

Aldersopsparring, ratepension og livsvarige livrenter

Udnytter du alle dine muligheder for opsparing til pension?

Du kan spare op på mange måder, og de forskellige pensionsordninger har hver deres karakteristika

Hvilken ordning skal jeg vælge?

- **Aldersopsparring** er en enkelt måde at spare op til pensionen på. Her bliver skatten betalt, før pengene går ind på kontoen
- Indbetaling på **ratepension** giver fradrag – også i topskatten
- Indbetaling på **livsvarig livrente** giver fradrag, og her kan du vælge flere måder for indbetaling og fradrag

Fælles for dem alle er, at du i opsparingsperioden betaler pensionsafkastskat (15,3%) af afkastet. Det er dit penge- eller pensionsinstitut, der beregner og afregner denne skat hvert år.

Beløbsgrænser i 2024

| Pensionstype | Beløb |
|---------------------------|--|
| Aldersopsparring | 9.100 kr. - hvis du har mere end 7 år til folkepensionsalderen eller har startet udbetaling af en ratepension, indekskonto (hvis før 67 år) eller livsvarig livrente 58.900 kr. - fra 7 år før din folkepensionsalder og indtil du starter udbetaling af en ratepension, indekskonto (hvis før 67 år) eller livsvarig livrente |
| Ratepension | 63.100 kr. |
| Livsvarig livrente | <ul style="list-style-type: none">• Ubegrænset, hvis det kan indeholdes i din løn og sker via arbejdsgiver• Det indbetalte beløb hvert år, hvis du har en 10-årig privat indbetalingsaftale• Op til årets opfyldningsfradrag på 58.100 kr. ved private indbetalinger i mindre end 10 år• Op til 30% af årets overskud, hvis du er selvstændig |

Reglerne for indbetaling til aldersopsparring blev ændret i 2018

Aldersopsparringen indgår ikke i beregningen af det pensionstillæg, man kan opnå som folkepensionist. Derfor er det ekstra fordelagtigt, at benytte aldersopsparringen de sidste år inden pensioneringen – og det er også baggrunden for, at der fra og med 2018 blev indført to forskellige beløbsgrænser for indbetaling.

Har du lang tid til pensionen, kan det også være en fordel at spare op på aldersopsparringen. Vi anbefaler derfor alle, der har mulighed for det, at indbetale.

Privat eller arbejdsgiverordning?

Du kan selv stå for indbetalingen, eller du kan bede din arbejdsgiver om at stå for den.

Bemærk, at indbetalingen på en arbejdsgiverordning går forud for indbetaling på en privat ordning, uanset hvornår på året der bliver indbetalt på ordningerne.

Indbetaling over årets beløbsgrænse?

Hold øje med beløbsgrænsen for årlig indbetaling. Den gælder for alle indbetalinger på ordninger af samme type – uanset om du har dem forskellige steder. Kommer du til at indbetale mere end beløbsgrænsen, har det en økonomisk konsekvens.

- Indbetaler du mere end beløbsgrænsen på **ratepension** eller **livrente**, risikerer du, at du ikke får det ønskede fradrag – med mindre du kan flytte det overskydende beløb til en anden fradragsberettiget ordning.
- Indbetaler du mere end beløbsgrænsen på **aldersopsparing**, skal du betale en afgift. Formålet med afgiften er at sikre, at beløbsgrænserne bliver respekteret. Størrelsen på afgiften afhænger af ordningen, og af om du kan flytte indbetalingen til en anden pensionsordning.

Hvis du ønsker hjælp til at få overblik over dine pensioner, så kontakt din rådgiver.