



LØNMOTAGERNES DYRTIDSFOND

**LD MEDLEMSSERVICE**

POSTBOKS 829  
LAURITZENS PLADS 1  
9100 AALBORG

TELEFON: 70 13 13 77  
LDMEDLEM@LDMEDLEM.DK  
WWW.LD.DK

**DET GIVER GOD MENING  
AT LADE PENGENE  
FORRENTE SÅ LÆNGE  
SOM MULIGT**

OMKRING 3 UD AF 4  
MEDLEMMER VENTER  
MED UDBETALINGEN,  
FORDI DE IKKE HAR BRUG  
FOR PENGENE NU

**BRUG NEMID  
PÅ LD.DK  
TIL AT SE DIN  
PERSONLIGE  
LD-KONTO**

LDL-2015-004 | DESIGN ESSENSEN® | FOTO: LENNART SØGAARD-HØYER | TRYK: BORDING

# SKATTE- RABAT I LD



**HVEM VIL IKKE  
GERNE HAVE EN  
SKATTERABAT**

**MICHAEL FLEMMING TØNDER,**  
FLYVEOPERATIONSSPECIALIST  
I LUFTVÅBNET



# LD SIKRER SKATTE- RABATTEN

Nye regler giver medlemmerne mulighed for at få en skatterabat på 2,5 procent af opsparingen, så der kun skal betales cirka 37 procent i stedet for cirka 39,5 procent i afgift til staten. Kravet er, at afgiften bliver betalt inden et år efter, at medlemmet er fyldt 60 år. For dem, der var fyldt 60 år allerede inden den 1. april 2015, hvor reglerne trådte i kraft, skal afgiften betales inden udgangen af 2015.

”Skatterabatten er en fordel for langt de fleste. Derfor er det kun naturligt, at LD sørger for, at medlemmerne får rabatten inden for de tidsfrister, der gælder for det enkelte medlem”, siger Dorrit Vanglo.

Det er alene medlemmer, der går med overvejelser om at flytte LD-midlerne til en pensionsordning med løbende udbetalinger, der skal sige nej tak til LDs tilbud om at håndtere skatterabatten for dem ved at indbetale den nedsatte afgift til staten. Når afgiften først er betalt, kan opsparingen ikke længere blandes med pensionsmidler, som skal beskattes ved udbetaling, og det gælder rate- og livrenteordninger.

”Det er meget få af vores medlemmer, der flytter opsparingen til pensionsordninger med løbende udbetalinger. De kan sige nej tak til LDs skatterabat og videreføre opsparingen hos LD eller et andet sted. Alle andre kan læne sig tilbage og lade LD sørge for rabatten”, forklarer Dorrit Vanglo.

## SAMME RET TIL UDBETALING SOM HIDTIL

Skatterabatten ændrer ikke på reglerne for udbetaling. Skatterabatten kan også fås ved udbetaling, hvis det sker inden for den frist, der gælder for den enkelte. Har man sagt nej tak til LDs håndtering af skatterabatten, skal man selv være opmærksom på tidsfristen. ”Vi vil arbejde efter, at det procentvise afkast fremover bliver lige så godt, som det hidtil har været – så min anbefaling til medlemmerne er, at de tager imod rabatten – og fortsætter uændret med de planer, de har for deres opsparing i LD”, siger Dorrit Vanglo.



**SKATTERABATTEN  
ER EN FORDEL FOR  
LANGT DE FLESTE**

DORRIT VANGLO, DIREKTØR



# SÅDAN FÅR DU DIN SKATTERABAT

Rabatten gives ved at nedsætte afgiften til staten. Det er en betingelse, at afgiften betales inden for bestemte tidsfrister, og det er præcis det, LD sørger for, med mindre du siger nej tak.

