

Få overblik

## Du kan samle dine pensioner i Jyske Bank

### Lidt her, lidt der...

Mange har pensionsordninger spredt flere steder – eller mange steder. Det kan gøre det svært at bevare overblikket. At have en vifte af ordninger kan også koste dyrt, fordi omkostningerne til administration let bliver for store i forhold til den opsparede pension.

Måske du kan nikke genkendende til det? Eller har på fornemmelsen, at det må kunne gøres bedre?

### Har du pensioner, der er parkeret og næsten glemt?

Det kan være, du har firmapensioner, der ikke længere får tilført nye penge – og så kan omkostningerne nemt begynde at gnave i den opsparing, som du troede, du skulle leve af senere. Tusindvis af den slags ordninger bliver spist op eller skrumper før eller siden. Der kan også dukke en ordning op, som du måske helt har glemt, at du havde.

Når vi skifter job undervejs i livet, går det tit sådan. Typisk får vi en ny pensionsordning, hver gang vi bliver ansat i et nyt firma. Det kan også være, at vi skifter bank uden at få pensionsopsparingen med.

### Du har frihed til at flytte dine pensionsordninger til os

Selv om du har en pensionsordning i en anden bank, pensionskasse eller et forsikringselskab, kan du som regel frit vælge at flytte din pensionsordning til Jyske Bank – typisk for at samle opsparingen og for at vide, hvor du har den. Og for at få mere indflydelse på, hvordan den bliver investeret.

Ønsket om at flytte en pensionsordning kan være forskellig fra ordning til ordning og fra person til person. Det kan også være, at du lige nu er tilfreds med forholdene, som de er, men at der senere opstår en situation, som får dig til at ønske at samle dine ordninger.

### §41 gør det muligt at flytte pensionen

Pensionsbeskatningslovens §41 gør det muligt at overføre en skattebegunstiget pensionsordning fra bank eller forsikringselskab til en anden bank eller et andet forsikringselskab – uden skattemæssige konsekvenser.

## Sådan er reglerne

Her kan du se, hvilke muligheder du har for at flytte din pensionsordning til en tilsvarende eller en anden opsparingsform.

Det er eksempelvis muligt at flytte en kapitalpension eller en ophørende livrente til en ratepension. Det er også muligt at flytte en ratepension eller rateforsikring under udbetaling, mens en livsvarig livrente ikke altid kan flyttes – og nogle gange kun mod tilfredsstillende helbredsoplysninger.

### §41-overførsel\*

Fra/til	Aldersopsparing	Kapitalpension	Ratepension	Ophørende livrente	Livsvarig livrente
Aldersopsparing	Ja	Nej	Nej	Nej	Nej
Kapitalpension	Ja**	Ja	Ja	Ja	Ja
Ratepension	Nej	Nej	Ja	Ja	Ja
Ophørende livrente	Nej	Nej	Ja	Ja	Ja
Livsvarig livrente	Nej	Nej	Nej	Nej	Ja

\* Deloverførsel er ikke mulig, hvis opsparingen er påbegyndt før den 31. december 1982.

\*\* Ændring mod betaling af afgift

## Få et samlet overblik – kig forbi PensionsInfo i Jyske Netbank

- Ved du, hvad du har af pensioner og forsikringsordninger? Og ved du hvor?
- Du kan nemt få et hurtigt overblik over dine nuværende ordninger via Jyske Netbank.
- Vælg PensionsInfo, som du finder i venstre menuen 'Pension'. Her kan du tjekke dine pensions- og forsikringsordninger.
- Ønsker du rådgivning, kan du sende en rapport med dine oplysninger til din rådgiver i Jyske Bank. Det gør du ved at vælge 'Send til rådgivning' (se nedenfor). Er det ikke muligt for dig, så hør nærmere hos din rådgiver.

Download alle dine pensionsinfo som en PDF

**HENT RAPPORT** 

**SEND TIL RÅDGIVNING** 

Log ind via det selskab/bank, som du vil sende dine pensionsinfo til

## Sådan gør du

Hvis du vil have flyttet en eller flere pensionsordninger til Jyske Bank, så start med at tale med din bankrådgiver hos os. Her kan oplysningerne fra PensionsInfo være en stor hjælp.

Snak om mulighederne, og om hvordan den nye ordning skal være. Lad os lave papirarbejdet til det forsikringsselskab eller den bank, som du ønsker at flytte fra.

Der skal laves en overførselsanmodning og nye aftaledokumenter.

Når du har skrevet under, sender rådgiveren papirerne af sted til det forsikringselskab, du vil flytte fra, eller til din tidligere bank – og de sender penge og oplysninger om pensions- og forsikringsordningen til Jyske Bank.

Vær opmærksom på, at de fleste forsikringselskaber og nogle banker tager et gebyr for at overføre din ordning. Det har du mulighed for at undersøge, inden du sætter overførslen i gang. Tal eventuelt med din rådgiver om det.

## Værd at vide ...

### Begunstigelse

Du indgår altid en ny aftale om begunstigelse, når du flytter en pensionsordning.

