

---

### Pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra ophørende livrenter

#### Beskrivelse

En pensionsordning med løbende udbetalinger omfatter bl.a.:

- Livsvarige livrenter
- Evt. tilknyttede garantidækninger
- Overlevelserefter
- Dækning ved nedsat erhvervsevne
- Børnerenter.

Forsikringerne er kendetegnet ved løbende livsbetingede udbetalinger, når du bliver pensioneret, hvis din erhvervsevne nedsættes eller ved dødsfald.

Udbetalingerne ved pensionering kan ske fra tidligste pensionsalder\*.

#### Fradrag for indbetalinger

##### Privattegnede forsikringer

Indbetalinger med en indbetalingstid på 10 år eller derover er altid fuldt fradragsberettigede i den personlige indkomst.

Hvis du har foretaget et engangsindskud, skal fradraget som hovedregel fordeles ligeligt over 10 år, eller er der aftalt årlige indbetalinger for en periode, der er mindre end 10 år, skal fradraget alligevel fordeles ligeligt over 10 år.

Fælles for ovenstående er, at du aldrig kan trække mere fra, end du har indbetalt i løbet af året. Hvis det samlede fradrag ikke overstiger 50.400 kr., kan du i indbetalingsåret vælge at trække det fulde beløb fra. Dette beløb kaldes for opfyldningsfradraget. Beløbsgrænsen reguleres årligt. Opfyldningsfradraget omfatter alle privattegnede livsvarige livrenter og hertil tilknyttede garantidækninger, overlevelserefter, børnerenter og invaliderenter med en aftalt indbetalingsperiode på under 10 år. Hvis du, inden der er gået 10 år, enten standser eller nedsætter en præmiebetaling, der er aftalt til at skulle ske i mindst 10 år, bliver du efterbeskattet. Dine indbetalinger vil da fradragsmæssigt blive omregnet efter reglerne for indbetalinger i mindre end 10 år. Overstiger dine faktiske fradrag det omregnede fradrag, vil det, du har trukket for meget fra, blive efterbeskattet i de enkelte skatteår med et straffillæg på 6 % pr. år. Det er dog tilladt at nedsætte indbetalinger med op til 2.000 kr. pr. år.

##### Arbejdsgiverbetalte forsikringer

Indbetalingerne skal ikke medregnes i din skattepligtige indkomst. Alm. Brand afregner arbejdsmarkedsbidraget af det indbetalte beløb.

#### Skat/afgift ved udbetaling

Udbetalingerne beskattes som personlig indkomst. Du skal ikke betale arbejdsmarkedsbidrag af udbetalingerne fra pensionsordningen. Ved en disposition skal der betales en afgift på 60 %.

Hvis dine efterladte vælger at få de garanterede ydelser ved dødsfald udbetalt på én gang, eller hvis de løbende ydelser udbetales til børn over 24 år, beskattes den samlede værdi kun med en afgift på 40 %.

Ved dødsfald skal de begunstigede som udgangspunkt være de nærmeste pårørende (herunder registreret partner).

Der er også mulighed for at indsætte følgende personer som begunstiget:

- En fraskilt ægtefælle
- En navngivet person, der har fælles bopæl med den forsikrede
- Stedbørn eller stedbørns livsarvinger.

---

### Ophørende livrenter

#### Beskrivelse

Ophørende livrenter omfatter:

- Ophørende livrenter
- Evt. tilknyttede garantidækninger.

Forsikringerne er kendetegnet ved løbende livsbetingede udbetalinger, når du bliver pensioneret eller ved dødsfald. Udbetalinger bortfalder senest ved aftalt ophørstidspunkt for udbetalingerne.

Udbetalingerne ved pensionering kan ske fra tidligste pensionsalder\*.

#### Fradrag for indbetalinger

Hvis dine samlede indbetalinger, til både ophørende livrente og rateforsikring i pensionsøjemed, er større end årets maksimum på 54.700 kr., vil det overskydende beløb blive medregnet i din skattepligtige indkomst. Du kan dog vælge at få beløbet overført til en anden opsparingstype. Beløbsgrænsen reguleres årligt.

#### Privattegnede forsikringer

Indbetalinger til ophørende livrenter er fuldt fradragsberettigede, dog højst med årets maksimum.

#### Arbejdsgiverbetalte forsikringer

Indbetalingerne til ophørende livrenter skal ikke medregnes i din skattepligtige indkomst, dog højst med årets maksimum med tillæg af arbejdsmarkedsbidrag. Alm. Brand afregner arbejdsmarkedsbidraget af det indbetalte beløb.

