

Livrente, skat og høje omkostninger

Livrente er et særligt produkt, og i teorien et glimrende produkt, lidt a la tjenestemandspensionen. Du modtager en kendt pension, mens du er i live og du skal ikke bekymre dig om der er nok opsparing, hvis du bliver meget gammel. Livsvarig udbetaling, så længe du er i live.

Det er et *forsikringsprodukt*, dvs. ikke en opsparing, men en aftale om, at du modtager en månedlig pension, *så længe du er i live*.

Som med anden forsikring, så er det svært gennemskueligt, at forstå, hvad du betaler for livrenten, altså de årlige omkostninger for at have din livrente. Er det 4% årligt? 6%?

Og når vi ved, hvor dyre andre og mere simple pensionsopsparingsprodukter er hos pensionskasserne, så er frygten selvfølgelig, hvor meget ekstra der betales for at have din livrente? Jeg kender ikke svaret, for jeg ved det ikke, og det er totalt uacceptabelt, at livrente har fået så stor en plads i vores pensionsopsparing, fordi ratepensionen er blevet begrænset i de årlige indbetalinger og kapitalpensionen er blevet afskaffet.

Men har du en livrente, så ville jeg da spørge ind til omkostningerne herpå, så du forstår hvor stor en del, der årligt skæres af din "opsparing" til alderdommen. Omkostningerne på livrente er både de direkte og indirekte årlige omkostninger på dine investeringer på livrenten OG forsikringsomkostningen. Den har jeg aldrig set specificeret og forsikringselementet er, at der beregnes en forventet restlevetid med udbetalinger og som forsikringsselskab afdækker man sin risiko, så restlevetiden sættes formentligt højere end man reelt vil have i gennemsnit og forskellen er din omkostning på livrente, udover de årlige omkostninger til valgte investeringer. Men det oplyses ikke, eller jeg har aldrig set denne omkostning og derfor fravælger jeg også enhver livrente, da de samlede omkostninger vurderes at være for høje.

Livrente med garanteret opsparing

Som alternativ til den rene livrente med livsvarige udbetalinger, så er der mulighed for at tilvælge garanteret udbetaling, dvs. "overskud" på livrenten ved død, udbetales. Dvs. først betales for forsikringen "livrente" og så betales et tillæg til beregnet opsparing ved død. Gebyret for garanteret udbetaling kan godt betragtes

som prisen for at have en livrente uden garanteret udbetaling. En garanteret livrente kan sættes lig en ratepension, hvor restsummen udbetales til de efterladte.

Hvordan investeres din livrente?

Ja, det er som på ratepensioner i pensionskasserne, dvs. livrentens månedlige beløb stiger eller falder med afkastet, som om det var en alm. opsparing.

Og derfor skal du så også tage aktiv stilling til, hvordan dine penge investeres på livrenten. Og gør du intet, så vælger pensionskassen for dig. Og som for ratepensioner, så bliver det med mange obligationer og deraf afledte lavere afkast, hvis du overlader det til din pensionskasse at vælge mixet.

Tag hånd om din livrente, vælg høj risiko og vælg mange aktier, lave årlige omkostninger og vælg garanteret udbetaling.