SÆRNUMMER, NOVEMBER 2014

DIN REVISOR INFORMERER

REVSBÆK REVISION

VÆRDIFULD VIDEN OM ØKONOMI

TEMA
PENSION

Har du styr på pensionen?

Dit arbejdsliv forandrer sig, og når det sker, er der god grund til at gennemgå, om din pensionsordning passer til ændringerne.

Ideen med en pensionsordning er at sikre, at du har penge nok til din tid som pensionist. Derudover kan der være tilknyttet forskellige former for forsikring eller risikodækning til din pensionsordning, som du også skal holde øje med. Mange undersøgelser viser, at selvstændigt erhvervsdrivende har sparet mindre op end resten af befolkningen, der i dag er godt dækket af ordninger, som er oprettet af arbejdsgiveren eller aftalt ved overenskomstforhandlingerne. Nogle selvstændige har hævet deres ordninger før tid for at bruge pengene på virksomheden.

Hvis du pludselig arver en stor sum penge, kan du overveje, om du skal fortsætte med at skyde penge ind på din pensionsordning. Tidligere kunne man normalt forvente, at salget af en virksomhed i forbindelse med et generationsskifte kunne indbringe en stor del af de penge, der var nødvendige for at finansiere pensionen. Det kan man ikke regne med mere. Samtidig stiger levealderen og dermed behovet for at have en solid opsparing. Så pensionen skal efterses og passes med jævne mellemrum.

NÅR LIVET ÆNDRER SIG

Når du er yngre og måske ikke har stiftet familie endnu, er en vigtig del af din pensionsordning den dækning for erhvervsudygtighed eller invaliditet, som ofte knytter sig til en pensionsordning, eller som tilkøbes. Denne dækning sikrer, at du kan få et beløb udbetalt, ud over det beløb du kan få fra det offentlige i førtidspension. Når du senere

Fortsættes side 3

Udskyd din pension – det kan være en god idé. Hvis du har energi og mulighed for at arbejde nogle år ekstra, kan du udskyde din folkepension, som dermed bliver øget. Det gælder også ATP. Og samtidig vokser dine øvrige pensionsdepoter. **LÆS SIDE 4-5**

SOFIE JÆGER:

"DER KAN *være mange gode grunde til at udskyde udbetalingen af sin ATP Livslang Pension. Hvis man stadigvæk er i arbejde og kan klare sig økonomisk uden pensionen, kan man se frem til en højere udbetaling, når man endelig går på pension", forklarer kundechef i ATP, Sofie Jæger.*

2 FRA KAPITALPENSION TIL **ALDERSPENSION**

3 FOLKEPENSION, **– OG HVAD SÅ?**

6 TRE FORMER FOR **PRIVAT PENSION**

113997

Vil du ændre din kapitalpension til en alderspension?

Skattereformen fra 2012 afskaffede kapitalpensionen, da den nye alderspension blev indført. Du kan få en skatterabat på 2,7 procentpoint ved at omlægge din kapitalpension til en alderspension.

FOR MANGE selvstændige kan det være en god ide at oprette en alderspension og begynde at spare op på den. Hvis du i forvejen har en kapitalpension, er der også god grund til at overveje, om du skal lægge den om til en alderspension. Det er nemlig muligt at betale afgiften på sin kapitalpension før tid og på den måde opnå en rabat på 2,7 procentpoint. Normalt beskattes en kapitalpension med en engangsafgift på 40 procent, når pensionen udbetales. Hvis du vælger at lave din kapitalpension om til en alderspension, skal du i stedet betale 37,3 procent i afgift her og nu. Altså en rabat på 2,7 procentpoint. Betaler du de 37,3 procent nu, skal du ikke betale afgift af ordningen, når du går på pension. Oprindeligt var 2014 det sidste år, hvor det er muligt at få den rabat, men regeringen lægger op til, at ordningen fortsætter i 2015.

KAN DET BETALE SIG?