**MEDLEMMETS  
SKATTEFRIE  
OPSPARING**



**NEDSAT  
AFGIFT TIL  
STATEN**

↙  
**SKATTERABAT  
BLIVER PÅ  
MEDLEMMETS  
KONTO**

## AFGIFTEN TIL STATEN

Inden for de frister, der gælder for det enkelte medlem, skriver LD til medlemmet om indbetaling af den nedsatte afgift til staten. Hvis vi ikke hører fra medlemmet, bliver afgiften betalt. Tidsfristerne fremgår af LDs brev og kan også findes på ld.dk.

Ved en opsparing på 100.000 kr. ville den ordinære afgift være på ca. 39.500 kr. Med skatterabatten nedsættes afgiften til ca. 37.000 kr.

Når afgiften er betalt, kan opsparingen udbetales uden skat eller afgift. Medlemmerne kan som hidtil lade nettobeløbet efter afgift stå til videre forrentning i LD. Udbetalingsreglerne er uændrede, og udbetaling kan ske som hidtil.

## FORRENTNING AF NETTOBELØBET

Din opsparing i LD har hidtil omfattet en skyldig afgift, som skulle falde ved udbetaling. Når opsparingen voksede, voksede afgiften også. Med de nye regler indbetaler LD den nedsatte afgift til staten, og derefter er det kun din egen opsparing, der forrentes. Afgiften er så at sige ude af verden.

Når afgiften er betalt, står der et nettobeløb på LD-kontoen. Nettobeløbet tilhører fuldt ud medlemmet, da det ikke indeholder en skyldig afgift. LD trækker fortsat pensionsafkastskat af det årlige afkast, der tilskrives kontoen.

Nettobeløbet er mindre end bruttobeløbet. Derfor bliver afkastet i kroner og øre også mindre. Men da der heller ikke

betales afgift af det afkast, der tilskrives nettobeløbet, bliver det en økonomisk fordel at sige ja tak til skatterabatten.

## HVAD SKAL DU GØRE?

Hvis du er fyldt 60 år og tilfreds med at få skatterabatten i LD, så skal du ikke gøre noget. LD betaler den nedsatte afgift, og dermed er du sikret rabatten. På ld.dk kan du med nemID logge ind og se afgiftsbeløbet og nettobeløbet på din konto, når LD har gennemført betalingen til staten.

Går du med overvejelser om at sige nej tak til skatterabatten for at kunne flytte opsparingen til en rate- eller livrentepension, skal du kontakte LD Medlemsservice hurtigst muligt og inden for den tidsfrist, som LD oplyser dig om i brevet om skatterabat.

Er du endnu ikke fyldt 60 år men alligevel berettiget til udbetaling, skal du kontakte LD Medlemsservice, hvis du vil sikre dig skatterabatten. Se side 9.

## TIDSFRISTER

De tidsfrister der gælder for det enkelte medlem, fremgår af LDs breve til medlemmerne og kan ses ved at logge ind på ld.dk.

Tidsfristen for at sige nej tak til skatterabat er meget vigtig. Hører vi ikke fra dig inden tidsfristen, bliver afgiften betalt, og det kan ikke efterfølgende fortrydes eller rulles tilbage. Indbetalingen af afgiften er bindende.

AF JOURNALIST ANETTE HAMMEKEN

# HVEM VIL IKKE GERNE HAVE EN SKATTERABAT

Som flyveoperationsspecialist i Luftvåbnet koordinerer Michael Flemming Tønder luftrummet i de områder, hvor der hver dag laves øvelser og træningsflyvninger. Han står også for flyveplanerne til vores F16-fly og til redningshelikopteren.

”For et par år siden tog jeg en ekstra uddannelse som navigatør i Flyvevåbnet. Det giver en del ture i vores T17-propelfly – og i perioder også i F16-kampflyene.”

”Min tjenestemandspension betyder, at jeg stopper i Flyvevåbnet som 62-årig. Så vil jeg genoptage mit gamle erhverv som bygnings-snedker og renovere huse.”

Opsparingen i LD blev til, da Michael Flemming Tønder som 16-årig var i lære som bygnings-snedker.

