



GENERELLE VILKÅR FOR RATEOPSPARINGER

Gældende fra den 2. januar 2025

Disse generelle vilkår for rateopsparinger i pensionsøjemed (rateopsparing) er gældende i ethvert aftaleforhold vedrørende rateopsparing mellem Carnegie Investment Bank, filial af Carnegie AB (publ), Sverige ("Carnegie") og Carnegies kunder, medmindre andet udtrykkeligt fremgår af anden aftale. De til enhver tid gældende betingelser findes på carnegie.dk/om-carnegie/kundeinformation.

Endvidere henvises til Carnegies *Generelle forretningsbetingelser*, *Generelle depotbetingelser*, *Beskrivelse af finansielle instrumenter* og *Ordreudførelsespolitik*, som kan findes på carnegie.dk/om-carnegie/kundeinformation.

1. Pensionsudbetalingsalder

Kundens pensionsudbetalingsalder er bestemmende for, hvornår en rateopsparing kan oprettes, og hvornår rateopsparingen kan og skal udbetales.

Pensionsudbetalingsalderen er 3 eller 5 år før folkepensionsalderen afhængigt af, hvornår opsparingen er oprettet. Dog er der fastsat andre tidspunkter for pensionsudbetalingsalderen for personer, der er født før 1. juli 1960.

For opsparinger oprettet fra 1. januar 2018 og frem:

| Fødselsdato | Pensionsudbetalingsalder |
|---------------------------|----------------------------|
| Før 01.01.1959 | 60 år |
| 01.01.1959 til 30.06.1959 | 60½ år |
| 01.07.1959 til 31.12.1959 | 61 år |
| 01.01.1960 til 30.06.1960 | 61½ år |
| 01.07.1960 til 31.12.1962 | 64 år |
| 01.01.1963 til 31.12.1966 | 65 år |
| 01.01.1967 til 31.12.1970 | 66 år |
| 01.01.1971 eller senere | 66 år (kan ændres ved lov) |

For opsparinger oprettet fra 1. maj 2017 til 31. december 2017:

| Fødselsdato | Pensionsudbetalingsalder |
|---------------------------|----------------------------|
| Før 01.01.1959 | 60 år |
| 01.01.1959 til 30.06.1959 | 60½ år |
| 01.07.1959 til 31.12.1959 | 61 år |
| 01.01.1960 til 30.06.1960 | 61½ år |
| 01.07.1960 til 31.12.1962 | 62 år |
| 01.01.1963 til 31.12.1966 | 63 år |
| 01.01.1967 til 31.12.1970 | 64 år |
| 01.01.1971 eller senere | 64 år (kan ændres ved lov) |

2. Oprettelse og indbetaling

En rateopsparing skal oprettes senest 20 år efter kundens pensionsudbetalingsalder.

Kunden kan indbetale op til 65.500 kr. (2025) til privat- og arbejdsgiveradministrerede rateopsparinger samt ophørende livrente om året. Beløbsgrænsen er efter betaling af arbejdsmarkedsbidrag.

Er der indgået aftale om privattegnede opsparing, er det kun kunden, som kan foretage indbetalinger. Er der indgået aftale om en arbejdsgiveradministreret opsparing, er det kun kundens arbejdsgiver, som kan foretage indbetalinger.

Adgangen til at foretage indskud til en rateopsparing ophører, når første rateudbetaling finder sted.

Carnegie påtager sig intet ansvar for at kontrollere, om kunden eller kundens arbejdsgiver foretager de aftalte indbetalinger.

Har kunden samlet indbetalt mere end 63.100 kr. på rateopsparinger og ophørende livrenter, kan det overskydende beløb udbetales til kunden uden beregning af afgift eller overføres til en aldersopsparing. Beløbet skal medregnes i kundens skattepligtige indkomst.

