

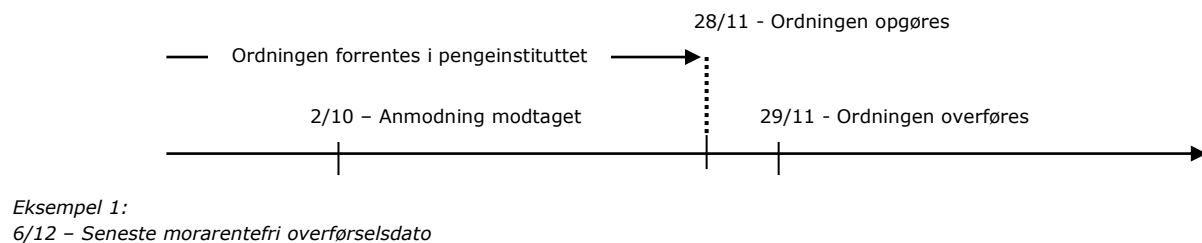


Bilag B til Aftale om betaling af morarente ved overførelse af pensionsordninger mellem pensionselskaber og pengeinstitutter

Overførelse fra pengeinstitut til pensionselskab

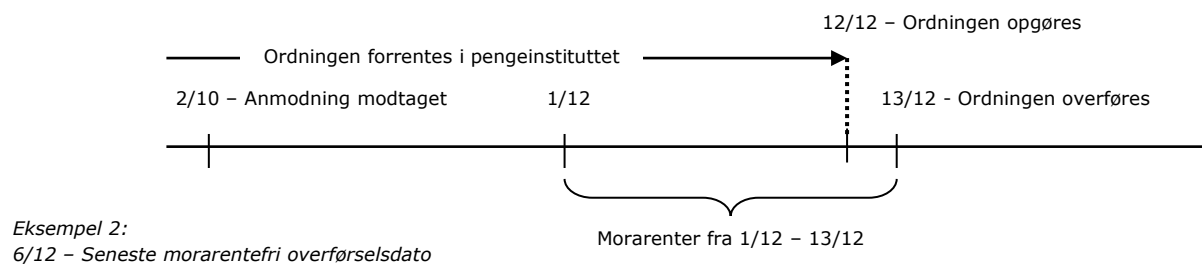
Eksempel 1 – Overførelse uden morarenter

Anmodning modtaget:	02.10.2013
Opgørelsesdato:	28.11.2013
Overførselsdato:	29.11.2013
Overført beløb uden morarenter	100.000,00 kr.
Morarentebeløb:	0,00 kr.
Totalt overført beløb:	100.000,00 kr.



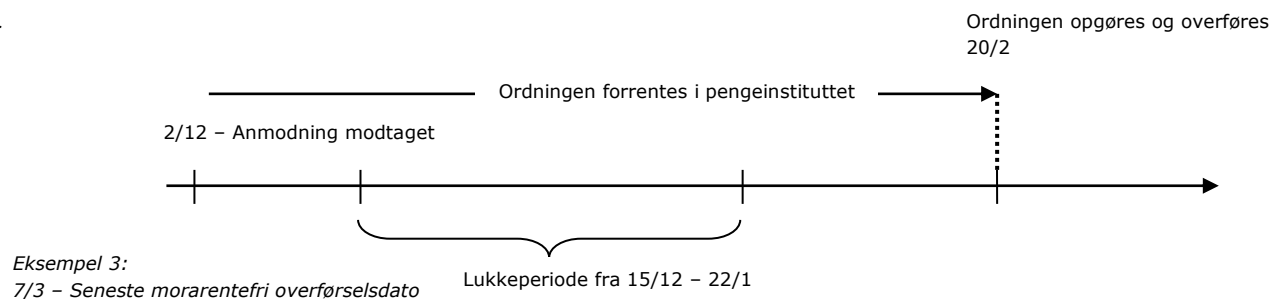
Eksempel 2 – Overførelse med morarenter

Anmodning modtaget:	02.10.2013
Opgørelsesdato:	12.12.2013
Overførselsdato:	13.12.2013
Start morarentedato:	01.12.2013
Slut morarentedato:	13.12.2013
Morarentesats:	8,00 + 0,20
Antal morarentedage:	13
Overført beløb uden morarenter:	100.000,00 kr.
Morarentebeløb:	292,05 kr.
Totalt overført beløb:	100.292,05 kr.



