



## Livrente+

– få en pension med individuelle muligheder og økonomisk tryghed

### Livsvarige livrenter

Vi bliver stadig ældre i Danmark, og mange vil med stor sandsynlighed leve længere, end de år en ratepension typisk løber. Den længere levetid og de seneste års ændringer på pensionsområdet gør det attraktivt at indbetale til livsvarige livrenter.

Finansloven for 2012 medførte blandt andet, at loftet for fradrag for indbetalinger på ratepension og ophørende livrenter nu er 50.000 kr. Loftet gælder ikke for livsvarige livrenter, så med denne type pension kan du fortsat indbetale ubegrænset til din pension og opnå skattefradrag for dine indbetalinger.

### Hvorfor Livrente+?

Livrente+ fra Nordea Liv & Pension er en pension med stor fleksibilitet, og der er flere gode grunde til at indbetale dine pensionsmidler på Livrente+.

- Vi lever længere, og mange planlægger en aktiv tredje alder. Derfor bør du sikre dig hele livet og ikke kun i en begrænset periode.
- Du kan opnå fradrag i topskatten, hvis du ønsker at indbetale mere end 50.000 kr. om året til din pension (fradraget afhænger dog af dine personlige skatteforhold).
- Værdien af din opsparing går til din ægtefælle og/eller dine eventuelle andre efterladte, hvis du dør, inden du går på pension.

## Sådan virker en Livrente+

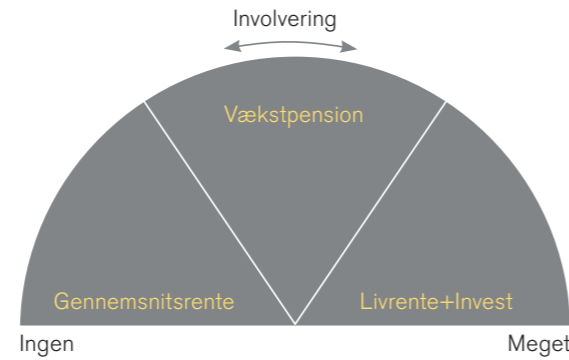
Livrente+ er en livsvarig livrente med opsparings-sikring. Det betyder, at hvis du dør før det aftalte udbetalingstidspunkt, vil værdien af din opsparing blive udbetalt til din ægtefælle og/eller dine eventuelle andre efterladte.



## Hvilken placeringsform passer til dig?

Med Livrente+ har du mulighed for at spare op med Livrente+ Invest, Vækstpension eller Pension med gennemsnitsrente. Dit valg afhænger af, hvor meget indflydelse du ønsker at have på placeringen af dine pensionsmidler, hvor stort et ansvar du vil påtage dig, og hvor meget tid, du vil bruge på at investere din pensionsopsparing.

Hvis du ønsker en garanti mod negative afkast, så er det muligt at tilknytte en pengene-igen-garanti i Vækstpension, mens der altid er tilknyttet en ydelsesgaranti på Pension med gennemsnitsrente.



Figuren viser, hvor meget du skal involvere dig i hver af de tre placeringsformer.

## Livrente+ Invest

Ønsker du størst mulig indflydelse på, hvordan din pension investeres, er Livrente+ Invest måske den rette løsning. I Livrente+ Invest investerer du selv dine pensionsmidler.

Med enkelte undtagelser kan du handle alle værdipapirer, der er optaget til handel på et godkendt reguleret marked. Du kan handle aktier, obligationer, investeringsforeningsandele og strukturerede obligationer, der håndteres af Værdipapircentralen i Danmark. På et senere tidspunkt udvider vi til børser over hele verden.

Du får tilknyttet en konto og et depot i Nordea. I Private Banking online kan du løbende følge dine investeringer og handle, når det passer dig. Du kan også handle i samarbejde med din rådgiver i Private Banking.

Kontoen og depotet i Nordea ejes af Nordea Liv & Pension. Det indebærer, at du får adgang til at handle værdipapirer i depotet og disponere over dit indestående på kontoen via en fuldmagt. I det daglige har denne fuldmagtskonstruktion ingen praktisk betydning for dig. Du kan handle og disponere på sædvanlig vis.

Livrente+ Invest tilbydes kun i selve opsparingsperioden. Når du går på pension, bliver Livrente+ Invest omlagt til Pension med gennemsnitsrente.

Vælger du at spare op i Livrente+ Invest, betaler du for administration samt en pris for pleje af formuen. Omkostningen ved administration er 0,75% af den samlede værdi af livrentekonto og livrentedepot. Prisen for pleje af formuen er 0,10 – 0,50% af den samlede værdi af livrentekonto og livrentedepot. Desuden betaler du kurtage ved handler.

## Vækstpension

I Vækstpension sørger Nordea Liv & Pension for at pleje din opsparing, så risikoen og investeringen afpasses efter, hvor lang tid der er til, at du går på pension. Når du er ung, og der er lang tid til, at du går på pension, har du plads til at tage en vis risiko mod et forventet højt afkast.

Risikoen nedtrappes, efterhånden som du nærmer dig pensionsalderen og har brug for mere sikkerhed. Med Vækstpension søges investeringen af din pensionsformue optimeret, så du opnår det bedst mulige afkast, samtidig med at din pensionsformue sikres så godt som muligt.

Vær opmærksom på, at Vækstpension kun tilbydes i opsparingsperioden. Når du går på pension, bliver Vækstpension omlagt til Pension med gennemsnitsrente.

## Pension med gennemsnitsrente

I Pension med gennemsnitsrente forrentes din pension med et stabilt afkast, og du er garanteret en minimumsudbetaling, når du går på pension. Fordelen ved Pension med gennemsnitsrente er, at du ikke løber nogen risiko for negativt afkast. Omvendt er dine muligheder for at opnå rigtig høje afkast typisk mindre, når aktiemarkedene stiger.

## Tag din rådgiver i Private Banking med på råd

Kontakt din rådgiver i Private Banking, så I sammen kan finde den løsning, der passer bedst til dine behov.

## Skattefradrag for livsvarig livrente

Der er fuldt fradrag for indbetalinger på en livsvarig livrente ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, også ved beregning af topskatten.

### Arbejdsgiveraftale

Er din pensionsordning oprettet som en arbejdsgiverordning, sørger din arbejdsgiver for at fratrække indbetalingerne, før den skattepligtige indkomst indberettes. Du skal derfor ikke påføre noget på årsopgørelsen.

### Privat aftale

A) Hvis indbetalingsperioden er aftalt til ti år eller mere:  
Hele indbetalingen trækkes fra i indbetalingsåret uanset indbetalingens størrelse.

Det forudsættes, at der er aftalt en årlig indbetaling med et fast beløb. Hvis indbetalingen ophører eller nedsættes inden det tiende år, kan det få skattemæssige konsekvenser. Fradraget omberegnes efter de foretagne indbetalinger fordelt over ti år.

B) Hvis indbetalingsperioden er aftalt til under ti år, herunder engangsindskud:  
Fradraget beregnes for de samlede indbetalinger fordelt over ti år med 1/10 pr. år. Hvis de samlede årlige fradrag på en tiendedel er mindre end 46.000 kr., kan der trækkes op til 46.000 kr. fra (2012-tal; beløbet reguleres årligt). Der kan dog aldrig trækkes mere fra, end der er indbetalt.