



## Efterløn og pension

Temanummer  
2006

### Optimer din pension

Hvilken type pension du vælger, kommer an på, hvilke ønsker og forventninger du har til din tilværelse som pensionist, hvor gammel du er i dag, hvilken skatteprocent du betaler i dag, og endelig hvilken skatteprocent du forventer at betale, når du går på pension.

Reglerne for de enkelte pensionstyper gælder som hovedregel både lønmodtagere, hovedaktionærer og selvstændige. Hvis du som hovedaktionær er ansat i dit selskab, er du principielt lønmodtager, og selskabet kan da indbetale pension på samme måde som for de øvrige ansatte.

Hvis du er selvstændig, har du af gode grunde ikke mulighed for at oprette en arbejdsgiverordning. Til gengæld har du en særlig mulighed for at fratrække

årlige indskud på pensionsordninger op til 30 pct. af dit overskud i virksomheden.

#### Kapitalpension

En kapitalpension er kendetegnet ved, at den bliver udbetalt på én gang, efter du er fyldt 60 år. Men nye regler betyder, at du også kan vælge at ophæve din kapitalpension delvist efter "salamimetoden". Salamimetoden er fordelagtig, fordi du kan vælge at hæve et årligt beløb, som svarer til dit økonomiske behov. Resten af din kapitalpension kan du lade stå og trække renter i ordningen.

Kapitalpension er derfor den pensionsordning, der giver størst økonomisk fleksibilitet. Indbetalinger på en kapitalpension giver kun skattemæssigt fradrag i bund- og mellemskatten, og du betaler 40 pct. i ►

- ▶ skat af udbetalingen. Fradragsværdien er altså højest 44-45 pct. Det betyder, at en kapitalpension især er attraktiv, hvis du kun betaler bund- og mellemskat – typisk hvis din virksomhed ikke giver så stort overskud.

### Ratepension

En ratepension bliver udbetalt i månedlige rater i mindst 10 år og højst 25 år. Du kan selv vælge udbetalingsperiode, når du opretter ordningen. Du kan tidligst få udbetalinger fra din

ratepension, når du er fyldt 60 år, og senest når du er fyldt 85 år. Dog skal du have oprettet ratepensionen mindst fem år før, udbetalingerne starter.

Du får fradrag i bund-, mellem- og topskat, så fradragsværdien kommer op på 59-60 pct. En ratepension er derfor især attraktiv, hvis du betaler topskat.

### Livrente

En livrente sikrer dig et fast månedligt beløb, fra udbetalingen starter og resten

af livet, og kan derfor være et godt valg, hvis du forventer at blive gammel.

Selvom du er fyldt 60 år, kan du sagtens oprette en livrente. Når du indbetaler til en livrente, får du fradrag både i bund-, mellem- og topskat, og fradragsværdien kommer dermed op på 59-60 pct. En livrente er i lighed med en ratepension derfor specielt attraktiv, hvis du betaler topskat.

I tabellen kan du se et kort resume af reglerne for de tre pensionstyper.

	Kapitalpension	Ratepension	Livrente
Hvornår kan du oprette ordningen?	18-60 år	18-60 år	18 år (ingen øvre aldersgrænse)
Skattefradrag	Frdrag i bund- og mellemskat. Årligt loft på indbetalinger: 42.000 kr.	Fuldt fradrag i bund-, mellem- og topskat. Loft på indbetalinger, medmindre aftalen strækker sig over mindst 10 år. Loftet på 42.000 kr. gælder ikke, når arbejdsgiver indbetaler.  Selvstændige kan dog fradrage op til 30 pct. af overskuddet i deres virksomhed pr. år, hvis de skyder penge ind på en ratepension eller en livrente.	Fuldt fradrag i bund-, mellem- og topskat. Loft på indbetalinger, medmindre aftalen strækker sig over mindst 10 år. Loftet på 42.000 kr. gælder ikke, når arbejdsgiver indbetaler.  Selvstændige kan dog fradrage op til 30 pct. af overskuddet i deres virksomhed pr. år, hvis de skyder penge ind på en ratepension eller en livrente.
Udbetaling	Engangsydelse. Ratevis udbetalinger kan aftales.	Udbetales over 10-25 år.	Udbetales i livsvarige månedlige rater.
Skat ved udbetaling	40 pct.	Personlig indkomst uden AM-bidrag.	Personlig indkomst uden AM-bidrag.
Død	Udbetales til de begunstige.	Udbetales til de begunstige.	Udbetales kun, hvis du har aftalt garanterede ydelser i en årrække.