Når du overvejer, om det er en god forretning at betale afgiften nu for at opnå denne rabat, skal du tænke over flere forhold. For det første vil dit forsikringsselskab eller din bank normalt kræve et gebyr for at omlægge ordningen, og hvis dette gebyr spiser det meste af besparelsen op, er fordelen begrænset. Dernæst skal du huske, at du ved at omlægge din kapitalpension til en alderspension mister muligheden for senere at lave din kapitalpension om til en ratepension.

IKKE ALLE KAN OMLÆGGE

Har du en kapitalforsikring i et forsikringsselskab, vil det i visse tilfælde ikke være muligt at omlægge til alderspension, når du har en ordning med garanteret rente. Dette skyldes, at forsikringsselskabet også skal betale de 37,3 procent af fælles reserver, som endnu ikke er tilskrevet den enkelte kundes pension. Du ville derfor komme til at betale skatten af et større beløb, end du har på din opsparing her og nu. Hvis du har garanteret rente og alligevel har mulighed for at omlægge til en alderspension, skal du tænke på, at du mister din rentegaranti.

FORLÆNGELSE AF KAPITALPENSIONSRABAT

Regeringen vælger som nævnt også at forlænge ordningen med rabat ved udbetaling af kapitalpension eller omlægning af kapitalpension til alderspension. Her har man kunnet få en rabat på 2,7 procent af opsparingen, hvis man vælger at omlægge en kapitalpensionsordning til en alderspension inden udgangen af 2015.

Det samme gælder personer, der er fyldt 60 år og opfylder kravene til at få udbetalt deres kapitalpension. De vil også kunne få samme rabat på udbetalingerne. Har man eksempelvis en opsparet formue på kapitalpensionen på 125.000 kroner, vil skatterabatten betyde, at udbetalingen vokser med 3.375 kroner.

DIN REVISOR INFORMERER

UDGIVER
FSR – danske revisorer
Kronprinsessegade 8
DK - 1306 København K

REDAKTION
Henrik Brusgaard, registreret revisor (redaktør)
Jan Wie, (redaktionssekretær)
Niklas Tullberg Hoff, registreret revisor, cand.merc.aud. og fagkonsulent
René Puggaard, statsautoriseret revisor, fagkonsulent
Kim Larsen, statsautoriseret revisor, fagdirektør
Mads Grønnegaard, cand. jur., skattekonsulent
Sara Sayk, registreret revisor, cand.merc.aud. og chefkonsulent
Jan Brødsgaard, cand.merc.aud., fagkonsulent
Henrik Carmel, cand.scient.adm., fagkonsulent

DESIGN OG LAYOUT
Mattias Wohlert

TRYK
arcorounborg

OPLAG
DIN REVISOR INFORMERER udkommer fem gange årligt i 45.000 eksemplarer.

ISSN 2246-1698

Redaktionen er afsluttet den 15. oktober 2014. Artiklerne i DIN REVISOR INFORMERER er formuleret i generelle vendinger og dækker ikke specifikke situationer. Informationerne bør ikke benyttes uden professionel rådgivning. Redaktionen påtager sig ikke ansvar for tab foranlediget af en gennemført handling eller undladelse af en handling på baggrund af artiklerne.

Eftertryk er ikke tilladt.
© FSR – danske revisorer

Har du styr på pensionen?, fortsat

stifter familie, er det også vigtigt, at din ordning giver en passende udbetaling til dine efterladte, hvis du dør tidligt. Den forsikring er ofte også relevant, hvis du har gæld.

HOLD DINE ORDNINGER VED LIGE
Hvis du bliver skilt, hvis børnene flytter hjemmefra, hvis du bliver gift igen, eller hvis du skifter arbejde, er der grund til at se på både dine opsparing og dine risikodækninger.

