

Ratepensioner - Loftet på de 100.000 kr.

Som bekendt er der fra i år kommet loft over fradrag for indbetalinger til ratepensioner. Det rammer alle, som gennemsnitligt indbetaler op mod 10.000 kr. eller mere om måneden, hvilket faktisk næsten 100.000 danskere hidtil har gjort.

Hvad skal de nu gøre? Hvis man spørger pensionselskaberne er svaret ganske klart. Den overskydende del skal overføres til en livsvarig livrente. Fordi der ikke gælder begrænsninger i indbetalinger hertil.

Ikke alle ønsker imidlertid en livrente. Ikke desto mindre kan man meget nemt ende med, at måtte acceptere en sådan, hvis man ikke selv reagerer.

Det forlyder således, at PFA har besluttet ikke at ville tilbagebetale indbetalte pensionsbidrag til en ratepension, hvis man kommer over loftet, selv om skattereglerne rent faktisk giver mulighed for det. Her bliver man tvunget til at acceptere en livrente for den overskydende del, hvis man vil have skattefradrag for denne, og det vil alle jo.

Omvendt har Nordea angiveligt besluttet, at de gerne vil tilbagebetale. Så praksis er altså ikke ens.

Der er derfor god grund til at kigge på de løbende indbetalinger til ratepensioner for at vurdere, om man rammer loftet. I givet fald skal der tages stilling til, hvad der skal ske. Skal indbetalingerne reduceres sådan, at man holder sig under loftet, eller vil man have en livsvarig livrente for den overskydende del?

Alene det at finde ud af, om man rammer loftet, er lidt af en kunst. Den del af indbetalingen som anvendes til forsikringsdækning og AM-bidrag medregnes nemlig ikke. Og benytter man flere pensionselskaber – hvad mange gør – bliver det endnu sværere. Disse fører nemlig ikke noget fælles register over indbetalingerne. Det er derfor indbetaleren, der selv skal holde øje med loftet og som skal bestemme, hvor der skal skæres, eller hvor der skal overføres til livrente.

Kilde: BDO Scanrevision

Kommentar fra Bækmark & Kvist

- Et godt udgangspunkt er at skabe overblik over egne pensionsordninger. Dette kan eksempelvis ske ved at anvende Pensionsinfo, som er en hjemmeside, hvis formål er at give overblik. Desværre er siden endnu ikke fuldstændig, idet ikke alle pensionselskaber og pengeinstitutter endnu indberetter til siden. Men den er et godt supplement til årsoversigterne fra pensionselskaberne - og årsoversigterne bliver jo sendt ud netop nu. Du kan i de fleste tilfælde gå ind på Pensionsinfo via din Netbank.
- Dernæst skal der tages stilling til, hvad man vil med sin pensionsopsparing. Dels naturligvis med hensyn til skattefradraget - men så sandelig også hvad pengene skal bruges til senere. De fleste af os har ikke overblik over vores økonomiske muligheder, når vi stopper på arbejdsmarkedet og mange spørgsmål trænger sig på.
- En god måde at få besvaret mange af disse spørgsmål på, er at få lavet en SeniorPlan. Med en SeniorPlan får du økonomisk overblik, du optimerer din skattebetaling og dermed rækker dine penge længere. Sidst, men ikke mindst, får du også en UVILDIG rådgivning.
- Kontakt **Anni Weesgaard** og få mere at vide om, hvad en seniorplan kan betyde for dig