



LØNMOTAGERNES DYRTIDSFOND

LD MEDLEMSSERVICE

POSTBOKS 829
LAURITZENS PLADS 1
9100 AALBORG

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

FULDTIDSKONTO



1980

1.1.1980
Brutto 5.060 kr.
Netto 3.800 kr.

2015

31.12.2015
Brutto 132.300 kr.
Netto 83.400 kr.

BRUTTO ER VÆRDIEN PÅ EN FULDTIDSKONTO FØR AFGIFT TIL STATEN. NETTO ER VÆRDIEN EFTER AFGIFTEN. NYE REGLER GIVER MULIGHED FOR AT SPARE LIDT AF AFGIFTEN. LÆS MERE I FOLDEREN OG PÅ **LD.DK**

LDL-2016-003 | DESIGN: ESSENSENØ | FOTO: LENNART SØGAARD-HØYER | TRYK: BORDING

SKATTE-RABAT I LD



JEG VIL HELT KLART TAGE IMOD SKATTERABATTEN

LENE KIRKEGAARD,
INSTITUTSEKRETÆR PÅ ET
FORSKNINGSCENTER

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



SKATTERABATTEN ER EN SUCCES



**DET ER GLÆDELIGT,
AT DE KOMMENDE
ÅRGANGE AF
60-ÅRIGE OGSÅ
KAN FÅ RABAT**

DORRIT VANGLO, DIREKTØR

MERE END 300.000 HAR FÅET SKATTE- RABATTEN

Siden skatterabatten blev indført i 2015, har mere end 300.000 medlemmer fået skatterabatten. I løbet af de næste par år vil ca. 40.000 medlemmer årligt få tilbudt skatterabatten. Langt de fleste medlemmer, nemlig 97 procent, fortsætter med deres opsparing i LD efter, at rabatten er sikret. Det særlige ved LDs skatterabat i modsætning til andre pensionselskaber er, at rabatten i de kommende år automatisk tilbydes til alle medlemmer, når de fylder 60 år.

Rabatten er på 2,5 procent af værdien af opsparingen og gives ved at sænke den afgift, der normalt betales i forbindelse med udbetalingen af opsparingen. LD sørger for, at alle medlemmer som er udbetalingsberettigede, får tilbudt skatterabatten inden for de

tidsfrister, der gælder for det enkelte medlem, medmindre de siger nej tak til skatterabatten.

Hvis det er vigtigt at kunne flytte sin opsparing til en livrente eller en ratepension, skal man sige nej tak til skatterabatten. Medlemmerne kan dog vente med at tage stilling til den dag, hvor LD skriver om skatterabatten og indbetaling af afgiften til staten. Det sker ca. 9 måneder efter medlemmets 60 års fødselsdag.

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

Det giver god mening, at fortsætte opsparingen, for en positiv forrentning øger det beløb, medlemmerne senere kan trække ud skattefrit. Dorrit Vanglo glæder sig over, at skatterabatten tilbydes de kommende årgange af 60-årige. Alle får muligheden for at få rabat.

SKATTERABAT OG UDBETALING

Alle medlemmer får mulighed for at få en skatterabat i takt med, at de fylder 60 år eller bliver berettigede til udbetaling af andre årsager end alder. Du har ret til skatterabatten i et år, fra den dag du blev udbetalingsberettiget.

RABBATTENS STØRRELSE

Rabatten er på 2,5 procent af værdien af opsparingen. Rabatten gives ved at sænke den afgift, der normalt betales ved udbetaling. For en LD-opsparing på 100.000 kr. svarer det til en skatterabat på ca. 2.500 kr. Rabatten betyder, at du får mere udbetalt.

FORTSÆTTELSE AF OPSPARING MED RABAT

Det er ikke et krav, at opsparingen udbetales. Rabatten kan også høstes ved, at LD indbetaler den nedsatte afgift, og din opsparing fortsætter i LD. På den måde ændrer opsparingen status og bliver til en LD-aldersopsparing, som senere kan udbetales skattefrit.

Når LD indbetaler afgiften, vil det være nettobeløbet, du ser på din LD-konto. Hvor du tidligere så kontoen inklusiv den skyldige skattebetaling, vil du efter omlægningen se det, som du aktuelt har til gode i LD. Skatterabatten betyder, at du i sidste ende får mere udbetalt.

MEDLEMMER PÅ 60 ÅR FÅR ET BREV FRA LD

Medlemmer, der er fyldt 60 år, får et brev fra LD om omlægning til en LD-aldersopsparing med rabat. Brevet kommer ca. 9 måneder efter din 60 års fødselsdag.