HAR DU ANDRE VÆRDIER END PENSIONEN?
I erhvervslivet sker der hele tiden forandringer, som kan betyde, at en virksomhed mister sin salgsværdi. Nye produkter kommer til. Nye virksomheder opstår. Konkurrencen stiger. I løbet af finanskrisen oplevede mange erhvervsdrivende eksempelvis, at de ikke længere kunne få nøglepenge eller afståelse for forretningslokaler på selv de bedste placeringer. Mange virksomheder er så afhængige af deres ejer, at de står og falder med ejerens personlige indsats. I andre tilfælde kan et salg af virksomheden give et vigtigt bidrag til pensionen. Det er derfor altid relevant at tage et oprigtigt kig på virksomhedens økonomi, organisation, produkter, kunder og personale for at finde ud af, hvad den vil kunne indbringe ved et salg. Se på, hvad du selv kan gøre for at øge virksomhedens værdi og for at forberede generationsskiftet.

Hvis du har et stort hus, kan du overveje, om du skal have en mindre bolig, når du bliver pensionist. Måske har du også et sommerhus, som kan sælges. Alt sammen noget som måske kan indbringe et godt bidrag til din pension. Problemet er blot, at priserne ændrer sig både op og ned, så det er ikke altid, at du kan sælge med det samme til den forventede pris. Også her er god planlægning nødvendig.

Nogle er så heldige at arve et betydeligt beløb. En stor arv formindsker naturligvis behovet for opsparing til pension. I sagens natur er det bare svært at planlægge, hvornår og om du arver.

GOD IDE

Hvis du har små depoter rundt omkring fra flere ansættelsesforhold, kan der være en ide i at samle dem, så du undgår, at gebyrer spiser din pension op.

Fakta

Her kan du se, hvornår du kan gå på pension og efterløn

Født	Efterlønsalder	Folkepensionsalder	År med efterløn
Frem til 1954	60	65	5
01-01-1954 til 30-16-1954	60½	65½	5
01-07-1954 til 31-12-1954	61	66	5
01-01-1955 til 30-06-1955	61½	66½	5
01-07-1955 til 31-12-1955	62	67	5
01-01-1956 til 30-06-1956	62½	67	4½
01-07-1956 til 31-12-1958	63	67	4
01-01-1959 til 30-06-1959	63½	67	3½
01-07-1959 til 31-12-1962	64	67	3
01-01-1963 til 31-12-1966[1]	65	68	3
01-01-1967 til 31-12-1970[1]	66	69	3
01-01-1971 til 31-12-1974[1]	67	70	3
01-01-1975 eller senere1	67½	70½	3

1. Alderen forhøjes hvis danskernes gennemsnitlige levetid forøges

Udskyd din pension og lad den vokse

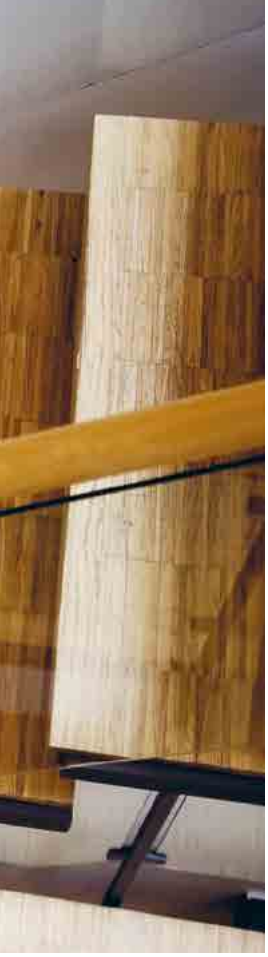
Hvis du har energi og mulighed for at arbejde nogle år ekstra, kan du udskyde din folkepension, som dermed bliver øget. Det gælder også ATP. Og samtidig vokser dine øvrige pensionsdepoter.

Nogle selvstændige ønsker af forskellige årsager at drive deres virksomhed videre, efter pensionsalderen er indtrådt. Det kan eksempelvis være tilfældet, hvis pensionen er lille. Er du i den situation, hvor du fortsat ønsker at arbejde eller drive virksomhed efter pensionsalderen, er det derfor nærliggende at vente med at få folkepensionen udbetalt. Det betyder, at udbetalingen af pensionen udskydes, og at man på et senere tidspunkt til gengæld får en højere folkepension resten af livet. Du går selvfølgelig glip af penge i de første år af din pensionsalder, men hvis du eller din samlever har andre indtægter, kan der alligevel ske en modregning.