## Dødsfald

Hvis du dør, inden din rate- eller kapitalpension er udbetalt, vil der være penge til dine efterladte.

Det gælder ikke ved en livrente. Udbetalingerne stopper, når du dør. Men du kan tegne en garantiordning, der sikrer, at dine efterladte eller andre begunstigede modtager udbetalinger i en årrække. Sådant en garanti er ikke gratis og betyder en lavere månedlig pensionsydelse.

## Tjek dine livs- og forsikringsordninger

Det er naturligvis en god idé med mellemrum at tage et kig på dine livs- og invaliditetsforsikringer for at se, om de passer til din situation her og nu.

På hjemmesiden [www.pensionsinfo.dk](http://www.pensionsinfo.dk) kan du i nogle tilfælde få et overblik over værdien af dine pensioner, men det

er ikke alle pensionsinstitutter, der er tilmeldt oversigten endnu.

## Ophørspension

Når du sælger din virksomhed, har du mulighed for at udskyde beskatning ved at indskyde avancen på en såkaldt ophørspension. Du kan i 2006 max. indskyde 2.302.000 kr.

Du skal være fyldt 55 år og have drevet din virksomhed i mindst 10 år.

Indskud på ophørspension kan også bruges til at udskyde aktieavance ved salg af aktier/anpartar i hovedaktionærselskaber.

## Spørg din revisor

Din revisor kender reglerne for selvstændiges indbetalinger på pension. Du kan også tale med din revisor om, hvad salg af din virksomhed kan indbringe, når du planlægger din pensionsøkonomi. ■

## Iværksætterkonto

Selvom skiftende regeringer gennem årene har forsøgt at forbedre mulighederne for indskud på etableringskonto, er ordningen aldrig blevet en bestseller. Grunden er, at indskud på en iværksætterkonto alene kan fratrækkes som et ligningsmæssigt fradrag – altså med 33 pct.

Nu foreslår regeringen, at der indføres en ny iværksætterkonto. Det interessante ved forslaget er, at indskud på iværksætterkontoen

kan fratrækkes i topskatten – altså med en fradragsværdi på helt op til 59 pct. Opsparingen vil efterfølgende kunne bruges til start af egen virksomhed.

Forslaget er en del af regeringens iværksætterpakke, der skal fremme lysten til at starte og drive egen virksomhed. Det er hensigten, at den nye ordning skal gælde fra 1. januar 2007, hvis forslaget bliver vedtaget i Folketinget. ■





## Fremtidens efterløn

Partierne i Folketinget har indgået et bredt forlig om fremtidens velfærd. Især aftalen om ændrede regler for efterløn og pension har vakt stor interesse. De konkrete love bliver efter al sandsynlighed vedtaget i løbet af efteråret 2006.

Med de nye regler bliver tidspunktet for, hvornår du kan gå på efterløn, hævet fra de nuværende 60 år til 62 år. Samtidig skal du være medlem af en A-kasse i flere år. Der er dog indlagt en fortrydelsesret, så det i visse tilfælde er muligt at vælge efterløn, selvom du ikke indbetaler i dag.

### Højere pensionsalder

De nye regler betyder også, at du som udgangspunkt tidligst kan få folkepension, når du fylder 67 år. Du kan fortsat få efterløn i fem år.

Der er en række overgangsordninger, så dit fødselstidspunkt afgør, hvor stor effekt velfærdsreformen får for dig.

### Hvad gælder for mig?

I skemaet kan du se, hvilken betydning forslaget får for det tidspunkt, hvor du kan modtage efterløn eller pension.

