

Fakta om Livrente via Merkur

FAKTA

- Du kan som kunde i Merkur etablere en livsvarig livrente i AP Pension
- Typisk etableres Overløbslivrenten, hvis din årlige indbetaling til dine ratepensionskonti vil overstige lovens nuværende grænse på 55.900 kr. (2019). Dermed opnår du fradrag af alle dine pensionsindbetalinger. Det er dog ikke en betingelse, at du har indsat maksimumbeløbet på din ratepension før du kan oprette en livrente.
- Overløbslivrenten kan etableres gennem din arbejdsgiver eller med privat indbetaling.
- Den livsvarige livrentepension sikrer en månedlig udbetaling fra pensionsalderen (vejledende 68. år) og så længe du lever.
- Ved dødsfald inden pensionsalderen, udbetales opsparingen til dine "nærmeste pårørende" eller til dem, som du har valgt at begunstige.
- Før pensionering skal du tage stilling til, om du vil vælge en livrente med garanteret udbetalingsperiode, så der fortsat er dækning efter dit dødsfald.

SKAT

- Der er fuldt fradrag for indskuddet, både når der indbetales via arbejdsgiver og som privat. Der er dog forskel på, hvordan beløbet rent praktisk fratrækkes.
- Sker indbetalingen privat er der allerede fratrukket arbejdsmarkedsbidrag, inden beløbet fremsendes til AP Pension. Beløbet vil som hovedregel blive fratrukket med 1/10 af indskuddet hvert år i 10 år. Hvis 1/10 af indskuddet ikke overstiger årets opfyldningsfradrag, som i år er 51.500kr. (2019), kan dette beløb i stedet fratrækkes. Dermed vil indskuddet blive fratrukket hurtigere end 10 år. Indbetales der derfor et beløb svarende til årets opfyldningsfradrag eller derunder, vil hele indskuddet kunne fratrækkes på en gang i det år, hvor indbetalinger er sket. Det forudsættes at opfyldningsfradraget ikke anvendes i forvejen.
- Livrenten beskattes ved udbetaling til dig som personlig indkomst. Udbetales opsparingen ved dødsfald inden pensionsalderen, fratrækkes én afgift til staten på 40 pct. og eventuel boafgift.

SÅDAN ETABLERER DU EN LIVRENTE VIA MERKUR

- Du indgår en aftale med Merkur om etablering af Overløbslivrente i AP Pension ved at underskrive en begæring.
- Din rådgiver i Merkur kan foretage en vejledende beregning ud fra din alder og den forventede årlige indbetaling til Overløbslivrenten.
- Der beregnes en kapitalværdi af opsparingen, som angives i fremtids- og nutidsværdi. Ud fra disse kapitalværdier angives der en forventet pensionsudbetaling (uden garanti) ligeledes i fremtids- og nutidsværdi.
- Betaling til Overløbslivrenten sker hver måned via din ratepensionskonto i Merkur.
- Merkur indberetter den del af indbetalingen, der bliver på din ratepensionskonto i Merkur, mens AP Pension indberetter det beløb, som overføres fra Merkur til AP Pension.
- Det er alene det overskydende indbetalte beløb, der overføres til AP Pension, uden tilskrevne renter. Tilskrevne renter af det samlede beløb, bliver således stående på din ratepensionskonto i pengeinstituttet.
- Status, depotopgørelse og udvikling kan følges på AP Pensions hjemmeside.
- AP Pension indberetter oplysninger til PensionsInfo, hvor du også kan følge din Overløbslivrente.

- Pengeinstitut med holdning

INVESTERING

En Overløbslivrente via Merkur giver dig mulighed for at investere dine pensionsmidler etisk og bæredygtigt. Det er op til dig, hvordan pengene investeres. I Merkur mener vi, at investeringer både bør give et fornuftigt afkast til dig, men samtidig skabe en langsigtet samfundsmæssig værdi. Derfor tilbyder Merkur og AP Pension en palet af bæredygtige investeringer inden for vedvarende energi, mikrofinans, etisk screenede aktier, andele i Merkur samt virksomheds- og statsobligationer.

Når du opretter en overløbslivrente via Merkur afdækker du i samarbejde med en rådgiver, hvilken risikoprofil, du har. Ud fra din afstemte risikoprofil lav, mellem eller høj placeres dine opsparing ud fra følgende investerings matrix:

	Obligationer		Mrk	Aktier		Mrk
	Procent	Papir		Procent	Papir	
L a v	60%	40% Sparinvest Mellemlange Obligationer 20% Sparinvest lange Obligationer	● ●	40%	10% Triodos Sustainable Equity Fund, Akk. 15% Triodos Renewables Europe Fond, Akk. 15% Triodos Microfinance Fond, Akk.	● ● ●
M e l l e m	60%	45% Sparinvest Mellemlange Obligationer 15% Sparinvest Lange Obligationer	● ●	40%	20% Triodos Sustainable Equity Fund, Akk. 10% Triodos Renewables Europe Fond, Akk. 10% Triodos Microfinance Fond, Akk.	● ● ●
H ø j	40%	40% Triodos Sustainable Bond Fund, Akk	● ●	60%	10% Triodos Sustainable Pioneer Fund, Akk. 15% Triodos Renewables Europe Fond, Akk 25% Triodos Sustainable Equity Fund, Akk. 10% Triodos Microfinance Fond, Akk.	● ● ● ●

Du kan vælge at benytte disse etiske investeringsmuligheder, men har også mulighed for at vælge blandt de andre investeringsprodukter, som indgår i AP Pensions investeringsunivers.

VIL DU VIDE MERE?

... eller oprette en Overløbslivrente, så kontakt Merkur.

- Pengeinstitut med holdning