SNYD IKKE DIG SELV

Hvis du ønsker at benytte dig af muligheden for at få udsat pensionen, skal du først søge om folkepensionen, og derefter skal du søge om at få den opsat. Hvis du bare arbejder videre uden at foretage dig noget, får du ikke automatisk forhøjet din pension. Betingelsen for at opnå højere folkepension er, at man i opsætningsperioden har indtægt ved personligt arbejde i mindst 750 timer i hvert kalenderår. I 2013 var dette tal 1.000 timer. Hvis du fortsætter som selvstændig, skal du dokumentere virksomhedens aktivitet og indtægt.

Når du udskyder folkepensionen, vokser både folkepensionens grundbeløb og folkepensionstillægget. Du kan udskyde folkepensionen i op til 10 år. Mens pensionen er opsat, optjenes en venteprocent, der senere forhøjer folkepensionen. Den aktuelle venteprocent betyder, at hvis du kan få pension som 65 årig og vælger at udskyde den med eksempelvis et år, vil pensionen vokse med 6 procent. Udskyder du din folkepension i to, tre, fire eller fem år,



EKSEMPEL

Du kan udsætte folkepension og ATP i op til 10 år. Hvis du kan gå på pension som 65 årig, men opsætter din pension og i stedet går på folkepension som 70-årig, får du et tillæg på 34 procent af folkepensionen. Det vil i 2014 svare til et tillæg på 2.009 kroner om måneden på grundbeløbet, således at folkepensionens grundbeløb bliver 7.917 kroner månedligt før skat. Også pensionstillægget forhøjes med 34 procent. Hvis du også vælger at udsætte din ATP i fem år, vil den blive forhøjet fra 24.000 kroner til 32.800 kroner.

bliver folkepensionen forhøjet med et tillæg på henholdsvis 12, 18, 26 og 34 procent. Den løbende folkepension forhøjes med denne procentdel i resten af levetiden. Du kan opsætte din folkepension, selv om pensionen har været opsat én gang tidligere, dog højst i to perioder.

HVORNÅR KAN DET BETALE SIG?
Mange selvstændigt erhvervsdrivende oplever, at der i løbet af årene er store udsving i økonomien. Det kan betyde, at der i nogle år ikke bliver sat penge ind på pensionen, og at opsparingen ikke har den ønskede størrelse, når pensionsalderen er opnået. Derfor må man tage en tørn igen.

Det kan bedst betale sig at udsætte pensionen, hvis du fortsat har høje indtægter, fordi du derved undgår modregning. Du skal samtidig have en forventning om, at du opnår en høj levealder, så du får glæde af den forhøjede pension. En anden fordel du får ved fortsat at arbejde er, at dine øvrige pensionsopsparinger vokser sig større, når du fortsat indskyder på dem og ikke hæver dem, før du er stoppet med at arbejde eller drive virksomhed. Det kan i øvrigt være en god idé at få rådgivning om du skal hæve dine private pensioner eller lade dem vokse, hvis du udsætter din afgang fra arbejdsmarkedet.

HUSK - HUSK - HUSK

Hvis du ønsker at benytte dig af muligheden for at få udsat pensionen, skal du først søge om folkepensionen, og derefter skal du søge om at få den opsat.

Udsæt også din ATP udbetaling

Næsten alle danskere betaler til ATP Livslang Pension gennem stort set hele deres arbejdsliv. ATP Livslang Pension bliver automatisk udbetalt, når du rammer folkepensionsalderen. Men ligesom folkepensionen kan ATP Livslang Pension også udskydes, og ATP pensionen forhøjes for hver måned, du udskyder den.

