**Pension:**

Links:

<https://penly.dk/>

<http://www.pensionsmaaler.dk/>

<https://pensionsinfo.dk/Welcome#>

<https://www.youtube.com/watch?v=EUM9oicmtLI>

**Råd:**

Maks din Aldersopsparing ud først, så Ratepension og derefter Livsrente hvis det er.

Nordnet tager kun imod Aldersopsparing og Ratepension hvis du vil flytte din pension derover. Det kunne være relevant, hvis du vil gå selvstændig, men har været på arbejdsmarkedet inden.

**Livrente: (Ikke tilgængelig på Nordnet!!!):**

Intet indbetalingsloft.

Alt hvad du betaler derind, kan du fradrage på topskat, hvis du tjener på meget.

Det skal oprettes på et pensionsselskab, og der investeres på deres præmisser og gebyrer :/

Livrenten starter den dag du går på pension, og den sender penge til dig hvert år, indtil du dør - så jo længere du lever jo mere får du ud af den.

Man kan få tillæg, der sender pengene til din ægtefælle og børn, hvis du skulle dø inden pengene er udbetalt.

**Ratepension:**

Minimum 10 år bliver den udbetalt over i rater. Kan godt være længere.

Skal begyndes at udbetales senest når du er 80, og skal være helt udbetalt når du er 90.

Hvis man betaler topskat, kan man sætte nogle penge ind på en ratepension og gemme pengene til man bliver pensionist.

Loft er på 55.000 kr/år og det er DIT ANSVAR at du betaler mindre end loftet, og loftet er det sammenlagte loft på alle dine ratepensioner (du kan have flere).

**Aldersopsparingen:**

**Den mest attraktive pensionsopsparing af alle - og den koster maks 5400 om året**👀 😄

**Aldersopsparingen** er både en attraktiv og populær måde at spare op til pension på. Den er støt vokset i popularitet siden den så dagens lys i 2013. Og det er der måske en grund til?

Den kan særlig blive relevant, hvis man forventer at bruge et større beløb i starten af pensionisttilværelsen: Måske købe et sommerhus eller en båd? Eller rejse og opleve verden med dem, man holder af? Mulighederne er mange.

Den årlige grænse for, hvor meget vi må indbetale, er relativt lille, og derfor kan det godt betale sig at komme i gang så tidligt som muligt. Flere mulige indbetalingsår og renters rente-effekten vil nemlig kunne skabe en god start på pensionstilværelsen, når den tid kommer.

Hvad er en aldersopsparing?

En aldersopsparing er en pension, som typisk bliver udbetalt skattefrit på én gang, det kan fx være lige når vi går på pension. Vi kan også vælge at få udbetalt aldersopsparingen i mindre portioner over flere gange, mens vi stadigvæk indbetaler til ordningen.

Vi kan få vores aldersopsparing udbetalt fra den dag, vi har opnået vores pensionsudbetalingsalder. Vi kan også vælge at vente helt op til 20 år fra denne dato. De 20 år er dog skæringspunktet for, hvornår vi senest kan få den udbetalt.

**Indbetaling til aldersopsparing**

I 2021 må vi indbetale 5.400 kr. til vores aldersopsparing. Dette tal er altså kun gældende for 2021, og derfor er det godt at holde sig opdateret på, hvor meget man må indbetale, når vi rammer 2022 og årene efter.

Dog må vi fem år før vores pension indbetale op til 52.400 kr (også gældende for 2021). Dette såfremt, at vi ikke 1. april 2018 eller senere er påbegyndt udbetaling, herunder hverken hel- eller deludbetaling fra en ratepension, livrente eller indeksordning (undtaget er udbetaling af indeks ved 67 år).

I modsætning til indbetalingerne til livrente eller ratepension får vi ikke fradrag på indbetalinger til en aldersopsparing. Til gengæld betales der heller ingen skat ved udbetalingen.

**Skat på aldersopsparing**

Aldersopsparingen er beskattet efter lagerprincippet med 15,3 procent på afkastet årligt uanset afkastets størrelse. Denne skat kaldes PAL-skat og gælder for pensionsdepoter. Den er lavere end skatten på normal aktiegevinst som ligger på 27 procent skat på de første 56.500 (2021) og derefter 42 procent.

Fordi vi heller ikke betaler skat, når pensionen udbetales, kan det være fordelagtigt at investere gennem en aldersopsparingen frem for i frie midler.

Det kan eksempelvis være, hvis vi alligevel har en portion penge, som vi tænker er øremærket til første del af pensionstilværelsen. Her er 15,3 procent skat af afkast altså at foretrække frem for de 27/42 procent, som ellers ville gælde (dog ikke nødvendigvis efter lagerprincip).

