

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 Alm. Brand Banks almindelige forretningsbetingelser.

1. Indbetalinger

Indbetalingerne indsættes i pengeinstituttet på en kapitalpensionskonto tilhørende kontohaver.

På en privatordning må der kun indbetales af kontohaver. På en arbejdsgiverordning må der kun indbetales af arbejdsgiver.

Hvis det er aftalt, at pengeinstituttet automatisk skal overføre beløb til pensionskontoen, kan pengeinstituttet undlade overførslen, hvis den bevirker overtræk på den konto, midlerne overføres fra.

Alm. Brand Bank sender mindst én gang årligt meddelelse til kontohaver med angivelse af indbetalinger, kontoens indestående, tilskrevet afkast, betalte afgifter, eventuelle administrationsomkostninger og forsikringspræmier.

2. Placering af opsparing

Kontoens indestående kan efter kontohavers eget valg placeres efter de i lovgivningen og efter Alm. Brand Banks til enhver tid gældende regler.

3. Udbetaling

A. Følgende gælder for kapitalpensionskonti oprettet før 1. maj 2007.

Kontoens indestående kan tidligst udbetales, når kontohaveren fylder 60 år, og skal senest udbetales 15 år efter kontohaveren når efterlønsalderen.

B. Følgende gælder for kapitalpensionskonti oprettet efter 1. maj 2007.

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

Fødselsdato	Efterlønsalder	År for efterløn
31.12.1958 eller før	60	2018 eller før
01.01.1959 - 30.06.1959	60 1/2	2019
01.07.1959 - 31.12.1959	61	2020
01.01.1960 - 30.06.1960	61 1/2	2021
01.07.1960 - 31.12.1962	62	2022 - 2024
01.01.1963 eller senere	62 (Kan ændres)	2025 eller senere

C. Følgende gælder for alle kapitalpensionskonti.

Når kontoens indestående eller en del af dette er udbetalt kan kontohaver sædvanligvis ikke efterfølgende med fradragsret indbetale til kapitalpensionsordninger (se afsnit 6 Skatte- og afgiftsregler).

Hvis der indtræder en varigt nedsat arbejdsevne for kontohaver, som berettiger til førtidspension, eller hvis kontohaver får diagnosticeret en livstruende sygdom, kan kapitalpensionen udbetales helt eller delvist før kontohaver når 60 år eller efterlønsalderen. Ligeledes kan der i visse tilfælde udbetales før kontohaver 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.

Kontohaver skal derfor én gang for alle beslutte sig for, hvor mange kapitalpensionsmidler der er behov for i forbindelse med den konkrete begivenhed. Hvis der først er sket udbetaling, f.eks. på grund af en livstruende sygdom, kan der ikke senere udbetales på grund af en varig 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 & Skattestyrelsen give en kontohaver tilladelse til udbetaling ved andre livstruende sygdomme.

Kontohaver skal dokumentere en livstruende sygdom overfor pengeinstituttet ved en særlig blanket udstedt af en læge.

Forinden udbetaling kan ske, skal kontohaver afgive erklæring om, hvilke konti der ønskes udbetalt og med hvilken begrundelse.

Overførsel til andet pensionsinstitut

Overførsel af pensionsaftalen til et andet pensionsinstitut kan foretages af kontohaver 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.

4. Begunstigelse - Udbetaling ved død

A. Tekstafsnit A vedrører begunstigelsesreglerne fra før 1. januar 2008, og vises derfor ikke.

B. Følgende gælder for begunstigelsesindsættelser - herunder nyoprettede kapitalpensionskonti - fra og med 1. januar 2008

"Nærmeste pårørende"

Udbetaling ved kontohavers død sker direkte til kontohavers "nærmeste pårørende", medmindre andet er skriftligt aftalt med pengeinstituttet. Med "nærmeste pårørende" menes kontohavers ægtefælle. Hvis der ikke efterlades ægtefælle, udbetales til kontohavers samlever, og hvis der heller ikke efterlades en samlever, sker udbetalingen til kontohavers livsarvinger, dvs. børn, børnebørn o.s.v. i den nævnte rækkefølge. Hvis der heller ikke efterlades livsarvinger, udbetales til kontohavers arvinger i henhold til et testamente eller efter loven.

