



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**

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

LDL-2016-001 | DESIGN: ESSENSEN@ | FOTO: LENNART SØGAARD-HØYER | TRYK: BORDING

2016



LD-OPSPARINGEN ER EN GOD BUFFER, HVIS DER SKULLE SKE NOGET. DET KOSTER JO HURTIGT 50.000 KR., HVIS MAN FOR EKSEMPEL SKAL HAVE NYE TÆNDER

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





SKATTERABATTEN ER EN SUCCES. OVER 300.000 FIK RABAT I 2015, OG DET GLÆDER MIG, AT OGSÅ KOMMENDE ÅRGANGE AF 60-ÅRIGE FÅR DEN MULIGHED

DORRIT VANGLO, DIREKTØR

GODE RESULTATER I 2015

LD har opnået ganske gode afkast, selv om 2015 var præget af krige, lav vækst og negative renter. Det bliver en balanceakt for nationalbankerne at bevæge sig væk fra nul-renterne uden at slå den spæde vækst tilbage.

”Som boligejer er det rart med lave renteudgifter, men som investor er det ikke godt. Det har været en kunst blot at få et lille plus på obligationsinvesteringerne”, siger Dorrit Vanglo.

Aktierne har heldigvis givet pæne positive afkast. Udviklingen i Danmark har været langt mere positiv, end det der er set i andre lande.

”Når de danske aktier har klaret sig så godt, skyldes det ikke en bedre vækst end i andre lande, men derimod de selskaber vi har i Danmark. Væksten er stadig i slæbe gear, og tempoet må gerne blive højere i de kommende år”, siger Dorrit Vanglo.

Et afkast på 5,3 procent i LD Vælger er ganske godt i et år, hvor priserne kun er steget med omkring en halv procent. Det betyder, at opsparingens købekraft er øget ganske pænt.

”Jeg synes godt, man kan være tilfreds med afkastet, og det glæder mig, at LD Vælger, med undtagelse af de første dage af 2015, ikke på noget tidspunkt i årets løb lå med negativt afkast, trods store rutsjeture på finansmarkederne”, siger Dorrit Vanglo.

MERE END 300.000 FIK SKATTERABAT

Siden april 2015, hvor de nye regler trådte i kraft, har mere end 300.000 medlemmer fået skatterabatten. Langt de fleste, nemlig hele 97 procent, fortsatte opsparingen efter, at rabatten var sikret ved betaling af afgiften til staten. To procent fik rabatten i forbindelse med udbetaling, mens kun en procent sagde nej tak til skatterabatten.

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.

UDBETALING AF DINE PENGE

Din LD-opsparring 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. Udbetalingen får ingen betydning for dine øvrige pensionsordninger.

DU ER UNDER 60 ÅR

Under særlige betingelser kan udbetaling ske inden 60 år. Det gælder f.eks. ved tilkendelse af førtidspension, lægens erklæring om livstruende sygdom, tilkendt erstatning for varigt nedsat erhvervsevne, udrejst og varigt ophold i udlandet. På ld.dk kan du se de konkrete betingelser, der skal være opfyldt, og der oplyses om, hvilken dokumentation der skal foreligge for, at udbetalingen kan ske. Oplysningerne gives også ved at få tilsendt en udbetalingsblanket, som bestilles på telefon 70 13 13 77.

DU ER OVER 60 ÅR

Hvis du er fyldt 60 år og gerne vil hæve din LD opsparing, kan du igangsætte din udbetaling på ld.dk. Du skal blot logge ind på din LD-konto 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 ved helligdage kan der gå lidt længere tid.

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 2015 valgte 3 ud af 4 på 70 år at beholde opsparingen i LD.

FOLKEPENSION

- LD-midlerne er uden betydning for folkepensionen og medfører ikke et lavere folkepensionstillæg
- Derimod kan udbetalingerne fra rate- og livrentepensioner 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

Læs mere om flytning til anden pensionsordning på side 14.

UDBETALINGEN VED DØDSFALD

Som pårørende eller bobestyrer til et LD-medlem, der er afgået ved døden, skal du ikke gøre noget. LD sørger for, at pengene udbetales til boet.

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.



MEDLEMSPORTRÆT

HELENA CAMILLE ANDERSEN

AF JOURNALIST ANETTE HAMMEKEN

“
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**”

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 har en stor passion for boligindretning og har taget en uddannelse i Feng Shui, der handler om at skabe større harmoni mellem mennesker og deres bolig. Og måske vil Helenas store interesse for boligindretning en dag blive hendes nye levevej. Men først kunne hun godt tænke sig at få en ugentlig fridag fra arbejdet.

