

Fakta om pensionspakken

3. oktober 2014

Mulighed for at få rabat ved hævning af opsparing i Lønmodtagernes Dyr-tidsfond (LD):

- Udspillet betyder, at personer, der er fyldt 60 år, fra den 1. april 2015 vil kunne bede om at få udbetalt deres opsparing i LD med en skatterabat på 2,5 pct.
- Alternativt kan personer, der er fyldt 60 år, vælge at betale skatten på deres LD opsparing i 2015 inkl. skatterabat, men lade opsparingen fortsætte i LD. Ved udbetaling vil beløbet være skattefrit.
- Normalt beskattes udbetalingen af LD-opsparing med ca. 40 pct. Med udspillet kan der opnås en beskatning på ca. 37,5 pct.
- Skatterabatten betyder, at for en person med en opsparing i LD på fx 125.000 kr., vil udbetalingen vokse med 3.125 kr. Det svarer til en forøgelse af udbetalingen efter skat på godt 4 pct.
- Rabatten kommer også til at gælde for personer, der fylder 60 år i 2016 eller senere. Fylder man fx 60 år i løbet af 2016, vil man kunne få udbetalt eller omlægge sin pensionsopsparing i LD med rabat, hvis man vælger at få den udbetalt inden for et år.
- Skatterabatten gælder også for personer, som har fået ret til udbetaling af pensionsopsparingen i LD *inden* de fylder 60 år. Det gælder fx personer, der har fået tilkendt førtidspension mv. For at få rabatten skal man vælge at få udbetalt sin opsparing i LD indenfor et år fra det tidspunkt, hvor man har opnået ret til at få pensionen udbetalt.
- Udbetalingen af opsparingen foregår via kontakt til Lønmodtagernes Dyr-tidsfond (LD), www.ld.dk.

Forlængelse af ordningen med rabat ved udbetaling af kapitalpension eller omlægning af kapitalpension til alderspension:

- Udspillet betyder, at den gældende skatterabatordning ved omlægning eller udbetaling af kapitalpensioner forlænges, så den også gælder i hele 2015.
- Normalt skal der betales en afgift på 40 pct. ved udbetaling af en kapitalpension.
- Personer, der vælger at omlægge en kapitalpensionsordning vil kunne få en rabat på 2,7 pct. af opsparingen, hvis de vælger at omlægge ordningen til en alderspension inden udgangen af 2015.
- Personer, der er fyldt 60 år og opfylder kravene til at få udbetalt deres kapitalpension, vil ligeledes få rabat på 2,7 pct. af udbetalingerne.
- For en person med en opsparet formue på kapitalpensionen på fx 125.000 kr., vil rabatten betyde, at udbetalingen vokser med 3.375 kr. Det vil typisk svare til en forøgelse af udbetalingen efter skat på 4,5 pct.
- Omlægningen af kapitalpension vil fortsat blive varetaget af det pensions-selskab mv., hvor man har placeret sin kapitalpensionsordning.