

Hvad sker der med pensionsopsparingen ved død?

Hos PBU er der klare regler for, hvad der sker med din pensionsopsparing, når du dør. Behandlingen af din pension afhænger af, hvilken type opsparing og forsikringsdækning du har, og om du er gået på pension eller ej. Her har vi beskrevet forskellene med nogle eksempler, så du kan se, hvad der vil ske i forskellige situationer:



Pensionsopsparinger i PBU

Livsvarig pension



Når din arbejdsgiver indbetaler til din pension hos os, går det både til opsparing og forsikringsdækninger. Cirka to tredjedele af indbetalingen går til den pensionstype, som hedder livsvarig pension. Når du starter udbetaling af den livsvarige pension, vil denne blive udbetalt hver måned, så længe du lever. Og denne udbetaling betaler du skat af.

- Hvis du dør, før du har startet udbetaling af din livsvarige pension, tilfalder opsparingen 'fællesskabet', dvs. dine kollegaer, som også har pensionsopsparing i PBU. Din opsparing er med til at sikre, at medlemmer, som bliver meget gamle, kan blive ved med at få en månedlig udbetaling helt frem til deres død.
- Dør du indenfor de første 10 år efter, du har startet udbetaling af din livsvarige pension, får dine efterladte 60 % af de resterende 10 års pensionsydelse udbetalt.

Eksempel Dør du to år efter, at udbetalingen af den livsvarige pension er startet, vil dine efterladte få en udbetaling svarende til 60 % af de resterende 8 års pensionsudbetaling (omregnet til nutidsværdi).





Ratepension

Af din arbejdsgivers indbetaling til din pension går en tredjedel til pensionstypen ratepension. Når du starter udbetaling af ratepensionen, vil denne blive udbetalt månedligt i minimum 10 år med mulighed for forlængelse. Og denne udbetaling betaler du også skat af.

- Hvis du dør, før pensionen er færdigudbetalt, tilfalder resten af pensionen dine efterladte.



Øremærket opsparing

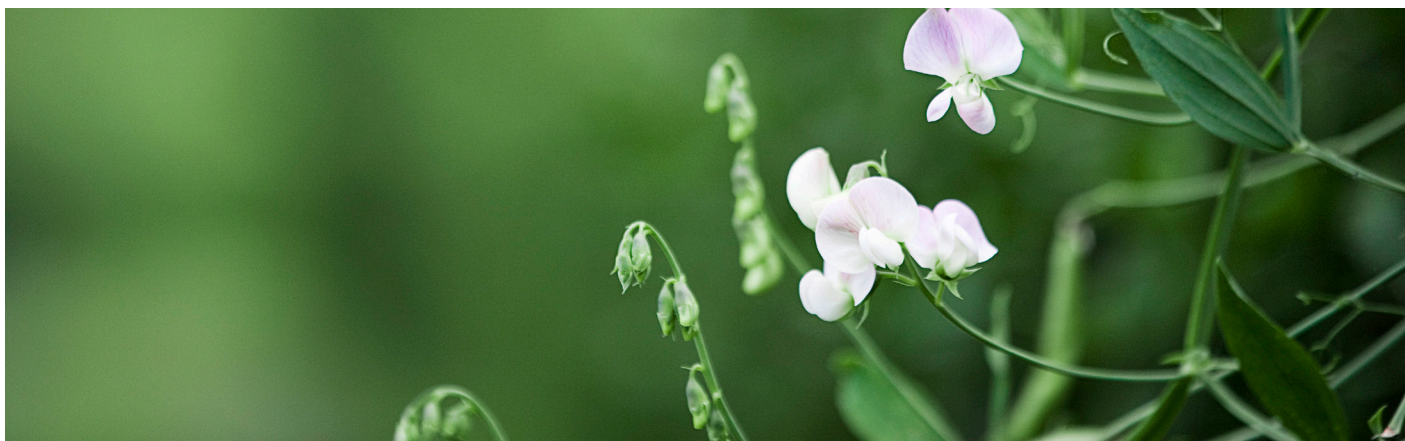
- Af din arbejdsgivers indbetaling til din pension går 3 % til pensionstypen Øremærket Opsparing.
- Når du går på pension, lægges den øremærkede opsparing oveni din pensionsopsparing. Cirka en tredjedel udbetales som ratepension, og cirka to tredjedele udbetales som livsvarig pension.
- Pensionstypen består, indtil du igangsætter udbetaling af din løbende pension. Hvis du dør før da, tilfalder opsparingen dine efterladte.

Og så har du også mulighed for at indbetale på en aldersopsparing:

Aldersopsparing

Din arbejdsgivers indbetaling til PBU går ikke automatisk til en aldersopsparing. Denne mulighed kan du dog vælge til, hvis du har 5 år eller mindre til din folkepensionsalder. Du kan også have en aldersopsparing, hvis du har været medlem længe. Tidligere gik en del af indbetalingen nemlig til den type pension. Aldersopsparingen udbetales typisk på én gang, men kan også udbetales ad flere omgange. Udbetalinger fra denne er skattefrie.

- Hvis du dør, før du har fået udbetalt pensionen, tilfalder den dine efterladte.





