

Udnyt skattefordelen i 2009

Indtil udgangen af 2009 kan man indbetale næsten ubegrænset på sin ratepension og få fuldt skattefradrag. Efter nytår kommer der loft over indbetalingen.

Fra den 1. januar 2010 må pensionskunderne indstille sig på et loft over indbetaling til ratepension på 100.000 kr. Loftet er en del af den skatteaftale, som Folketinget har vedtaget, og som træder i kraft den 1. januar 2010. Et andet, væsentligt element i skatteaftalen er, at marginals-katten sættes kraftigt ned.

"I AP Pension anbefaler vi vores kunder at udnytte den store skattefordel, der gælder året ud," udtaler kommunikationschef Hans Dam. "Vi siger faktisk, at man skal indbetale så meget, man overhovedet kan og få glæde af fradrag for hele indbetalingen i marginals-katten. Det stopper til nytår, hvor loftet indføres, og hvor skattefradraget i øvrigt bliver mindre værd, fordi marginals-katten sættes ned."

Indbetaling via arbejdsgiver

Indtil udgangen af 2009 kan man indskyde store beløb på en ratepension, hvis man gør det via sin arbejdsgiver. De ekstra indbetalinger skal dog kunne indeholdes i lønnen. Man kan altså ikke indbetale et større beløb, end man faktisk tjener.

Hvis man ikke har mulighed for at indbetale ekstra via sin arbejdsgiver, kan man gøre det på en privat ratepension. Her skal man dog være opmærksom på, at grænsen for samlet indbetaling på et år er 46.000 kr.

"Vi forventer, at mange af vores kunder vil udnytte muligheden for at få et højt skattefradrag ved at indbetale ekstra på ratepensionen," udtaler kommunikationschef Hans Dam og tilføjer, at det stadig er muligt at konvertere sin SP-opsparring til pensionsindbetaling med stor skattefordel. AP Pension har beregnet, at fik man f.eks. udbetalt 25.000 kr. fra sin SP-opsparring, kunne beløbet forvandles til en indbetaling på 37.000 kr. på ratepension. Det skyldes den lempelige beskatning af SP-opsparingen sammenholdt med den høje marginals-kat, der gælder til udgangen af 2009.

Hvad gør man efter 2010?

Efter den 1. januar 2010 får man kun skattefradrag for indbetaling op til 100.000 kr. på en ratepension.

Pension

Hvad gør man så, hvis man gerne vil indbetale mere i pensionsopsparing? "Vi anbefaler, at kunderne betaler overskydende beløb ind på en livsvarig livrentepension, som også giver fuldt skattefradrag," udtaler Hans Dam. Den udbetales så længe, man lever, og den sikrer en fast indtægt i hele pensionisttilværelsen. "Statistikken viser, at vi lever længere og længere, og en livrente netop sikrer, at der er noget at leve af, når ratepensionen løber ud. Så AP Pensions anbefaling til kunderne er, at de primært skal spare op på ratepension, men supplere med livsvarig livrentepension, så de får en fleksibel pensionsopsparing med udbetaling hele livet," slutter Hans Dam.