

Generelle vilkår for Ratepension

Vilkårene gælder for ratepension (rateopsparing i pensionsøjemed), med mindre andet udtrykkeligt er aftalt. Vilkårene ændres, hvis lovgivningen om ratepension ændres. I øvrigt gælder Alm. Brand Banks almindelige forretningsbetingelser.

1. Indbetalinger

De aftalte indbetalinger indsættes i pengeinstituttet på en ratepensionskonto tilhørende kontohaver.

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.

Ratepensionsaftaler kan oprettes til og med kalenderåret 15 år efter, at kontohaveren når efterlønsalderen.

Muligheden for at indbetale ophører i kalenderåret før første aftalte rateudbetaling.

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

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 ratepensionskonti oprettet før 1. maj 2007:

Raterne skal udbetales over mindst 10 år og kan tidligst starte, når kontohaver fylder 60 år eller tidligere, hvis Skatterådet har godkendt en lavere pensionsalder. Rateudbetalingen skal senest slutte i det kalenderår, hvor kontohaver fylder 85 år.

Medmindre kontohaver bestemmer andet, er det i aftalen fastsat, at rateudbetalingerne skal påbegyndes på det senest mulige tidspunkt, det vil sige 1. december i det år, hvor kontohaver fylder 76 år.

B. Følgende gælder for ratepensionskonti ordninger oprettet efter 1. maj 2007:

Raterne skal udbetales over mindst 10 år og kan tidligst starte, når kontohaver når efterlønsalderen eller fra en af Skatterådet godkendt lavere pensionsalder. Rateudbetalingen skal senest slutte i kalenderåret 25 år efter, at kontohaver når efterlønsalderen eller udbetalingen er startet. 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

Medmindre kontohaver bestemmer andet, er det i aftalen fastsat, at rateudbetalingerne skal påbegyndes på det senest mulige tidspunkt, det vil sige 1. december i kalenderåret 16 år efter, at kontohaver når efterlønsalderen.

C. Følgende gælder for alle ratepensionskonti

Opsparingen udbetales til kontohaver i overensstemmelse med aftalen.

Kontohaver kan ændre udbetalingstidspunktet og udbetalingsperiodens længde indtil dagen før det aftalte tidspunkt for første udbetaling.

Dette giver frihed for kontohaver til senere at vælge at ændre udbetalingstidspunktet til et tidligere tidspunkt. Udbetalingstidspunktet kan derimod ikke ændres, hvis det aftalte tidspunkt er passeret.

Hvis der indtræder en varigt nedsat arbejdsevne, som berettiger kontohaver til førtidspension, kan udbetalingen ligeledes starte.

Før udbetalingsstart skal kontohaver vælge mellem 2 udbetalingsforløb.

3.1. En samlet årlig rateudbetaling, der ved en konstant rente vil give et jævnt stigende udbetalingsforløb, eller

3.2. En samlet årlig rateudbetaling, der ved en konstant rente vil give lige store årlige rater.

Det valgte udbetalingsforløb skal anvendes i hele udbetalingsperioden. Er hele kontoens indestående udbetalt inden udløbet af den valgte udbetalingsperiode, ophører udbetalingerne.

Arbejdsgiveraftale

Kontohaver kan ændre udbetalingsstarttidspunktet uden arbejdsgivers samtykke i de tilfælde, hvor kontohaver ikke længere er ansat i virksomheden. Dog kan rateudbetalingen tidligst påbegyndes, når kontohaver fylder 60 år.

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 ratepensionskonti - 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 til 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.

