis du ikke efterlader dig en ægtefælle, udbetales til din samlever, og hvis du heller ikke efterlader dig en samlever, sker udbetalingen til dine livsarvinger, dvs. børn, børnebørn osv. i den nævnte rækkefølge. Hvis du heller ikke efterlader dig livsarvinger, udbetales til dine arvinger i henhold til dit testamente eller efter loven.

For at en person kan betragtes som en samlever i forhold til begunstigelsen "nærmeste pårørende", er det en betingelse, at personen, der bor sammen med dig:

- 1) har, har haft eller venter et fællesbarn med dig, eller
- 2) har levet sammen med dig i et ægteskabslignende forhold i mindst 2 år.

Et forhold er ægteskabslignende, hvis du og din samlever kunne have indgået ægteskab med hinanden. I praksis betyder det, at I ikke må være gift eller under separation, ligesom I ikke må være søskende eller i familie med hinanden i ret op- eller nedstigende linje.

Det skal bemærkes, at der stilles andre krav, hvis der er tale om en samlever, der indsættes ved navns nævnelse, se nedenfor.

Indsættelse af andre begunstigede

I stedet for "nærmeste pårørende" kan du bestemme, at én eller flere personer skal have udbetalt opsparingen ved din død. Du kan vælge mellem ægtefælle, én navngiven person, der har fælles bopæl med dig ved indsættelsen (samlever), fraskilt ægtefælle, livsarvinger (børn, børnebørn o.s.v.), samlevers livsarvinger samt stedbørn og disses livsarvinger. Du kan frit bestemme, hvordan opsparingen skal fordeles mellem de begunstigede. Indsættelsen skal, for at være gyldig, foretages skriftligt.

SÆRLIGT OM SAMLEVENDE, DER ER INDSAT VED NAVNS NÆVNELSE

Fælles bopæl ved indsættelsen

Vær opmærksom på, at du kun kan indsætte en samlever, som du har fælles bopæl med ved indsættelsen. Ved fælles bopæl forstås fælles folkeregisteradresse. Den fælles bopæl skal være opfyldt, når begunstigelsesaftalen indgås. I modsat fald vil pensionsopsparingen af skattemyndighederne kunne kræves ophævet med 60 pct.?'s afgift. Desuden vil din fradragsret for indbetalinger bortfalde med virkning tilbage til begunstigelsestidspunktet. Hvis din samlevers livsarvinger indsættes som begunstiget kræves det ligeledes, at du har fælles bopæl med din samlever ved indsættelsen.

Fælles bopæl ved død

Begunstigelsen af samlever bortfalder som udgangspunkt ikke ved ophør af fælles bopæl. Dog vil eventuelle indsigelser fx fra arvinger eller kreditorer mod udbetalingen til en tidligere samlever kunne føre til, at begunstigelsen falder bort, hvis domstolene afgør, at der er tale om bristede forudsætninger i den konkrete sag.

Hvem kan være samlever

En samlever som begunstiges kan foruden en person, som du lever i ægteskabslignende parforhold med, desuden være søskende eller andre, som du bor sammen med. Dog kan der kun indsættes én samlever.

Mulighed for yderligere krav til samlever

Hvis du ønsker det, kan du, såfremt Basisbank kan acceptere vilkåret, opstille yderligere krav til, hvornår en samlever kan få udbetalt opsparingen ved din død, fx at samlivet skal have bestået i en bestemt årrække, eller begunstigelsen af samlever bortfalder, hvis der ikke længere er fælles bopæl. Du skal være opmærksom på, at et krav om, at udbetaling til samlever forudsætter fælles bopæl også ved din død vil medføre, at begunstigelsen af samlever straks vil bortfalde, hvis du og din samlever får forskellig folkeregisteradresse. Det gælder også fx ved erhvervsarbejde et andet sted i landet, plejehjemsophold m.v., hvor det formentlig ikke er hensigten, at begunstigelsen skal falde bort. Basisbank anbefaler derfor, at yderligere krav til begunstigelsen overvejes nøje.

Indsigelse mod "urimelige" begunstigelser

Din ægtefælle eller livsarvinger (børn, børnebørn osv.) kan gøre indsigelse mod den begunstigelsesbestemmelse, som du har indsat i pensionsopsparingen. Hvis skifteretten vurderer, at begunstigelsen er urimelig i forhold til ægtefællen eller livsarvingerne, kan retten bestemme, at pensionsopsparingen helt eller delvist skal tilfalde ægtefællen eller livsarvingerne. Ved vurderingen af, om en begunstigelse er urimelig, kan der bl.a. lægges vægt på baggrunden for indsættelse af den begunstigede, ægtefællens, livsarvingernes og den begunstigedes økonomiske behov samt omstændighederne i øvrigt.

Subsidiær begunstigelse

Hvis den/de begunstigede alle er døde ved din død, udbetales pensionsopsparingen til din "nærmeste pårørende" medmindre du har aftalt andet skriftligt med Basisbank. "Nærmeste pårørende" er altså automatisk subsidiært begunstiget.

Begunstigelse - aftales skriftligt

Indsættelse af andre begunstigede end "nærmeste pårørende"? skal fremgå af pensionsaftalen eller meddeles Basisbank skriftligt.

Udbetaling direkte til begunstigede

De begunstigede får udbetalt den del af opsparingen, der tilkommer dem, direkte udenom dødsboet.

