

Forklaring til pensionsmeddelelsen 2014

Din pension kan bestå af flere beløb, der fremgår af pensionsmeddelelsen.

Størrelsen af **grundbeløb** og **pensionstillæg** er afhængig af samlivs- og indkomstforhold.

Grundbeløb

Det fulde grundbeløb er pr. måned **5.908 kr.**

Folkepensionist:

Hvis du er folkepensionist, afhænger grundbeløbets størrelse af din indkomst ved personligt arbejde, fx lønindkomst og indkomst fra selvstændig virksomhed.

Grundbeløbet til folkepensionister nedsættes med 30% af det beløb, indkomsten årligt er over 301.200 kr.

Grundbeløbet udbetales ikke, når den årlige indkomst er over 531.600 kr.

Førtidspensionist:

(Efter reglerne fra før 1/1 2003)

Hvis du er førtidspensionist, afhænger grundbeløbets størrelse af alle dine indkomster ud over førtidspensionen.

Grundbeløbet til førtidspensionister nedsættes med 60% af det beløb, indkomsten årligt er over:

- Enlige/samlevende 301.200 kr.
- Gifte 204.400 kr.

Grundbeløbet udbetales ikke, når den årlige indkomst er over:

- Enlige/samlevende 419.400 kr.
- Gifte 322.600 kr.

Folkepension og arbejdsindkomst

Hvert kalenderår kan en folkepensionist tjene op til 60.000 kr. ekstra, uden at det påvirker størrelsen af pensionstillægget og den personlige tillægsprocent.

Hvis du ved, at din arbejdsindtægt ophører i løbet af året, så giv straks besked til Udbetaling Danmark.

Samlivsforhold indledt før 1/3 1999

For samlivsforhold indgået før den 1/3 1999 gælder gunstigere regler for beregning af pensionstillæg og personlig tillægsprocent.

Reglerne gælder, hvis den ene eller begge parter modtog pension før 1/3 1999.

Pensionstillæg

Det fulde pensionstillæg er pr. måned

- Enlige **6.137 kr.**
- Gifte/samlevende **2.966 kr.**

Opgørelse af indkomstgrundlag:

Pensionstillæggets størrelse er afhængig af din og din ægtefælles/samlevers samlede indkomster ud over folke- og førtidspension.

Aktieudbytte indgår kun i beregningen med den del, der overstiger:

- Enlige 5.000 kr.
- Gifte/samlevende 10.000 kr.

Hvis din ægtefælle/samlever ikke får folke- eller førtidspension, ses der ved beregningen bort fra halvdelen af din ægtefælles/samlevers indkomst op til 208.000 kr. Indkomster ud over dette beløb medregnes fuldt ud.

Nedsættelse af pensionstillæg:

Pensionstillægget nedsættes med en procentsats af den del af indkomsten, der årligt er over:

- Enlige 66.500 kr.
- Gifte/samlevende 133.400 kr.

Pensionstillægget nedsættes med 30,9% for enlige, 32% for personer, hvis ægtefælle/samlever ikke modtager pension, og 16%, hvis begge modtager pension.

Pensionstillæg udbetales ikke, når den årlige indkomst ud over pensionen er over:

- Enlige 304.900 kr.
- Samlevende (før 1/3 1999) 177.700 kr.
- Gifte/samlevende
(ægtefælle/samlever ikke pensionist) 244.600 kr.
- Gifte/samlevende (begge er pensionister) 355.900 kr.

Eksempel 1:

Beregning af pensionstillæg for en enlig folkepensionist:

| | |
|-------------------------------|--------------------|
| Samlet indkomst | 138.100 kr. |
| | <u>-66.500 kr.</u> |
| Beløb til beregning | 71.600 kr. |

Pensionstillægget nedsættes med 30,9% af 71.600 kr. = 22.124 kr. om året eller 1.844 kr. pr. måned.

| | |
|--|-------------------|
| Pensionstillæggets fulde beløb | 6.137 kr. |
| Den beregnede nedsættelse | <u>-1.844 kr.</u> |
| Pensionstillæg pr. måned | 4.293 kr. |

Mindste pension:

Pensionen udbetales ikke, hvis den udgør mindre end 148 kr. pr. måned.

