

3 min. den 2/10 2018

Mine 3 minutter drejer sig om det punkt i livet hvor vi nu er nået til – pensionsalderen

Jeg er nu i gang med at hæve min pension, men det er bare ikke så ligetil, så jeg spørger lidt mig selv:

Tog de lidt fusen på mig?

.

Da jeg i sin tid begyndte at have lidt overskud til indbetaling på pensionskonto, fik jeg med mit firma lavet en aftale om ratepension.

Fordelen var klart at jeg kunne få indsat et skattefrit beløb, og derved spare ca. 60% (Topskat).

Når jeg så engang skulle have pengene udbetalt som pensionist ville jeg skulle betale ca 40% i skat.

Og hvad er så facts?

Hvis jeg får udbetalt 200.000 fra ratepensionskontoen om året vil der ske et fradrag i tillægspensionen (kr, 11.725,-) så min reelle skat vil i stedet for 39% udgøre 45%

Jeg vil så have ca. godt 225.00 til rådighed (Pension, ATP, Tillægspension, Ratepension) til at betale udgifter med. Ikke skat ud over af ratepension der ville være afhængig af fradrag

Får jeg udbetalt 300.000 fra ratepensionen vil fradraget være kr. 27.527,- men reel vil jeg ikke kunne få tillægspension, da min samlede indtægt så ville være større end 332.500,00 så vil min reelle skat udgøre 52%,

Jeg vil så have ca. godt 275.00 til rådighed (Pension, ATP, Ratepension) til at betale udgifter med. Ikke skat ud over af ratepension der ville være afhængig af fradrag

Fra 322.500 sker der nedslag i pensionens grundbeløb og kommer du over 565.00 er der ingen pension overhovedet.

Og hvis din formue er større end 86.000, så glem alle andre tillæg.

Ja – ja, kan man så sige, der er da stadigvæk en skattebesparelse, om end den måske ikke er så stor som man var stillet i udsigt.

Er det således, at den store herre (altså staten) har bestemt at uanset hvad vi finder på, for at sikre vores seniortilværelse, så skal de nok sørge for det bliver nogenlunde udlignet, og at vi alle har henad det samme til rådighed.

Som en lille krølle vil jeg lige tilføje at der findes et tillæg til f.eks. ledsagerordning nogle timer om ugen som er indkomst uafhængig, og som skal søges inden man går på pension

Hvis du får bistands- eller plejetillæg, inden du bliver folkepensionist, vil du også få det, når du bliver folkepensionist.

Altså hvis man først får behov for det som pensionist, er det for sent at søge, også selv om det først der behovet opstår.