Hvis du har ret til udbetaling af andre grunde end alder, og du ønsker skatterabatten uden at få opsparingen udbetalt, skal du indsende en blanket med dokumentation til LD Medlemsservice. Du kan hente blanketten på ld.dk.

UÆNDRET RET TIL UDBETALING OG ØNSKE OM AT FLYTTE OPSPARINGEN

Skatterabatten ændrer ikke på din ret til udbetaling. Du kan vælge at få opsparingen udbetalt, efter at du har fået skatterabatten.

Efter ja tak til skatterabatten, kan du også vælge at flytte midlerne til pensionsordninger, der udbetales som en sum, men opsparingen kan ikke længere flyttes til ordninger med løbende udbetalinger. Læs mere om flytning på side 8 og 9.

LD UDBETALER VED DØDSFALD

Når et medlem dør, sørger LD for, at pengene udbetales til boet. Hvis medlemmet er berettiget til skatterabat sørger LD også for skatterabatten.



JEG SYNES DA, DET ER DEJLIGT, AT MAN FÅR EN SKATTERABAT. JEG BETALER MIN SKAT MED GLÆDE, MEN DET ER ALTID DEJLIGT AT FÅ RABAT, SÅ DET KUNNE JEG NOK GODT FINDE PÅ AT BENYTTE MIG AF, NÅR JEG FÅR TILBUDET

MEDLEMSPORTRÆT

HELENA CAMILLE ANDERSEN

AF JOURNALIST ANETTE HAMMEKEN

Helena er 58 år og arbejder som kontorassistent i en stor virksomhed på Sjælland og har ingen planer om at gå på pension, før hun bliver 67 år. Hun kunne godt tænke sig at have en ugentlig fridag, så hun havde mere tid til at være sammen med sine børnebørn. Helena synes, at hun har et hyggeligt og rart liv, hvor hun stort set kan gøre det, hun har lyst til.

For Helena er LD-opsparingen god at have i baghånden.

”Jeg har egentlig hele tiden tænkt, at min LD-opsparing er en god buffer, hvis der sker noget. Men det kan godt være, at jeg alligevel bruger den på en rejse med hele familien”.

Fra 2015 fik medlemmerne i LD mulighed for at få en skatterabat af deres LD-opsparing.

”Jeg synes da, det er dejligt, at man får en skatterabat. Jeg betaler min skat med glæde, men det er altid dejligt at få rabat, så det kunne jeg nok godt finde på at benytte mig af, når jeg får tilbuddet”.

Skatterabatten kan bl.a. høstes ved, at LD indbetaler den nedsatte afgift, og din opsparing fortsætter i LD. Om det siger Helena Camille Andersen: ”Det betyder ikke noget for mig, at jeg ser beløbet på LD-opsparingen, efter der er trukket skat. Jeg ved jo godt, at de ikke alle sammen er mine – og at der på et tidspunkt ville blive trukket noget fra det store beløb”.

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.

Vilkårene i en anden pensionsordning kan være meget anderledes end i LD. Det gælder med hensyn til:

- Afkast og risiko
- Beskatning ved udbetaling
- Modregning i folkepension

- Hvornår du kan få din opsparing udbetalt
- Synlige og ikke-synlige omkostninger

Det er det pensionselskab eller pengeinstitut, hvortil du vil flytte midlerne i LD, der skal rådgive om fordele og ulemper ved en flytning.

VIGTIGT AT KUNNE FLYTTE – SÅ SIG NEJ TAK

Hvis det er vigtigt for dig at kunne flytte midlerne til en livrente eller ratepension, så 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. Det sker ca. 9 måneder efter din 60 års fødselsdag.

JA TAK TIL SKATTERABAT

Efter ja tak til skatterabat i LD kan du flytte midlerne til pensionsordninger, der udbetales som en sum, dvs. til:

- En aldersforsikring
- En aldersopsparing

NEJ TAK TIL SKATTERABAT

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

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

MEDLEMSPORTRÆT

LENE KIRKEGAARD

AF JOURNALIST ANETTE HAMMEKEN

Lene Kirkegaard er 60 år og arbejder som institutsekretær på et forskningscenter, der hører under Aarhus Universitet. Hun har et spændende arbejde, og hendes kollegaer er engagerede og positive mennesker, så Lene ved endnu ikke, hvornår hun går på pension. Hun rejser meget sammen med sin kæreste og elsker at være sammen med familien og de tre børnebørn. Når Lene en dag skal have udbetalt sin LD-opsparring, så skal den helt sikkert gå til en rejse, men der går mange år, før at opsparringen hæves:

”Der går mange år, før jeg hæver min LD-opsparring. Pengene står fint der, og det er en god rente, jeg får. Og så længe jeg ikke har behov for pengene, er det den bedste løsning, at de står hos LD”.