Vi skal blot være opmærksomme på, at det ikke er ligetil at fortryde en indbetaling til aldersopsparing. Vil vi have vores penge udbetalt før tid, skal vi betale 20 procent i afgift til staten af hele det udbetalte beløb.

**Ingen modregning i sociale ydelser**

Det kan også være smart at lave en aldersopsparing, hvis man forventer at få fuldt pensionstillæg, da dette ikke påvirkes af udbetalingen af en alderspension. Det samme gør sig gældende for fx boligstøtte.

Aldersopsparingen modregnes dog i efterlønnen.

Hvad skal vi så gøre for at oprette en aldersopsparing?

Hvis vi har pension gennem vores arbejdsgiver, har vi muligvis allerede en aldersopsparing. Første skridt vil altså være at ringe til vores pensionsselskab og spørge, om det gør sig gældende.

Hvis vi ikke har det, kan vi muligvis oprette en aldersopsparing i pensionsselskabet mod diverse gebyrer. Her lader vi dem administrere det.

**Aldersopsparing på Nordnet**

Men smartere er det at oprette en aldersopsparing på Nordnet. Her er der ingen gebyrer. Vi betaler kurtage som normalt ved handler. Vi har også mulighed for at tilknytte en månedsopsparing, og på den måde kan vi slippe for kurtagen ved køb. Her administrerer vi den helt selv.

Hvis vi har en aldersopsparing gennem vores pensionsselskab, men gerne selv vil administrere den, kan vi forhøre os om mulighederne for at stoppe aldersopsparingen hos pensionsselskabet. Hvis det er gjort, kan vi oprette en privat aldersopsparing på Nordnet og herefter selv indbetale årligt.

Det er blot vigtigt, at vi ikke indbetaler (for meget) til to aldersopsparinger sideløbende. Dette grundet indbetalingsloftet. Vi må altså ikke indbetale over det fastsatte beløb for opsparingerne tilsammen.

Hvad skal vi være opmærksomme på, når vi administrerer den selv?

Vi skal sørge for, at der står kontanter på depotet, når vi skal betale skat. Skat trækkes direkte fra depotet. Midlerne kan frigives af årets indbetaling, realisering af investeringer eller udbytter.

Den skat, vi skal betale af afkast for 2021, bliver trukket i januar 2022. I starten af januar har vi derfor mulighed for at tjekke, hvad 2021-afkastet endte med. Hvis vi har haft positivt afkast og skal af med penge i skat, kan vores indbetaling for 2022 måske række. Hvis ikke er vi måske også nødt til at realisere nogle af vores investeringer.

Nordnet sender en reminder ud, når tiden nærmer sig. Hvis vi vil være sikre på at huske det, kan vi også plotte det ind i vores kalender, så vi får en påmindelse om det her.

Der er 3 typer af pension: 1. Lovbaserede pensioner 2. Arbejdsmarkedspensioner, og 3. Individuelle pensioner

Du kan også læse meget mere om pensioner inde på borger.dk.

Hvem kan have en pension?

Med undtagelse af folkepension (hør mere i videoen) så er pension ikke noget man automatisk får. Det er noget, man selv skal sørge for. Typisk har man som lønmodtager en pension via sin arbejdsgiver.

Pensionstjek ATP:

Arbejdsmarkedets tillægspension og er en ekstra pensionsopsparing, der er lovpligtig at indbetale til som lønmodtager og på overførselsindkomst (ikke som selvstændig eller på efterløn). Du indbetaler selv ⅓ og din arbejdsgiver ⅔. Hvor meget afhænger af hvor mange timer du arbejde og ikke hvor meget, du tjener. Kendes også som ATP livslang pension. <4:07> Tjek din pensionalder Prøv selv her: [https://cutt.ly/CaypyeX](https://www.youtube.com/redirect?event=video_description&redir_token=QUFFLUhqazQyQm14RUhnYXYzcHRvTXlNNEhGXzhNZ0ZkUXxBQ3Jtc0ttR0luWmx6T3pNMlIxdl9YTGpNdXlNZnQzeENoR3VURVd2SkZadjEzWWpfdlo4eVRwWjhIWElNenl2dWt3SnFXbDMwclpmNnFncjBZak13SWU0Q1hCQlk4c09pNldaZy0wWUhxOV9hRHZOOFRpLWtydw&q=https%3A%2F%2Fcutt.ly%2FCaypyeX&v=EUM9oicmtLI) [5:47](https://www.youtube.com/watch?v=EUM9oicmtLI&t=347s) Pensionstyper 1. Ratepension: Mads indbetaling: 57.200 kr eller 4766,66 kr om måneden med skattefradrag privat. På en arbejdsgiverordning kan du også indbetale AM-bidrag, så ca 8% mere, nemlig 62.173 kr om året. Du kan trække din indbetaling fra op til topskatten, som betyder at du kan få en fradragsværdi op til ca. 52%. Udbetaling foregår i rater over 10-30 år fra du når pensionsalderen og beskattes som personlig indkomst. 2. Livrente (livsvarig pension): Ingen begrænsning på indbetaling. Dog kan du på en privat oprettet livrente maksimalt indbetale og få fradrag op til 52.600 kr om året, mens på en arbejdsgiverordningen fratrækkes hele indbetalingen i lønnen inden skatten beregnes. Du får fradrag for indbetalingerne og betaler indkomstskat af udbetaling. Kan udbetales enten over 10 år eller livsvarigt. 3. Aldersopsparing: Kan maksimalt indbetale 5.300 kr om året (men 50.200 kr fra det 5. Indkomstår før din pensionalder) og er afløseren for den tidligere ‘kapitalpension’. Kan udbetales når du når din pensionsalder og 20 år frem enten som engangsbeløb eller i mindre dele. Du betaler ingen skat af udbetalingen da du ikke har fradrag for indbetalingerne. Den påvirker som den eneste IKKE det beløb, du modtager i folkepension. Både med ratepension og aldersopsparing, kan du sagtens have flere fx en privat og en via arbejdsgiver, men den samlede indbetaling må ikke overstige maks beløbet. [9:09](https://www.youtube.com/watch?v=EUM9oicmtLI&t=549s) Investering Ved investering af pension betaler du 15,3% lagerbeskatning af dit afkast, såkaldt PAL-skat. Har du tab, bliver det modregnet fremtidigt pensionsafkast. Nb. Ved udbetaling af pension før tid skal du betale 60% af beløbet i afgift - dog kun 20% på din aldersopsparing. [10:08](https://www.youtube.com/watch?v=EUM9oicmtLI&t=608s) Tjek din pension og få pensionsoversigt ved pensionsinfo.dk. [12:00](https://www.youtube.com/watch?v=EUM9oicmtLI&t=720s) Forsikringer tilknyttet en pension: - Tab af erhverhvsevne (80% løn) - Kritisk sygdom (engangsbeløb) - Død (engangsbeløb) - Sundhedsforsikring Tjek jævnligt op og få rådgivning af pensionsrådgiver så du er dækket til din nuværende livssituation. [13:37](https://www.youtube.com/watch?v=EUM9oicmtLI&t=817s) Pension ved Nordnet Jeg gennemgår kort pensionerne ved Nordnet i videoen. [15:48](https://www.youtube.com/watch?v=EUM9oicmtLI&t=948s) Skatteregler Arbejdsmarkedspension: Her består skattefriheden (fradragsretten) i at der er en bortseelsesret på indbetalingerne, dvs. de holdes ude af din skattepligtige indkomst. Du skal derfor ikke indberette noget i din årsopgørelse ([https://skat.dk/SKAT.aspx?oid=2090983)](https://www.youtube.com/redirect?event=video_description&redir_token=QUFFLUhqbG9GaThYMzlHM3o4cDF4Yk9UbFN2YmxYbmRld3xBQ3Jtc0ttNFo3bGdyLUJQWlFVU2J4ZThBVHlob0NMUWRVd3BmSzhZUDdWTVJ6MF9uTHp2Q2p1YU5xTHJUYXdUMkx1U0N1ZEVWWlZGVE1QX0hVazAzZ2gyWnhrQjFnWjZSWHRBLVRuR2k1MWlsSVNvU0RSdS1QNA&q=https%3A%2F%2Fskat.dk%2FSKAT.aspx%3Foid%3D2090983%29&v=EUM9oicmtLI). Privattegnede ratepensioner og ophørende alderspension indberettes i rubrik 21. Læs mere om skat og pension her: [https://www.skat.dk/SKAT.aspx?oId=223...](https://www.youtube.com/redirect?event=video_description&redir_token=QUFFLUhqbHA0MmdQdTFVLUxWWUVDeDV3RWdVU3BPUDdLQXxBQ3Jtc0ttTmZCN3RfQVctQ0NuYlEyb1d4NFQyLUN4WE92SjZqeFVOd1A2VmM2dG5PZWxOalRnUDl1ZTR1YncyVkRvcFphMUNaV01TLVNQSExDTTliZi12b2hOcFZrc0ZoYkxTcnhqc2dXUDRjTkM1WDM1cWJnWQ&q=https%3A%2F%2Fwww.skat.dk%2FSKAT.aspx%3FoId%3D2234742&v=EUM9oicmtLI)