Carnegie indberetter indbetalingerne til Skatteforvaltningen. Kunden skal selv kontrollere den fortrykte årsopgørelse for at sikre, at der gives fradrag for kundens private indbetalinger.

Carnegie påtager sig intet ansvar for at kontrollere, om indbetalingerne på rateopsparingen er fradragsberettigede for kunden eller kundens arbejdsgiver.

Carnegie tilbyder ikke forsikringsydelse i tilknytning til rateopsparingen.

3. Udbetaling

Det tidligste tidspunkt for udbetaling af en rateopsparing er pensionsudbetalingsalderen, se ovenfor i afsnit 1, medmindre en lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet.

En rateopsparing oprettet før 1. maj 2007 kan dog udbetales fra kunden fylder 60 år.

4. Udbetalingsmuligheder

Kundens rateopsparing skal udbetales i rater over mindst 10 år.

Det kan endvidere aftales, at udbetalingen skal påbegyndes før kunden når pensionsudbetalingsalderen, i tilfælde af kundens død eller hvis kunden varigt får nedsat sin arbejdsevne og i den forbindelse får tilkendt førtidspension ifølge lov om social pension.

Sidste rateudbetaling skal senest ske i kalenderåret 30 år efter, at kunden når pensionsudbetalingsalderen.

Inden første udbetaling skal kunden, eller en eventuel begunstiget, vælge et udbetalingsforløb:

- Et forløb, hvor den årlige rateudbetaling udgør et beløb svarende til rateopsparingens værdi ved kalenderårets begyndelse delt med det antal år, hvori der endnu ikke er foretaget udbetaling.
- Et forløb, hvor den årlige rateudbetaling udgør et beløb, som ved ændret rente i hele udbetalingsperioden, vil give lige store årlige udbetalinger. Beløbet opgøres ved hvert kalenderårs begyndelse.

Inden første udbetaling vælger kunden, om der skal ske udbetaling i årlige, kvartalsmæssige eller månedlige rater samt tidspunktet for hver udbetaling. Udbetalingsfrekvensen kan ændres efterfølgende til kvartalsmæssige eller månedlige udbetalinger.



Når udbetalingen af en rateopsparing er startet, kan udbetalingsperioden forlænges, men den kan ikke forkortes eller stoppes.

Renter og afkast i det sidste udbetalingsår udbetales sammen med den sidste rateudbetaling.

5. Placering af rateopsparing

Kundens rateopsparing kan placeres på en kontantkonto, der forrentes med en af Carnegie fastsat variabel rente, der til enhver tid kan ændres af Carnegie i henhold til Carnegies Generelle forretningsbetingelser. Den aktuelle rentesats oplyses af Carnegie efter kundens anmodning.

Rateopsparingen kan endvidere placeres i visse typer finansielle instrumenter, som til enhver tid fastsat i lovgivningen. De finansielle instrumenter placeres i depot i Carnegie i kundens navn. Ethvert afkast eller provenu af de finansielle instrumenter i depotet indsættes på den til rateopsparingen tilknyttede konto.

6. Beskatning

Indbetalinger til rateopsparing kan trækkes fra i den skattepligtige indkomst.

Pensionsafkastskat af midlerne i kundens rateopsparing opgøres for hvert kalenderår. Afkastet beskattes, som hovedregel, med 15,3 procent. Carnegie opgør og indbetaler skatten på vegne af kunden i henhold til lovgivningen. Carnegie hæver skattebeløbet i januar måned på den konto, som skatten vedrører.

Medfører betaling af pensionsafkastskat at kundens pensionskonto går i overtræk, vil overtrukket blive forrentet efter reglerne i lovgivningen og i Carnegies *Prisblad*.

Udbetalinger af rater fra rateopsparingen beskattes hos kunden som personlig indkomst. Det samme gælder for udbetaling i rater i henhold til begunstigelse til en ægtefælle, fraskilt ægtefælle, samlever, dennes børn under 24 år samt børn, stedbørn og disses livsarvinger, som er under 24 år.

