

ALDERSPENSION I 2013

2012 er sidste år, hvor der kan indbetales på en kapitalpension. Er kapitalpensionen oprettet i et ansættelsesforhold, skal arbejdsgiveren og medarbejderen derfor tage stilling til, om der i 2013 i stedet skal indbetales på den nye ordning, nemlig en alderspension.

Alderspension kontra kapitalpension

Indbetalinger på en alderspension er ikke skattemæssigt fradragsberettiget. For ordninger oprettet i ansættelsesforhold betyder det, at medarbejderen skal beskattes af den indbetaling, som arbejdsgiveren foretager på en sådan ordning. Til gengæld er udbetaling fra ordningen skatte- og afgiftsfri, når udbetalingen først sker på pensionstidspunktet.

I 2012 kan der maksimalt indbetales 46.000 kr. på en kapitalpension, dog 50.000 kr. for ordninger oprettet i ansættelsesforhold, idet pensionsinstituttet afregner AM-bidrag, således at det reelle indskud på kapitalpensionen bliver 46.000 kr.

Da indskud i 2013 på en alderspension som et alternativ til en kapitalpension ikke er fradragsberettiget, skal arbejdsgiveren og medarbejderen derfor taget stilling til, hvor meget der eventuelt skal indskydes. Det maksimale årlige indskud på en alderspension er i 2013 på 27.600 kr.(efter AM-bidrag).

Hvis en medarbejder skal have samme rådighedsbeløb efter skat, som da der blev indbetalt på en kapitalpension, svarer et årligt indskud på en alderspension på 27.600 kr. stort set til en indbetaling på en kapitalpension på 46.000 kr. (begge beløb efter AM-bidrag). Det betyder alt andet lige, at differencen på 18.400 kr. i stedet skal udbetales som løn, og beløbet efter skat kan dække skatten af indbetalingen på alderspensionen. Et meget forenklet eksempel kan illustrere dette:

Eksempel

Følgende forudsætninger er lagt til grund:

- I 2012 indbetales 46.000 kr. på en kapitalpension
- I 2013 indbetales 27.600 kr. på en alderspension, og der udbetales en "ekstra" løn på 18.400 kr. (i alt 46.000 kr.)
- Der er anvendt et skatteprocent på 40, og der er ikke taget hensyn til AM-bidrag.

Yderligere løn i 2013	18.400 kr.	
40 % skat	<u>7.360 kr.</u>	11.040 kr.
Arbejdsgiverindbetaling på alderspension	27.600 kr.	
40 % skat heraf		<u>11.040 kr.</u>
Forskel i rådighedsbeløb		<u>0 kr.</u>

AM-bidrag og skat af indbetaling på en alderspension oprettet i ansættelsesforhold

Da der ikke er bortseelsesret (ingen fradragsret) for indskud på en alderspension, er udgangspunktet, at arbejdsgiveren skal påføre beløbet på medarbejderens lønseddel og trække AM-bidrag og A-skat.

Er alderspensionen tegnet i kombination med en skattebegünstiget pensionsordning (eksempelvis en ratepension), skal arbejdsgiveren ikke trække AM-bidrag og A-skat. Pensionsinstituttet indeholder/afregner AM-bidraget af årets indskud på alderspensionen og foretager indberetning til SKAT af det skattepligtige beløb (B-indkomst).

25. oktober 2012