“Jeg kunne godt finde på at gå lidt ned i tid. Bare en ugentlig fridag, så jeg kan være mere sammen med mine børnebørn. Man kan jo godt mærke, at man ikke er 25 år mere, så der er også brug for lidt restitution bagefter.”

Helena elsker at bage og at læse bøger. Hun har bagt siden hun var en lille pige, og der bages meget, både til familie og venner.

“Jeg har også planer om snart at lave en bagedag for mine to børnebørn. Og så elsker jeg simpelthen at læse. Jeg har altid en bog på mig, så jeg lige kan læse lidt, hvis jeg står og venter ved et busstoppested.”

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.”

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

Helena har endnu ikke fået tilbudt skatterabatten, da rabatten først tilbydes når medlemmerne bliver udbetalingsberettigede.

“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.

“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.”

NYE REGLER OM SKATTERABAT I LD

I 2015 trådte der nye regler i kraft, som giver alle medlemmer, der er berettiget til udbetaling, mulighed for at få nedsat afgiften til staten. Mange har allerede sikret sig rabatten. 97 procent af de medlemmer, som fik skatterabatten i 2015, valgte at lade deres opsparing fortsætte i LD.

HVORNÅR KAN DU FÅ SKATTERABAT?

Du kan få skatterabat, når du er fyldt 60 år eller er udbetalingsberettiget af anden årsag, f.eks. ved tilkendt førtidspension, flyttet varigt til udlandet eller tilkendt anden pension. Du har ret til skatterabatten i et år, fra du er udbetalingsberettiget.

MEDLEMMER PÅ 60 ÅR FÅR ET BREV FRA LD

Medlemmer, der er fyldt 60, 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

RABATTENS 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 denne 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.

DU HAR ALLEREDE FÅET SKATTE- RABATTEN

Du kan på din kontooversigt på ld.dk se, om afgiften til staten allerede er afregnet. Så er du sikret rabatten. Det er en økonomisk fordel med nettobeløbet på din konto, selv om afkastet i kroner og øre på et nettobeløb vil være mindre end afkastet på et bruttobeløb. Det skyldes, at hele afkastet på nettobeløbet tilfalder dig. Der trækkes ikke afgift til staten ved udbetaling af nettobeløbet.

Jo mere opsparingen får lov til at vokse i LD, jo større bliver den økonomiske gevinst ved skatterabatten. Det gælder også efter, at opsparingen er omlagt, og afgiften er betalt til staten.

Jørgen er 70 år og gik på pension, da han var 66 år. Indtil da havde han arbejdet som dag-institutionsleder i Københavns Kommune. Jørgen har et meget aktivt pensionistliv. Et liv som er fyldt med cykeltræning og løb flere gange om ugen og han er politisk aktiv i Gentofte Kommune samt mange udenlandsrejser med sin kone og meget tid i sommerhuset. Men det vigtigste for Jørgen er familien, hvor det især er de otte børnebørn, som han og hustruen ser så meget de kan.

”Min kone passer de mindste af vores børnebørn en gang om ugen. Så tager jeg ud til de største og kører dem til sport, og så hygger vi os og spiser sammen bagefter.”

Jørgen har endnu ingen planer om at hæve sin LD-opsparring.

”Jeg vil ikke hæve min LD-opsparring endnu, for jeg synes, at LD investerer pengene ganske udmærket. De har været rigtig gode... det må jeg sige. Og det virker som et seriøst foretagende.”

Samtidig synes han, at LD-opsparringen er en god buffer til pludselige uforudsete udgifter.

”LD-opsparringen er en god buffer, hvis der skulle ske noget. Det koster jo hurtigt 50.000 kroner, hvis man for eksempel skal have nye tænder”.

Jørgen har allerede modtaget skatterabatten, som blev indført i 2015, og som tilbydes til alle medlemmer, når de bliver udbetalingsberettigede. Rabatten gives ved at sænke den afgift, der normalt betales til Skat i forbindelse med udbetalingen af LD-opsparringen. Dette betyder, at når Jørgen en dag gerne vil have udbetalt sin LD-opsparring, så vil den være skattefri.

”Jeg synes, det er fint, at man får en skatterabat. Og det, at man betaler afgiften med det samme, har ingen betydning for mig.”

