

Et eksempel på udbetaling

Opsparing før pension

- Privat opsparing, 1 mio kr.
- Pensionsopsparing ratepension, 2 mio kr.
- Kapitalpension, 1 mio kr.
- Opsparing i selskab, 2 mio kr.

I alt 6 mio kr opsparet, før skat.

Udbetalingsrækkefølge, udfra skattesatserne

1. **Selskabsopsparing**, afkast beskattes fra 43% inkl. betalt selskabsskat
2. **Privat opsparing**, afkast beskattes fra 44% (Kan diskuteres om privat opsparing skal bruges før selskabsopsparing, idet reglen er, at opsparing med dyrest afkastskat bruges først og her er det næsten ens)
3. **Ratepension**, afkast beskattes årligt på pensionen med 15,3% PAL skat.

Vigtigt at privat opsparing og selskabsopsparing bruges før pensioner, hvis ikke andet taler imod, fx. modregning i tillæg til folkepensionen.

4. **Kapitalpension**, afkast beskattes årligt på pensionen med 15,3% PAL skat. (og **alderspension**)
5. **Privat opsparing med skattefrihed**, aktier før 2006, værdi under 140tkr i 2005. (Der henvises til skats satser herom og registrering)

Udbetaling af udbytter, afkast fra privat opsparing, værdi af privat opsparing og indkomst fra pensionsudbetalinger, skal **altid** ske under hensyn til modregninger i fx. folkepensionstillæg og støtte man forventer at modtage.

Nedsparing i friværdien i eget hus kan også være en komponent og skat tages med i den samlede plan, helt afhængig af renteniveauer og andre hensyn.

Fx. kan det i beregningen være en fordel at holde pensionsudbetalinger lave i en årrække, mod at bruge af fri opsparing, eller evt. tage stort udbytte før pensionsalderen, hvis beregninger viser, at det kan give større tillæg end ellers. Det er komplekst og bankerne har simuleringsmodeller der kan give dig det fulde overblik.