



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.

Giv dig selv en fast månedlig indtægt, når du går på pension

En ratepension hos Middelfart Sparekasse giver dig en fast indtægt, når du en dag går på efterløn eller på pension. Pengene, du har sparet op, bliver da udbetalt i rater over en periode på 10-25 år. På den måde er du sikret penge f.eks. hver måned i op til 25 år efter, du er nået din pensionsalder.

Du kan maksimalt indbetale 50.000 kr. i 2012. Bemærk dog, at denne grænse reguleres hvert år. Desuden kan indestående på en ratepension helt eller delvist investeres i værdipapirer.

En ratepension kan udbetales fra 60/62 år**. Ratepensionen kan udbetales tidligere, hvis arbejdsevnen mistes og der tilkendes førtidspension.

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 ratepension i Middelfart Sparekasse.

Indskud
I 2012 kan du maksimalt indbetale 50.000 kr. på en ratepension.

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

Beskatning af en ratepension
Ved indbetaling får du fradrag i din personlige indkomst. Udbetalingen beskattes ligeledes som personlig indkomst.

* 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 først hæves, når du fylder 62 år.

Opdateret 23. januar 2012

