Offentliggjort d. 7. oktober 2017

Hvad sker der, hvis jeg hæver min kapitalpension før tid?©

Af advokat (L) Bodil Christiansen og
advokat (H), cand. merc. (R) Tommy V. Christiansen
www.v.dk

Jeg har ca. 2 mio. kr. stående på min kapitalpension i Nordea. Jeg har selv oprettet ordningen, som ikke har noget at gøre med pensionsordningen i det firma, hvor jeg arbejder.

Jeg vil gerne købe et sommerhus, som så er ”min pension”.

Kan man hæve en kapitalpension, når man ikke er pensionist? Jeg er 42 år og regner ikke med at gå på pension de første mange år.

Før-pensionisten

Svar

På baggrund af Deres brev er det korte svar, at der som udgangspunkt skal betales en afgift på 52 pct. af de udbetalte beløb. Afgiftspligten indtræder ved udbetalingen fra ordningen.

Det kan således være ganske dyrt at hæve pensionen.

Jeg vil anbefale Dem at drøfte sagen igennem med Deres pengeinstitut, før De hæver pensionen, således at De har et overblik over alle konsekvenser ved en eventuel ophævelse af pensionen før tid.

——— o ———