Generelle vilkår for Ratepension

C. Følgende gælder for begunstigelsesindsættelser - herunder nyoprettede ratepensionskonti - 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:
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 fradragssret for indbetalinger bortfalde med virkning tilbage til begunstigelsestidspunktet. Hvis samlevers livsarvinger indsættes som begunstiget kræves det ligeledes, at kontohaver har fælles bopæl med samlevende 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 arbejdsgeberordninger kan der ændres uden arbejdsgevers 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

Ratepensionen 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

Fradrag for indbetalinger - fradragssloftet

Du får fradrag for indbetalinger til ratepensioner. Du kan højst få fradrag for indbetalinger på op til fradragssloftet, der er på 100.000 kr. (2010) om året. Fradragssloftet omfatter alle dine indbetalinger på ratepensioner og ophørende livrenter. Fradragssloftet omfatter også både private pensioner og arbejdsgeberadministrerede pensioner, ligesom det også omfatter pensioner du har i andre pengeinstitutter, forsikringsselskaber og pensionskasser.

Hvis du inden den 22. april 2009 har indgået aftaler om nogen af de pensionsordninger, der er omfattet af fradragssloftet, kan du have fradrag herfor, som endnu ikke er udnyttet. Dette fradrag medregnes i fradragssloftet, og det kan derfor begrænse dine muligheder for at få fradrag for yderligere indbetalinger til de pensionsordninger, der er omfattet af fradragssloftet. Dette kan få betydning helt frem til og med 2018.

Hvis du har både en privat pensionsordning og en arbejdsgeberadministreret pensionsordning, går indbetalingerne til den arbejdsgeberadministrerede ordning forud for indbetalingerne til den private pensionsordning i udnyttelsen af fradragssloftet.

Fradragssloftet reguleres hvert år.

Banken fratækker arbejdsmarkedsbidrag af indbetalingerne på arbejdsgeberadministrerede pensioner. Fradragssloftet beregnes derfor af indbetalingerne fratrukket arbejdsmarkedsbidrag på disse ordninger. I forhold til fradragssloftet er det derfor uden betydning, om der er tale om en privat eller en arbejdsgeberadministreret pension.

Undtagelser til fradragssloftet

Selvstændigt erhvervsdrivende kan til og med 2014 få fradrag for indbetalinger på op til 30 % af overskuddet fra deres virksomhed, selvom det overskrider fradragssloftet. Hvis den selvstændigt erhvervsdrivende samtidig er lønmodtager, kan der i tillæg hertil indbetales op til fradragssloftet på en arbejdsgeberadministreret ratepension, uden at det medregnes til kontohaverens skattepligtige indkomst.

Obligatoriske indbetalinger, der foretages af en arbejdsgiver ifølge en kollektiv overenskomst indgået inden den 22. april 2009, medregnes ikke til den skattepligtige indkomst, selvom de er større end fradragssloftet. Indbetalingerne medregnes i fradragssloftet og vil derfor reducere kontohaverens muligheder for at få fradrag for indbetalinger til de pensioner, der er omfattet af fradragssloftet. Denne undtagelse gælder til og med udgangen af det indkomstår, hvor den næste generelle fornyelse af den pågældende overenskomst sker.

Indbetalinger, der overskrider fradragssloftet

Hvis du indbetaler mere end fradragssloftet, får du ikke fradrag for indbetalingerne. Du har da 3 valgmuligheder med det beløb, du ikke har fået fradrag for:

1. Du kan få det udbetalt uden skat eller afgift. Du vil da i praksis være stillet som om at indbetalingen over fradragssloftet ikke var foretaget.
2. Du kan overføre pengene til en anden fradragssloftet pensionsordning, der ikke er omfattet af fradragssloftet. De vil da blive behandlet som om, de oprindeligt var blevet indbetalt til denne pensionsordning. Hvis du overfører dem til en kapitalpension, vil de medregnes i fradragssloftet for kapitalpensioner, og du kan ikke trække dem fra i det beløb, som du skal betale topskat af. Hvis du overfører dem til en pensionsordning med løbende udbetaling, f.eks. en livsvarig livrente, vil du få fuldt fradrag for indbetalingen. Reglerne for denne type pensionsordninger kan dog betyde, at dit fradrag skal fordeles over op til 10 år.