”Hvis man har indbetalt fuldt bidrag til ATP Livslang Pension og går på pension som 65 årig i 2014, kan man forvente at få omkring 24.000 kroner i årlig pension resten af livet”, fortæller Sofie Jæger, der er kundechef i ATP.

Vælger man i stedet at udskyde udbetalingen af ATP Livslang Pension indtil en alder af 70 år, vil den forventede årlige udbetaling fra ATP Livslang Pension været steget til 32.800 kroner. Det svarer til en forhøjelse på 37 procent. Udskydes udbetalingen til en alder på 75 år, forventes den årlige udbetaling at stige til 51.800 kroner, svarende til en forhøjelse på 116 procent.

”Der kan være mange gode grunde til at udskyde udbetalingen af sin ATP Livslang Pension. Hvis man stadigvæk er i arbejde og kan klare sig økonomisk uden pensionen, kan man se frem til en højere udbetaling, når man endelig går på pension. Det kan også være, at man i starten af sin pensionisttilværelse får udbetalinger fra en ratepension, som eksempelvis ophører efter 10 år. I den situation kan udskydelsen af ATP Livslang Pension og den deraf efterfølgende højere udbetaling være med til at sikre et bedre indtægtsgrundlag efter ophøret af ratepensionen”, forklarer kundechef Sofie Jæger.

Det er muligt at se en prognose på den årlige, forventede forhøjelse på www.borger.dk. Søg på ”Få mere i ATP Livslang Pension”. Det er også på www.borger.dk, at du skal ansøge om at få opsat dine pension.

Pensionens tre hovedtyper

Den private pensionsopsparing er grundlæggende sammensat af tre forskellige ordninger, som tilgodeser hvert deres formål. Hvad er forskellen på de forskellige ordninger, og hvilke regler gælder for de enkelte ordninger?

Når du skal vælge hvilken pensionsordning, du skal spare op på, vil valget normalt basere sig på skattemæssige overvejelser og de ønsker og behov, du har for din pensionisttilværelse. Driver du egen virksomhed, vil dit valg også afhænge af, hvilke planer og muligheder det giver dig. Afhængig af din situation har de forskellige pensionsordninger hver deres fordele og ulemper. Selvstændige erhvervsdrivende har en særlig mulighed for at sætte provenuet fra salg af virksomheden ind på en pension.

Livrente giver løbende udbetalinger hele livet

En livrente er som udgangspunkt en livsvarig pension, som sikrer dig en løbende udbetaling, fra du går på pension og resten af livet. På den måde sikrer du dig, at pensionen aldrig slipper op, og dermed får du livsvarig økonomisk sikkerhed. Der er ikke nogen aldersgrænse for, hvornår du kan oprette en livrente. Indbetalingerne på en livrente kan trækkes fra i skat, og du betaler skat, når livrenten udbetales. Hvis du betaler topskat, mens du arbejder, men ikke når du bliver pensionist, vil ordningen indeholde en skattemæssig fordel. Der er ikke noget loft over, hvor mange penge du kan indbetale på en arbejdsgiverordning per år. For privattegnede livrenter er loftet for skattefradrag 46.900 kroner i det enkelte år. Loftet ophæves dog, hvis du indbetaler et fast beløb i mindst 10 år.

Vælger du at indbetale et engangsbeløb over loftet på 46.900 kroner, bliver fradraget fordelt over flere år med et opfyldningsfradrag på 46.900 kroner årligt. Dog vil hele indskuddet altid kunne trækkes fra over en periode på højst 10 år. Mange sætter i dag penge ind på en livrente, når grænsen for indskud på en ratepension er nået. Livrenten sikrer som udgangspunkt først og fremmest din egen alderdom og er ikke beregnet på at sikre dine efterladte. Du kan dog tilkøbe forsikringer, som giver dine efterladte et beløb, hvis du dør tidligt. Du kan også tilkøbe forskellige andre forsikringer, eksempelvis mod tab af arbejdsevne. Udbetalingerne fra en livrente kan medføre modregning i folkepensionen.