Om skatterabatten som tilbydes til alle medlemmer, der er fyldt 60 år, siger hun:

”Jeg vil helt klart tage imod skatterabatten. Jeg slipper jo ikke for at betale skatten alligevel, så jeg kan lige så godt gøre det nu og få rabatten på de 2,5 procent”.



JEG VIL HELT KLART TAGE IMOD SKATTERABATTEN. JEG SLIPPER JO IKKE FOR AT BETALE SKATTEN ALLIGEVEL, SÅ JEG KAN LIGE SÅ GODT GØRE DET NU OG FÅ RABATTEN PÅ DE 2,5 PROCENT

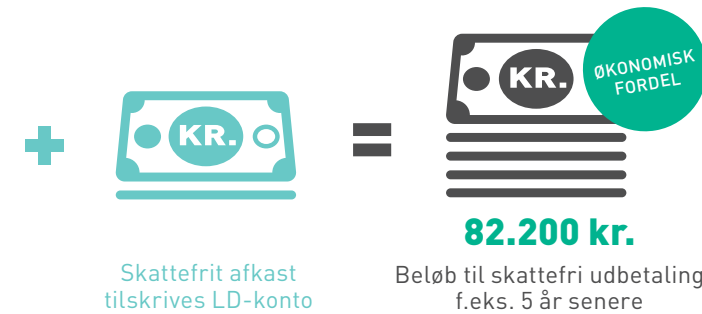
ØKONOMISKE FORDELE VED SKATTERABAT

Økonomiske fordele ved skatterabat

Det er en økonomisk fordel at sige ja tak til skatterabatten. Kun hvis du vil flytte opsparingen ud af LD, skal du undersøge tingene og overveje ja eller nej til skatterabat.

Her illustreres skatterabatten ved et eksempel med en konto på 100.000 kr., der forrentes med 30 pct. over nogle år. Den økonomiske fordel ved skatterabatten ændrer sig med opsparingens værdi, og LD kan ikke garantere et bestemt afkast i fremtiden.

MED SKATTERABAT

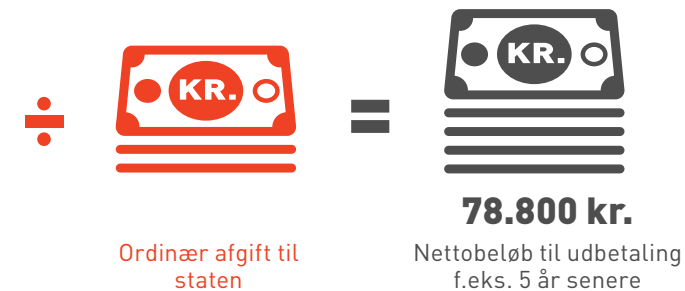


Ja tak til skatterabat. LD sørger for at betale den nedsatte afgift til staten, og nettobeløbet af din opsparing fortsætter til videre forrentning i LD. Når du ønsker den udbetalt, vil udbetalingen ske skattefrit.

UDEN SKATTERABAT



Nej tak til skatterabat. Du fravælger skatterabatten, og opsparingen fortsætter i LD som hidtil. Senere udbetales opsparingen med det afkast, der er tilskrevet undervejs, og i forbindelse med udbetalingen trækkes den ordinære afgift til staten.





JEG SYNES, DET ER FINT, AT MAN FÅR EN SKATTE-RABAT. OG DET AT MAN BETALER AFGIFTEN MED DET SAMME, HAR INGEN BETYDNING FOR MIG

JØRGEN PEDERSEN,
PENSIONERET FRA ET JOB
SOM DAGINSTITUTIONSLEDER
I KØBENHAVNS KOMMUNE

HVAD SKAL DU GØRE?

Ca. 9 måneder efter din 60 års fødselsdag får du et brev om skatterabatten fra LD. Hvis du gerne vil have skatterabatten, skal du ingenting foretage dig – LD sørger automatisk for at betale skatten af opsparingen, og din opsparing fortsætter i LD under navnet LD-aldersopsparing. Skatterabatten betyder, at du i sidste ende får mere udbetalt. Det er en økonomisk fordel for de fleste.

Men du har også mulighed for at sige nej tak til skatterabatten. Hold øje med tidsfristen, som

fremgår af brevet. Hvis det er vigtigt for dig, at bevare muligheden for at flytte din LD-opsparing til en rate- eller livrentepension hos et andet pensionselskab eller pengeinstitut, skal du sige nej tak til skatterabatten. Det nemmeste er at logge ind på ld.dk.

Allerede fra den dag hvor du fylder 60 år, kan du logge ind på ld.dk og fravælge LDs omlægning til en aldersopsparing.

Læs mere om flytning til en anden pensionsordning på side 8 og 9.