



GENERELLE BETINGELSER FOR ALDERSOPSPARING

Gældende fra den 2. januar 2024.

Disse generelle betingelser for aldersopsparring gælder for ethvert aftaleforhold vedrørende aldersopsparring mellem Carnegie Investment Bank, filial af Carnegie Investment Bank AB (publ), Sverige ("Carnegie") og Carnegies kunder, medmindre andet udtrykkeligt fremgår af anden aftale. De til enhver tid gældende betingelser findes på carnegie.dk/om-carnegie/kundeinformation.

Endvidere henvises til Carnegies *Generelle forretningsbetingelser*, *Generelle depotbetingelser*, *Beskrivelse af finansielle instrumenter* og *Ordreudførelsespolitik*, som kan findes på carnegie.dk/om-carnegie/kundeinformation.

1. Pensionsudbetalingsalder

Kundens pensionsudbetalingsalder er bestemmende for, hvornår en aldersopsparring kan oprettes, og for hvornår aldersopsparringen kan og skal udbetales.

Pensionsudbetalingsalderen er 3 eller 5 år før folkepensionsalderen, afhængigt af, hvornår opsparringen er oprettet. Dog er der fastsat andre tidspunkter for pensionsudbetalingsalderen for personer, der er født før 1. juli 1960.

For opsparinger oprettet fra 1. januar 2018 og frem:

Fødselsdato	Pensionsudbetalingsalder
Før 01.01.1959	60 år
01.01.1959 til 30.06.1959	60½ år
01.07.1959 til 31.12.1959	61 år
01.01.1960 til 30.06.1960	61½ år
01.07.1960 til 31.12.1962	64 år
01.01.1963 til 31.12.1966	65 år
01.01.1967 til 31.12.1970	66 år
01.01.1971 eller senere	66 år (kan ændres ved lov)

For opsparinger oprettet fra 1. maj 2017 til 31. december 2017:

Fødselsdato	Pensionsudbetalingsalder
Før 01.01.1959	60 år
01.01.1959 til 30.06.1959	60½ år
01.07.1959 til 31.12.1959	61 år
01.01.1960 til 30.06.1960	61½ år
01.07.1960 til 31.12.1962	62 år
01.01.1963 til 31.12.1966	63 år
01.01.1967 til 31.12.1970	64 år
01.01.1971 eller senere	64 år (kan ændres ved lov)

2. Oprettelse og indbetaling

En aldersopsparring skal oprettes senest 20 år efter kundens pensionsudbetalingsalder. På samme måde ophører kundens adgang til at indbetale til en aldersopsparring 20 år efter kundens pensionsudbetalingsalder.

Kunden kan indbetale op til 9.100 kr. (2024) til aldersopsparring om året. Fra og med det syvende indkomstår for det år, hvor kunden når sin folkepensionsalder, kan kunden dog indbetale op til 58.900 kr. (2024). Beløbet kan indbetales på én gang eller som løbende indbetalinger.

Indbetaler kunden mere end beløbsgrænsen, betyder det en ekstra afgift på 20 procent. Er udbetalingen af aldersopsparringen påbegyndt 10 år eller mindre før folkepensionsalderen, eller modtager kunden

udbetalinger fra andre pensionsordninger, er afgiften 40 procent. Afgiften opkræves af Skattestyrelsen via kundens årsopgørelse.

3. Udbetaling

Det tidligste tidspunkt for udbetaling af en aldersopsparring er pensionsudbetalingsalderen, se ovenfor i afsnit 1, medmindre en lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet.

En aldersopsparring oprettet før 1. maj 2007 kan dog udbetales, når kunden fylder 60 år.

Ved udbetaling før pensionsudbetalingsalderen, betales en afgift på 20 procent.

4. Udbetalingsmuligheder

En aldersopsparring udbetales som hovedregel som et engangsbeløb. Det kan dog særskilt aftales mellem kunden og Carnegie, at aldersopsparringen udbetales delvist eller i rater.

Udbetales en aldersopsparring som et engangsbeløb eller i form af delophævelser, skal aldersopsparringen være færdigudbetalt senest 20 år efter, at kunden har nået pensionsudbetalingsalderen, jf. afsnit 1.