Eksempel 3 – Overførelse efter lukkeperiode¹⁾ uden morarenter

Anmodning modtaget:	02.12.2013
Opgørelsesdato:	20.02.2014
Overførselsdato:	20.02.2014
Overført beløb uden morarenter:	100.000,00 kr.
Morarentebeløb:	0,00 kr.
Totalt overført beløb:	100.000,00 kr.



¹⁾Årlig lukkeperiode iht. § 4, stk. 1 fra og med 15.12. til og med 22.01.

²⁾Morarentebeløbet under 100 kr. og tillægges derfor ikke

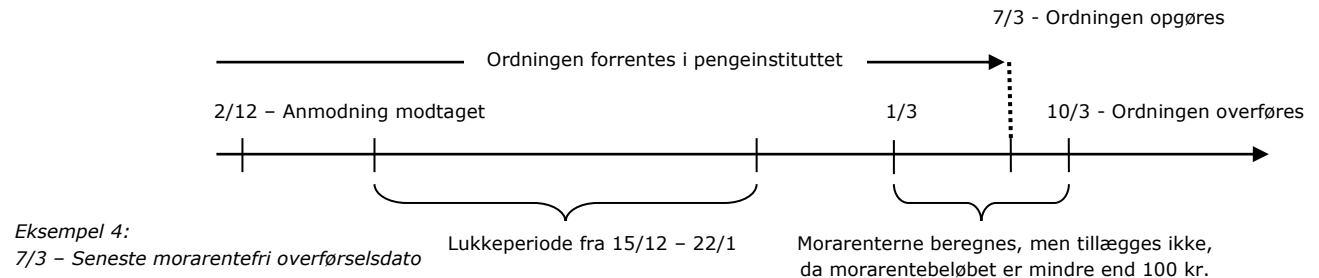
³⁾Morarenter beregnet af 101.500 kr. Dvs. 100.000 kr. (Ordningens værdi) + 1.500 kr. (Tilbageholdt PAL-skat)



Bilag B til Aftale om betaling af morarente ved overførelse af pensionsordninger mellem pensionselskaber og pengeinstitutter

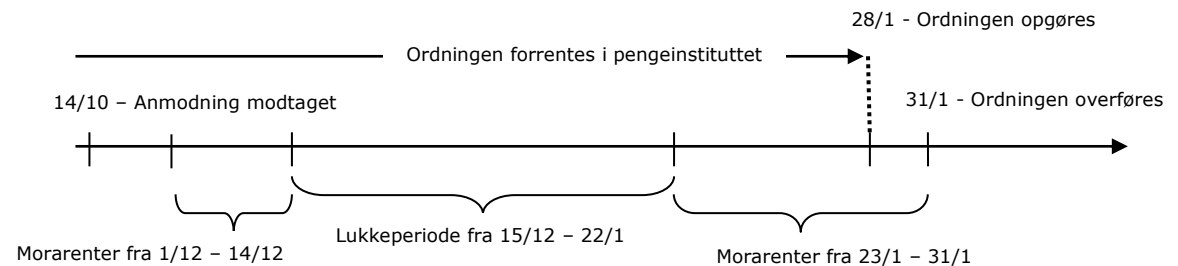
Eksempel 4 – Overførelse efter lukkeperiode uden morarenter, da morarenter < 100 kr.

Anmodning modtaget:	02.12.2013
Opgørelsesdato:	07.03.2014
Overførelsesdato:	10.03.2014
Start morarentedato:	01.03.2014
Slut morarentedato:	10.03.2014
Morarentesats:	8,00 + 0,30
Antal morarentedage:	10
Overført beløb uden morarenter:	40.000,00 kr.
Morarentebeløb:	90,96 kr. ²⁾
Totalt overført beløb:	40.000,00 kr.



