



Hvordan ønsker du at leve som pensionist?

Dine ønsker

Når vi rådgiver dig om pension, tager vi udgangspunkt i det liv, du gerne vil leve som pensionist. Det giver os en målestok for, hvor meget du skal spare op. Derefter ser vi på alle de brikker, der bidrager til din pension. Og vi mener - alle. Ud over arbejdsmarkedspension, tjenestemandspension, folkepension og ATP ser vi på opsparing i form af aktier og obligationer, opsparing i hus og sommerhus samt opsparing på kapital- og ratepension.

På den måde skaber vi det nødvendige overblik over hele din opsparing - en forudsætning for at kunne tilrettelægge din pension.

Hvorfor oprette en kapitalpension?

En kapitalpension er en pensionsordning, der udbetales som ét beløb på én gang. Alle, som har en personlig indkomst, kan oprette en kapitalpension indtil 75/77 år**.

Du kan maksimalt betale op til 46.000 kr. i 2012. Bemærk dog at denne grænse reguleres hvert år. Indbetalingerne kan op til maksimumbeløbet frit ændres fra år til år. Du kan også undlade at indbetale på din kapitalpension i en kortere eller længere periode.

Indestående på en kapitalpension kan helt eller delvist investeres i værdipapirer.

Din kapitalpension kan udbetales helt eller delvis fra 60/62 år** og senest mellem 75/ 77 år**. Udbetaling kan ske tidligere, hvis du mister arbejdsevnen og tilkendes førtidspension eller i tilfælde af livstruende sygdom.

Bare sig til

Vil du gerne have tjekket, om din pension står mål med de ønsker og drømme, du har for din tilværelse som pensionist?

Kom ind og få en snak med din rådgiver.

Pension - kort sagt

Forrentning
0,25% - 1,25%*

Oprettelse
Alle mellem 18 og 75 år kan oprette en kapitalpension i Middelfart Sparekasse.

Indskud
I 2012 kan du maksimalt indbetale 46.000 kr. på din kapitalpension.

Binding
Din pensionsopsparing kan tidligst hæves, når du fylder 60 år / 62 år**

Beskatning af kapitalpension
40 % afgift ved udbetaling. Fradrag i bundskat ved indbetaling.

* Saldo mindst 25.000: 0,25%
Saldo mindst 100.000: 0,75%
Saldo mindst 250.000: 1,25%

Bemærk at der også er mulighed for at placere din opsparing i værdipapirer.

** Er du født efter d. 1.1.1963, kan din opsparing tidligst hæves, når du fylder 62 år, og senest når du fylder 77 år.

Opdateret 23. januar 2012

