

## Generelle vilkår for aldersopsparring

Vilkårene gælder for aldersopsparring (aldersopsparring omfattet af pensionsbeskatningslovens § 12a) med mindre andet udtrykkeligt er aftalt. Vilkårene ændres, hvis lovgivningen om aldersopsparring ændres. Iøvrigt gælder Spar Nord Bank A/Ss almindelige forretningsbetingelser.

### 1. Indbetalinger

Indbetalingerne indsættes i Spar Nord Bank A/S på en aldersopsparringskonto tilhørende kontohaver.

På en privatordning må der kun indbetales af kontohaver. På en arbejdsgeberordning må der kun indbetales af arbejdsgiver.

Hvis det er aftalt, at Spar Nord Bank A/S automatisk skal overføre beløbet til aldersopsparringskontoen, kan Spar Nord Bank A/S undlade overførslen, hvis den bevirker overtræk på den konto midlerne overføres fra.

Spar Nord Bank A/S sender mindst én gang årligt meddelelse til kontohaver med angivelse af indbetalinger, tilskrevet afkast, betalte afgifter, eventuelle administrationsomkostninger.

### 2. Placering af opsparing

Kontoens indestående kan efter kontohavers eget valg placeres efter de i lovgivningen og efter Spar Nord Bank A/Ss til enhver tid gældende regler.

### 3. Udbetaling

Kontoens indestående kan tidligst udbetales, når kontohaver er fyldt 60 år og skal senest udbetales 20 år efter, at kontohaver når pensionsudbetalingsalderen. Pensionsudbetalingsalderen er 3 år før folkepensionsalderen, dog kan der gælde særlige regler som det fremgår af nedenstående tabel:

	Dato for opr. kontraktindgåelse		
	inden 1. maj 2007	inden 1. januar 2018	fra 1. januar 2018
Hvis personen er født..			
Før 1. januar 1959	60 år	60 år	60 år
Mellem 1. januar 1959 - og 30. juni 1959	60 år	60½ år	60½ år
Mellem 1. juli 1959 - og 31. december 1959	60 år	61 år	61 år
Mellem 1. januar 1960 - og 30. juni 1960	60 år	61½ år	61½ år
Mellem 1. juli 1960 - og 31. december 1962	60 år	62 år	64 år
Mellem 1. januar 1963 - og 31. december 1966	60 år	63 år	65 år
1. januar 1967 og senere	60 år	63 år	65 år

Pensionsudbetalingsalderen for personer født efter 31. december 1966 forhøjes ved lov.

Udbetaling kan ske som en sumydelse eller som en ratevis udbetaling. Påbegyndes en maksimum 10 årig ratevis udbetaling ikke senest 20 år efter pensionsudbetalingsalderen, udbetales aldersopsparringen i overensstemmelse med de almindelige vilkår for oprettelse af aldersopsparring.

Hvis Skatterådet har godkendt en tidligere pensionsalder, eller hvis der indtræder en varigt nedsat arbejdsevne for kontohaver, som berettiger til førtidspension, eller hvis kontohaver får diagnosticeret en livstruende sygdom, kan aldersopsparringen udbetales helt eller delvist, før kontohaver fylder 60 år. Der kan kun udbetales én gang på baggrund af hver af disse begivenheder.

Kontohaver skal derfor én gang for alle beslutte sig for, hvor mange aldersopsparringsmidler, der er behov for i forbindelse med den konkrete begivenhed. Hvis der først er sket udbetaling f.eks. på grund af en livstruende sygdom, kan der ikke senere udbetales på grund af en varigt nedsat arbejdsevne, der skyldes den samme livstruende sygdom.

Det fremgår af en bekendtgørelse udstedt af Skatteministeren, hvilke livstruende sygdomme, der giver mulighed for udbetaling. Ud over disse sygdomme, kan Skat give en kontohaver tilladelse til udbetaling ved andre livstruende sygdomme. Kontohaver skal dokumentere den livstruende sygdom overfor pengeinstituttet ved en særlig blanket udstedt af en læge.