Eksempel 5 – Overførelse efter lukkeperiode med morarenter

Anmodning modtaget:	14.10.2013
Opgørelsesdato:	28.01.2014
Overførelsesdato:	31.01.2014
Start morarentedato1:	01.12.2013
Slut morarentedato1:	14.12.2013 ¹⁾
Morarentesats1:	8,00 + 0,20
Antal morarentedage:	14
Start morarentedato2:	23.01.2014 ¹⁾
Slut morarentedato2:	31.01.2014
Morarentesats2:	8,00 + 0,30
Antal Morarentedage:	9
Overført beløb uden morarenter:	100.000,00 kr.
Morarentebeløb:	519,18 kr.
Totalt overført beløb:	100.519,18 kr.



¹⁾Årlig lukkeperiode iht. § 4, stk. 1 fra og med 15.12. til og med 22.01.

²⁾Morarentebeløbet under 100 kr. og tillægges derfor ikke

³⁾Morarenter beregnet af 101.500 kr. Dvs. 100.000 kr. (Ordningens værdi) + 1.500 kr. (Tilbageholdt PAL-skat)

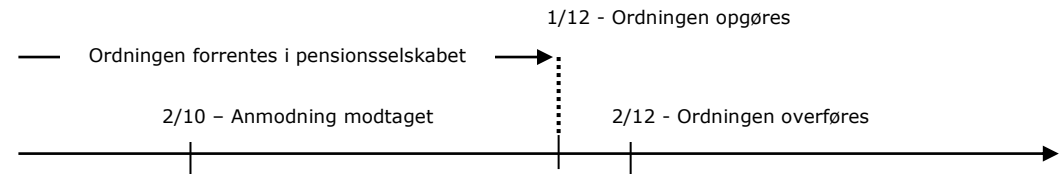


Bilag B til Aftale om betaling af morarente ved overførelse af pensionsordninger mellem pensionselskaber og pengeinstitutter

Overførelse fra pensionselskab til pengeinstitut

Eksempel 6 – Overførelse uden morarenter

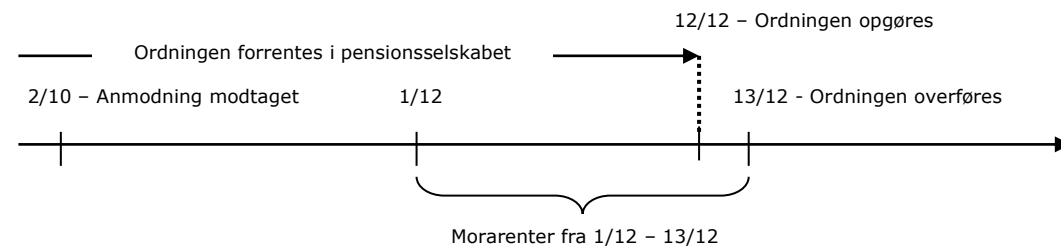
Anmodning modtaget:	02.10.2013
Opgørelsesdato:	01.12.2013
Overførelsesdato:	02.12.2013
Tilbageholdt PAL-skat:	1.500,00 kr.
Overført beløb uden PAL-skat og morarenter	100.000,00 kr.
Morarentebeløb:	0,00 kr.
Totalt overført beløb:	101.500,00 kr.



Eksempel 6:
6/12 – Seneste morarentefri overførelsesdato

Eksempel 7 – Overførelse med morarenter og tilbageholdt PAL-skat

Anmodning modtaget:	02.10.2013
Opgørelsesdato:	12.12.2013
Overførelsesdato:	13.12.2013
Start morarentedato:	01.12.2013
Slut morarentedato:	13.12.2013
Morarentesats:	8,00 + 0,20
Antal morarentedage:	13
Overført beløb uden PAL-skat og morarenter:	100.000,00 kr.
Tilbageholdt PAL-skat:	1.500,00 kr.
Morarentebeløb:	296,44 kr. ³⁾
Totalt overført beløb:	101.796,44 kr.



Eksempel 7:
6/12 – Seneste morarentefri overførelsesdato

¹⁾Årlig lukkeperiode iht. § 4, stk. 1 fra og med 15.12. til og med 22.01.

