

Eksempel på den reklame, der foregår omkring ordningerne under 3.000 kr.s fradraget

Med tak for lån til Sjællandske Bank

Her er reglerne – selvpensionering

Hvem kan oprette selvpensionering?

Uanset indtægt og formue kan alle mellem 18 og 50 år oprette en selvpensioneringskonto.

Hvad siger skatten?

De årlige indbetalte beløb kan trækkes fra på selvangivelsen inden for 3.000 kr.s grænsen. Ægtefæller fratrækker indskud på hver sin selvangivelse, dog sammenlagt kun 3.000 kr.

Den opsparede kapital er formueskattefri, og tilskrevne renter er indkomstskattefrie. Hele opsparingen udbetales skattefrit efter opsparingsperioden.

Hvor meget kan indbetales?

De bestemmer selv den årlige indbetaling. Den kan variere fra år til år, men må ikke overstige 3.000 kr. hvert år og i alt 40.000 kr.

Hvornår kan opsparingen udbetales?

Selvpensioneringskontoen kan frigives allerede ved det 60. år, dog tidligst 15 år efter oprettelsen.

Opsparingen frigives i tilfælde af varig uarbejdsdygtighed eller ved kontohaverens død. Udbetalingen er også her skattefri.

Hvordan forrentes opsparingen?

Bankens højeste rente + en særlig overrente.