

Oversigt over satser for sociale pensioner*

FØRTIDSPENSION	ENLIGE	GIFTE/SAMLEVENDE
Beløb	18.875 kr. pr. md. (226.500 årligt)	16.044 kr. pr. md.** (192.528 kr. årligt)
Beløbet reduceres, hvis øvrige årsindtægter er på over	78.000 kr.	125.000 kr.

FOLKEPENSION	ENLIGE	GIFTE/SAMLEVENDE
Grundbeløb	6.237 kr. pr. md.	6.237 kr. pr. md.**
Grundbeløb nedsættes, hvis årlig arbejdsindkomst er på over	329.600 kr.	329.600 kr.**
Pensionstillæg	6.923 kr. pr. md.	3.453 kr. pr. md.**
Pensionstillæg nedsættes, hvis årlige samlede indtægter, udover bundfradrag på 100.008 kr., overstiger	87.800 kr.	175.900 kr.
Samlet folkepension	13.160 kr. pr. md.	9.690 kr. pr. md.**

* 2019-satser ** pr. person

OPSAT PENSION	TILLÆG FORHØJES MED
Udskydelse i 1 år	5 %
Udskydelse i 2 år	11 %
Udskydelse i 3 år	17 %
Udskydelse i 4 år	24 %
Udskydelse i 5 år	32 %

Vidste du at...

Du kan se mere om dine egne nuværende pensionsopsparinger og pensionsprognoser på pensionsinfo.dk.

Tillæg til førtids- og folkepension

Skattefri seniorpræmie	Er en ordning, hvor personer født efter 1. januar 1954 kan opnå en skattefri udbetaling på 30.000 kr., hvis de arbejder mindst 1560 timer i de første 12 måneder, efter at de når folkepensionsalderen. Præmien vil ikke indgå i beregning af eller medføre fradrag i øvrige sociale ydelser.
Personlig tillægsprocent	Procentsatsen har betydning for beregningen af helbredstillæg, varmetillæg og ældrecheck. Den indikerer, hvor meget pensionisten kan få i tilskud som tillæg ved siden af pensionen. Procenten beregnes ud fra pensionistens og evt. ægtefælles/samlevers samlede indtægter ud over social pension.
Helbredstillæg	Et tilskud, der kan gives, til dækning af helbredsmæssige udgifter f.eks. medicin, fysioterapi eller briller.
Varmetillæg	Er et tilskud til delvis dækning af varmeudgifter som f.eks. el, gas og olie.
Ældrecheck	Er en årlig udbetaling på 17.600 kr. (2019-niveau) til de økonomisk dårligst stillede folkepensionister.
Mediecheck	Et årligt tillæg på 235 kr. (2019-niveau), som erstatter den nedsatte medielicens. Mediechecken udbetales kun, hvis den personlige tillægsprocent er 100.

* Tilkendt før 1. januar 2003.

Værd at vide som selvstændig

Overskud af selvstændig virksomhed anses for indkomst ved personligt arbejde. Beløbet indgår derfor både i beregning af grundbeløb og pensionstillæg og kan medføre nedsættelse af begge. Hvis du har tænkt dig at afvikle virksomheden omkring folkepensionsalderen, bør du overveje at afhænde virksomheden helt, inden du bliver folkepensionist. Den første folkepension beregnes nemlig kun ud fra de indtægter, som pensionisten og en evt. ægtefælle eller samlever har, efter overgang til folkepension.

Oversigt over skattebegunstigede pensionsordninger*

	LIVRENTE	RATEPENSION	ALDERSOPSPARING
Fradrag gives	I personlig indkomst	I personlig indkomst	Ikke
Grænsebeløb for indskud	Engangsindskud fordeles over 10 år, med adgang til opfyldningsfradrag på 51.500 kr. eller 30 % af overskud.	55.900 kr.	Indtil 5 år før folkepensionsalder 5.200 kr. Fra og med 5. år før folkepensionsalder 48.000 kr.
Udbetaling	Personlig indkomst	Personlig indkomst Ved død dog 40 % afgift	Medregnes ikke til indkomst
Betydning for sociale ydelser	Ja	Ja	Nej
Ophørs-pension	Ja, maks. 2.803.900 kr.	Ja, maks. 2.803.900 kr.	Nej

* 2019-satser

Hvem kan begunstiges?

Ved udbetaling efter død kan udbetaling ske til en begunstiget. Som begunstiget kan alene indsættes:

- Nærmeste pårørende (en standardformulering, der giver en bestemt rækkefølge for, hvem en pension udbetales til, med ægtefælle først, dernæst samlever, børn og endelig andre arvinger)

Eller:

- Ægtefælle eller fraskilt ægtefælle
- Livsarvinger (børn og deres afkom)
- Stedbørn og deres livsarvinger eller
- Navngiven person, som havde fælles bopæl med ejeren af pensionsordningen på tidspunktet for indsættelse (samlevere).