3. Du kan lade pengene blive stående på ratepensionen. For disse penge gælder:

- De kan udbetales uden afgift. Udbetalingen sker krone for krone, og den omfatter ikke afkastet af pengene
- Afkastet af disse penge beskattes efter pensionsafkastbeskatningsloven
- Afkastet af disse penge pålægges skat / afgift ved udbetaling efter de almindelige regler
- Pengene er omfattet af pensionsordningens begunstigelsesbestemmelser
- Pengene er omfattet af reglerne om deling af pensionsordninger ved skilsmisse
- Pengene er kreditorbeskyttede på lige fod med den øvrige del af ratepensionen
- Pengene er omfattet af de samme regler for investering af pensionsmidler, som gælder for resten af ratepensionen
- Udbetalingen kan, indtil den ratevise udbetaling er begyndt, ske, når kontohaveren ønsker det

Beskatning af udbetalinger

Generelle vilkår for Ratepension

Rateudbetalinger beskattes som personlig indkomst, og banken trækker og afregner A-skat ved hver udbetaling.

Da udbetalinger fra ratepensionen indgår i den personlige indkomst, har udbetalingerne betydning for størrelse af offentlige ydelser som folkepension, boligydelse og personlige tillæg. Derudover har rateudbetalingerne indflydelse på ejendomsværdiskatten. Dette gælder også eventuelle rateudbetalinger til ægtefælle eller livsarvinger under 24 år.

Ved udbetaling efter kontohavers død udbetales opsparingen 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, stedbørn eller stedbørns livsarvinger under 24 år, kan der vælges rateudbetalinger i stedet. I de tilfælde beskattes rateudbetalingerne som personlig indkomst.

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

Udbetales kontoens indestående hel eller delvis på et andet tidspunkt, dvs. i strid med aftalens bestemmelser, skal der betales en endelig afgift til staten på 60% af udbetalingen. Er der tale om en arbejdsgiveraftale, skal arbejdsgiveren tiltræde, at ratepensionen udbetales i utide.

Beskatning af afkastet

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 udlånsats for private kunder med et tillæg. Forrentning med denne sats sker først, når banken har givet meddelelse til kunden om overtrækket.

7. Indvirkning på efterløn

Hvis kontohaver går på efterløn indenfor 2 år efter udstedelse af efterlønbeviset, og inden kontohaver har arbejdet minimum 3.120 timer (som fuldtidsforsikret) i den periode, nedsættes efterlønnen med 3% af

ratepensionens værdi ved tidligste efterlønsalder j.f. 3.A og 3.B efter fradrag af et bundfradrag. Der sker fradrag i efterlønnen, uanset om ratepensionen udbetales eller ej. Hvis ratepensionen er en arbejdsgiverordning, hvor arbejdsgiver har bidraget og kontohaver starter udbetaling i efterlønperioden, sker nedsættelsen af efterlønnen med 50 pct. af den faktiske udbetaling, og det uden bundfradrag.

Hvis kontohaver venter med at gå på efterløn til 2 år efter efterlønbevisets udstedelse, og efter kravet på arbejde i 3.120 timer (som fuldtidsforsikret) er opfyldt, nedsættes efterlønnen, hvis der startes udbetaling af en arbejdsgiverordning, hvor arbejdsgiver har bidraget, eller hvor det er sædvanligt at arbejdsgiveren bidrager. Nedsættelsen sker så med 55 pct. af den faktiske udbetaling. Ved andre pensionsordninger/udbetalinger nedsættes efterlønnen ikke.

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 ratepensioner af fællesboet. Det afgøres konkret om den enkelte ratepension er rimelig i forhold til ægtefælens uddannelsesmæssige og arbejdsmæssige situation. Ratepensioner, der overstiger det rimelige, indgår i delingen af fællesboet.

Ved ægteskaber af kortere varighed udtages alle ratepensioner forlods.

Ægtefæller kan ved tinglyst ægtepagt aftale, at en ratepension skal være særeje eller fælleseje.

Udskrevet den 22.01.2010.