



LÆGERNES
PENSIONS KASSE

NEDSPARING

FÅ STØRRE UDBYTTTE AF DINE OPSPAREDE MIDLER VED AT HÆVE DEM I
HENSIGTSMÆSSIG RÆKKEFØLGE

NEDSPARING

FÅ STØRRE UDBYTTE AF DINE OPSPAREDE MIDLER VED AT HÆVE DEM I HENSIGTSMÆSSIG RÆKKEFØLGE

Forskellige former for opsparing beskattes forskelligt. Derfor bør du planlægge din økonomi som pensionist og først bruge de penge, som giver dig det laveste afkast efter skat.

Fastlæg dit pensionsbehov

Et godt udgangspunkt er at udregne det rådighedsbeløb, som din husstand har brug for pr. måned, og vurdere, hvor længe I ønsker at have dette beløb til rådighed. Begynd med de udgifter, I har i dag. Er der udgifter, som i dag betales via en virksomhedsordning (din egen eller din arbejdsgivers), lægges denne udgift til. Fra dette beløb trækkes de omkostninger, som forsvinder, når du/I går på pension, fx a-kasse- og efterlønsbidrag, indbetalinger til pension, udgifter til transport mv. Til det resultat lægger du de udgifter, du regner med bliver større, fx udgifter til rejser, fritidsaktiviteter og evt. hjælpemidler. Så har du dit pensionsbehov og kan bruge det som målestok for, om du skal supplere din pensionsopsparing.

Overvej ændring af boliglån

En stor post i en husholdning er typisk udgifterne til bolig. I forbindelse med din planlægning bør du overveje, om du skal ændre eksisterende lån. Fortsætter man med at betale af på et kreditforeningslån, efter at man er stoppet på arbejdsmarkedet, tager man blot midler fra sin pensionsopsparing, betaler skat af dem og lægger dem tilbage i murstenene. Mange pensionister, som ejer en bolig, har store friværdier i denne. For at nedbringe den faste udgift, kan man ændre til et afdragsfrit lån og så kun betale renterne af det lån, man har. Tal med en fagmand, hvis du

vil ændre lån, så alle konsekvenser bliver belyst.

Hvad er din samlede formue?

Når du har fundet dit pensionsbehov, skal du se på din husstands samlede formue. Den består ikke kun af pensionsopsparing, men også af friværddi i bolig og sommerhus, værdipapirer, opsparing i bank mv. Alt skal med, for når man skal finde den optimale udbetalingsstruktur, må man tage højde for den skat/afgift, der bliver lagt på de forskellige midler i formuen (beskatning, hvis de fx bliver udbetalt/forbrugt eller giver afkast eller beskatning, når du dør).

Vær opmærksom på grænsen for topskat

Løbende udbetalinger af pensioner, fx din alderspension fra Lægernes Pensionskasse, rate- og livrenter samt folkepension og ATP, udgør grundstenen i de fleste pensionisters indkomst. Disse udbetalinger beskattes som almindelig løn, dog uden at du skal svare 8 pct. i arbejdsmarkedsbidrag. Det vil sige jo højere indtægt, jo højere skat. Skattemæssigt er det en fordel, hvis du kan planlægge udbetalingen af dine pensioner, så din årsindkomst kommer til at ligge omkring grænsen for topskat. Den er i 2012 på 389.900 kr. En udbetaling fra de løbende pensioner på 389.900 kr. vil efter skat betyde en månedlig udbetaling på ca. 21.250 kr. (hvis man ikke har noget fradrag). Husk, at indkomsten er personlig. Man kan ikke, som mange tror, flytte topskat over til sin ægtefælle. Bl.a. derfor er det vigtigt at planlægge begge parter pensionsindbetalinger rigtigt, mens I stadig er erhvervsaktive.

Vær opmærksom på, at den løbende udbetaling fra pensionskassen som udgangspunkt

ikke kan deles op. Nogle medlemmer har dog mulighed for at konvertere en del af den løbende pension til et engangsbeløb (alderssum). Heraf skal kun betales en afgift på 40 pct. Den løbende pension nedsættes så tilsvarende.

Brug frie midler først

Kan du af dit pensionsbehov se, at udbetalingen fra de løbende pensioner ikke dækker dine forventede udgifter, må du se på andre aktiver i din formue. Hvis du har frie midler, som opsparing på en bankbog eller aktier i et depot, kan det anbefales, at du først bruger disse som supplement til de løbende pensioner. Skatten af dem er allerede betalt, og der løber ikke yderligere beskatning på, når de bruges. Selvom der i den nye skattereform er kommet en lempelse på beskatningen af renteindkomst (for gifte skal der kun betales bundskat 36,5 pct. af de første 80.000 kr.), så er det stadig mere end beskatningen på afkast af en pensionsordning. Her er beskatningen kun 15,3 pct.

