PENSIONSBESKATNING

- skattereformen 2009 har medført et fradragsloft på 100.000 kr. over indskud på ratepension, rateforsikring og ophørende livrente

Nedenfor foretages en kort gennemgang af fradragsloftet samt de fremtidige justeringer som følge af L22 - forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love.

FRADRAGSLOFTET

Loftet på 100.000 kr. for indskud på ratepension, rateforsikring og ophørende livrente gælder for indkomståret 2010 for såvel privattegnede ordninger som arbejdsgiveradministrerede ordninger.

Selvstændige erhvervsdrivende er også omfattet af fradragsloftet.

Indskud på en livsvarig livrente er ikke omfattet af loftet på 100.000 kr.

Overgangsregler

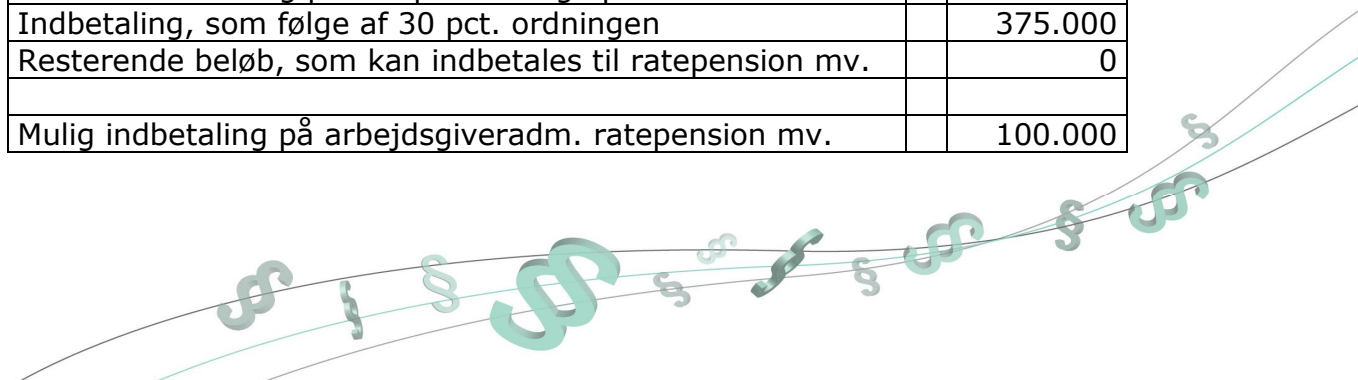
Overgangsreglerne vedrørende pensionsbeskatning er generelt beskrevet i SkatteNYT af 29. maj 2009 vedrørende skattereformen 2009. I det følgende suppleres de tidligere beskrevne overgangsregler.

Selvstændige erhvervsdrivende kan anvende den nugældende 30 pct. grænse til og med indkomståret 2014. Er loftet på 100.000 kr. ikke, som følge af 30 pct. ordningen, anvendt fuldt ud, da kan selvstændige erhvervsdrivende altid indbetale det resterende beløb.

Eksempel - 30 pct. ordningen < 100.000		DKK
Indtjening selvstændige erhvervsdrivende		270.000
30 pct. ordningen		81.000
Loft for indbetaling på ratepension og ophørende livrente		100.000
Indbetaling, som følge af 30 pct. ordningen		81.000
Resterende beløb, som kan indbetales til ratepension mv.		19.000

Er loftet på 100.000 kr., som følge af 30 pct. ordningen, anvendt fuldt ud, da kan selvstændige erhvervsdrivende i 2010-2014 indbetale 100.000 kr. på en ratepension eller ophørende livrente, når ordningen er oprettet i et ansættelsesforhold og således arbejdsgiveradministreret.

Eksempel - 30 pct. ordningen > 100.000		DKK
Indtjening selvstændige erhvervsdrivende		1.250.000
30 pct. ordningen		375.000
Loft for indbetaling på ratepension og ophørende livrente		100.000
Indbetaling, som følge af 30 pct. ordningen		375.000
Resterende beløb, som kan indbetales til ratepension mv.		0
Mulig indbetaling på arbejdsgiveradm. ratepension mv.		100.000



Årlige indbetalinger, herunder f.eks. engangsindskud fra selvstændige erhvervsdrivende, som overstiger 100.000 kr. kan ikke længere fremføres til fradrag i følgende indkomstår. Overskydende beløb kunne herudover ikke udbetales afgiftsfrit.

L 22 medfører at overskydende ikke fradragsberettiget indbetalinger kan tilbagebetales afgiftsfrit. Ændringen har virkning fra og med indkomståret 2010.

Herudover har L 22 medført, at nedsættelse eller ophør af indbetalingerne til pensionsordninger med løbende udbetalinger ikke skal resulterer i efterbeskatning. Ændringen har virkning fra og med indkomståret 2010.

Overgangsreglerne vedrører private ratepensioner omfattet af fradragsfordelingsreglerne. Henhører den skattepligtige under en arbejdsadministreret ratepension, kan der foretages en ekstraordinær indbetaling på ratepensionen i efteråret 2009.

UDLIGNINGSSKAT

Udligningsskatten, som skal neutralisere den utilsigtede virkning af nedsættelsen af marginalskatten og den heraf lavere beskatning af udbetalinger fra opbyggede pensioner er endnu ikke udformet. Der er bebudet lovforslag i 1. kvartal 2010.

Hvis du har spørgsmål til ovenstående eller spørgsmål i øvrigt, så er du velkommen til at kontakte Nielsen & Christensens skatteafdeling på telefon 98 18 33 33 eller E-mail: nka@n-c.dk