

Skat af pensioner

Beskatning af pensioner og afkast:

1. Skat ved udbetaling

De fleste pensioner beskattes ved udbetaling, fordi der er skattefradrag ved indbetaling. Se mere om skat nedenfor under afsnittet [pensionsudbetaling og skat](#).

2. Skat af årligt afkast

Afkast på pensioner beskattes med 15,3% PAL-skat årligt. Det er afkastet der beskattes. Negativt afkast et år, modregnes i kommende års positive afkast.

3. Skat af afkast udenfor pensionsopsparing

Opsparing udenfor pensioner beskattes som kapitalindkomst eller aktieindkomst og skatten er væsentlig større end for pensionsopsparing. Derfor, hæv ikke din pension før du skal bruge dem og i den takt.

Skat ved udbetaling af pensioner

Skat af ratepensioner, livrenter og tjenestemandspensioner beskattes som personlig indkomst.

Dvs. der kan ske, omend sjældent, marginalskat beskatning af pensionsudbetalingerne. Det kan ske, hvis udbetaling sker over en for kortere udbetalingsperiode af stor pensionsopsparing eller man samtidig har lønindkomst og summen løber over i marginalbeskatning. Løsningen er at strække pensionsudbetalingen over flere år, og pas på med at starte dine pensionsudbetalinger, da valget er endegyldigt. Man kan ikke stoppe udbetalinger igen, hvilket har overrasket nogle.

Sampilsproblematik med folkepension og tillæg (modregning i folkepension)

Sampilsproblematik er når mere i egen pension modregnes til folkepensionens tillæg eller andre ydelser. Du skal derfor planlægge udbetalingen fra dine pensioner

og rækkefølgen, så modregning i folkepensionens grundbeløb, tillæg og evt. andre tilskud, bliver minimeret.

Rækkefølgen af udbetalingen af pensioner og nedsparing

Som pensionist skal udbetalingsrækkefølgen på pensionerne planlægges, og evt. nedsparing af privat opsparing. Har du forskellige pensionstyper, og privat opsparing og friværdi i dit hus, så kan forbruget som pensionist finansieres på forskellig vis og det kan have indflydelse på både din årlige skat og af modregning i folkepension, tillæg og andre ydelser.

Det er kompliceret og det er vigtigt ikke at gøre fejl her, så spørg din pensionskasse, bank eller rådgiver om råd og en gennemregning er bedste udbetalingsplan for din pension. Hvad skal bruges først, hvad skal bruges til sidst.

En simpel tommelfingerregel:

Skat af afkast:

Start udbetaling af den opsparing der beskattes hårdest på det årlige afkast og slut med dem der beskattes mindst på det årlige afkast.

Og start udbetaling fra de opsparinger der har dyrest administrationsomkostning og vent med de billigste, hvis der er forskel på dine pensioner. Har du f.eks. både pensionskasse opsparing og egne pensioner i f.eks. Nordnet Bank, så kan udbetaling af pensionskasse at være førstevalg og til sidst opsparing i Nordnet Bank. Fordelen er, at du bruger af det dyre først og venter med det billigste til sidst.

Men hav altid *samspilsproblematikken* for øje, så modregninger i folkepension, folkepensionstillæg og evt. andre ydelser er medtaget i udbetalingsplanen for din pension. Tal altid med en rådgiver herom, så du ikke *snyder* dig selv.