Forinden udbetalingen kan ske, skal kontohaver afgive erklæring om, hvilke konti der ønskes udbetalt og med hvilken begrundelse.

### 4. Arbejdsgiveraftale

#### Overførsel til andet pensionsinstitut

Overførsel af pensionsaftalen til et andet pensionsinstitut kan foretages af kontohaver uden arbejdsgivers samtykke, medmindre andet bestemmes i aftalen.

#### Medarbejdere der fratræder

Medarbejdere, der fratræder, har ret til at videreføre pensionsaftalen med en ny arbejdsgiver, at videreføre pensionsaftalen som en privatordning eller at ændre pensionsindbetalingerne uden arbejdsgiverens samtykke, medmindre andet bestemmes i aftalen.

### 5. Begunstigelse - Udbetaling ved død

#### "Nærmeste pårørende"

Udbetaling ved kontohavers død sker direkte til kontohavers "nærmeste pårørende", medmindre andet er skriftligt aftalt med Spar Nord Bank A/S. Med "nærmeste pårørende" menes kontohavers ægtefælle. Hvis der ikke efterlades ægtefælle, udbetales til kontohavers samlever, og hvis der heller ikke efterlades en samlever, sker udbetalingen til kontohavers livsarvinger, dvs. børn, børnebørn o.s.v. i den nævnte rækkefølge. Hvis der heller ikke efterlades livsarvinger, udbetales til kontohavers arvinger i henhold til et testamente eller efter loven.

For at en person kan betragtes som en samlever i forhold begunstigelsen "nærmeste pårørende", er det en betingelse, at personen bor sammen med kontohaveren:

- 1) har, har haft eller venter et fællesbarn med kontohaveren, eller
- 2) har levet sammen med kontohaveren i et ægteskabslignende forhold i mindst 2 år.

Et forhold er ægteskabslignende, hvis kontohaver og samlever kunne have indgået ægteskab med hinanden. I praksis betyder det, at de ikke må være gift eller under separation, ligesom de ikke må være søskende eller i familie med hinanden i ret op- eller nedstigende linie.

Det skal bemærkes, at der stilles andre krav, hvis der er tale om en samlever, der indsættes ved navns nævnelse, se nedenfor.

## Generelle vilkår for aldersopsparing

### Indsættelse af andre begunstigede

I stedet for "nærmeste pårørende" kan kontohaver bestemme, at én eller flere personer skal have udbetalt opsparingen ved kontohavers død. Der kan vælges mellem ægtefælle, én navngiven person, der har fælles bopæl med kontohaver ved indsættelsen (samlever), fraskilt ægtefælle, livsarvinger (børn, børnebørn o.s.v.), samlevers livsarvinger samt stedbørn og dissers livsarvinger. Kontohaver kan frit bestemme, hvordan opsparingen skal fordeles mellem de begunstigede. Indsættelsen skal for at være gyldig foretages skriftligt.

### Særligt om samlevende, der er indsat ved navns nævnelse

#### *Fælles bopæl ved indsættelse:*

Opmærksomheden henledes på, at kontohaver kun kan indsætte en samlever, med hvem der er fælles bopæl ved indsættelsen. Ved fælles bopæl forstås fælles folkeregisteradresse. Den fælles bopæl skal være opfyldt, når begunstigelsesaftalen indgås. I modsat fald vil pensionsopsparingen af skattemyndighederne kunne kræves ophævet med 20 pct.'s afgift. Hvis samlevers livsarvinger indsættes som begunstiget kræves det ligeledes, at kontohaver har fælles bopæl med samleveren ved indsættelsen.

#### *Fælles bopæl ved død:*

Begunstigelsen af samlever bortfalder som udgangspunkt ikke ved ophør af fælles bopæl. Dog vil eventuelle indsigelser f.eks. fra arvinger eller kreditorer mod udbetalingen til en tidligere samlever kunne føre til, at begunstigelsen falder bort, hvis domstolene afgør, at der er tale om bristede forudsætninger i den konkrete sag.