²⁾Morarentebeløbet under 100 kr. og tillægges derfor ikke

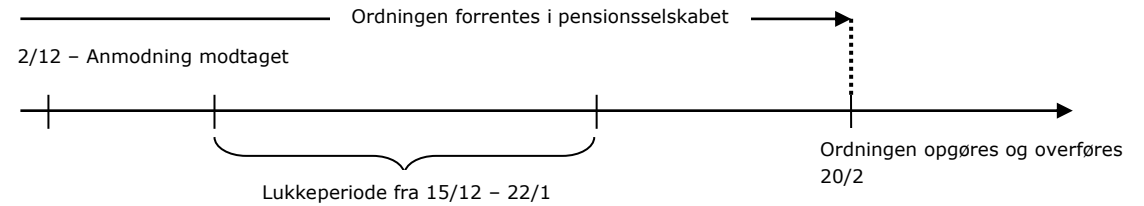
³⁾Morarenter beregnet af 101.500 kr. Dvs. 100.000 kr. (Ordningens værdi) + 1.500 kr. (Tilbageholdt PAL-skat)



Bilag B til Aftale om betaling af morarente ved overførsel af pensionsordninger mellem pensionselskaber og pengeinstitutter

Eksempel 8 – Overførsel efter lukkeperiode uden morarenter

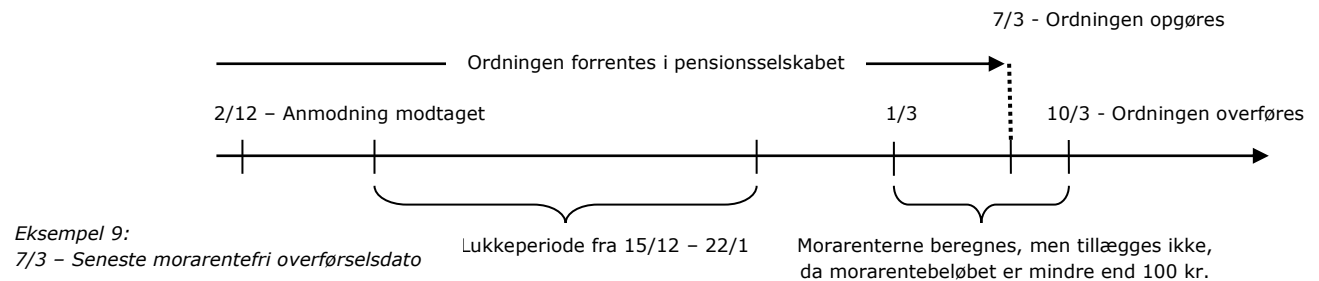
Anmodning modtaget:	02.12.2013
Opgørelsesdato:	20.02.2014
Overførelsesdato:	20.02.2014
Overført beløb uden PAL-skat og morarenter:	100.000,00 kr.
Tilbageholdt PAL-skat:	0,00 kr.
Morarentebeløb:	0,00 kr.
Totalt overført beløb:	100.000,00 kr.



Eksempel 8:
7/3 – Seneste morarentefri overførselsdato

Eksempel 9 – Overførsel efter lukkeperiode uden morarenter, da morarenter < 100 kr.

Anmodning modtaget:	02.12.2013
Opgørelsesdato:	07.03.2014
Overførselsdato:	10.03.2014
Start morarentedato:	01.03.2014
Slut morarentedato:	10.03.2014
Morarentesats:	8,00 + 0,30
Antal morarentedage:	10
Overført beløb uden PAL-skat og morarenter:	40.000,00 kr.
Tilbageholdt PAL-skat:	0,00 kr.
Morarentebeløb:	90,96 kr. ²⁾
Totalt overført beløb:	40.000,00 kr.



Eksempel 9:
7/3 – Seneste morarentefri overførselsdato

¹⁾Årlig lukkeperiode iht. § 4, stk. 1 fra og med 15.12. til og med 22.01.