Forfatter: Jane Karlskov Bille, jkb@seges.dk, Maria Louise Dahl, mlda@seges.dk
Redaktion: Pernille Pennington, pep@seges.dk
Layout og grafik: Mona Olin Hvidberg
Udgave: 1. udgave, juni 2019

STØTTET AF

Promilleafgiftsfonden for landbrug

SEGES, Landbrug & Fødevarer F.m.b.A. | Agro Food Park 15 | DK 8200 Aarhus N | seges.dk | +45 8740 5000



FORSTÅ DINE PENSIONER

BLIV KLAR TIL, AT TALEN FALDER PÅ PENSION



Indhold

Du får her et overblik over de vigtigste ord og begreber, som knytter sig til pensions-området. Folderen beskriver både private pensionsordninger og sociale pensioner, herunder folkepension.

Folderen indeholder også en oversigt over 2019-satser samt gode råd om pension.

Kort om SKAT og pension

Mens du sparer op til pensionen, får du i vidt omfang fradrag for din pensionsopsparing, mod at du betaler skat, når pensionen bliver udbetalt. Dermed udskydes beskattningen af din indkomst fra optjeningstidspunktet til udbetalingstidspunktet. Det løbende afkast af din pensionsopsparing er samtidig undergivet en lempelig beskattning.

3 typer skattebegunstigede pensionsordninger

Livrenter (kaldes også alderspension)
Pensionen udbetales som lige store løbende ydelser fra pensionstids-
punktet, til den pensionsberettigede dør.

Ratepension (rateforsikring eller rateopsparing)
Ved pensionering udbetales pensionen i rater til den pensionsberetti-
ggede over mindst 10 år og maksimalt i 30 år.

Aldersopsparing (og aldersforsikring)
Udbetales som udgangspunkt som en sum ved pensionering.
Skal udbetales senest 20 år efter pensionering.

Nøglebegreber til at forstå skattereglerne for pensioner

Pensionsafkast- beskatning (PAL-skat)	Alle de skattebegunstigede pensionsordninger er undergi- vet en særlig afkastbeskatning på 15,3 pct. af årets afkast.
Fradragsværdi	Hermed menes værdien af den skattebesparelse, du opnår ved at kunne trække indskud/præmier til din pension fra i din indkomst. Værdien afhænger af din øvrige indkomst.
Bortseelsesret	Indskud på en arbejdsgiveradministreret ordning medreg- nes ikke til indkomsten. Der ses bort fra denne. Derfor sker indskud med bortseelsesret.
Fradragsfordelt	Fradrag for indskud på privattegnede livrenter fordeles over 10 år, medmindre aftalen om indskud er på mindst 10 år. Fradraget for et engangsindskud fordeles således i udgangs- punktet med 1/10 om året i 10 år.
Opfyldningsfradrag	Er årets fradragsfordelte beløb mindre end mindstesatsen, kan du vælge at fradrage op til mindstesatsen. Det kaldes også opfyldningsfradraget og udgør i 2019 51.500 kr.
Pensionsudbetalings- alder	Er det tidspunkt, hvor din pension tidligst kan komme til udbetaling efter reglerne. Pensionsudbetalingsalderen er som udgangspunkt 3 år, før du når folkepensionsalderen.
Samspilsproblemer	Bruges om den situation, at din pensionsudbetaling har betydning for størrelsen af din folkepension og andre of- fentlige ydelser. Det gælder udbetalinger fra både livrenter og ratepension, men ikke fra aldersopsparing. Når du opgør, hvad det koster at få udbetalt din pension, skal du medregne skatten af både din pensionsudbetaling og det beløb, dine sociale ydelser nedsættes med.