#### Skat/afgift ved udbetaling

Udbetalingerne beskattes som personlig indkomst. Du skal ikke betale arbejdsmarkedsbidrag af udbetalingerne fra pensionsordningen. Ved en disposition skal der betales en afgift på 60 %.

Hvis dine efterladte vælger at få de garanterede ydelser ved dødsfald udbetalt på én gang, eller hvis de løbende ydelser udbetales til børn over 24 år, beskattes den samlede værdi kun med en afgift på 40 %.

Ved dødsfald skal de begunstigede som udgangspunkt være de nærmeste pårørende (herunder registreret partner). Der er også mulighed for at indsætte følgende personer som begunstiget:

- En fraskilt ægtefælle
- En navngivet person, der har fælles bopæl med den forsikrede
- Stedbørn eller stedbørns livsarvinger.

---

### Rateforsikring i pensionsøjemed

#### Beskrivelse

Rateforsikring i pensionsøjemed omfatter:

- Livsbetinget rateforsikringer
- Ophørende livsforsikringer i rater.

Forsikringerne skal være oprettet inden 20 år efter tidligste pensionsalder\* og udbetales i en aftalt periode, når du bliver pensioneret eller ved dødsfald. Udbetalingerne ved pensionering kan ske fra tidligste pensionsalder\*.

#### Fradrag for indbetalinger

Hvis dine samlede indbetalinger, til både ophørende livrente og rateforsikring i pensionsøjemed, er større end årets maksimum på 54.700 kr., vil det overskydende beløb blive medregnet i din skattepligtige indkomst. Du kan dog vælge at få beløbet overført til en anden opsparingstype. Beløbsgrænsen reguleres årligt.

#### Privattegnede forsikringer

Indbetalinger til rateforsikring i pensionsøjemed er fuldt fradragsberettigede, dog højst med årets maksimum.

### Arbejdsgiverbetalte forsikringer

Indbetalingerne til rateforsikring i pensionsøjemed skal ikke medregnes i din skattepligtige indkomst, dog højst med årets maksimum med tillæg af arbejdsmarkedsbidrag. Alm. Brand afregner arbejdsmarkedsbidraget af det indbetalte beløb.

### Skat/afgift ved udbetaling

Udbetalingerne beskattes som personlig indkomst. Du skal ikke betale arbejdsmarkedsbidrag af udbetalingerne fra pensionsordningen. Ved en disposition skal der betales en afgift på 60 %.

Hvis dine efterladte vælger at få de garanterede ydelser ved dødsfald udbetalt på én gang, eller hvis de løbende ydelser udbetales til børn over 24 år, beskattes den samlede værdi kun med en afgift på 40 %.

Ved dødsfald skal de begunstigede som udgangspunkt være de nærmeste pårørende (herunder registreret partner). Der er også mulighed for at indsætte følgende personer som begunstiget:

- En fraskilt ægtefælle
- En navngivet person, der har fælles bopæl med den forsikrede
- Stedbørn eller stedbørns livsarvinger.

---

## Kapitalforsikring i pensionsøjemed

### Beskrivelse

Kapitalforsikring i pensionsøjemed omfatter:

- Ophørende livsforsikringer
- Livsbetinget livsforsikring
- Arverenter.

Forsikringerne skal være oprettet inden 20 år efter tidligste pensionsalder\*, og er kendetegnet ved engangsudbetalinger, når du bliver pensioneret, hvis din erhvervsevne varigt nedsættes eller ved dødsfald.

Udbetalingen ved pensionering kan ske fra tidligste pensionsalder\* og skal være udbetalt senest 20 år efter tidligste pensionsalder\*.

### Fradrag for indbetalinger

Fra 2013 er det ikke længere muligt at få fradrag for indbetalinger til Kapitalpension, hvad enten indbetalingen sker via arbejdsgiver eller privat. Fortsætter du med at indbetale til din eksisterende Kapitalpension, vil der ikke være fradrag. Til gengæld vil den tilsvarende udbetaling blive skattefri krone til krone.

### Skat/afgift ved udbetaling

Du kan ophæve en Kapitalpension, når du har opnået tidligste pensionsalder\*. Vælger du det, er afgiften 40 %.

Du kan også vælge at få den enkelte Kapitalpension udbetalt i et antal mindre delbeløb eller at få udbetalt én Kapitalpension helt, mens du beholder andre.

Får du en livstruende sygdom, er det muligt at ophæve en Kapitalpension inden tidligste pensionsalder\* opnås, mod en afgift på 40 %.

