

## Fakta om Ratepension i Merkur

### FAKTA

- Du må indbetale 55.900 kr. (2019) og ratepensionen er attraktiv, når man betaler topskat, idet du kan trække indbetalingerne fra i skat.
- Du kan indbetale som du ønsker, idet du selv bestemmer indskuddenes størrelse, og du kan både oprette ratepensionen som en privat- og/eller en arbejdsgiverordning.
- Din ratepension udbetales med løbende ydelser over en valgfri periode på mellem 10 og 30 år.
- Du skal betale personlig indkomstskat, når du går på pension og får dine penge udbetalt.
- Du kan tilknytte personforsikringer, så du og din familie er sikret, hvis du mister din erhvervsevne eller falder bort.
- Du kan tilknytte en livsvarig livrente gennem AP Pension med etiske og bæredygtige investeringer, hvis din årlige indbetaling overstiger indbetalingsloftet.
- Du kan placere opsparingen på en kontantkonto og/eller i værdipapirer, herunder etiske og bæredygtige investeringsforeninger.

### GENERELLE VILKÅR

- En ratepension kan oprettes frem til 20 år efter du har opnået din pensionsudbetalingsalder.
- Ratepensionen skal senest være helt udbetalt i december måned i kalenderåret 25 år efter du nåede folkepensionsalderen og udbetalingsperioden skal være på mindst 10 år.
- Hvis du ønsker at hæve din ratepension tidligere end fem år før din folkepensionsalder dvs. i utide, skal du betale afgift til staten på 60 % og ikke personlig indkomstskat.
- Beløbsgrænsen på 55.900 kr. er inklusiv alle dine ratepensioner som indbetaler til.
- Modtager du førtidspension, efterløn eller folkepension kan dine sociale ydelser blive modregnet, når du får udbetalt en ratepension.
- Hvis du falder bort før din ratepension er blevet udbetalt, udbetales opsparingen til de personer, som du har valgt at begunstige på din pensionsordning. Sker udbetalingen til din ægtefælle, samlever eller til din tidligere ægtefælle og dine børn, samlevers børn eller stedbørn under 24 år, kan de vælge at få pengene udbetalt i rater over mindst 10 år og betale indkomstskat af beløbet. De kan også vælge at få beløbet udbetalt på en gang og betale en afgift til staten på 40 % af beløbet.

### SELVSTÆNDIG

- Fra og med indkomståret 2015 bliver selvstændige erhvervsdrivende omfattet af det almindelige fradragsloft på en ratepension.
- Man kender ofte ikke overskuddets præcise størrelse inden årets udgang, så derfor skal din revisor kontaktes for at vurdere, hvad der er muligt at indbetale på din ratepension inden årets udløb.

- Pengeinstitut med holdning

## OPHØRSPENSION TIL VIRKSOMHEDSEJERE

- Du kan oprette en ophørspension hvis du er over 55 år og hvis du har drevet selvstændig virksomhed i 10 år indenfor de sidste 15 år.
- Du kan opnå en skattefordel ved at indskyde penge på en Ophørspension, når du har solgt eller virksomheden på anden måde overdrages.
- Du skal ved ophør af din virksomhed bl.a. betale skat af avancer, genvundne afskrivninger, fortjeneste m.m. Du kan i stedet betale skatten helt eller delvist, i takt med at pensionen udbetales og det vil ofte være til en lavere skattesats.
- Din samlede indbetaling må ikke overstige 2.804.900 kr. (2019). Ved afståelse af din virksomhed, kan du maksimalt indbetale et beløb der svarer til den skattepligtige fortjeneste ved salget før betaling af arbejdsmarkedsbidrag.
- Der er fuldt fradrag for indskuddet. Beløbet kan fradrages i afståelses år, hvis indbetalingen foretages senest 1. juli i det følgende kalenderår.
- Du kan tidligst påbegynde udbetaling 5 år efter første indbetaling. Udbetalingen sker i årlige rater over min. 10 år.

## SPORTSPENSION

- Du kan oprette en Sportspension, hvis du er under 40 år og har en indtægt fra sportsudøvelse. Det kan være løn, sponsorindtægter, præmiepenge eller bonus.
- Din samlede indbetaling må ikke overstige 1.910.000 kr. (2019)
- Du skal senest begynde udbetaling fra din Sportspension i det indkomstår, du bliver 40 år.
- Din Sportspension udbetales med løbende ydelser over en valgfri periode på mellem 1 og 10 år. Den årlige udbetaling må dog ikke overstige 382.900 kr. (2019). Udbetalingen skal senest begynde i det kalenderår, hvor du fylder 40 år. Hvis du ikke begynder udbetalingen ved de 40 år, overgår Sportspensionen til de almindelige regler for ratepension.

## HVORDAN ANVENDER MERKUR PENGENE?

I Merkur har vi en holdning til, hvad vi ønsker at låne penge ud til. Før vi låner penge ud til en virksomhed, vurderer vi både virksomhedens økonomi og dens påvirkning af samfundet, f.eks. miljømæssigt, socialt eller på andre måder. Derudover er vi en andelskasse for privatkunder, der ønsker god og reel rådgivning. Vores udlån kan inddeles i 4 hovedgrupper: Privatkunder (primært boliglån), bæredygtig produktion og handel, det sociale område samt kultur og undervisning.

Da ratepensionsmidlerne er langsigtede, er de med til at skabe et stabilt grundlag for Merkurs udlån. Merkur indberetter de indbetalte beløb til SKAT. Du skal selv sørge for, at kontrollere din fortrykte årsopgørelse, for at sikre at du får fradrag for dine private indbetalinger.

## VIL DU VIDE MERE?

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

- Pengeinstitut med holdning