Læs mere i brochuren 'Om begunstigelse'.

### Forskel på bank og forsikring

- En pensionsordning i banken er en opsparing, hvor det, der står på kontoen og kursværdien af dit pensionsdepot, er lig med det, som kommer til udbetaling.
- I forsikringsselskabet eller pensionskassen er det en forsikring, hvor selskabet på baggrund af din indbetaling fortæller dig, hvor meget der som minimum kommer til udbetaling med den grundlagsrente, som ordningen er baseret på.

### Forsikringsdækning

- Du kan have tilknyttet forsikringsdækning ved død og sygdom til din pensionsordning – uanset om ordningen er lavet i en bank eller et forsikringsselskab. I banken kan du vælge det fra, som du ikke har brug for – og få mere til pensionsopsparingen. Det kan du ofte ikke i et forsikringsselskab.
- Forsikringsdækninger falder normalt bort, når du vælger at overføre en ordning med tilknyttede dækninger ved død og nedsat erhvervsevne. Vær derfor opmærksom på, om du har de forsikringer, du har brug for – og om eventuelle nye forsikringer er kommet på plads, inden du flytter en sådan ordning.

### Helbredsoplysninger

- En pensionsopsparing i banken kræver ikke helbredsoplysninger. Det vil en forsikring oftest kræve.

## Placering – forrentning – investering

- I Jyske Bank kan du placere din opsparing på flere måder – fx i pensionspuljer, kontant på konto (fx til fast rente i en periode), ved at investere i diverse værdipapirer eller ved at lade os investere for dig gennem Jyske Investering, hvor du giver os fuldmagt til at investere på dine vegne. At der er flere muligheder at vælge imellem giver dig indflydelse – og det betyder også, at du kan få både positivt og negativt afkast af din pensionsordning.
- Du kan få flere oplysninger om Jyske Investering og pensionspuljerne på [jyskebank.dk](http://jyskebank.dk).
- Forsikringsselskaber og pensionskasser har traditionelt tilbudt forsikringer med en gennemsnitsrente. Det betyder, at forsikringsselskabet står for investeringerne og giver kunderne en depotrente hvert år. Flere og flere vælger nu at tilbyde markedsrente, ofte gennem såkaldte unit link-produkter. Det minder mere om princippet i banker, men det er stadig selskabet, der sammensætter de forskellige investeringsvalg, og du kan ikke selv købe og sælge værdipapirer.
- Før du samler dine pensioner, er det en god ide at undersøge, hvilke regler der gælder præcis for dine aftaler. Vær opmærksom på, at nogle forsikringsselskaber og pensionskasser tilbyder andel i kollektiv bonus, hvis du får overført en pensionsordning med gennemsnitsrente til en ordning med markedsrente. Reglerne er forskellige fra selskab til selskab, og flere selskaber har flere forskellige sæt regler, afhængig af hvornår ordningen er oprettet, og hvilken pensionsopsparing der er tale om.

## Omkostninger

- I banken betaler du ikke for at sætte penge ind på din pensionsordning, men ofte er der omkostninger forbundet med investeringen – fx kurtage og depotgebyr, hvis du handler værdipapirer. Eller puljeprovision, hvis du er med i en pensionspulje – omkostningen her vil ofte være en procentsats af ordningens værdi.
- I forsikringsselskaber og pensionskasser betaler du derimod en procentsats i omkostninger, hver gang du indbetaler. Dertil kommer eventuelt løbende omkostninger – fx i forbindelse med investeringsmuligheder i markedsrenteprodukter – eller et administrationsgebyr, når ordningen er under udbetaling.

## Indbetaling

- Reglerne for indbetaling og fradrag er de samme i både bank og forsikringsselskab. Dog kan du ikke betale ind på en ratepension i banken, i det år du ønsker at starte med at få udbetalt fra den. Det kan du i et forsikringsselskab.
- En livrente skal altid oprettes i et forsikringsselskab, men bankerne har ofte et samarbejde med et forsikringsselskab, så rådgivning og køb sker gennem banken.

## Udbetalingstidspunkt

- Er din pensionsordning oprettet den 1. maj 2007 eller senere, kan den tidligst udbetales ved din pensionsudbetalingsalder.
- Er ordningen oprettet før den 1. maj 2007, er tidligste udbetalingstidspunkt normalt 60 år.
- Du kan bevare muligheden for at få ordningen udbetalt, fra det år du fylder 60, selv om du vælger at flytte ordningen. Dog ikke hvis du lægger den sammen med en anden ordning, der er oprettet den 1. maj 2007 eller senere.

## Under udbetaling

- Når du starter udbetaling af en ratepension i banken, skal du vælge, hvordan du vil have den udbetalt: én gang om året, hvert halve år, hvert kvartal eller hver måned.
- Første års udbetaling kan være forholdsmæssig eller for et helt år – uanset hvornår på året du starter udbetaling.
- En ratepension i forsikringsselskabet vil oftest blive udbetalt hver måned.