²⁾Morarentebeløbet under 100 kr. og tillægges derfor ikke

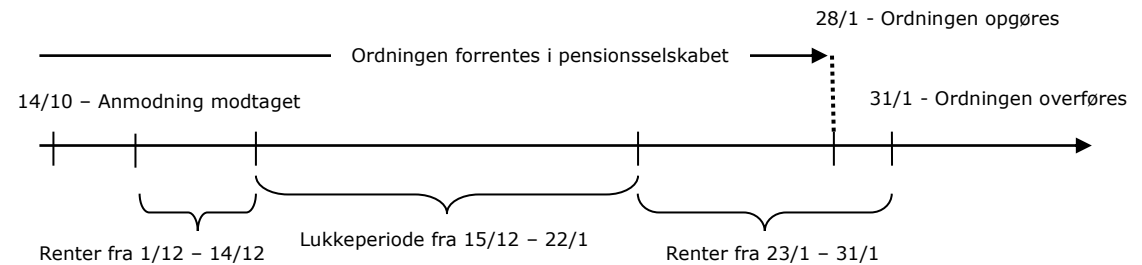
³⁾Morarenter beregnet af 101.500 kr. Dvs. 100.000 kr. (Ordningens værdi) + 1.500 kr. (Tilbageholdt PAL-skat)



Bilag B til Aftale om betaling af morarente ved overførelse af pensionsordninger mellem pensionselskaber og pengeinstitutter

Eksempel 10 – Overførelse efter lukkeperiode med morarenter

Anmodning sendt:	14.10.2013
Opgørelsesdato:	28.01.2014
Overførselsdato:	31.01.2014
Start morarentedato1:	01.12.2013
Slut morarentedato1:	14.12.2013 ¹⁾
Morarentesats1:	8,00 + 0,20
Antal morarentedage1:	14
Start morarentedato2:	23.01.2014 ¹⁾
Slut morarentedato2:	31.01.2014
Morarentesats2:	8,00 + 0,30
Antal morarentedage2:	9
Overført beløb uden PAL-skat og morarenter:	100.000,00 kr.
Tilbageholdt PAL-skat:	0,00 kr.
Morarentebeløb:	519,18 kr.
Totalt overført beløb:	100.519,18 kr.



Eksempel 10:

6/12 – Seneste morarentefri overførselsdato

¹⁾Årlig lukkeperiode iht. § 4, stk. 1 fra og med 15.12. til og med 22.01.

²⁾Morarentebeløbet under 100 kr. og tillægges derfor ikke

³⁾Morarenter beregnet af 101.500 kr. Dvs. 100.000 kr. (Ordnings værdi) + 1.500 kr. (Tilbageholdt PAL-skat)

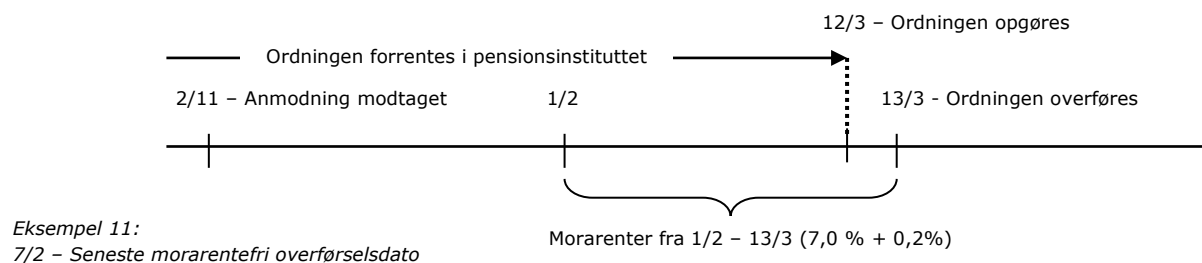


Bilag B til Aftale om betaling af morarente ved overførelse af pensionsordninger mellem pensionselskaber og pengeinstitutter

Beregning af morarenter ved overgang efter ændring af tillægssatsen fra 7% til 8%

Eksempel 11 – Overførelse med morarenter, hvor fristen i aftalens § 3, stk. 3 er udløbet før lovændringen og overførelsen sker efter lovændringen.

Anmodning modtaget:	02.11.2012
Opgørelsesdato:	12.03.2013
Overførselsdato:	13.03.2013
Start morarentedato:	01.02.2013
Slut morarentedato:	13.03.2013
Morarentesats:	7,00 + 0,20
Antal morarentedage:	41
Overført beløb uden morarenter:	100.000,00 kr.
Morarentebeløb:	808,77 kr.
Totalt overført beløb:	100.808,77 kr.