Ratepension udbetales over en fastlagt årrække

En ratepension sikrer dig en løbende pensionsudbetaling i en årrække på mindst 10 og højst 25 år, fra du påbegynder udbetalingen. Dermed har du sikkerhed for et indkomstgrundlag i en lang årrække. Du kan oprette en ratepension indtil 15 år efter, at du har nået folkepensionsalderen. Indbetalingerne kan trækkes fra i skat, og der betales skat, når pensionen udbetales. Ligesom ved livrenten er der derfor en skattemæssig fordel, hvis du betaler topskat, mens du arbejder, men ikke betaler topskat som pensionist, når pengene kommer til udbetaling. Du kan højst indbetale 50.900 kroner om året. Ønsker du at indbetale mere på en fradragsberettiget ordning, skal det derfor ske på en livrente. Hvis du dør, inden hele din ratepension er kommet til udbetaling, vil resten blive udbetalt til dine efterladte. Du kan tilkøbe andre forsikringer, for eksempel mod tab af erhvervsevne. Udbetalingerne fra en ratepension kan medføre modregning i folkepensionen.

Aldersopsparing er tredje mulighed for privatpersoner

En aldersopsparing giver dig et skattefrit engangsbeløb ved udbetaling. Som et alternativ til et engangsbeløb kan du vælge at få opsparingen udbetalt i mindre portioner over en periode på højst 15 år. Aldersopsparingen skal hæves senest 15 år efter, at din pensionsalder er opnået. Du kan oprette en aldersopsparing indtil 15 år efter, at din pensionsalder er opnået. Du kan ikke trække dine indbetalinger fra i skat. Dermed er ordningen skattemæssigt bedst egnet til personer, der ikke betaler topskat. Til gengæld skal du ikke betale skat af dine udbetalinger. Hvis du dør før udbetaling, vil dine efterladte få pengene. I modsætning til de andre ordninger bliver udbetalingerne ikke modregnet i din folkepension.

Hvad er bedst?

Hvis du vælger aldersopsparing, er der ikke nogen fradragsret, og vælger du livrente eller ratepension, er der måske modregning i folkepensionen. Som selvstændig skal du derfor i stedet overveje de andre fordele, der er ved at opspare via en pensionsordning. Det egentlige formål med at spare op til en pension er ikke at spare i skat, men at sikre, at du har midler til at leve din pensionisttilværelse, som du ønsker. Ved at sætte et beløb af til opsparing sikrer du dig, at pengene er der, når du skal bruge dem. Derudover har du en fordel, mens du sparer op, fordi skatten er lavere, end hvis du sparer

op i frie midler. Vælger du at spare op uden for en pensionsordning, skal du betale udbytteskat og skat af kapitalgevinster, der overstiger den sats på 15,3 procent, der i øjeblikket betales på en pensionsordning. Endelig er det vigtigt, at dine pensionsordninger normalt er sikret mod dine kreditorer, hvis din virksomhed går konkurs.

SÆRLIGE MULIGHEDER FOR SELVSTÆNDIGE

OPHØRSPENSION er en mulighed for, at selvstændige erhvervsdrivende og hovedaktionærer kan sætte fortjenesten for salget eller afståelsen af virksomheden ind på en pensionsordning. På den måde kan en skattepligtig fortjeneste bruges til opsparing i stedet for at blive beskattet her og nu. Et beløb svarende til fortjenesten kan indbetales på en pensionsordning med fradragsret – en livrente eller en ratepension. Det er ikke en forudsætning, at du helt ophører med at drive virksomhed, men der skal ske en hel eller delvis afståelse af virksomheden. Der kan maksimalt indskydes et beløb på 2.553.100 kroner via denne ordning. Det er et krav, at du er fyldt 55 år og har drevet selvstændig virksomhed i mindst 10 af de seneste 15 år før salget. Der er i modsætning til normal ratepension ikke nogen grænse for, hvornår ordningen skal hæves. Så hvis du har midler nok og ønsker at overlade din pension til arvingerne, kan tidspunktet for, at du påbegynder udbetalingerne, udsættes, til du er eksempelvis 90 år.