”Skatterabatten har ingen betydning for, hvornår jeg tager min opsparing ud af LD. Og jeg synes, det er fint, at der står et nettobeløb – så ved man, hvad man har med at gøre, når man ser på sin opsparing”.

For at få rabatten skal staten have afgiften tidligere end ellers. Om det siger Flemming Tønder: ”At regeringen tager afgifterne fra opsparingerne, før man får dem udbetalt, er jeg ikke vild med, men hvem vil ikke gerne have en skatterabat”.

MEDLEMSPORTRÆT

# MICHAEL FLEMMING TØNDER

**SKATTERABATTEN HAR INGEN BETYDNING FOR, HVORNÅR JEG TAGER MIN OPSPARING UD AF LD, OG JEG SYNES, DET ER FINT, AT DER STÅR ET NETTOBELØB – SÅ VED MAN, HVAD MAN HAR MED AT GØRE, NÅR MAN SER PÅ SIN OPSPARING**

## UDBETALING AF DINE PENGE

Din LD-opsparing kan blive stående hos LD, så længe du ønsker det. Det kan være en fordel at beholde den hos LD, da der løbende bliver tilskrevet afkast til din opsparing.

## DU ER OVER 60 ÅR

Hvis du er fyldt 60 år kan du igangsætte din udbetaling på ld.dk. Du skal blot logge ind med nemID og følge vejledningen, så bliver pengene overført til din nemkonto. Der kan gå op til 2 uger til pengene står på din nemkonto, og i visse perioder kan der gå lidt længere tid. Det gælder bl.a. ved helligdage.

Mange lader pengene stå efter, at de er fyldt 60 år. Udbetalingen udskydes typisk 3-4 år.

## DU ER TÆT PÅ 70 ÅR

Når du nærmer dig 70 år, får du et brev fra LD om udbetaling af din opsparing, men det er ikke et krav, at opsparingen hæves. Ønsker du at lade pengene stå, kan du logge ind på ld.dk og udsætte udbetalingen eller returnere en blanket, som er med i det brev, du får fra LD til den tid.

I 2014 valgte 2 ud af 3 på 70 år at beholde opsparingen i LD.

## LD UDBETALER VED DØDSFALD

Når et LD-medlem dør, sørger LD for, at pengene udbetales til boet. Som pårørende eller bobestyrer skal du bare afvente brevet fra LD. Kun hvis medlemmet havde bopæl i udlandet, er det vigtigt, at de efterladte kontakter LD, da vi ikke altid automatisk får besked om dødsfald uden for Danmark.

## AFGIFT OG SKATTEFORDEL

I april 2015 trådte der nye regler i kraft, som giver alle medlemmer, der er berettiget til udbetaling, mulighed for at få nedsat afgiften til staten. Afgiften nedsættes fra ca. 39,5 procent til ca. 37 procent af opsparingens værdi, forudsat at afgiften betales inden for bestemte tidsfrister.

Du bliver berettiget til udbetaling, når du fylder 60 år, og ca. 9 måneder senere, skriver vi til dig om skatterabatten. Dermed sørger vi for, at du får håndteret skatterabatten, inden der er gået 12 måneder efter, at du blev udbetalingsberettiget. For medlemmer der var fyldt 60 år før den 1. april 2015, udløber tidsfristen for skatterabatten i december 2015.

## RET TIL RABAT INDEN 60 ÅR

Under særlige betingelser kan man være berettiget til udbetaling uden at være fyldt 60 år. Betingelserne ses på ld.dk. Medlemmer der opfylder betingelserne for udbetaling inden 60 år, kan også få skatterabatten i en periode på 12 måneder. Gælder det dig, skal du kontakte LD Medlems-service eller hente en blanket til skatterabat på ld.dk. LD skriver ikke automatisk til dig, for vi har ikke kendskab til, om du opfylder betingelserne.