Ingen begunstiget

Du kan også bestemme, at der ikke skal være nogen begunstiget, hvilket skal aftales skriftligt med Basisbank. Dette vil betyde, at opsparingen ved din død udbetales til dødsboet. Du skal så være opmærksom på, at eventuelle kreditorer har førsteret til boets midler. Hvis der er penge tilbage i boet, efter at eventuelle kreditorer har fået deres del, vil de blive fordelt mellem arvingerne i henhold til eventuelt testamente og til arveloven.

Ændring af begunstigelse

Du kan på hvilket som helst tidspunkt ændre på, hvem der er begunstiget, medmindre begunstigelsen er gjort uigenkaldelig. Ved arbejdsgiverordninger kan der ændres uden arbejdsgivers samtykke. "Begunstigelsen" bør jævnligt tages op til overvejelse, blandt andet når der sker større ændringer i dit liv, herunder etablering af samliv, ægteskab, børn, ophævelse af samliv, skilsmisse, eller hvis den begunstigede dør.

6. KREDITORBESKYTTELSE

Kapitalpensionen kan ikke overdrages til eje, sikkerhed eller på anden måde gøres til genstand for retsforfølgning fra kreditørers side. Hvis du kommer under konkurs, kan konkursboet forlange at evt. uforholdsmæssige store indbetalinger i løbet af de seneste tre år, set i forhold til din formue indbetales til konkursboet.

7. SKATTE- OG AFGIFTSREGLER

For indbetalinger til kapitalpensionsordninger er der fastsat en generel overgrænse på DKK 46.000 kr. i 2012. Dette beløb reguleres hvert år. Dine indbetalinger kan alene fradrages i din personlige indkomst ved beregning af sundheds-, kommune- og kirkeskat, samt ved beregning af bund- og mellemskat til staten. Indbetalinger der foretages af din arbejdsgiver medregnes ikke ved beregning af disse skatter, hvor der ses bort fra indbetalingerne. Indbetalinger kan ikke fratrækkes eller ses bort fra ved beregning af eventuel topskat, hverken ved private indbetalinger eller arbejdsgiverindbetalinger. Fradrag for indbetalinger til kapitalpensionen skal dog kunne rummes i din personlige indkomst i det pågældende indkomstår.

Afkast, kursgevinster mv. medregnes ikke ved opgørelsen af din skattepligtige indkomst, men beskattes efter reglerne i Pensionsafkastbeskatningsloven (PAL). Skatten hæves på kontoen.

Ved udbetaling efter at du når efterlønssalderen, ved varigt nedsat arbejdsevne, ved livstruende sygdom, ved godkendt tidligere pensionsalder eller ved død udbetales opsparingen med fradrag af en afgift på 40 pct. til staten.

Ved udbetaling af en kapitalpension eller del af denne efter, at du når efterlønssalderen, ophører muligheden for at indbetale med fradrag til eventuelt resterende kapitalpensioner. Du kan dog altid vælge at betale 60 pct. i afgift af udbetalingen og dermed bevare fradragsretten for fremtidige indbetalinger.

Ved udbetaling til begunstigede fratrækker Basisbank desuden boafgift til staten ifølge gældende lov. Udbetales kontoens indestående i forbindelse med orlov, skal der betales indkomstskat. Udbetales kontoens indestående på et andet tidspunkt, dvs. i strid med aftalens bestemmelser, skal der betales en endelig afgift på 60 pct. til staten.

Arbejdsgiveraftale

Basisbank fratrækker arbejdsmarkedsbidrag af indbetalingerne til staten efter gældende regler.

8. OVERTRÆK PÅ PENSIONS KontoEN

Hvis kapitalpensionskontoen overtrækkes i forbindelse med afregning af PAL-skat, er du forpligtet til at inddække overtrækket. Er overtrækket ikke inddækket inden 3 måneder, er Basisbank berettiget til for din regning at realisere værdipapirer tilknyttet kontoen til inddækning af overtrækket.

9. INDVIRKNING PÅ EFTERLØN

Hvis du går på efterløn indenfor to år efter udstedelse af efterlønnsbeviset, og inden du har arbejdet minimum 3.120 timer (som fuldtidsforsikret) i den periode, nedsættes efterlønnen med 3 pct. af kapitalpensionens værdi, når du når efterlønssalderen, efter fradrag af et bundfradrag. Der sker fradrag i efterlønnen, uanset om kapitalpensionen udbetales eller ej. Hvis du venter med at gå på efterløn til to år efter efterlønnsbevisets udstedelse og efter kravet til arbejde i 3.120 timer (som fuldtidsforsikret) er opfyldt, sker der ingen nedsættelse af efterlønnen på baggrund af kapitalpensionen.

10. SKILSMISSE/SEPARATION

Ved skifte af fællesbo i anledning af separation, skilsmisse eller bosondring, udtager ægtefællerne egne rimelige kapitalpensioner af fællesboet. Dette gælder også selvom kapitalpensionen er udbetalt, så længe den ikke kan anses for at være forbrugt. Det afgøres konkret om den enkelte kapitalpension er rimelig i forhold til ægtefællens uddannelsesmæssige og arbejdsmæssige situation. Kapitalpensioner, der overstiger det rimelige, indgår i delingen af fællesboet. Ved ægteskaber af kortere varighed udtages alle kapitalpensioner forlods. Ægtefæller kan ved tinglyst ægtepagt aftale at en kapitalpension skal være særeje eller fælleseje.