Hvis du er født inden	29. februar 1952	31. december 1958	30. juni 1959	31. december 1962	30. juni 1964	31. december 1975	31. december 1977	Født efter 1. januar 1978
Hvornår kan du få efterløn?	60	60	60½	61-62 afhængig af fødsels-tidspunkt.	62	62	62	62
Hvornår kan du få folkepension?	65	65	65½	66-67	67	67	67	67
Kan din efterlønsalder og pensionsalder stige yderligere?	Nej	Nej	Nej	Nej	Ja med 10 års varsel.	Ja med 10 års varsel.	Ja med 10 års varsel.	Ja med 10 års varsel.
Hvor lang tid skal du have betalt efterlønsbidrag?	20 år ud af de seneste 25 år.	20 år ud af de seneste 25 år.	20 år ud af de seneste 25 år.	Følger gamle overgangsregler.	Følger gamle overgangsregler.	25 år ud af de seneste 30 år.	Du skal være medlem af en A-kasse og betale bidrag i 30 år.	Du skal være medlem af en A-kasse og betale bidrag i 30 år.
Hvornår skal du senest være indmeldt i en A-kasse og have påbegyndt betalingerne?	1. april 1999.	1. juli 1999.	1. juli 1999 - ellers krav om 25 års bidrag.	1. juli 1999 - ellers krav om 25 års bidrag.	1. juli 1999 - ellers krav om 25 års bidrag.	Ingen overgangsregler.	Indbetaling skal starte senest, når du fylder 32 år.	Indbetaling skal starte senest, når du fylder 30 år.

*(Når de endelige regler bliver vedtaget, kan du kontakte din A-kasse for at finde ud af, hvilke konsekvenser ændringerne får for dig.)*

### Hvis du har fortrudt

Hvis du har fortrudt, at du har meldt dig ud af efterlønsordningen, eller du aldrig har indbetalt til efterløn, giver de nye regler dig mulighed for at komme med igen.

Forudsætningen er, at du højst er 47 år, så du kan nå at indbetale i mindst 15 år, før du går på efterløn.

Du kan kun fortryde, hvis du har været medlem af en A-kasse, fra du var 24 år. Hvis du derimod bliver 34 år inden årsskiftet 2006-2007, er det nok, at du har været medlem af en A-kasse siden 1. januar 1997. ▶



- Med reglerne om fortrydelse vil du alligevel kunne få efterløn. Men din efterløn vil blive sat ned med 2 pct. for hvert år, du mangler at indbetale i forhold til kravet om 30 års betaling.

#### Hvornår kan selvstændige få efterløn

Som selvstændig kan du som hovedregel få efterløn, når du ophører med at drive din virksomhed.

Der er mulighed for, at du kan fortsætte med at drive din virksomhed på nedsat tid og samtidig ansøge om efterløn på deltid.

#### Fleksibel efterløn

Du kan blive omfattet af reglerne om fleksibel efterløn, hvis du arbejder

præcis 18,5 timer om ugen. Det kan være svært at dokumentere, men det kan f.eks. gøres ved, at du ansætter en person på halv tid, eller at du holder din forretning åben på halv tid. Spørg din revisor om, hvordan tidsforbruget dokumenteres.

#### 200 timers-reglen

Du kan også vælge at blive omfattet af 200 timers-reglen. Hvis du vil drive selvstændig virksomhed i indtil 200 timer om året, kræver det en forhåndsgodkendelse fra din A-kasse, for at du kan modtage efterløn.

200 timers-reglen kan ikke kombineres med reglen om fleksibel efterløn. ■

## Efterlønnere får feriepenge tilbage

Arbejdsmarkedets Ankenævn har besluttet, at efterlønnere med tilbagevirkende kraft kan vælge, om de vil have deres feriepenge udbetalt som et engangsbeløb uden modregning i deres efterløn.

De efterlønnere, som ikke er blevet informeret om dette, kan nu få deres penge tilbage via deres A-kasse.

Tilbagebetalingen kan nå helt op på 16.350 kroner, hvis en efterløkker er blevet modregnet for 25 feriedage.

Nævnets afgørelse gælder for udbetalinger af feriepenge fra 1. januar 2004 til 30. april 2006. Efter denne dato blev "hullet" i loven lukket, og muligheden for at få feriepenge og fuld efterløn forsvandt. ■



## Nye regler for deling af pensioner ved skilsmisse

Reglerne om deling af pensioner ved skilsmisse er lavet om. Det betyder, at hverken kapital- eller ratepensioner skal deles.

I mange år har reglerne for deling af pensioner ved en skilsmisse været vanskelige at forstå, fordi nogle pensionstyper skulle deles og andre ikke. F.eks. skulle kapital- og ratepensioner deles, mens tjenestemandspensioner og livrenter ikke skulle.