# FLYTNING TIL ANDEN PENSIONSORDNING

**Opsparingen i LD kan flyttes til en anden pensionsordning. Der gælder forskellige regler for flytning af LD-midlerne før og efter skatterabat. Siger du ja tak til skatterabat i LD, åbner der sig nogle nye muligheder, mens andre veje lukkes. Siger du nej tak til skatterabatten fortsætter reglerne som hidtil.**

En pensionsflytning kan give dig væsentligt ændrede vilkår med hensyn til:

## Hvornår du kan få din opsparing udbetalt

- LD-opsparingen kan udbetales ved 60 år, uanset om du fortsat er tilknyttet arbejdsmarkedet eller er gået på pension. Udbetaling kan også udskydes, så længe du ønsker det.
- Der kan gælde andre regler i den pensionsordning, du overvejer at flytte til.

## Synlige og usynlige omkostninger

- De samlede årlige omkostninger i LD Vælger er under 0,5 procent. Eksterne analyser bekræfter, at det er meget billigt.
- Omkostningerne kan være højere andre steder.

## Afkast og risiko

- I LD Vælger investerer vi med moderat til lav risiko. Medlemmerne kan placere midlerne i aktie- eller obligationspuljer og dermed øge afkastpotentialet eller sænke risikoen.
- Der skal ses på både afkast og risiko for tab, når der vælges pensionsprodukt.

## Beskatning ved udbetaling

- Af opsparingen i LD betales der en afgift på ca. 37 procent, når der er sagt ja til skatterabat. Flyttes midlerne til en rate- eller en livrentepension bliver udbetalingerne beskattet som personlig indkomst. Beskatningen kan være højere eller lavere, afhængigt af hvor du bor og dine indtægtsforhold.
- Frem til 2020 omfattes løbende pensionsudbetalinger over et vist beløb også af en særlig udligningsskat. LD-midlerne er ikke omfattet af udligningsskatten.

## Modregning i folkepension

- LD-midlerne er uden betydning for folkepensionen og kan ikke medføre et lavere folkepensionstillæg.
- Udbetalinger fra rate- og livrentepensioner kan medføre en nedsættelse af folkepensionen.

Hvis du vil flytte midlerne i LD, skal det modtagende pensionselskab eller pengeinstitut rådgive dig om fordele og ulemper ved en flytning.

## Efter ja tak til skatterabat kan du flytte LD-midlerne til pensionsordninger, der udbetales som en sum. Det vil sige til:

- En aldersforsikring.
- En aldersopsparing.

## Efter nej tak til skatterabat – eller inden du har fået tilbudt skatterabatten – kan du flytte LD-midlerne til:

- En livrente med løbende udbetalinger.
- En ratepension med udbetalinger over en årrække.
- En kapitalpension eller lignende, hvor der trækkes en afgift ved udbetaling.

## Vigtigt at kunne flytte – så sig nej tak

- Hvis det er vigtigt for dig at kunne flytte midlerne til en livrente eller ratepension, skal du sige nej tak til skatterabat i LD. Du kan vente med at tage stilling til den dag, hvor LD skriver til dig om skatterabat og indbetaling af afgiften til staten.

**På [ld.dk](http://ld.dk) kan du finde yderligere information om, hvordan en flytning bliver gennemført.**

# ØKONOMISKE FORDELE VED SKATTERABAT

På siderne 12-15 vises to forskellige forløb. Et hvor medlemmet vælger skatterabatten og lader opsparingen fortsætte i LD, og et andet forløb hvor medlemmet siger nej tak til skatterabat og lader opsparingen fortsætte som hidtil.

