



LÆGERNES
PENSIONSKASSE

PENSIONSOPSPARING ER SKATTEMÆSSIGT FORDELAGTIG

PENSIONSOPSPARING ER SKATTEMÆSSIGT FORDELAGTIG

Du kan spare penge i skat ved at spare op til pension - frem for at bruge pengene til privat opsparing eller betale af på gæld. Det er der to grunde til:

- Du betaler væsentligt mindre i skat af afkastet i en pensionsordning, end du betaler af personlig kapital- og aktieindkomst.
- Du kan trække indbetalingerne til pension fra i skat nu og betaler først skat af pensionen, når den bliver udbetalt - og til den tid er din skatteprocent måske betydeligt lavere end nu.

AFKASTSKATTEN ER MINDRE PÅ EN PENSIONSORDNING END PÅ EN PRIVAT OPSPARING

I en pensionsordning skal der betales skat af *formueafkastet* efter disse regler:

- Afkast af obligationer, aktier og investeringsforeningsbeviser beskattes med en fast *pensionsafkastbeskatning* på 15 pct.

Hvis du i stedet for at indbetale til en pensionsordning sparer op i privat regi, skal du betale indkomstskat af det afkast, opsparingen giver. Beskatningen af *renteindtægter* vil afhænge af, om din *nettokapitalindkomst* er positiv eller negativ.

Hvis nettokapitalindkomsten er negativ, vil skatten på renteindtægterne reelt svare til værdien af *rentefradraget*. For negativ nettokapitalindkomst under 50.000 kr. for enlige og 100.000 kr. for ægtepar bibeholdes det nuværende rentefradrag på 32,8 pct. Hvis den negative nettokapitalindkomst overstiger 50.000 kr. for enlige og

100.000 kr. for ægtepar, vil rentefradraget gradvis blive sat ned med 8 pct. point fra 2012- 2019 for at lande på ca. 24,8 pct. i 2019.

I pensionsordningen skal du derimod kun betale 15 pct. i skat. Se nærmere i oversigten nederst på siden.

Hvis nettokapitalindkomsten er positiv, indgår nettokapitalindkomsten også i beregningen af personskatten. Der er pr. 1. januar 2010 indført et bundfradrag på 40.000 kr. for enlige og 80.000 kr. for ægtefæller, som betyder, at du, hvis du har positiv nettokapitalindkomst under 40.000 kr. i 2010, kun betaler ca. 36,5 pct. i skat (excl. kirkeskat). Har du positiv nettokapitalindkomst over 40.000 kr., betaler du ca. 51,5 pct. topskat, mod kun 15 pct. i pensionsordningen.

Personlig beskatning af aktieafkast. Hvis du har gevinster ved salg af aktier, der er under 48.300 kr. skal du betale 28 pct. i aktieafkastskat. Har du gevinster, der overstiger 48.300 kr., skal du betale 42 pct. mod kun 15 pct. i pensionsordningen. Hvis du sammenligner, hvor meget du skal betale i skat af kapitalindkomst og aktieafkast, med den løbende afkastbeskatning i pensionsordninger - dvs. pensionsafkastskatten på 15 pct. for obligationer, aktier og investeringsforeningsbeviser - kan du se, at du skal betale langt mindre skat af det løbende afkast i en pensionsordning end af din opsparing i privat regi.

Især er der mange skattekrone at spare, hvis du har en stor pensionsopsparing, som ville give en positiv personlig nettokapitalindkomst, hvis opsparingen var placeret i privat regi - og det er typisk tilfældet for medlemmer af Lægernes Pensionskasse.

HØJT FRADRAG I DAG, LAV SKAT SOM PENSIONIST

Du skal også huske, at du kan trække indbetalingerne til pensionsordningen fra i skat - hvad enten du har en ordning med livsvarige løbende pensionsudbetalinger eller en ratepension. Til gengæld skal du så betale skat af pensionen, når den kommer til udbetaling, ligesom af almindelig indkomst. Hvis du har en relativt høj indkomst og betaler topskat i dag, kan du derfor i praksis "udskyde" beskatningen til et tidspunkt, hvor din indkomst (og skatteprocent) er lavere.

Af tabellen nedenfor kan du se, hvor meget du kan spare ved at udskyde din skat på denne måde. Hvis du fx som erhvervsaktiv betaler topskat, mens dit forventede beskatningsgrundlag som pensionist ligger i bundskatten, får du en skattefordel på 15 procentpoint alene ved at udskyde skatten.

Pensionsordningen i Lægernes Pensionskasse er netop en ordning med livsvarige løbende udbetalinger og giver dig derfor de bedste muligheder for besparelser. Det samme gælder for ratepensioner (som kan oprettes i Lægernes Pensionsbank).

NB: Der er ikke indregnet konsekvensen af, at der fra 2004 er indført et beskæftigelsesfradrag, som i 2010 udgør maks. 13.600 kr. for alle med erhvervsindkomst.

YDERLIGERE OPLYSNINGER

Hvis du ønsker yderligere oplysninger, kan du også kontakte Lægernes Pensionskasse på telefon 33 12 21 41, mandag-torsdag kl. 9-16, fredag kl. 9-15, eller sende os en e-mail på lpk@lpk.dk.

Hvis du har brug for et samlet overblik over dine dækninger ved alderspensionering, invaliditet, sygdom og død for at kunne vurdere, om du har brug for supplerende dækning, kan du bestille et individuelt møde med en af pensionskassens medlemskonsulenter, som kan træffes i alle regioner. Bestil et møde via www.lpk.dk.

Eksempler på skatteprocenter, 2010

Skatteprocenter (ekskl. kirkeskat på 0,7 pct. i en gennemsnitskommune)

| | |
|---|------|
| Bundskat | 3,7 |
| Topskat | 15,0 |
| Kommuneskat og sundhedsbidrag | 33,5 |
| I alt | 52,2 |
| Skatteloft | 51,5 |
| Maks. værdi af rentefradrag | 32,8 |
| Maks. fradrag ved indskud på kapitalpension | 36,5 |
| Arbejdsmarkedsbidrag (bruttoskat) | 8,0 |
| Aktieindkomst under 48.300 kr. | 28,0 |
| Aktieindkomst over 48.300 kr. | 42,0 |

Forløb for skalatrin i indkomstskatten i 2010.

| | |
|-----------------------------|---------|
| Personfradrag (fyldt 18 år) | 42.900 |
| Bundfradrag for topskat | 389.900 |

Anm.: Skatteprocenterne anvendes på indkomst fratrukket bruttoskat. Satsen for kommuneskat er satsen i en gennemsnitskommune.

Det kan du spare i skat¹⁾

| Beskatningsgrundlag som erhvervsaktiv | Forventet beskatningsgrundlag som pensionist | Skattefordel ved indbetaling til pensionskassens ordning med løbende pensionsudbetalinger eller til ratepension, pct. |
|--|--|---|
| Bundskat | Bundskat (under 389.900 kr.) | 0 |
| Topskat | Bundskat (under 389.900 kr.) | 15 |
| Topskat | Topskat (over 389.900 kr.) | 0 |

Anm.: De benyttede skalatrin er for indkomstskatten for 2010.

1) Hertil kommer skattebesparelse på det løbende afkast, jf. afsnittet "Afkastskatten er mindre på en pensionsordning end på en privat opsparing.