

Sådan påvirker skattereformen din pensionsopsparing

Den nye skattereform har betydning for din pensionsopsparing, så måske bør du indbetale mere i 2009, end du regner med?

Den nye skattereform, der træder i kraft den 1. januar 2010, får indflydelse på din pension. For næsten uanset dit indkomstniveau er 2009 sidste mulighed for at spare op med de nuværende høje skattefradrag.

Hvor meget, du bør indbetale i år, afhænger imidlertid både af din økonomi, dine forventninger til det liv, du vil leve den dag, du bliver pensioneret, og ikke mindst din tidshorisont. Jo kortere tid, der er til pensionen, jo højere skal de årlige indbetalinger være for at sikre målet.

Hvis du betaler topskat, kan det være en stor fordel at indbetale mere i 2009, men også for de fleste der betaler mellemskat, er der skattemæssige fordele.

Skattesatsen på den sidst tjente krone sættes ned

Den primære årsag til, at det er værd at skænke pensionen en ekstra tanke i år er, at skattesatsen på den sidst tjente krone sættes ned næste år. Det betyder på den ene side skattelettelse, men det betyder også, at du fremadrettet får en lavere skatteværdi af dine indbetalinger til dine pensionsordninger.

I skemaet nedenfor kan du få et hurtigt overblik over, hvordan skattereformen vil påvirke fradraget ved indbetaling på en ratepension. Oversigt over skatteværdien af dine pensionsindbetalinger i 2009 og 2010.

Indkomst i kr.*	Skatteværdi**	
	2009	2010
Mere end 389.000	60%	52,5%
347.200 - 389.900	60%	37,5%
42.900 - 347.200	39%	35,5%

* Efter arbejdsmarkedsbidrag og pensionsindbetaling
 ** Skatteværdierne er baseret på ca. tal for marginalsatser og inkl. kirkeskat

For en person, der betaler topskat i dag, men kommer under grænsen for topskat i 2010, vil skattefordelen blive kraftigt reduceret, når skatteværdien af indbetalingen falder fra ca. 60 % til ca. 37,5 %. Omregnet i kroner vil en person, der indbetaler 40.000 kr. således have et skattefradrag på 24.000 kr. i 2009 men kun 15.000 kr. i 2010.

Loft over indbetalingerne på ratepensioner

Dertil kommer, at skattereformen lægger et loft på 100.000 kr. over indbetalingerne til ratepension med fuld fradragsret i skatten. Loftet, som træder i kraft i 2010, betyder, at du maksimalt kan få fradrag for 100.000 kroner om året i alt - uanset, hvor mange ratepensioner eller ophørende livrenter, du har. Loftet gælder for både private ordninger og firmaordninger. Betaler du topskat kan det derfor være en god ide at sætte så meget som muligt ind på din ratepension i 2009 og evt. overveje alternative pensionsordninger. Tal evt. med dit pengeinstitut om reglerne for indbetaling.

Ingen grænser for de samlede indbetalinger i 2009

Hvis du vil indbetale ekstra på dine pensionsordninger i år, er der reelt ikke nogle grænser for, hvor meget du samlet kan indbetale, men der er som hidtil grænser for, hvor meget du må indbetale på eksempelvis en kapitalpension eller en privattegnede ratepension, hvor grænsen for hver type hidtil har været 46.000 kr. Hvis du ønsker at indbetale mere end 46.000 kr. på en ratepension, kan du gøre det via din arbejdsgiver. Derimod har du ikke mulighed for at indbetale yderligere på din kapitalpension.

Risiko for udligningsskat

Skatteministeriet har varslet, at der i 2010 vil blive fremsat lovforslag om indførelse af en udligningsskat af store pensionsudbetalinger.

Få rådgivning

Inden du begynder at indbetale ekstra til dine pensionsordninger, vil vi opfordre dig til at tage kontakt til dit pengeinstitut. De kan vejlede dig omkring de enkelte typer pensionsordninger og samtidig være med til at sikre, at du ikke blot har de rigtige typer opsparing, men også har fået tilpasset både indbetalinger og investeringer så de passer til de forventninger og ønsker, som du har til afkast, tidshorisont og risiko.

Få overblik over dine pensioner

Du kan besøge pensionsinfo.dk, hvis du vil have et samlet overblik over dine pensioner. Her kan du se, hvor meget du kan forvente at få udbetalt, og hvordan dine indbetalinger er fordelt.

Læs mere om pension på pension.sparinvest.dk

Hvis du vil vide mere om, hvorfor det er vigtigt at tænke på pension tidligt i livet, eller hvorfor det ikke er lige gyldigt, hvordan opsparing er placeret, så kan du besøge pension.sparinvest.dk, hvor du kan læse meget mere om emnet pension.