

REVIFAXEN

NYHEDSBREV OM SKATTER OG AFGIFTER

Nummer 1312 af 19/12 2017

Nye indbetalingsmuligheder på aldersopsparing

Folketinget har i dag vedtaget lovforslag L 16, der blandt andet omhandler de "rammende" ord: Målretning af aldersopsparing. Fra og med 2018 er mulighederne for indbetaling på en aldersopsparing forringet, medmindre man snart skal på pension!

Målretning af aldersopsparing

Í 2017 udgør den maksimale indbetaling på en aldersopsparing 29.600 kr.

I 2018 kan der maksimalt indbetales 5.100 kr. Dog kan der fra og med det femte indkomstår før det indkomstår, hvor pensionsopspareren når folkepensionsalderen, som udgangspunkt årligt indbetales 51.100 kr. (2018-niveau). Den høje beløbsgrænse udgør dog kun 46.000 kr. i 2018 gradvist stigende til 51.100 kr. (2018-niveau) i 2023.

Muligheden for at foretage årlige indskud på en aldersopsparing på op til 51.100 kr. gælder dog ikke, hvis pensionsopspareren har fået udbetaling fra en ratepension, pensionsordning med løbende udbetalinger eller indeksordning fra og med det tiende indkomstår før det indkomstår, hvor pensionsopspareren når folkepensionsalderen. Denne undtagelsesregel gælder, uanset om pensionsudbetalingen sker som normal udbetaling (pensionsudbetalingsalderen er indtrådt, og udbetalingerne er påbegyndt), eller der er tale om udbetaling i utide (udbetaling før pensionsalder, pantsætning mv.), hvor der svares afgift med 60 %.

Beløbsgrænsen på 5.100 kr. i stedet for 51.100 kr. for indbetaling på en aldersopsparing gælder for pensioner, der ophæves i utide den 1. april 2018 eller senere samt udbetaling fra rateopsparinger mv., der i overensstemmelse med pensionsvilkårene påbegyndes den 1. april 2018 eller senere.

I visse tilfælde kan en person alligevel foretage et årligt indskud på 51.100 kr. Det gælder ved udbetaling fra Arbejdsmarkedets Tillægspension (ATP) og pensionsudbetalinger, hvor personen reelt ikke selv bestemmer, hvornår udbetalingen påbegyndes, nemlig udbetaling af:

- Invalidepension
- Rateforsikring i tilfælde af forsikredes invaliditet, herunder af invalidesum
- Rateopsparing i tilfælde af kontohaverens varigt nedsatte arbejdsevne, som efter reglerne i lov om social pension berettiger kontohaveren til at oppebære førtidspension, samt udbetaling af invalidesum
- Ægtefælle- eller samleverpension
- Pension til efterladte
- Indeksordning, der påbegyndes, når personen fylder 67 år
- Tjenestemandspension ved den pligtige afgangsalder
- Tjenestemandspension af helbredsmæssige årsager eller ved uansøgt afsked
- "Klatpensioner" (automatisk udbetaling)
- Pensionsindestående, hvor en kommune som betingelse for fortsat tildeling af kontanthjælp kræver, at der sker genkøb af en pensionsordning
- Pension, hvor en lavere aldersgrænse for udbetaling end pensionsudbetalingsalderen er godkendt af Skatterådet (piloter, balletdansere og militært personel m.fl.)
- Pension, der er delt i forbindelse med skilsmisse, hvor udbetaling til ikke-ejer-ægtefællen sker "automatisk" som følge af påbegyndt udbetaling til ejeren.
-

Udbetaling fra ATP og fra en eller flere af ovennævnte pensioner afskærer ikke muligheden for maksimal årlig indbetaling på 51.100 kr.

Med venlig hilsen

Skatteafdelingen
REVITAX A/S

Ewaldsgade 5
2200 København N
Telefon 3391 2201
Telefax 3391 3801

