



Er der penge til pensionsopsparing i år?

Pensionsopsparing er langsigtet

2008 har på mange måder været et usædvanligt år. Første halvdel af året var kendetegnet ved fortsat optimisme, og til og med september har arbejdsløsheden været konstant faldende. Alligevel er danskerne ramt af pessimisme, og det er ikke uden grund, for finanskrisen påvirker alle, og forudsigelserne for de kommende måneder er langt fra positive.

I den forbindelse kan det være på sin plads for hver enkelt at overveje, om der i år bliver plads til pensionsopsparing udover ATP og eventuel arbejdsmarkedspension. Arbejdsløsheden vil stige, men langt hovedparten har gode økonomiske udsigter for 2009. Skatten falder, priserne er på vej ned, og der er aftalt lønstigninger, der sikrer en positiv realløn fremgang.

For de fleste betyder det, at der er plads til yderligere pensionsopsparing. I den forbindelse skal det understreges, at pensionsopsparing er en langsigtet handling, og selv store udsving, som vi er vidne til i øjeblikket, vil i det lange løb kun være krusninger.

Kapitalpension giver fradrag i bund- og mellemskatten

For 2008 kan der med fradrag i bund- og mellemskatten foretages indbetaling af op til kr. 44.500. Indbetalinger på en kapitalpension fragår ikke ved beregningen af topskat. Hvis man betaler mellem- eller topskat vil fradragsværdien derfor være ca. 45 pct., mens den for skatteydere, der kun betaler bundskat vil være på ca. 40 pct.

Indbetaling på ratepension kan også fratrækkes i topskatten

En ratepension kan oprettes af alle, der endnu ikke er fyldt 60 år. Herefter kan man kun foretage forhøjelser i de indbetalte beløb. Ratepension kan enten indbetales løbende eller som et engangsindskud. Hvis engangsindskuddet i 2008 er på mindre end kr. 44.500, fås fuldt fradrag. Hvis det er større, fordeles fradraget over op til 10 år, dog kan man altid fratække kr. 44.500. Foretager man løbende indbetalinger, skal man forpligte sig til at indbetale det aftalte beløb i 10 år. Der er fuldt fradrag for de løbende indbetalinger. Indbetaling på en ratepension kan give fradrag med op til 60 pct. skatteværdi, hvis man betaler topskat.

Særlige regler for ratepension til selvstændigt erhvervsdrivende

For selvstændigt erhvervsdrivende kan det på grund af svingende indtægter være svært at binde sig for et fast indskud i en 10-årig periode. Derfor kan selvstændige indbetale, hvad der svarer til op til 30 pct. af virksomhedens overskud på en ratepensionsordning og få fuldt fradrag for indbetalingen. Der er ingen krav om, at der skal ske indbetalinger i en 10-årig periode. Ved siden af indbetalinger efter 30 pct.-reglen kan selvstændigt erhvervsdrivende indbetale på en privattegnnet kapital- eller ratepensionsordning.

Skulle det vise sig, at der er indbetalt mere end 30 pct., kan der foretages fradrag for de første 30 pct. i indskudsåret, mens det resterende beløb vil kunne fradrages i de følgende indkomstår.

Senest den 30. december

Indbetaling skal ske inden årets udgang, og det vil betyde, at sidste frist i langt de fleste tilfælde vil være tirsdag den 30. december.