30-PROCENT REGEL – SIDSTE ÅR MED RATEPENSION

SOM selvstændig, der ikke driver virksomhed i selskabsform, kan du indbetale op til 30 procent af det skattepligtige overskud i din virksomhed på en ratepension eller en livrente og få fuldt fradrag for indbetalingen. Du skal være opmærksom på, at indbetalingen skal ske i 2014, selv om regnskabet først er færdigt i 2015. Men 2014 bliver det sidste år, hvor du som selvstændig har mulighed for at benytte dette særlige opfyldningsfradrag til ratepension. Fra 2015 kan 30-procent reglen kun bruges til at indskyde på en livrente.

Modregning i folkepensionen

Hvis du har indtægter ved siden af din folkepension, kan der blive modregnet i folkepensionen. Men hvilke regler gælder nærmere? Og hvor stor er folkepensionen i dag?

For mange selvstændige uden store pensionsordninger udgør folkepensionen en stor del af forsørgelsesgrundlaget, når pensionsalderen opnås. Folkepensionen består af et grundbeløb og et pensionstillæg. I 2014 er grundbeløbet på 70.896 kroner om året før skat, mens pensionstillægget er på 73.644 kroner. Hvis man er gift eller på anden måde ikke er reelt enlig, er pensionstillægget på 35.592 kroner.

Modregning i grundbeløbet
Grundbeløbets størrelse afhænger kun af dine øvrige personlige arbejdsindtægter. Størrelsen afhænger eksempelvis ikke af private pensioner, dine øvrige indtægter eller din formue. Hvis du tjener mere end 301.200 kroner om året ved siden af, bliver grundbeløbet nedsat med 30 kroner for hver 100 kroner, du tjener ekstra. Tjener du mere end 531.600 kroner om året, bortfalder grundbeløbet helt.

Modregning i pensionstillægget
Det er dog særligt modregning i pensionstillægget, der er grund til at være opmærksom på, da tillægget netop ydes til dem, som ikke har andre indtægter, og derfor er modregningen større i tillægget.

Som enlig pensionist vil dit pensionstillæg blive nedsat med 30,9 procent for beløb, der overstiger 66.500 kroner, og det vil være helt bortfaldet, når din ekstra indtægt overstiger 304.830 kroner. Hvis du er gift eller på anden måde ikke er reelt enlig, afhænger modregningen af, om din samlever også er pensionist

REVSBÆK
REVISION

Revsbæk Revision · Slagelsevej 184 · DK-4700 Næstved
T +45 5544 5076 · M +45 2087 5076 · E revsbaek@revsbaek-revision.dk

Modregning i folkepensionen, fortsat

eller fortsat arbejder. Hvis I begge er pensionister, bliver der modregnet i hvert af jeres pensionstillæg med 16 procent af det, som I tilsammen har i indtægt udover 133.400 kroner. Det betyder, at pensionstillægget er helt væk, når jeres øvrige indtægter er over 355.800 kroner.

Hvis kun den ene af jer er pensionist, vil pensionstillægget blive sænket med 32 procent hos den af jer, der er pensionist. Det gælder tilsvarende, når jeres samlede indtægt er over 133.400 kroner og betyder så, at pensionstillægget helt er væk, når jeres øvrige indtægter er større end 244.600 kroner.

På www.borger.dk kan du foretage en beregning, der viser størrelsen af den folkepension, du vil kunne få udbetalt ud fra dine økonomiske forhold.

