Aldersopsparing

Hvem egner pensionen sig til?
Aldersopsparing er den mest fleksible pensionsordning, du kan oprette, og den egner sig derfor til de fleste.

Om aldersopsparing
- Du vælger selv, om du vil have opsparingen udbetalt som et engangsbeløb, i små portioner eller som løbende udbetaling. Udbetaling skal være påbegyndt senest 20 år efter du har nået pensionsudbetalingsalderen.
- Pensionen bliver ikke modregnet i din folkepension.
- Du skal ikke betale skat eller afgift af udbetalingerne, da du ikke får fradrag for indbetalingerne.
- Du kan årligt indbetale op til 8.800 kroner.
- Du kan fortsætte dine indbetalinger, selvom udbetaling af pensionen er påbegyndt.

Vilkår
- Du kan oprette aldersopsparingen privat.
- Hvis du hæver din aldersopsparing før din pensionsalder, skal du betale 20 procent i afgift.
- Udbetaling af efterløn og tidlig pension kan blive modregnet, når du opretter en aldersopsparing.

Det skal du huske
Du må maksimalt indbetale 8.800 kroner årligt på din aldersopsparing. Det er derfor vigtigt, du holder øje med, hvor meget du indbetaler.

Indbetaler du mere end denne grænse, vil du blive pålagt en ekstra-afgift. Bliver beløbet stående på aldersopsparing, skal du betale 20 procent i afgift af beløbet over 8.800 kroner. Afgiften opkræves af SKAT via din årsopgørelse.

Særlige vilkår, hvis du har mindre end syv år til folkepension
Har du mindre end syv år til folkepension, eller er du allerede gået på folkepension, kan du indbetale op til 56.900 kroner om året på din aldersopsparing. Har du påbegyndt en udbetaling fra en fradragsberettiget pensionsordning med løbende udbetaling efter 1. april 2018, må du dog kun indbetale det høje beløb til og med det år, udbetalingen startes.

Har du indbetalt det høje beløb på 56.900 kroner uden at være berettiget til det, skal du betale en afgift på 40 procent af beløbet over 8.800 kroner.

Kort om aldersopsparing

Hvornår kan jeg senest oprette opsparingen?

20 år efter din pensionsudbetalingsalder

Hvordan foregår udbetalingen?

Engangsudbetaling, små portioner eller som løbende udbetaling. Udbetaling af aldersopsparing skal senest være påbegyndt højst 20 år fra pensionsudbetalingsalder.

Kan der tilknyttes forsikringer?

Nej

Er der mulighed for begunstigelse?

Ja

Er der modregning i offentlige ydelser?

Efterløn og tidlig pension

Er der fradrag ved indbetaling?

Nej

Skal jeg betale skat ved udbetaling?

Nej