MEDLEMSPORTRÆT

JØRGEN PEDERSEN

AF JOURNALIST ANETTE HAMMEKEN

”**JEG SYNES, DET ER FINT, AT MAN FÅR EN SKATTERABAT. OG DET AT MAN BETALER AFGIFTEN MED DET SAMME, HAR INGEN BETYDNING FOR MIG**”

ØKONOMISKE FORDELE VED SKATTERABAT

Økonomiske fordele ved skatterabat

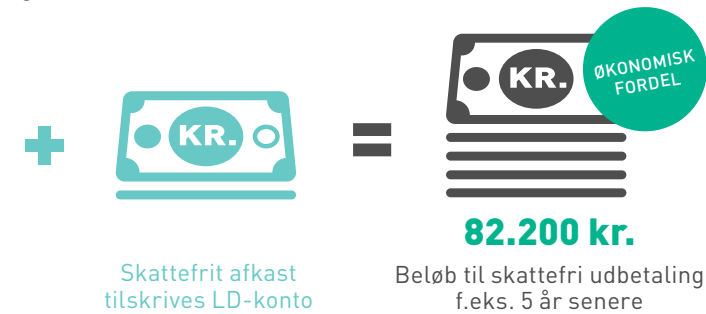
Det er en økonomisk fordel at sige ja tak til skatterabatten. Kun hvis du vil flytte opsparingen ud af LD, skal du undersøge tingene og overveje ja eller nej til skatterabat.

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



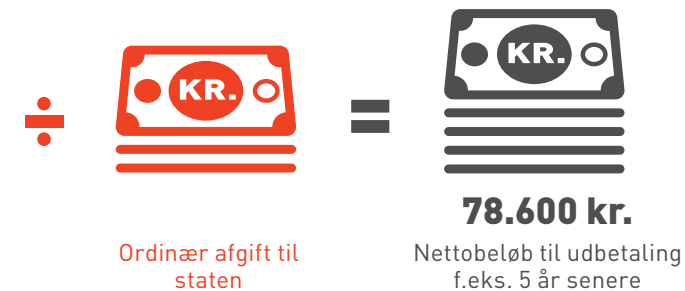
Ja tak til skatterabat – LD sørger for rabatten. LD sørger automatisk for at betale den nedsatte afgift til staten, og nettobeløbet af din opsparing fortsætter til videre forrentning i LD. Når du ønsker den udbetalt, vil udbetalingen ske skattefrit.



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.



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:

- Hvornår du kan få din opsparing udbetalt
- Synlige og ikke-synlige omkostninger
- Afkast og risiko
- Beskatning ved udbetaling
- Modregning i folkepension

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

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

- En aldersforsikring
- En aldersopsparing

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

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.

På ld.dk kan du finde yderligere information om, hvordan en flytning bliver gennemført.

HØJT AFKAST PÅ DANSKE AKTIER

LD Danske Aktier fik et særdeles højt afkast i 2015, og puljen har forrentet det investerede beløb med 120 procent over 5 år. Resultatet skal ses i lyset af risikoen, og puljens placering i risikogruppe 6 betyder, at der også kan være risiko for et stort tab.

Danske aktier har i de senere år givet højere afkast end de globale aktiemarkeder. Det skyldes især en meget positiv udvikling i lægemiddel- og medi-

co-sektoren og i fremstillingsindustrien, som fylder meget i Danmark, og at det danske aktiemarked ikke er blevet ligeså hårdt ramt af prisfald på olie og råvarer som de globale aktiemarkeder.

Det meget lave renteniveau og risikoen for kurstab ved rentestigninger har givet lave afkast i obligationspuljerne. Det var dog kun Nordea Invest Obligationer, der endte med et lille minus. LD Vælger fik positive afkast på både aktier, obligationer og kreditinvesteringer, men det var primært aktierne, der trak afkastet op på 5,3 procent i 2015.

TILSKREVET I 2015 OG SAMLET OVER 5 ÅR

Tabellen viser tilskrevet afkast efter investeringsomkostninger. Næsten 9 ud af 10 har hele opsparingen i LD Vælger.

	2015 %	2011-2015 5 ÅR I ALT %	RISIKO- GRUPPE
LD VÆLGER	5,3	36,9	3
LD Danske Aktier	37,5	120,3	6
LD Globale Aktier	7,0	63,3	6
LD Miljø & Klima	5,3	56,4	6
LD Korte Obligationer	0,4	10,3	1
LD Mixed Obligationer	0,4	20,5	2
BankInvest Vælger	4,2	34,8	4
Danske Invest Vælger	4,6	31,7	3
Jyske Invest Vælger	6,5	39,0	4
Maj Invest Kontra	3,7	13,5	4
Nordea Invest Obligationer	-1,0	14,0	2

ØNSKER DU AT PLACERE OPSPARINGEN I PULJER

Du kan i brevet fra LD se, hvilke puljer din opsparing var placeret i ved årsskiftet. Er LD Vælger den eneste pulje, der er nævnt, så betyder det, at hele din

opsparing står i LD Vælger. Du kan flytte opsparingen til andre puljer ved at logge ind på ld.dk og følge vejledningen.