

## Udbetaling af indekstrakter

Du kan få udbetalt opsparingen på din indekstrakt, fra du fylder 65 år.

### Vores anbefaling

Vi anbefaler, at du venter med at påbegynde udbetalingen, til du fylder 67 år, helt præcist den første i måneden efter din 67-års fødselsdag. Det anbefaler vi af flere grunde:

- Hvis du starter udbetaling, før du fylder 67 år, mister du retten til at indbetale det forhøjede beløb på Aldersopsparing.
- Begynder du udbetaling ved 65 år, vil statens indekstillæg blive nedsat med 17,5 % i forhold til start ved 67 år, og udbetalinger fra indeksskontoen vil blive reduceret, svarende til de manglende forudsatte indbetalinger fra 65 til 67 år.
- Tilsvarende vil statens indekstillæg blive nedsat med 9,3 % ved start ved 66 år i stedet for 67 år.

### Kort om indeksskonti

En indekstrakt er en aftale mellem dig og dit pengeinstitut om, at du årligt indbetaler et beløb på en pristalsreguleret pensionsopsparing, indtil året før udbetalingen påbegyndes.

Det er muligt at udskyde indbetalingen et år, dvs. et års forfalden ydelse skal først være indbetalt inden 31.12. året efter. Alle ydelser skal dog være indbetalt, inden udbetalingen begynder – du skal ikke betale nogen ydelse i det år, udbetalingen begynder.

Udbetalingen af indekstrakten sker i månedlige rater, og den årlige udbetaling pr. indekstrakt svarer til købekraften af 500 kr. i 1956 – året, hvor tilbuddet om indekstrakter begyndte.

For at beløbet er stort nok til at svare til købekraften af '500 1956-kr.', yder staten et tilskud, et indekstillæg, der følger prisudviklingen, så udbetalingens størrelse sikres som aftalt.

Du skal være berettiget til folkepension for at kunne modtage statens indekstillæg.

### Valg af grundrente

Inden betalingen kan begynde, skal du vælge, om du ønsker variabel eller fast grundrente til at beregne udbetalingsbeløbet.

### Vores anbefaling

Vi anbefaler, at du vælger den variable grundrente, så du rammer den oprindeligt aftalte løbetid så præcist som muligt.

- **Variabel grundrente:** Fastsættes årligt af staten. Er - 0,1 % om året i 2022.
- **Fast grundrente** jf. din kontrakt, dvs. 3,50 % om året for kontrakter oprettet indtil 31.12. 1965  
4,25 % om året for kontrakter oprettet efter 1.1. 1966.

### Det betyder valg af grundrente

Valg af **variabel** grundrente betyder, at du vil få en mindre udbetaling, fordi det tilstræbes, at den faktiske udbetalingslængde kommer så tæt på den aftalte længde som muligt – men længden kan dog alligevel afvige.

Valg af **fast** grundrente betyder, at du vil få en større udbetaling, men samtidig en kortere udbetalingstid, fordi kontoens saldo er opbrugt, inden den aftalte udbetalingstid ophører.

Den **faktiske** forrentning på din indekstrakt følger ikke de nævnte beregningssatser – og i øjeblikket er kontoens årlige rentesats lavere end den faste grundrente.

Du kan til enhver tid ændre dit valg af grundrente, men uanset hvilken grundrente du vælger, fastsætter staten årligt en minimumsudbetaling for indekstrakter. I perioder med et lavt renteniveau betyder det, at udbetalingsperioden kan blive forkortet, når minimumsudbetalingen skal opretholdes.

### Den månedlige ydelse

Det beløb, som udbetales hver måned, består af statens indekstillæg og et beløb, som hæves på din indeksskonto.

Indekstillægget er det beløb, staten værdisikrer din opsparing med. Indekstillægget pristalsreguleres en gang årligt, og det udbetales så længe, der er penge til en 'fuld udbetaling' på din konto.

Udbetalingen fra indekstrakter er skattepligtig, dvs. det beløb, vi indsætter på din konto, er efter skatten er trukket. Beløbet indsættes hver den 1. i måneden. Banken anvender bikortet som grundlag, medmindre vi får anden besked.