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

- har, har haft eller venter et fællesbarn med kontohaveren eller

- har levet sammen med kontohaveren i et ægteskabslignende forhold i mindst 2 år.

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

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

Indsigelse mod "urimelige" begunstigelse

Afdødes ægtefælle eller livsarvinger (børn, børnebørn osv.) kan gøre indsigelse mod den begunstigelsesbestemmelse, som kontohaveren 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 vurdering 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 kontohavers død, udbetales pensionsopsparingen til kontohavers "nærmeste pårørende" jfr. pkt. 4 B.

C. Følgende gælder for begunstigelsesindsættelser - herunder nyoprettede kapitalpensionskonti - før og efter 1. januar 2008

Indsættelse af andre begunstigede

I stedet for "nærmeste pårørende" kan kontohaver bestemme, at én eller flere personer skal have udbetalt opsparingen ved kontohavers død. Der kan vælges mellem ægtefælle, én navngiven person, der har fælles bopæl med kontohaver ved indsættelsen (samlever), fraskilt ægtefælle, livsarvinger (børn, børnebørn o.s.v.), samlevers livsarvinger samt stedbørn og disses livsarvinger. Kontohaver 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 navn nævnelse

- Fælles bopæl ved indsættelsen:

Generelle vilkår for Kapitalpension

Opmærksomheden henledes på, at kontohaver kun kan indsætte en samlever, med hvem der er fælles bopæl 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% afgift. Desuden vil kontohavers fradragsret for indbetalinger bortfalde med virkning tilbage til begunstigelsestidspunktet. Hvis samlevers livsarvinger indsættes som begunstiget kræves det ligeledes, at kontohaver har fælles bopæl med samleveren ved indsættelsen.

- Fælles bopæl ved død:
Begunstigelsen af samlever bortfalder som udgangspunkt ikke ved ophør af fælles bopæl. Dog vil eventuelle indsigelser f.eks. 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 kontohaver lever i ægteskabslignende parforhold med, desuden være søskende eller andre, som kontohaver bor sammen med. Dog kan der kun indsættes én samlever.
- Mulighed for yderligere krav til samlever:
Hvis kontohaver ønsker det, kan kontohaver, såfremt pengeinstituttet kan acceptere vilkåret, opstille yderligere krav til, hvornår en samlever kan få udbetalt opsparingen ved kontohavers død, f.eks. at samlivet skal have bestået i en bestemt årrække, eller begunstigelsen af samlever bortfalder, hvis der ikke længere er fælles bopæl. Kontohaver skal være opmærksom på, at et krav om, at udbetaling til samlever forudsætter fælles bopæl også ved kontohavers død vil medføre, at begunstigelsen af samlever straks vil bortfalde, hvis samlever og kontohaver får forskellig folkeregisteradresse. Det gælder også f.eks. ved erhvervsarbejde et andet sted i landet, plejehjemsophold mv., hvor det formentlig ikke er hensigten, at begunstigelsen skal falde bort. Pengeinstituttet anbefaler derfor, at yderligere krav til begunstigelsen overvejes nøje.

Begunstigelse - aftales skriftligt

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

Udbetaling direkte til begunstigede

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

Ændring af begunstigelse

Kontohaver kan på hvilket som helst tidspunkt ændre på, hvem der er begunstiget, medmindre begunstigelsen er gjort uigenkaldelig (se ovenfor). Ved arbejdsgiverordninger kan der ændres uden arbejdsgivers samtykke.

"Begunstigelsen" bør jævnligt tages op til overvejelse, blandt andet når der sker større ændringer i kontohavers liv, herunder etablering af samliv, ægteskab, børn, ophævelse af samliv, skilsmisse, eller hvis den begunstigede dør.