#### *Hvem kan være samlever:*

En samlever som begunstiges kan foruden en person, som kontohaver lever i ægteskabslignende parforhold med, desuden være søskende eller andre, som kontohaver bor sammen med. Dog kan der kun indsættes én samlever.

#### *Mulighed for yderligere krav til samlever:*

Hvis kontohaver ønsker det, kan kontohaver, såfremt Spar Nord Bank A/S kan acceptere vilkåret, opstille yderligere krav til, hvornår en samlever kan få udbetalt opsparingen ved kontohavers død, f.eks. at samlivet skal have bestået i en bestemt årrække, eller begunstigelsen af samlever bortfalder, hvis der ikke længere er fælles bopæl. Kontohaver skal være opmærksom på, at et krav om, at udbetaling til samlever forudsætter fælles bopæl også ved kontohavers død vil medføre, at begunstigelsen af samlever straks vil bortfalde, hvis samlever og kontohaver får forskellig folkeregisteradresse. Det gælder også f.eks. ved erhvervsarbejde et andet sted i landet, plejehjemsoophold mv., hvor det formentlig ikke er hensigten, at begunstigelsen skal falde bort. Spar Nord Bank A/S anbefaler derfor, at yderligere krav til begunstigelsen overvejes nøje.

### Indsigelse mod "urimelige" begunstigelses

Afdødes ægtefælle eller livsarvinger (børn, børnebørn osv.) kan gøre indsigelse mod den begunstigelsesbestemmelse, som kontohaveren har indsat i pensionsopsparingen. Hvis skifteretten vurderer, at begunstigelsen er urimelig i forhold til ægtefællen eller livsarvingerne, kan retten bestemme, at pensionsopsparingen helt eller delvist skal tilfalde ægtefællen eller livsarvingerne. Ved vurderingen af, om en begunstigelse er urimelig, kan der bl.a. lægges vægt på baggrunden for indsættelse af den begunstigede, ægtefællens, livsarvingernes og den begunstigedes økonomiske behov samt omstændighederne i øvrigt.

### Subsidiær begunstigelse

Hvis den/de begunstigede alle er døde ved kontohavers død, udbetales pensionsopsparingen til kontohavers "nærmeste pårørende" medmindre kontohaver har aftalt andet skriftligt med Spar Nord Bank A/S. "Nærmeste pårørende" er altså automatisk subsidiær begunstiget.

### Begunstigelse - aftales skriftligt

Indsættelse af andre begunstigede end "nærmeste pårørende" skal fremgå af pensionsaftalen eller meddeles Spar Nord Bank A/S skriftligt.

### Udbetaling direkte til begunstigede

De begunstigede får udbetalt den del af opsparingen, der tilkommer dem, direkte udenom dødsboet.

### Ingen begunstiget

Kontohaver kan også bestemme, at der ikke skal være nogen begunstiget, hvilket skal aftales skriftligt med Spar Nord Bank A/S. Dette vil betyde, at opsparingen ved kontohavers død udbetales til dødsboet. Kontohaver skal så være opmærksom på, at eventuelle kreditorer har forsteret til boets midler. Hvis der er penge tilbage i boet, efter at eventuelle kreditorer har fået deres del, vil de blive fordelt mellem arvingerne i henhold til eventuelt testamente og til arveloven.

### Ændring af begunstigelse

Kontohaver kan på hvilket som helst tidspunkt ændre på, hvem der er begunstiget, med mindre begunstigelsen er gjort uigenkaldelig. Ved arbejdsgiverordninger kan der ændres uden arbejdsgivers samtykke.

"Begunstigelsen" bør jævnligt tages op til overvejelse, blandt andet når der sker større ændringer i kontohavers liv, herunder etablering af samliv, ægteskab, børn, ophævelse af samliv, skilsmisse, eller hvis den begunstigede dør.

## 6. Kreditorbeskyttelse

Aldersopsparingen kan ikke overdrages til eje, sikkerhed eller på anden måde gøres til genstand for retsforfølgning fra kreditorens side.