Kapitalpension kan udbetales i dele

Hvis du har en kapitalpension, er det en god idé at bruge den som det næste. Der skal betales en afgift til staten på 40 pct., når en kapitalpension udbetales (dog mindre, hvis den er oprettet før 1980). Fordelen ved kapitalpension og frie midler/værdipapirer er, at de er fleksible. Hvis du et år skal på en dyr rejse med familien, kan du nøjes med hæve det, du skal bruge for at klare den ekstra omkostning. Det er ikke, som tidligere, nødvendigt at hæve hele sin kapitalpension i samme indkomstår. Nu skal den bare være hævet senest 15 år efter, at du har nået din tidligste pensionsudbetalingsalder.

Det er muligt at konvertere en kapitalpension til en ratepension, også efter at man har nået tidligste pensionsudbetalingsalder. Det kan være aktuelt, hvis du ikke har behov for en stor engangsudbetaling, og du samtidig ikke har pensioner med løbende udbetalinger, der når op til topskattegrænsen. I så fald kan du, i stedet for at betale 40 pct. i afgift ved udbetaling af kapitalpensionen, ændre den til en løbende beskatning på 36,5 pct. i udbetalingsperioden, der så er mindst 10 år. Tal evt. med en medlemskonsulent og hør, om det er relevant for dig.

Spis af din friværddi

Når frie midler, værdipapirer og kapitalpensioner er brugt, kan det anbefales at se på eventuel friværddi i fast ejendom. Hvis der "bliver spist" af friværddien, er den skattefri, og så længe renten er lav, er det en god idé at benytte sig af den mulighed. Her kan det være en fordel at kontakte Lægernes Pensionsbank og høre nærmere om de forskellige nedsparingsprodukter. Realbolig-kredit i Lægernes Pensionsbank er et godt, konkurrencedygtigt nedsparingsprodukt. Dette produkt er velegnet som en slags "likviditetsbuffer" og kan fx anvendes til at dække de løbende vedligeholdelsesudgifter i boligen frem for fx at anvende kapitalpensionen til at finansiere et nyt tag eller nyt køkken. Læs evt. mere om realboligkredit på www.lpk.dk.

Fordel ratepension over flere år

Har du gennem mange år sparet op på en ratepension, kan du normalt selv bestemme, hvornår du vil have raterne udbetalt, efter at du har nået din tidligste pensionsudbetalingsalder. Der er dog regler for, hvornår udbeta-

lingen senest skal starte, hvornår sidste rate senest skal være udbetalt samt hvor lang tid, pensionen skal udbetales over. Er pensionen så stor, at du skal betale topskat ved udbetaling over 10 år, kan du optimere dit udbytte ved at strække udbetalingen over en længere periode. Så får du et mindre beløb udbetalt pr. rate, men skal ikke betale topskat. Hvis du dør, bliver din ratepension udbetalt til arvingerne. I det tilfælde pålægges en afgift på 40 pct. Gem derfor ratepensionen, til du har brugt dine andre former for opsparing.

Et spørgsmål om temperament

De råd, som er beskrevet her, vedrører primært skatteoptimering og skal kun betragtes som retningslinjer. Det afhænger af temperament, hvordan vi ønsker at bruge vores pensions-opsparing. Hvis man har det bedst med at være gældfri, skal man ikke i første omgang tænke på skatteoptimering. En hovedregel er dog, at du alene skal hæve det til pension, som du har brug for til forbrug i stedet for at hæve fra din pensionsordning og geninvestere udbetalingerne eller opspare udbetalingerne på ny.

Yderligere oplysninger

Pensionskassen har udarbejdet en række pjecer, der mere detaljeret beskriver ovenstående forhold. Pjecerne kan læses og bestilles på pensionskassens hjemmeside www.lpk.dk.