Ældrecheck og tilskud

Hvis dine likvide midler inklusive eksempelvis værdipapirer er under 80.300 kroner, kan du få udbetalt supplerende pensionsydelse – den såkaldte ældrecheck. Den årlige udbetaling finder sted i januar og er på op til 16.200 kroner årligt før skat. Størrelsen af ældrechecken afhænger af din personlige tillægsprocent, der beregnes ud fra dine indtægter. Som pensionist har du også mulighed for at modtage andre ydelser. Det kan dreje sig om personlige tillæg, helbredstillæg, varmetillæg og boligstøtte. Fra og med 2015 vil folkepensionen blive beregnet ud fra forskudsopgørelsen, se faktaboksen

Hvordan kan du undgå modregning?

Nogle selvstændige har kun en beskeden pensionsopsparing og undgår derfor problemer med modregning i folkepensionens tillæg. Men har du ratepensioner, livrente og ATP, indgår udbetalingerne i beregningsgrundlaget for modregningen.

Reglerne for modregning ændrer sig hele tiden, og det kan derfor være vanskeligt at planlægge på meget langt sigt. Her er nogle af de forhold, du skal være opmærksom på:

- Tal i god tid med din samlever om, hvornår I hver især ønsker at gå på pension og tænk i den forbindelse på modregningen, hvis den ene påbegynder udbetalingen af sin pension, mens den anden fortsat arbejder.
- Planlæg generationsskifte eller salg af din virksomhed, og overvej om ophørspension kunne være en ide.
- Du kan nedbringe din indtægt, hvis du indbetaler til en ratepension eller en livrente på en arbejdsgiverordning, efter at du er gået på pension.
- Dine samlede ekstra indtægter påvirkes af, hvornår du påbegynder din udbetaling af dine pensioner, og om du vælger en kortere eller længere udbetalingsperiode på din ratepension.
- Har du aldersopsparing eller kapitalpension, bliver engangsudbetalingen fra dem ikke modregnet. Bruger du de hævede penge til at nedbringe gæld i huset, sker der ingen modregning, men hvis du sparer penge op på eksempelvis en bankkonto, vil renteindtægterne tælle med, når din samlede indtægt opgøres.
- Udbytter fra selskaber tæller med og bør indgå i planlægningen.
- Værdien af pensionstillægget efter skat er trods alt beskedent, hvis du i øvrigt har tilstrækkelige midler at leve for.

BUNDFRADRAG FOR ARBEJDSINDTÆGT

DER ER indført et bundfradrag for arbejdsindtægt, når vi taler modregning i pensionstillæg på 30.000 kroner. Beløbet er i 2014 hævet til 60.000 kroner. Du må altså tjene 60.000 kroner ved et arbejde, uden at det modregnes i pensionstillægget

AKTIEUDBYTTER under 5.000 kroner tæller ikke med, når man opgør pensionstillægget. Hvis du modtager aktieudbytte på eksempelvis 7.000 kroner, er det kun de 2.000 kroner, der tæller med ved opgørelsen af indkomstgrundlaget.

SKATTEFRI indtægter tæller ikke med: Hvis du har modtaget lejeindtægt ved udlejning af værelse i din bolig, så er det kun lejeindtægt over den skattefri bundgrænse på 24.000 kroner, der tæller med i indkomstgrundlaget for pensionstillæg.

FAKTA

Når du modtager folkepension, er den afhængig af dine øvrige indtægter. Fra den 1. januar 2015 bliver pensionen beregnet ud fra din forskudsopgørelse. Når årsopgørelsen fra SKAT for 2015 er klar i foråret 2016, opgør Udbetaling Danmark, om du har fået den korrekte pension i 2015. Hvis du har fået for lidt i pension, bliver resten af pensionen udbetalt, og har du fået for meget, skal du betale beløbet tilbage.

Den første efterregulering af din pension sker i maj måned 2016, og det bliver så efterreguleringen for året 2015.

Hvad betyder det for selvstændige?

Hvis du er selvstændig eller har en udvidet selvangivelse, vil din pension blive opgjort i løbet af juli måned. Hvis din første årsopgørelse fra SKAT kommer senere, kan Udbetaling Danmark først lave opgørelsen, når årsopgørelsen fra SKAT er klar.