Ved dødsfald skal de begunstigede som udgangspunkt være de nærmeste pårørende (herunder registreret partner). Der er også mulighed for at indsætte følgende personer som begunstiget:

- En fraskilt ægtefælle
- En navngivet person, der har fælles bopæl med den forsikrede
- Stedbørn eller stedbørns livsarvinger.

Ved en disposition skal der betales en afgift på 52 %.

# Skattebilag

## Livs- og pensionsforsikring

---

### Aldersforsikring

#### Beskrivelse

Forsikringerne skal være oprettet inden 20 år efter tidligste pensionsalder\*, og er kendetegnet ved engangsudbetalinger, når du bliver pensioneret, hvis din erhvervsevne varigt nedsættes eller ved dødsfald.

Udbetalingen ved pensionering kan ske fra tidligste pensionsalder\* og skal være udbetalt senest 20 år efter tidligste pensionsalder\*.

#### Fradrag for indbetalinger

##### Privattegnede forsikringer

Indbetalingerne er ikke fradragsberettigede. Er der mere end 5 år til, at du kan gå på folkepension, kan der i 2018 indbetales 5.100 kr. om året. Er der 5 år eller mindre til, at du kan gå på folkepension, kan der i 2018 indbetales 46.000 kr. om året.

##### Vær opmærksom på:

Hvis din indbetaling er større end årets maksimum, vil det overskydende beløb blive pålagt en afgift på 20 %. Bliver beløbet, som overstiger maksimum overført til en ratepension eller livrente, bliver beløbet pålagt en afgift på 4 %.

##### Arbejdsgiverbetalte forsikringer

Indbetalingerne skal medregnes i den skattepligtige indkomst, dog højst med årets maksimum med tillæg af arbejdsmarkedsbidrag. Alm. Brand afregner arbejdsmarkedsbidraget af det indbetalte beløb, og indberetter det indbetalte beløb som B-indkomst til SKAT.

#### Skat/afgift ved udbetaling

Engangsudbetalinger fra aldersforsikring er skattefrie, når du har opnået tidligste pensionsalder\*.

Du kan også vælge at få den enkelte aldersforsikring udbetalt i et antal mindre delbeløb eller at få udbetalt én aldersforsikring helt, mens du beholder andre.

Får du en livstruende sygdom, er det muligt at ophæve en aldersforsikring skattefrit inden tidligste pensionsalder\* opnås.

Ved dødsfald skal de begunstigede som udgangspunkt være de nærmeste pårørende (herunder registreret partner). Der er også mulighed for at indsætte følgende personer som begunstiget.:

- En fraskilt ægtefælle
- En navngivet person, der har fælles bopæl med den forsikrede
- Stedbørn eller stedbørns livsarvinger.

Ved en disposition skal der betales en afgift på 20 %.

---

### Indeksordning

#### Beskrivelse

Indeksordningen omfatter:

- Livrenter
- Livsvarige rateforsikringer.

Siden 1971 har det ikke været muligt at nytegne indeksordninger.

#### Fradrag for indbetalinger

##### Privattegnede forsikringer

Indbetalingerne er fuldt fradragsberettigede.

##### Arbejdsgiverbetalte forsikringer

Indbetalingerne skal ikke medregnes i den skattepligtige indkomst. Alm. Brand afregner arbejdsmarkedsbidraget af det indbetalte beløb.

# Skattebilag

## Livs- og pensionsforsikring

### Skat/afgift ved udbetaling

Udbetalingerne beskattes som personlig indkomst. Du skal ikke betale arbejdsmarkedsbidrag af udbetalingerne fra pensionsordningen.

Indeksordningen indeholder et statstilskud, som sikrer, at dine udbetalinger indeksreguleres, selvom du kun betaler de indeksregulerede præmier. Indeksordninger er derfor meget fordelagtige, og bør aldrig opsiges. Indekstillægget er personligt og bortfalder ved dødsfald.

---

### Livsforsikring uden fradragsret

#### Beskrivelse

Livsforsikringer uden fradragsret omfatter de forsikringer, som ikke falder ind under de øvrige typer. Det kunne f.eks. være en krydslivsforsikring.

#### Fradrag for indbetalinger

Indbetalingerne er ikke fradragsberettigede.

#### Skat/afgift ved udbetaling

Engangsudbetalinger er skattefrie. Er forsikringen oprettet som arverente eller som rateforsikring, er ydelsen skattefri, mod at rentetilvæksten i udbetalingsperioden bliver medregnet som kapitalindkomst.