Bemærkning: Tillægssatsen er 7% for hele perioden 1/2 – 13/3, da betalingen forfalder før tillægssatsen er ændret fra 7 % til 8 % den 1. marts 2013.

¹⁾Årlig lukkeperiode iht. § 4, stk. 1 fra og med 15.12. til og med 22.01.

²⁾Morarentebeløbet under 100 kr. og tillægges derfor ikke

³⁾Morarenter beregnet af 101.500 kr. Dvs. 100.000 kr. (Ordningens værdi) + 1.500 kr. (Tilbageholdt PAL-skat)

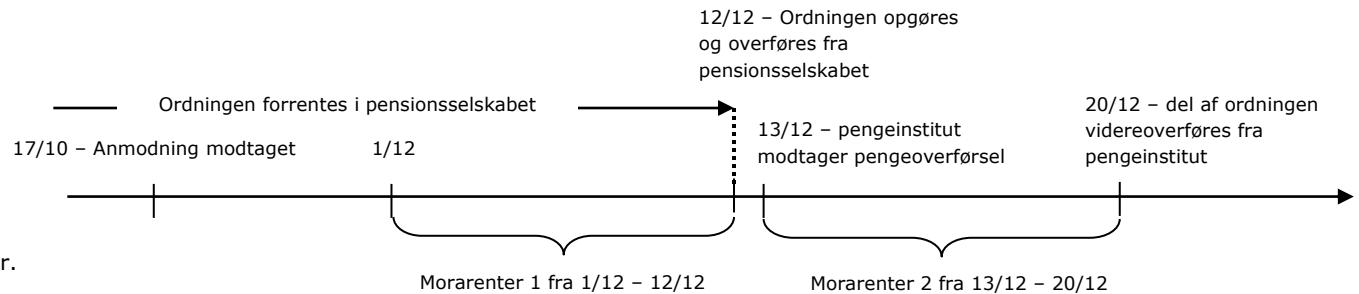


Bilag B til Aftale om betaling af morarente ved overførsel af pensionsordninger mellem pensionselskaber og pengeinstitutter

Beregning af morarenter ved overførsel fra et pensionselskab til et pengeinstitut og et andet pensionselskab – deling i lukkeperioden

Eksempel 12 – Overførsel med morarenter og tilbageholdt PAL-skat fra pensionselskab, samt videreoverførsel fra pengeinstitut med morarenter

Anmodning modtaget:	17.10.2016
Opgørelsesdato:	12.12.2016
Overførselsdato i pensionselskabet:	12.12.2016
Start morarentedato 1:	01.12.2016
Slut morarentedato 1:	12.12.2016
Morarentesats:	8,00 + 0,20
Antal morarentedage 1:	12
Overført beløb uden PAL-skat og morarenter:	100.000,00 kr.
Tilbageholdt PAL-skat:	1.500,00 kr.
Morarentebeløb 1:	273,63 kr. ³⁾
Totalt overført beløb fra pensionselskab:	101.773,63 kr.
Pengeinstitut modtager det overførte beløb:	13.12.2016
Overførselsdato fra pengeinstituttet	20.12.2016
Start morarentedato 2:	13.12.2016
Slut morarentedato 2:	20.12.2016
Morarentesats	8,00 + 0,20
Antal morarentedage 2:	8
Overført beløb uden morarenter:	60.000,00 kr.
Morarentebeløb 2:	107,84 kr.
Totalt overført beløb fra pengeinstitut:	60.107,84 kr.



Eksempel 12:

7/12 – Seneste morarentefri overførselsdato for pensionselskab
19/12 – Seneste morarentefri videreoverførsel for pengeinstitut

Pengeinstituttet skal betale morarenter for denne periode, da videreoverførsel ikke er sket indenfor 5 dages fristen efter at overførslen er modtaget.

Videreoverførsel er ikke omfattet af lukkeperioden.

¹⁾Årlig lukkeperiode iht. § 4, stk. 1 fra og med 15.12. til og med 22.01.

²⁾Morarentebeløbet under 100 kr. og tillægges derfor ikke

³⁾Morarenter beregnet af 101.500 kr. Dvs. 100.000 kr. (Ordningens værdi) + 1.500 kr. (Tilbageholdt PAL-skat)