5. Kreditorbeskyttelse

Kapitalpensionen kan ikke overdrages til eje, sikkerhed eller på anden måde gøres til genstand for retsforfølgning fra kreditorers side.

Hvis kontohaver kommer under konkurs, kan konkursboet forlange at evt. uforholdsmæssige store indbetalinger i løbet af de seneste tre år, set i forhold til kontohavers formuestand indbetales til konkursboet.

6. Skatte- og afgiftsregler

For indbetalinger til kapitalpensionsordninger er der fastsat en generel overgrænse på 46.000 kr i 2010.

Indbetalinger, der foretages af kontohaver, kan alene fradrages i den personlige indkomst ved beregning af sundhedsbidrag, kommune- og kirkeskat, samt ved beregning af bundskat til staten. Indbetalinger der foretages af kontohavers 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 kontohavers personlige indkomst i det pågældende indkomstår.

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

Skatten hæves, selvom der ikke er dækning på kontoen. Beløb som kontoen er overtrukket med, forrentes med bankens sædvanlige overtræksrente, der beregnes som den højeste udlånsrent for private kunder med et tillæg. Forrentning med denne sats sker først, når banken har givet meddelelse til kunden om overtrækket.

Ved udbetaling efter det fyldte 60. år, ved varigt nedsat arbejdsevne, ved livstruende sygdom, ved godkendt tidligere pensionsalder eller død udbetales opsparingen med fradrag af en afgift på 40 % til staten.

Ved udbetaling af en kapitalpension eller del af denne efter det fyldte 60. år, ophører muligheden for at indbetale med fradragsret i efterfølgende år til eventuelt resterende kapitalpensioner. Kontohaver kan dog altid vælge at betale 60% i afgift af udbetalingen og dermed bevare fradragsretten for fremtidig indbetalinger.

Ved udbetaling til begunstigede fratrækker pengeinstituttet desuden boafgift til staten ifølge gældende lov.

Udbetales kontoens indestående i forbindelse med forældreorlov, 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 % til staten.

Arbejdsgiveraftale

Pengeinstituttet fratrækker arbejdsmarkedsbidrag af indbetalingerne til staten efter gældende regler.

7. Indvirkning på efterløn

Hvis kontohaver går på efterløn indenfor 2 år efter udstedelse af efterlønsbeviset, og inden kontohaver har arbejdet minimum 3.120 timer (som fuldtidsforsikret) i den periode, nedsættes efterlønnen med 3% af kapitalpensionens værdi ved tidligste efterlønsalder j.f. 3.A og 3.B efter fradrag af et bundfradrag. Der sker fradrag i efterlønnen, uanset om kapitalpensionen udbetales eller ej.

Hvis kontohaver venter med at gå på efterløn til 2 år efter efterlønsbevissets udstedelse, og efter kravet på arbejde i 3.120 timer (som fuldtidsforsikret) er opfyldt, sker der ingen nedsættelse af efterlønnen på baggrund af kapitalpensionen.

8. Forsikringsdækning

Der kan gennem pengeinstituttet tegnes forsikringer i form af livsforsikring og invaliditetsforsikring. Forsikringerne kan tilknyttes pensionsordningen. Dette gælder også arbejdsgiverordninger, hvor kontohaver kan anvende indbetalinger til dækning af forsikringspræmier uden arbejdsgivers samtykke. Dette gælder med mindre arbejdsgiver har bestemt andet i aftalen.

Kontohaver skal træffe særskilt aftale med pengeinstituttet, hvis der ønskes tegnet forsikringer.

9. 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 ægtefælens uddannelsesmæssige og arbejdsmæssige situation. Kapitalpensioner, der overstiger det rimelige, indgår i delingen af fællesboet.

Ved ægteskaber af kortere varighed udtages alle kapitalpensioner forlofts.

Ægtefæller kan ved tinglyst ægtepagt aftale, at en kapitalpension skal være særreje eller fælleseje.

Udskrevet den 22.01.2010.