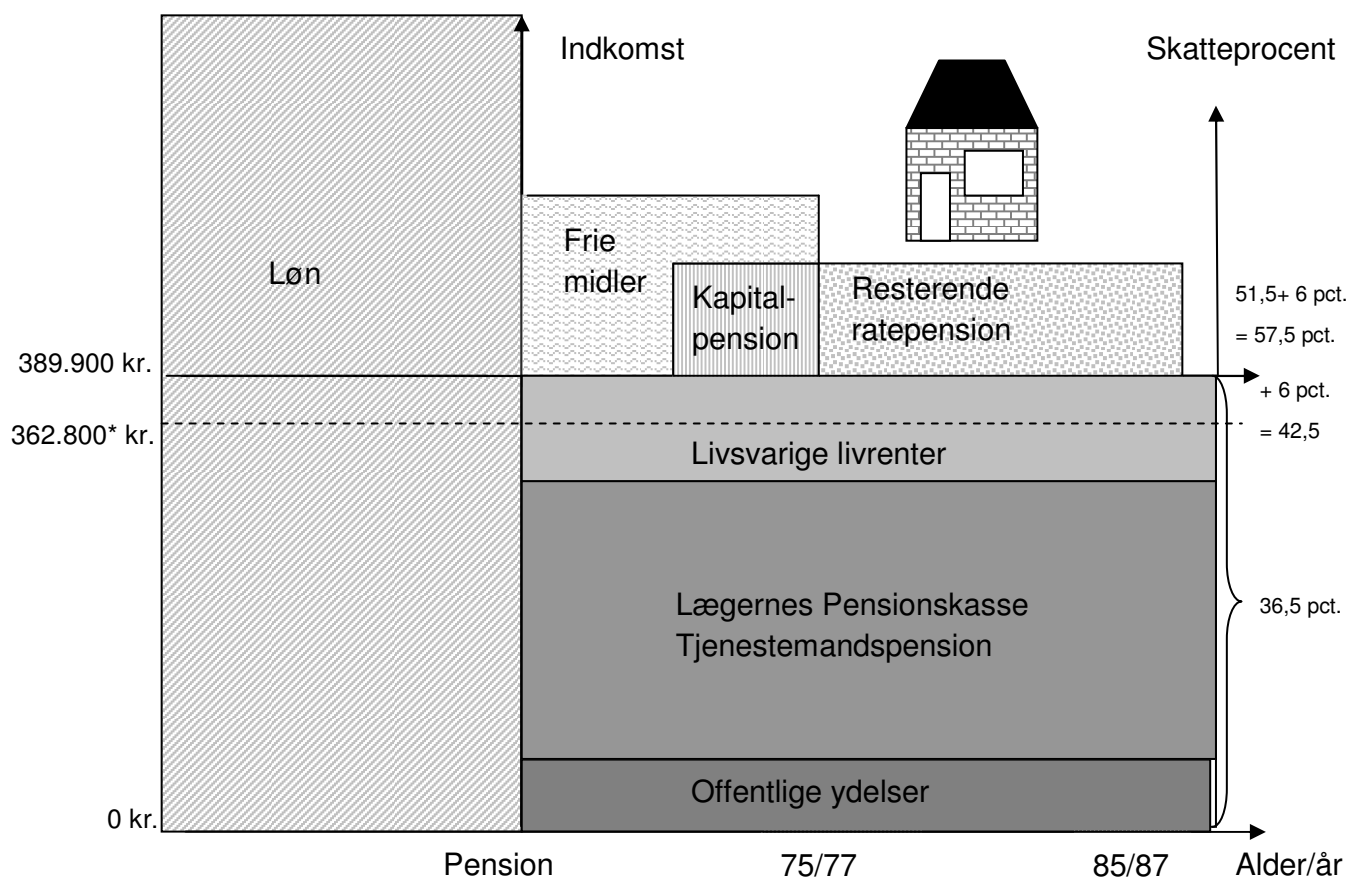
Hvis du ønsker yderligere oplysninger, kan du også kontakte Lægernes Pensionskasse på telefon 33 12 21 41, mandag-torsdag kl. 9-16, fredag kl. 9-15, eller sende os en e-mail på lpk@lpk.dk.

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.

Gode råd om skatteoptimering

1. Hæv løbende pensioner til grænsen for topskat
2. Supplér om nødvendigt med følgende i nævnte rækkefølge:
 - Frie midler/værdipapirer
 - Kapitalpension
 - Friværddi
 - Ratepension

Husk, at modregning i offentlige ydelser og ændringer i skattelovgivningen kan påvirke de eksempler, der er nævnt i denne pjece.



* Udligningsskat. For pensioner, der udbetales over 362.800 kr., tillægges i 2012 en udligningsskat på 6 pct. Denne aftrappes med 1 pct. om året fra 2015 til 2020.