Forsikringer



Udover den opsparede pension kan du have en forsikringspakke i PBU. Forsikringsdækkede medlemmer defineres som medlemmer, der endnu ikke har igangsat deres alderspension fra PBU og samtidig tilhører en af disse tre kategorier:

1

Medlemmer, der får indbetalt et pensionsbidrag fra arbejdsgiver over et fastsat minimumsbeløb

2

Medlemmer, der har bibeholdt deres forsikringsdækninger, selvom arbejdsgivers indbetaling er stoppet, hvorfor forsikringspræmien betales med medlemmets pensionsopsparing – dem kalder vi bidragsfrit dækkede medlemmer

3

Medlemmer, der selv indbetaler til PBU, selvom arbejdsgivers indbetaling er stoppet – dem kalder vi selvbetalere

Forsikringer ved død

Er dine forsikringsdækninger fortsat aktive, når du dør, kan dine efterladte få udbetalt:

- Dødsfaldssum: 800.000 kr. - udbetales skattefrit.
- Børnepension: 36.000 kr. om året før skat pr. barn under 24 år, indtil barnet fylder 24 år.



Eksempler

Eksempel

1

Maria er 45 år og har to børn på 19 og 22 år. Hun brænder for sit arbejde som pædagog, men har valgt at arbejde på deltid for ikke at gå ned med stress. Desværre dør hun pludseligt.

Nedenfor kan du se, hvad Maria har sparet op, og hvad der udbetales til hendes efterladte:



	Depot	Pensionsydelse	Betaling til efterladte	Skat ved betaling til efterladte
Livsvarig pension	340.000	-	0	
Ratepension	200.000	-	200.000	40 % i afgift
Aldersopsparing	17.000	-	17.000	Skattefri
Dødsfaldsdækning	-	-	800.000	Skattefri
Børnepension	-	-	252.000	Skattepligtig indkomst*
Øremærket Opsparing	16.000	-	16.000	40 % i afgift
I alt	573.000	-	1.285.000	

Maria efterlader 340.000 kr. til fællesskabet, og hendes efterladte modtager 1.285.000 kr., heraf kommer de 800.000 kr. fra dødsfaldssummen og de 252.000 fra børnepensionen.

* Hvis hendes børn har egen indtægt, skal der betales skat af det, der overstiger personfradraget (51.600 kr. i 2025)

Eksempel

2

Peter er 60 år, arbejder fuldtid og har ingen børn under 24 år. Desværre dør han efter et meget kort sygdomsforløb.

Nedenfor kan du se, hvad Peter har sparet op, og hvad der udbetales til hans efterladte:



	Depot	Pensionsydelse	Betaling til efterladte	Skat ved betaling til efterladte
Livsvarig pension	520.000	-	0	
Ratepension	170.000	-	170.000	40 % i afgift
Aldersopsparing	30.000	-	30.000	Skattefri
Dødsfaldsdækning	-	-	800.000	Skattefri
Øremærket Opsparing	21.000	-	21.000	40 % i afgift
I alt	741.000	-	1.021.000	

Peter efterlader 520.000 kr. til fællesskabet, og de efterladte modtager 1.021.000 kr., heraf kommer de 800.000 kr. fra dødsfaldsdækningen i gruppeliv.



Eksempel

3

Karin er 60 år, arbejder fuldtid som leder og har ingen børn under 24 år. Desværre dør hun efter et meget kort sygdomsforløb.

Nedenfor kan du se, hvad Karin har sparet op, og hvad der udbetales til hendes efterladte:



	Depot	Pensionsydelse	Betaling til efterladte	Skat ved betaling til efterladte
Livsvarig pension	900.000	-	0	
Ratepension	252.000	-	252.000	40 % i afgift
Aldersopsparing	50.000	-	50.000	Skattefri
Dødsfaldsdækning	-	-	800.000	Skattefri
Øremærket Opsparing	36.000	-	36.000	40 % i afgift
I alt	1.238.000	-	1.138.000	

Karin efterlader 900.000 kr. til fællesskabet, og hendes efterladte modtager 1.138.000 kr., heraf kommer de 800.000 kr. fra dødsfaldsdækningen i gruppeliv.

Eksempel

4

Charlotte er 70 år og har været pensioneret i 5 år. Hun dør efter et længere sygdomsforløb.

Nedenfor kan du se, hvad Charlotte har tilbage på sin opsparing, og hvad der udbetales til hendes efterladte:



	Depot	Pensionsydelse	Betaling til efterladte	Skat ved betaling til efterladte
Livsvarig pension	760.000	56.000	155.000	40 % i afgift
Ratepension	125.000	18.000	125.000	40 % i afgift
Aldersopsparing	60.000	-	60.000	Skattefri
I alt	945.000	74.000	340.000	

Charlotte efterlader 605.000 kr. til fællesskabet, og de efterladte modtager 340.000 kr.





Eksempel

5

Jens er 80 år og har været pensioneret i 15 år. Hans ratepension blev udbetalt over 10 år, og han har i de sidste år levet af sin livsvarige pension, udover folkepensionen. Der var derfor ingen udbetaling til hans efterladte, da han døde.



	Depot	Pensionsydelse	Betaling til efterladte
Livsvarig pension	360.000	44.000	0
Ratepension	0	0	0
Aldersopsparing	0	0	0
I alt	360.000	44.000	0

Jens efterlader 360.000 kr. til fællesskabet.

Bemærk!



Bemærk, at det kun er ægtefæller, som ikke skal betale den skat, som kaldes boafgift, af udbetaling i forbindelse med død. Alle andre personer skal betale en boafgift på mellem 15 %-36,25 % af udbetalingen efter en afdød.