Er oplysningerne rigtige

På pensionsmeddelelsen kan du se hvilke tal og oplysninger, der er brugt til beregning af din pension.

Når du kontrollerer, om tallene er rigtige, skal du være opmærksom på, at pensionen beregnes på grundlag af de aktuelle indkomster. Indkomsterne omregnes til årlige beløb, fx vil en månedlig lønindkomst blive ganget med 12.

Eksempel 2:

Hvis din ægtefælle tjener 10.000 kr. om måneden i den første halvdel af året og derefter holder op med at arbejde, beregnes pensionstillægget efter en årlig indkomst på 120.000 kr. i de første 6 måneder og derefter en årlig indkomst på 0 kr.

Bemærk, at indkomsten skal opgøres efter arbejdsmarkedsbidrag og bidrag til ATP.

Det er vigtigt, at du får udbetalt den korrekte pension, så hvis tal eller øvrige oplysninger ikke passer, skal du henvende dig til Udbetaling Danmark.

Overholder du ikke oplysningspligten, kan der ske opkrævning af for meget udbetalt pension.

Har du fået for lidt i pension, kan pensionen højst efterbetales for 6 måneder fra det tidspunkt, hvor du giver meddelelse.

Eksempel 3:

Eksempel på pensionsmeddelelsens beregningsgrundlag:

| | |
|--|-------------|
| Personlig indkomst ud over social pension: | |
| ATP | 17.000 kr. |
| Andre personlige indkomster | 100.100 kr. |
| Kapitalindkomst: | |
| Renteindtægter m.m. | 18.000 kr. |
| Renteudgifter m.m. | 1.000 kr. |

Din pension er beregnet efter reglerne for enlige.

Din personlige tillægsprocent er 0 pct.

Personlig tillægsprocent

Den personlige tillægsprocent bruges ved beregning af helbredstillæg, varmetillæg og ældrechecken. Procenten fastsættes på grundlag af pensionistens og ægtefælless/samleverens samlede indkomster ud over folke- og førtidspension.

Tillægsprocenten er 100, når den årlige indkomst ud over pensionen ikke er over:

- Enlige 19.100 kr.
- Gifte/samlevende 37.900 kr.

For enlige bliver tillægsprocenten nedsat med 1 for hver 474 kr. indkomsten er over 19.100 kr. om året. Tillægsprocenten er 0, når indkomsten er 66.500 kr. om året.

For gifte/samlevende bliver tillægsprocenten nedsat med 1 for hver 955 kr. indkomsten er over 37.900 kr. om året. Tillægsprocenten er 0, når indkomsten er 133.400 kr. om året.

I eksempel 3 er indkomsten ud over pensionen

134.100 kr., og derfor er den personlige tillægsprocent 0.

Supplerende pensionsydelse (ældrecheck)

Til folkepensionister udbetales ældrechecken sammen med pensionen i slutningen af januar, hvis man er berettiget hertil. Ældrechecken kan ikke udbetales, hvis din og din ægtefælles/samlevers likvide formue er større end formuegrænsen på 80.300 kr. (pr. 1. januar 2014).

Varmetillæg

Til opvarmningsudgifter over 4.700 kr. pr. år for enlige og 7.050 kr. pr. år for gifte/samlevende kan der efter ansøgning ydes varmetillæg.

Ved kollektiv varmforsyning (fx fjernvarme og el-varme) nedsættes varmeudgiften ved beregningen med 10% for udgifter til drift og vedligeholdelse af opvarmnings- og forsyningsanlæg. Der kan også ske fradrag i varmetillægget for boligstøtte, der ydes til disse udgifter.

Supplerende arbejdsmarkedspension til førtidspensionister

Som førtidspensionist har du en gunstig mulighed for at spare op til en supplerende alderspension, som udbetales, når du bliver folkepensionist. Det månedlige bidrag er 489 kr. (gældende i 2014). Du betaler selv en tredjedel (163 kr.), og staten betaler to tredjedele (326 kr.).

Øvrige oplysninger

Læs venligst også om »Oplysningspligt« og »Kontrol« på din pensionsmeddelelse.

Venlig hilsen

Udbetaling Danmark