---

### Livsforsikring uden fradragsret omfattet af reglerne om afgiftspligtig præmie eller bidrag

#### Beskrivelse

Livsforsikring uden fradragsret omfattet af reglerne om afgiftspligtig præmie eller bidrag omfatter:

- Præmieindbetaling til opsparingsdelen på ikke fradragsberettigede forsikringsaftaler
- Forsikringsaftalerne er indgået i perioden fra den 22. oktober 1985 til og med 17. februar 1992.

#### Fradrag for indbetalinger

Indbetalingerne er ikke fradragsberettigede.

Hvis dine årlige indbetalinger til denne type forsikringer overstiger et givet beløb – i år 10.700 kr. – skal du betale en afgift på 40 % af det overskydende beløb. Beløbsgrænsen reguleres årligt.

#### Skat/afgift ved udbetaling

Engangsudbetalinger er skattefrie. Er forsikringen oprettet som arverente eller som rateforsikring, er ydelsen skattefri, mod at rentetilvæksten i udbetalingsperioden bliver medregnet som kapitalindkomst.

---

### Livsforsikring omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A

#### Beskrivelse

Livsforsikring uden fradragsret omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A omfatter opsparingsdelen på forsikringsaftaler indgået 18. februar 1992 eller senere.

Med til opsparingsdelen regnes også bonus fra en forsikring under Livsforsikring uden fradragsret, medmindre du anvender denne bonus til forøgelse af dine forsikringsydelse.

#### Fradrag for indbetalinger

Indbetalingerne er ikke fradragsberettigede.

#### Skat/afgift ved udbetaling

Engangsudbetalinger er skattefrie. Er forsikringen oprettet som arverente eller som rateforsikring, er ydelsen skattefri, mod at rentetilvæksten i udbetalingsperioden bliver medregnet som kapitalindkomst.

# Skattebilag

## Livs- og pensionsforsikring

---

### *Pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra ophørende livrenter, og Rateforsikring - omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 A*

#### **Beskrivelse**

Ophørspension oprettet i forbindelse med afhændelse af egen virksomhed.

#### **Fradrag for indbetalinger**

Beløbet er fuldt fradragberettiget i indbetalingsåret. Du kan vælge at trække beløbet fra i din personlige indkomst eller i din aktieindkomst. Hvis beløbet er indbetalt senest den 1. juli i skatteåret efter, du helt eller delvist har solgt din virksomhed, vil du kunne trække beløbet fra i salgsåret.

Du kan højst trække det beløb fra, der svarer til din skattepligtige fortjeneste, dog i 2018 max 2.743.700 kr. Udnyttede beløb kan indbetales og trækkes fra i op til 10 år efter salget. Beløbsgrænsen reguleres årligt.

#### **Skat/afgift ved udbetaling**

Udbetalingerne beskattes som personlig indkomst. Du skal ikke betale arbejdsmarkedsbidrag af udbetalingerne fra pensionsordningen.

Hvis dine efterladte vælger at få de garanterede ydelser ved dødsfald udbetalt på én gang, eller hvis de løbende ydelser udbetales til børn over 24 år, beskattes den samlede værdi kun med en afgift på 40 %.

Ved en disposition skal der betales en afgift på 60 %.

Ved dødsfald skal de begunstigede som udgangspunkt være de nærmeste pårørende (herunder registreret partner). Der er også mulighed for at indsætte følgende personer som begunstiget:

- En fraskilt ægtefælle
- En navngivet person, der har fælles bopæl med den forsikrede
- Stedbørn eller stedbørns livsarvinger.

---

### *Tidligste pensionsalder*

Den tidligste pensionsalder er som udgangspunkt 3 år før folkepensionsalderen.

Der er dog følgende undtagelser:

Fødselsdato	Tidligste pensionsalder
Før 01.01.1959	60 år
01.01.1959 – 30.06.1959	60½ år
01.07.1959 – 31.12.1959	61 år
01.01.1960 – 30.06.1960*	61½ år
01.07.1960 – 31.12.1962*	62 år
01.01.1963 – og senere*	63 år

\* Er du født efter 30. juni 1960 beregnes din tidligste pensionsalder, som 3 år før folkepensionsalderen.

Hvis din pensionsordning er oprettet før 1. maj 2007, kan du have en rettighed, der gør at din tidligste pensionsalder, er 60 år.

Hvis din pensionsordning er oprettet mellem 1. maj 2007 og 31. december 2017, kan du have en rettighed, der gør at din tidligste pensionsalder er 5 år før folkepensionsalderen.