



NOTAT

Hvad er en aldersopsparing?

21-11-2018

J.nr. 2018 - 7267

CAL

Mia Plougmann Mønsted

Hvad er en aldersopsparing?

En aldersopsparing er en pension, der typisk udbetales som ét samlet engangsbeløb, når man går på pension. Dog er der sket ændringer i reglerne pr. 1. januar 2018, så man også kan vælge at få sin aldersopsparing udbetalt i rater eller livsvarigt.

Hvornår kan aldersopsparing udbetales?

Udbetaling af aldersopsparing kan tidligst ske i tidsrummet fra pensionsopsparerens når sin pensionsudbetalingsalder, som er 3 år før folkepensionsalderen og indtil 20 år efter, at opsparerens har nået sin pensionsudbetalingsalder, dvs. 17 år efter folkepensionsalderen.

Hvor meget kan indsættes på aldersopsparing?

Der kan indsættes 5.100 kr. om året på en aldersopsparing. Det kan ske indtil 5 år før folkepensionsalderen. Herefter hæves loftet, så der kan indsættes op til 46.000 kr. årligt. De 46.000 kr. reguleres årligt frem til 2023, hvor loftet er 51.000 kr.

Skattemæssige forhold

Der er ingen skattefradrag for indbetalinger på en aldersopsparing. Til gengæld er udbetalingerne skattefrie. Udbetalinger af aldersopsparing fører ikke til indkomstaftrapning af folkepensionen eller andre sociale ydelser.

Modregning i folkepension, sociale ydelser og efterløn?

Udbetalinger fra aldersopsparing medtages ikke i beregningen af, om der skal ske modregning i folkepensionen eller andre sociale ydelser. Alderspensionens størrelse indgår, når man beregner fradrag i efterløn for pensioner.