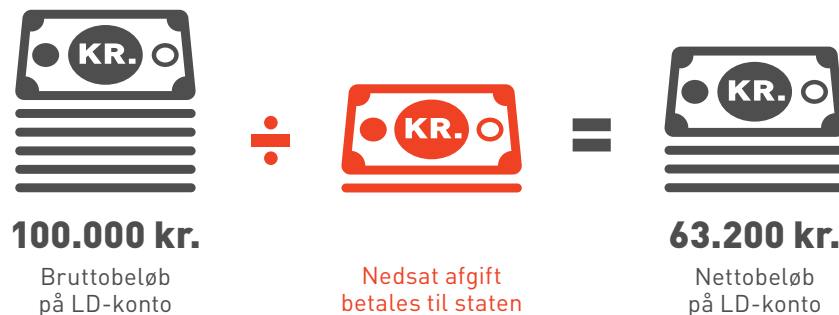
I eksemplerne er opsparingen tilskrevet et nettoafkast på 37,5 procent efter omkostninger og pensionsafkastskat. Det svarer til det, en konto i LD Vælger er vokset med i de seneste 5 kalenderår (2010-2014). LD kan dog ikke garantere et fremtidigt afkast.

## FORDEL VED FORTSAT OPSPARING I LD

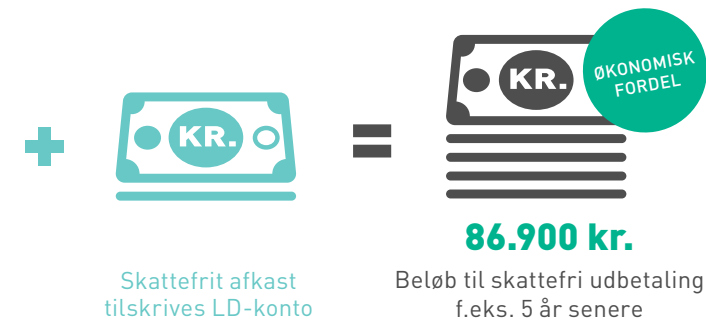
- Det giver god mening at lade pengene forrente så længe som muligt. Selv om LD ikke kan garantere et positivt afkast, er opsparingen øget i de senere år med tilfredsstillende afkast.
- Den løbende beskatning af afkastet, som LD trækker på LD-kontoen, vil for de fleste være lavere, end den skat medlemmet selv skulle betale af renter og udbytter på en opsparingskonto i banken.
- Opsparingen i LD medfører ikke en lavere folkepension eller ældre-check.
- Medlemmerne i LD har fuld råderet over LD-kontoen, så snart de er fyldt 60 år. Fra det tidspunkt kan udbetaling ske efter eget valg.
- LD-opsparingen er ikke omfattet af udligningskat på pensionsudbetalinger.

**Brug nemID på [ld.dk](http://ld.dk) til at se din personlige LD-konto**

## MED SKATTERABAT



Her vises et eksempel, hvor der er sagt ja tak til skatterabat. Den nedsatte afgift betales til staten, og nettobeløbet fortsætter til videre forrentning i LD. Senere udbetales beløbet skattefrit med det afkast, der er tilskrevet undervejs.



# EKSTRA UDBETALT VED JA TAK TIL SKATTERABAT

LD-konto på <b>100.000 KR.</b>	Ekstra ved ud- betaling straks efter ny regel <b>2.500 KR.</b>	Ekstra ved udbetaling 5 år senere (estimat) <b>3.600 KR.</b>
-----------------------------------	---	--



JEG HAR ABSOLUT EN FORVENTNING OM, AT MINE PENGE I LD KOMMER TIL AT VOKSE, OGSÅ EFTER AT SKATTEN ER BETALT – OG MERE, END DE VILLE GØRE I BANKEN

ANNAMARIA FORSBERG BRUGER TID PÅ UNGDOMSARBEJDET I DEN LOKALE KIRKE – OG PÅ MODEL- OG FILMARBEJDE.

# UDEN SKATTERABAT



Her vises et eksempel, hvor skatterabatten er fravalgt, og opsparingen fortsætter i LD som hidtil. Senere udbetales opsparingen med det afkast, der er tilskrevet undervejs, og den ordinære afgift betales til staten.