Reglerne er nu lavet om. Efter de nye regler skal ingen af pensionerne deles ved en skilsmisse. Hver ægtefælle kan derfor tage sine egne pensioner ud af boet, før det skal deles.

Det gælder dog kun, hvis pensionerne er rimelige. Hvis den ene part har en væsentligt højere pension end den anden, kan der i visse tilfælde blive tale om, at pensionen alligevel skal deles. Men kun, hvis parterne har været gift i mindst 5 år.

Frem til udgangen af 2006 gælder de gamle regler stadig.

### Ægtepagt

Hvis den ene part bliver urimeligt stillet med de nye regler, kan parterne vælge at indgå en ægtepagt.

I en ægtepagt kan parterne f.eks. aftale, at kapital- og ratepensioner fortsat skal deles ved en eventuel skilsmisse. Men vær opmærksom på, at hverken livrenter eller tjenestemandspensioner skal deles ved skilsmisse – heller ikke efter de nye regler.

Begge parter skal være enige om at indgå en ægtepagt, og pagten skal tinglyses i Personbogen.

### Eksempel

Ægtefælle K er lærer og har en tjenestemandspension, mens ægtefælle M er fiskeskipper og har en arbejdsmarkedspension med løbende udbetalinger. Ingen af disse ordninger skal deles ved en skilsmisse.

Ægtefælle M tjener godt og betaler topskat. Parterne aftaler derfor, at M skal sætte penge ind på en ratepension. Den kan trækkes fra i topskatten, men skal ikke deles ved skilsmisse.

K accepterer dette, men anmoder så samtidig sin ægtefælle om, at de indgår en ægtepagt, så ratepensionen deles ved eventuel skilsmisse. ■

	Gældende regler	Nye regler pr. 1. jan. 2007
Ratepension	Deling	Ikke deling*
Kapitalpension	Deling	Ikke deling*
Livrente	Ikke deling	Ikke deling
Løbende arbejdsmarkedspensioner	Ikke deling	Ikke deling

\* Deles dog, hvis urimeligt høje





# Godt at vide

## Maksimal indbetaling på pensioner i 2006

### Kapitalpension

Max indbetaling	42.000 kr.
Fradrag	Mellemskat

### Ratepension

Max indbetaling	42.000 kr.
Fradrag	Topskat

### Livrente

Max indbetaling	42.000 kr.
Fradrag	Topskat

### Fradrag ved ratepension og livrente

- Hvis du forpligter dig til at indbetale det samme beløb i 10 år, får du fradrag, uanset hvor meget du indbetaler.
- Indbetaler du et stort beløb på én gang, skal fradraget fordeles over 10 år. Du kan dog altid fradrage det årlige maksimumbeløb.

### Arbejdsgiver administreret ratepension og livrente

- Du får fuldt skattefradrag uanset hvor meget du indbetaler via en arbejdsgiveradministreret pensionsordning.

## Satser 2006

### Efterløn – højeste årlige beløb

Trin 1	173.420 kr.
Trin 2	142.220 kr.

Hvis du er født efter 1. juli 1939 og ikke opfylder 2 års-reglen 157.820 kr.

Skattefri præmie, når efterløn fravælges	124.860 kr.
--	-------------

### Modregning i efterløn

Alle former for pensionsopsparing bliver delvist modregnet i efterløn. Beregningen baseres på depotets værdi eller det årlige pensionstilsagn ved det fyldte 60. år. Modregningen bliver minimeret, hvis du venter med at gå på efterløn til to år efter, at du har modtaget dit efterlønsbevis.

### Folkepension – højeste årlige beløb

	Enlig	Gift/samlevende
Grundbeløb	58.032 kr.	58.032 kr.
Pensionstillæg	58.416 kr.	27.276 kr.

### Modregning i grundbeløb

Egen arbejdsindtægt, der overstiger 246.500 kr., nedsætter grundbeløbet med 30 pct. af det overskydende beløb.

### Modregning i pensionstillæg

Egen og ægtefællens samlede indkomst over 54.400 kr. for enlige og 109.200 kr. for gifte/samlevende nedsætter pensionstillægget med 30 pct. af det overskydende beløb.