

## Din anmodning om stort beløb på aldersopsparing

**Bemærk, at indbetaling til aldersopsparing indebærer, at du skal betale mere i skat af din lønindkomst, og at visse indkomstafhængige ydelser i din husstand kan blive sat ned. Inden du beslutter dig, beder vi dig derfor læse alle informationer på denne blanket.**

Har du spørgsmål, eller ønsker du rådgivning, er du velkommen til at kontakte os på 3916 5000 eller via vores formular på [appension.dk/kontakt](http://appension.dk/kontakt)

Efter du har udfyldt denne blanket, skal du sende den via [appension.dk/kontakt](http://appension.dk/kontakt) eller til AP Pension, Østbanegade 135, 2100 København Ø.

### Personlige oplysninger

Navn

Police-  
nummer

### Hvornår skal indbetalingen træde i kraft?

Indbetaling op til det årlige maksimum (stort beløb) til aldersopsparing skal ske fra den

Indbetalingen kan tidligst starte den 1. januar i det år, der ligger fem år før din folkepensionsalder. Du kan indbetale op til 54.200 kr. i år (2022). Har du fra den 1. april 2018 eller senere fået udbetaling fra rate- eller livrentepension (det gælder også udbetalinger før dit pensionstidspunkt), kan du ikke indbetale det maksimale beløb. Er du i tvivl, kan du i dine personlige skatteoplysninger på [skat.dk](http://skat.dk) se, om du har udbetalinger, der gør, at du ikke kan indbetale det maksimale beløb (kaldet diskvalificerende udbetalinger).

Du kan indbetale, indtil du begynder at få udbetalt rate- eller livrentepension i AP Pension eller andre selskaber. Det gælder også udbetalinger før dit pensionstidspunkt.

### Beskatning

Du kan ikke trække indbetaling til aldersopsparing fra i skat, og du skal betale indkomstskat af den del af dit pensionsbidrag, der indbetales til aldersopsparing. AP Pension afregner ikke skatten i dit pensionsbidrag, så skatten skal betales af din lønindkomst.

**Vær derfor opmærksom på, at din månedlige løn efter skat bliver mindre, end den er i dag. For at du løbende betaler den nødvendige skat, skal du oplyse din samlede årlige indbetaling til aldersopsparing på din forskudsopgørelse i rubrik 347.**

### Indbetaler du på en aldersopsparing til andre selskaber end AP Pension?

Hvor meget har du indbetalt til aldersopsparing i år?

Fortsætter du med at indbetale andre steder? Hvis ja, hvor meget pr. år?  Nej  Ja

### Hvordan ønsker du, at din indbetaling til aldersopsparing skal ske (sæt ét kryds)?

Der skal indbetales til aldersopsparing og herefter ratepension

Hvis dit årlige pensionsbidrag overstiger det årlige maksimum for indbetaling til aldersopsparing, bliver det overskydende beløb indbetalt op til det årlige maksimum for indbetaling til ratepension. Er der herefter et overskydende beløb, bliver det indbetalt på livsvarig livrentepension.

Der skal indbetales til ratepension og herefter aldersopsparing

Hvis dit årlige pensionsbidrag overstiger det årlige maksimum for indbetaling til ratepension, bliver det overskydende beløb indbetalt op til det årlige maksimum for indbetaling af stort beløb til aldersopsparing. Er der herefter et overskydende beløb, bliver det indbetalt på livsvarig livrentepension.

Der skal indbetales til aldersopsparing og herefter livsvarig livrentepension

Hvis dit årlige pensionsbidrag overstiger det årlige maksimum for indbetaling til aldersopsparing, bliver det overskydende beløb indbetalt til livsvarig livrentepension. Der indbetales ikke på ratepension.

CPR-nummer

-

CVR-nummer

BNE A

Stort beløb til aldersopsparing (firma)/17.09.2021

ID-kode

### Hvis du indbetaler for meget til aldersopsparing

Hvis du indbetaler mere end det årlige maksimum for indbetaling til aldersopsparing, skal du betale 20 procent i afgift af den del, der overstiger årets maksimum. Afgiften bliver opkrævet automatisk på din årsopgørelse. Afgiften sættes ned til 4 procent, hvis du overfører det for meget indbetalte beløb til ratepension eller livsvarig livrentepension.

### Hvis du indbetaler til aldersopsparing, efter du har fået udbetaling

Hvis du indbetaler til aldersopsparing, efter du har fået udbetaling fra en rate- eller livrentepension, kan du ikke betale det høje beløb til aldersopsparing fra og med året efter det indkomstår, hvor du første gang har fået udbetaling. Det betyder, at du skal betale 40 procent i afgift af den del af din indbetaling, der overstiger det årlige maksimum for indbetaling af det lille beløb til aldersopsparing. Afgiften bliver opkrævet automatisk på din årsopgørelse. Afgiften sættes ned til 4 procent, hvis du overfører det for meget indbetalte beløb til ratepension eller livsvarig livrentepension.

### Modtager af indkomstafhængige ydelser

Når du indbetaler til aldersopsparing, skal du være særligt opmærksom, hvis du, din ægtefælle/samlever eller et andet husstandsmedlem er nuværende eller kommende modtager(e) af en eller flere af følgende indkomstafhængige ydelser:

- Økonomisk fripladstilskud efter lov om dag-, fritids- og klubtilbud m.v. til børn og unge
- Økonomisk fripladstilskud efter lov om folkeskolen
- Kontanthjælp, uddannelseshjælp og integrationsydelse efter lov om aktiv socialpolitik
- Folkepension og førtidspension efter lov om social pension og lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v.
- Boligstøtte efter lov om individuel boligstøtte

Gælder ovenstående i din husstand, kan indbetaling til aldersopsparing være en ulempe for dig. Det nedsætter nemlig *ikke* din skattepligtige indkomst, og dermed kan grundlaget for modregning af ovenstående ydelser blive større. Det kan betyde, at ydelserne bliver sat ned. Det er primært relevant, hvis du ændrer fradragsberettigede pensionsbidrag til aldersopsparing.

AP Pension indhenter oplysning hos Udbetaling Danmark, om du er i målgruppen for mulig modregning af ydelserne. Det er vi forpligtiget til efter lov om ændring af lov om Udbetaling Danmark og pensionsbeskatningsloven. Vi får ikke at vide, hvilken ydelse der udbetales eller til hvem, men får udelukkende et be- eller afkræftende svar på, om en eller flere af ydelserne bliver udbetalt.

### Dine personoplysninger

AP Pension behandler dine personoplysninger i overensstemmelse med blandt andet persondatalovgivningen. Det kan du læse mere om i vores persondatapolitik, som du finder på [appension.dk/persondatapolitik](http://appension.dk/persondatapolitik). Du kan også få sendt persondatapolitikken med post ved at kontakte os på 3916 5000.

Vi opfordrer dig til at benytte en sikker forbindelse, når du sender informationer, blanketter m.m. til os. Du kan skrive til os og vedhæfte filer via [appension.dk/kontakt](http://appension.dk/kontakt)

Dato: \_\_\_\_\_

Underskrift: \_\_\_\_\_

CPR-nummer

\_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

CVR-nummer

\_\_\_\_\_

BNE A

Stort beløb til aldersopsparing (firma)/17.09.2021

ID-kode

\_\_\_\_\_