En ratevis udbetaling af aldersopsparringen skal aftales mellem kunden og Carnegie senest 20 år efter kundens pensionsudbetalingsalder. Udbetalingen i rater skal også påbegyndes inden dette tidspunkt. Skal aldersopsparringen udbetales i rater, skal den sidste rate senest udbetales i kalenderåret 30 år efter kundens pensionsudbetalingsalder. Kunden og Carnegie aftaler, hvor mange rater aldersopsparringen skal udbetales i.

5. Placering af aldersopsparring

Kundens aldersopsparring kan placeres på en kontantkonto, der forrentes med en af Carnegie fastsat variabel rente, der til enhver tid kan ændres af Carnegie i henhold til Carnegies Generelle forretningsbetingelser. Den aktuelle rentesats oplyses af Carnegie efter kundens anmodning.

Aldersopsparringen kan endvidere placeres i visse typer finansielle instrumenter, som til enhver tid fastsat i lovgivningen. De finansielle instrumenter placeres i depot i Carnegie i kundens navn. Ethvert afkast eller provenu af de finansielle instrumenter i depotet indsættes på den til aldersopsparringen tilknyttede konto.

Aldersopsparringen kan ikke placeres i noterede kapitalandele eller i noterede andele i alternative investeringsfonde (AIF'er).

6. Beskatning

Kunden kan ikke trække indbetalinger til aldersopsparring fra i sin personlige indkomst. Ved udbetaling fra aldersopsparring efter det tidligste tidspunkt for udbetaling, jf. afsnit 3, skal kunden ikke betale skat eller afgift af udbetalingen.

Pensionsafkastskat af midlerne i kundens aldersopsparring opgøres for hvert kalenderår. Afkastet beskattes, som hovedregel, med 15,3 procent. Carnegie opgør og indbetaler skatten på vegne af kunden i henhold til lovgivningen. Carnegie hæver skattebeløbet i januar måned på den konto, som skatten vedrører.



Medfører betaling af pensionsafkastskat at kundens pensionskonto går i overtræk, vil overtrækket blive forrentet efter reglerne i lovgivningen og i Carnegies Prisblad.

Carnegie yder ikke rådgivning om skattemæssige forhold. Kunden anbefales at søge professionel rådgivning herom, således at uhensigtsmæssige skattemæssige virkninger undgås.

7. Begunstigelse

I tilfælde af kundens død inden aldersopsparingen er udbetalt, vil aldersopsparingen blive udbetalt til kundens nærmeste pårørende, medmindre andet er aftalt skriftligt mellem kunden og Carnegie.

Ved nærmeste pårørende forstås, i nævnte rækkefølge, kundens ægtefælle, samlever, børn eller deres børn, arvinger i henhold til testamente og arvinger i henhold til loven. Ved samlever forstås en person, der lever sammen med kunden på den fælles bopæl og som venter, har eller har haft et barn sammen med kunden, eller som har levet sammen med kunden i et ægteskabslignende forhold på den fælles bopæl de sidste to år før dødsfaldet.

Kunden kan vælge at indsætte en eller flere begunstigede, som skal have udbetalt aldersopsparingen i tilfælde af kundens død. Som begunstiget kan kunden indsætte kundens ægtefælle, fraskilte ægtefælle, børn og disses livsarvinger (dvs. børnebørn osv.), stedbørn og disses livsarvinger eller en navngiven person, som har bopæl med kunden ved indsættelsen, eller dennes livsarvinger.

Er der ikke indsat en begunstiget, og er der ikke nogen nærmeste pårørende, indgår de opsparede midler i boet efter kunden.

8. Øvrige vilkår

Carnegie er berettiget til at hæve alle omkostninger, herunder handels- og transaktionsomkostninger samt skatter og andre offentlige afgifter i forbindelse med køb, salg og opbevaring af de i depotet placerede finansielle instrumenter samt vedrørende aldersopsparing i øvrigt på kundens konto.

Kunden skal være opmærksom på, at værdien af aldersopsparingen kan have betydning for tildeling af sociale ydelser og efterløn til kunden.