Hvis kontohaver kommer under konkurs, kan konkursboet forlange at evt. uforholdsmæssige store indbetalinger i løbet af de seneste tre år, set i forhold til kontohavers formuestand indbetales til konkursboet.

## 7. Skatte- og afgiftsregler

Kontohaver kan årligt indbetale op til det i henhold til loven fastsatte maximumsbeløb, der højst må udgøre 5.300,00 kr. (2020), dog kan der fra og med det femte indkomstår før det indkomstår, hvor pensionsoppareren når folkepensionsalderen, jf. § 1 a i lov om social pension, anvendes et grundbeløb på 50.200,00 kr. (2020). Dette gælder såfremt der ikke er sket diskvalificerende udbetalinger jf. pensionsbeskatningsloven og anden gældende lovgivning.

Der er ikke fradragsret/bortseelsesret for indbetalingerne.

Afkast, kursgevinster mv. medregnes ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, men beskattes efter reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven. Skatten hæves på kontoen.

Ved udbetaling efter at kontohaver når pensionsudbetalingsalderen, ved varigt nedsat arbejdsevne, ved livstruende sygdom, ved godkendt tidligere pensionsalder eller ved død udbetales opsparingen uden afgift til staten.

Ved udbetaling til begunstigede fratrækker Spar Nord Bank A/S boafgift til staten ifølge gældende lov.

## Generelle vilkår for aldersopsparring

Udbetales kontoens indestående på et andet tidspunkt, dvs. i strid med aftalens bestemmelser, skal der betales en endelig afgift på 20 pct. til staten.

### 8. Overtræk på aldersopsparringskontoen

Hvis aldersopsparringskontoen overtrækkes i forbindelse med afregning af PAL-skat, vil overtrækket blive forrentet efter reglerne i lovgivningen og i Spar Nord Bank A/S.

### 9. Indvirkning på efterløn

For personer, der er født den 31. december 1955 eller tidligere:

Hvis kontohaver går på efterløn indenfor 2 år efter udstedelse af efterlønsbeviset, og inden kontohaver har arbejdet minimum 3.120 timer (som fuldtidsforsikret) i den periode, nedsættes efterlønnen med 3 pct. af aldersopsparringens værdi, når kontohaver når efterlønsalderen efter fradrag af et bundfradrag. Der sker fradrag i efterlønnen, uanset om aldersopsparringen udbetales eller ej.

Hvis kontohaver venter med at gå på efterløn til 2 år efter efterlønsbevisets udstedelse og efter kravet til arbejde i 3.120 timer (som fuldtidsforsikret) er opfyldt, sker der ingen nedsættelse af efterlønnen på baggrund af aldersopsparringen.

For personer født den 1. januar 1956 eller senere:

Hvis kontohaveren går på efterløn, nedsættes efterlønnen årligt med et beløb, der svarer til 4 pct. af aldersopsparringens værdi, når kontohaveren når efterlønsalderen.

I forbindelse med opgørelse af aldersopsparringens værdi, skal den korrigeres ved at dividere den med følgende satser 0,627 (indbetalinger fra og med 01.01.1980) og med 0,767 (værdi før 31.12.1979).

### 10. Skilsmisse/separation

Ved skifte af fællesbo i anledning af separation, skilsmisse eller bosondring, udtager ægtefællerne egne rimelige aldersopsparringer af fællesboet. Dette gælder også selvom aldersopsparringen er udbetalt, så længe den ikke kan anses for at være forbrugt. Det afgøres konkret om den enkelte aldersopsparring er rimelig i forhold til ægtefællens uddannelsesmæssige og arbejdsmæssige situation. Aldersopsparring, der overstiger det rimelige, indgår i delingen af fællesboet.

Ved ægteskaber af kortere varighed udtages alle aldersopsparringer forlods.

Ægtefæller kan ved tinglyst ægtepagt aftale, at en aldersopsparring skal være særeje eller fælleseje.