

Ratepension? Aldersopsparing?

Der er i dag 2 typer pensionsopsparing, du selv kan lave i banker og det er

1. Ratepension
2. Aldersopsparing.

1: Hvad er ratepension?

En ratepension er en opsparing, du kan lave i danske banker (og pensionskasser) og som udbetales i rater som pensionist.

Årlig indbetaling:

Du indbetaler op til 65.500 kr i 2025 med fradrag i din skattepligtige indkomst. Betaler du marginalskat, så er fordelene højere, da det typiske billede er, at du får mere i fradrag end du senere skal betale i skat ved udbetaling. Det er ikke tilfældet, hvis du "kun" har fradrag i den almindelige skat.

Investering af ratepensioner:

I banker (herunder Nordnet Bank), tilknyttes der et depot til din ratepension og så kan du investere opsparingen selv eller lade banken gøre det for dig (Lad ikke banken gøre det for dig, det er for dyrt i omkostninger)

Mange alm. banker er dyre at investere i udenlandske aktier, mens Nordnet Bank ikke har denne ekstra omkostning. Derfor er Nordnet Bank et bedre sted for din ratepension.

Og hvad skal der investeres i? Det enkleste er et par passive index ETF'ere for Europa og USA og med årlige omkostninger på 0,1%. ÅOP skal holdes lave, da det æder af dit afkast.

Udbetaling:

Når du når pensionsalderen og kan få din ratepension udbetalt over 30 år (eller kortere), og udbetalinger beskattes som lønindkomst (typisk 37%, da der betales ikke arbejdsmarkedsbidrag af pensionsudbetalinger).

Afhængig af dato for oprettelse, kan udbetaling påbegyndes 3 eller 5 år før din pensionsalder eller som 60 år for de ældste ordninger.

Modregning i folkepensionens tillæg:

Ratepension medtages som indkomst ift. nedsættelse af folkepensionens tillæg, så har man mere end 95 tkr. udbetalt årligt, så sker der et nedslag på 30,9% af beløbet over grænsen for modregning.

- **Enlige:** Udbetalinger over 95.800 kr./år nedsætter tillægget med 30,9% af beløbet der overskrider 95.800 kr.
- **Gifte/samlevende:** 192.000 kr./år er grænsen for par.

2: Aldersopsparing?

Som for ratepension, kan aldersopsparing oprettes i bank eller pensionskasse, men der er ikke fradrag for indbetalinger og der sker ikke beskatning ved udbetaling.

Der kan max indbetales 9.400 kr årligt (2025) og de sidste 5 år før pensionsalderen, kan der indbetales et forhøjet beløb på 61.200 kr årligt (2025)

Investering kan ske som for ratepensioner.

Udbetaling giver ikke modregning i folkepensionens tillæg og aldersopsparing er derfor en ganske god opsparing som supplement.

Opsummering:

Ratepension er en almindelig opsparing, men med den sløjfe, at udbetaling fordeles over en periode på 10-30 år, fra dato for udbetalingsdatoen på ratepensionsaftalen.

Aldersopsparing har ikke samme problematik, men det er fortsat vigtigt, at udbetaling sker efter en plan, for bedste resultat. Udbetaling kan ske over flere udbetalinger.

Før man aftaler udbetaling på pensioner, anbefales det at tage et *pensionsmøde med sin bank* og/eller pensionskasse for planlægning af udbetalinger, så modregning i folkepensionens tillæg undgås eller reduceres. Der er særlige regler for både ratepension og aldersopsparing og det er vigtigt, at udbetalingsplanen sker under hensyn til dette. Bl.a. kan påbegyndt udbetaling af ratepensioner ikke stoppes igen og for ratepension kan udbetalingsperioden kun gøres kortere, ikke længere. Og for aldersopsparing kan udbetaling ske over flere omgange, så undgå udbetaling før du skal bruge pengene.

Og har man ratepension i både bank og pensionskasse, så check at de samlede indbetalinger ikke overstiger 65.500 kr årligt (2025), da der intet fradrag er for betaling over dette beløb, men udbetaling beskattes fortsat.

Begge disse pensionsopsparinger er rygraden i din pension.

Og husk:

- Lave årlige omkostninger (helst under 0,1%)
- Jo før du starter, jo større akkumuleret afkast
- Fokus på afkast, dvs. aktier (helst over 7% årligt)
- Risiko giver mere i afkast, men spred dine investeringer, f.eks. i passive index ETF'ere med lave ÅOP (helst under 0,1%)