Ved udbetaling efter kundens død, skal der ikke betales boafgift, når udbetalingerne beskattes som personlig indkomst hos modtageren, som beskrevet ovenfor.

Udbetales rateopsparingen som følge af kundens død som en engangsudbetaling betales en afgift efter pensionsbeskatningsloven på 40 procent. Endvidere skal der betales en boafgift af udbetalingen efter boafgiftsloven. Der betales ikke boafgift ved udbetaling til efterlevende ægtefælle.

Udbetalinger i strid med reglerne i pensionsbeskatningsloven, beskattes med en afgift på 60 procent af værdien af rateopsparingen.

Carnegie yder ikke rådgivning om skattemæssige forhold. Kunden anbefales at søge professionel rådgivning herom, således at uhensigtsmæssige skattemæssige virkninger undgås.

7. Begunstigelse

I tilfælde af kundens død inden rateopsparingen er udbetalt, vil rateopsparingen blive udbetalt til kundens nærmeste pårørende, medmindre andet er aftalt skriftligt mellem kunden og Carnegie.

Ved nærmeste pårørende forstås, i nævnte rækkefølge, kundens ægtefælle, samlever, børn eller deres børn, arvinger i henhold til

testamente og arvinger i henhold til loven. Ved samlever forstås en person, der lever sammen med kunden på den fælles bopæl og som venter, har eller har haft et barn sammen med kunden, eller som har levet sammen med kunden i et ægteskabslignende forhold på den fælles bopæl de sidste to år før dødsfaldet.

Kunden kan vælge at indsætte en eller flere begunstigede, som skal have udbetalt rateopsparingen i tilfælde af kundens død. Som begunstiget kan kunden indsætte kundens, fraskilte ægtefælle, børn og disses livsarvinger (dvs. børnebørn osv.), stedbørn og disses livsarvinger eller en navngiven person, som har bopæl med kunden ved indsættelsen, eller dennes livsarvinger.

Er der ikke indsat en begunstiget, og er der ikke nogen nærmeste pårørende, indgår de opsparede midler i boet efter kunden.

Indsættes der mere end én navngiven begunstiget, deles udbetalingen ligeligt imellem disse, hvis andet ikke er oplyst.

Udbetaling ved kundens død sker direkte til den eller de begunstigede uden om boet og er således beskyttet mod eventuelle kreditorer i boet.

En begunstigelse kan gøres uigenkaldelig således, at den ikke kan ændres eller slettes uden den uigenkaldeligt begunstigedes skriftlige samtykke. Endvidere kan kunden ikke disponere over ordningen på en sådan måde, at den begunstigedes ret indskrænkes eller forspildes, medmindre den uigenkaldeligt begunstigede giver sit skriftlige samtykke.

8. Øvrige vilkår

Carnegie er berettiget til at hæve alle omkostninger, herunder handels- og transaktionsomkostninger samt skatter og andre offentlige afgifter i forbindelse med køb, salg og opbevaring af de i depotet placerede værdipapirer samt vedrørende rateopsparingen i øvrigt på kundens konto.

Rateopsparingen kan ikke overdrages til ejendom eller sikkerhed eller på anden måde gøres til genstand for retsforfølgning fra kreditors side. Dog gælder en særlig omstødsregel i tilfælde af konkurs, jf. pensionsopsparingslovens § 12.

Rateopsparingen kan have betydning for tildeling af sociale ydelser, folkepension og eventuel efterløn til kunden.

Der gælder særlige regler for visse selvstændige erhvervsdrivende i forbindelse med salg af egen virksomhed og indbetaling til rateopsparing. Endvidere gælder særlige regler for indbetaling til rateopsparing foretaget af professionelle sportsudøvere. Såfremt kunden tilhører én af disse kategorier, vil Carnegie henvise kunden til at søge selvstændig rådgivning om de særlige skattemæssige forhold herved.