Andre typer og ord for pensionsordninger

Privattegnet pensions- ordning	Bruges om en ordning, som den pensionsberettigede selv har oprettet i et pensionselskab eller i et pengein- stitut, og hvor den pensionsberettigede selv indbetaler på ordningen.
Arbejdsgiveradministreret pensionsordning	Er en pensionsordning, hvor indbetalingen sker som led i en aftale med arbejdsgiveren om, at denne indbe- taler en del af lønnen til pension.
Arbejdsmarkedspension	Er en pensionsordning fastsat ved overenskomst eller pålagt af arbejdsgiver som led i et ansættelsesforhold. Ordningerne er altid arbejdsgiveradministrerede.
ATP (Arbejdsmarkedets Tillægspension)	Er en obligatorisk pensionsordning for personer på arbejdsmarkedet. ATP er en livrenteordning.
Kapitalpension	Ordning, hvor der udbetales en sum ved pensioner- ing. Kapitalpension blev afløst i 2012 af reglerne om aldersopsparing.
Ophørende livrente	En livrente, som stopper efter en nærmere aftalt årræk- ke. Behandles skattemæssigt som en ratepension.
30 %-ordningen	Selvstændige har mulighed for at fradrage indtil 30 pct. af årets overskud ved indskud på en livrente- ordning. <i>(Læs SEGES’ pjece ”Spar op til pension i de gode år – 30 %-ordningen for selvstændige giver dig muligheden”).</i>
Ophørspension	En særlig ordning for selvstændige, som ved salg af virksomheden kan indskyde avancen ved salget på en pensionsordning. Pensionen kan være enten en livrente- eller ratepensionsordning.

De mest almindelige dækninger i pensionsordninger

Kritisk sygdom	Mulighed for at få udbetalt en sum før pensionering, hvis den pensionsberettigede bliver alvorligt syg.
Invalidesum / -pension	Udbetaling af pension, hvis den pensionsberettigede mister en væsentlig del af sin arbejdsevne. Invalide- pension udbetales som løbende ydelse eller som en sumudbetaling.
Ægtefællepension (eller efterlever-pension)	En ægtefælle eller samlever kan få udbetalt pension i en årrække, efter at den pensionsberettigede er død. Kan alene tegnes sammen med livrenter.
Børnepension	Mulighed for, at børn under 24 år får en pension, i til- fælde af at den pensionsberettigede dør eller kommer på invalidepension. Kan alene tegnes sammen med livrenter.
Garanteret ydelse	I forbindelse med livrenter er det muligt at aftale en mindste udbetaling. Det kan få betydning, hvis den pensionsberettigede dør, inden den garanterede ydelse er udbetalt.

Sociale pensioner

Førtidspension	Er en pension, du kan tilkendes, hvis din arbejdsevne er varigt nedsat i en sådan grad, at du ikke er i stand til at forsørge dig selv, og alle muligheder for at forbedre arbejdsevnen er afprøvet. Det vil sige, at din arbejdsev- ne skal være ubetydelig. Der skelnes mellem, om du er tilkendt førtidspension før eller efter 1. januar 2003. Førtidspension kan tilkendes indtil folkepensionsalde- ren. Din førtidspension reduceres, hvis du har større indtægter ud over førtidspensionen.
Seniorførtidspension	Er en pension, du kan tilkendes, hvis du har højst 5 år til folkepensionsalderen, har været tilknyttet arbejds- markedet i mange år og har væsentlig varigt nedsat arbejdsevne.
Folkepension	Er en pension, du får udbetalt hver måned fra det tidspunkt, hvor du når folkepensionsalderen. Beløbet består af et grundbeløb og et pensionstillæg, som beg- ge nedsættes ved større indtægter ud over folkepensio- nen. (Se oversigten over satser.)
Folkepensionsalder	Er den alder, du skal have for at få folkepension. Folken- sionsalderen er nu 65 ½ år, men stiger gradvist. Er du født efter 1963, er folkepensionsalderen indtil videre 68 år.
Opsat folkepension	Udbetalingen af folkepensionen kan udskydes, så længe du arbejder. Du optjener i denne periode en venteprocent, som medfører, at du ved den senere udbetaling af pensionen opnår et højere månedligt beløb. Det er en betingelse, at du i opsætningsperioden arbejder mindst 750 timer pr. kalenderår.
Obligatorisk pensions- opsparing	Er en ordning, hvor personer på overførselsindkomst skal indbetale bidrag til en obligatorisk pensionsopspa- ring ved ATP Livslang Pension. Pensionsopsparingen udbetales efter de samme regler som ATP. Tillægs-pen- sion. Ordningen indføres med virkning fra 1. januar 2020.

Anbefalinger til pensionsopsparing

- 1) Det anbefales, at din pensionsudbetaling svarer til 80 pct. af din nuværende indkomst.
– På pensionsinfo.dk kan du finde oplysninger om dine pensionsprognoser.
- 2) Kom i gang i god tid – jo før des bedre.
– Du skal spare ca. 1,5 gange så meget op om året, hvis du først kommer i gang som 40-årig
sammenlignet med, hvis du var startet som 30-årig.
- 3) Du bør primært spare op på ratepension, dernæst livrente.
– Ved lave indkomster kan aldersopsparing være et godt alternativ.
- 4) Husk, at du kan tegne gode forsikringer sammen med din pension.
– Fx for tab af erhvervsevne og udbetalinger ved kritisk sygdom
- 5) Få et overblik over din pension.
– Pension er kompliceret – få hjælp fra din rådgiver.