

## **Er indbetalingen på en ratepension mv. i 2010 over grænsen for fradrag?**

Fra og med 2010 er hovedreglen, at den fradragsberettigede årlige indbetaling til en ratepension eller ophørende livrente maksimalt kan udgøre 100.000 kr. Loftet på 100.000 kr. gælder for privattegnede og arbejdsgiverordninger under ét. For arbejdsgiverordninger er loftet dog på 108.695 kr., da pensionsinstituttet trækker AM-bidrag på 8 %.

Der gælder dog enkelte undtagelser. En af undtagelserne er selvstændigt erhvervsdrivende, der kan indbetale efter 30-procents-reglen i perioden 2010-2014. Herudover kan den selvstændigt erhvervsdrivende, der tillige måtte være i et ansættelsesforhold, indbetale 108.695 kr. på en ratepension eller en ophørende livrente.

En for stor indbetaling på en privattegnede ordning betyder, at der ikke er fradrag for det overskydende beløb. Er der indbetalt for meget på en arbejdsgiverordningen er konsekvensen, at det overskydende beløb er skattepligtigt for medarbejderen. Et for meget indbetalt beløb kan dog vælges overført til en anden type pensionsordning, og der gives da fradrag eller bortseelsesret for det overførte beløb i ”indskudsåret”. Her gælder de almindelige regler for fradrag for privattegnede ordninger eller bortseelsesret for arbejdsgiverordninger. Der gælder dog den særlige regel for 30-procents-ordningen, at indbetaling på en livsvarig livrente modregnes i det maksimale beløb for indbetaling på en ratepension eller en ophørende livrente. Så overførsel til en livsvarig livrente er i realiteten ikke en mulighed i denne situation.

Hvis der i 2010 er indbetalt for meget på en ratepension eller ophørende livrente, kan pensionsopspareren imidlertid også vælge at få det overskydende beløb udbetalt. Til dette formål anvendes blanket 07.083, der findes på [www.SKAT.dk](http://www.SKAT.dk). Blanketten udfyldes og afleveres i pensionsinstituttet.

Endelig kan pensionsopspareren vælge at lade det for meget indbetalte beløb stå på ratepensionen eller den ophørende livrente. Konsekvensen er, at der ikke er fradragsret eller bortseelsesret for det overskydende beløb, men til gengæld er beløbet skattefrit, når der sker normal udbetaling fra pensionsordningen ved opnåelse af pensionsalderen. Det er kun det indskudte beløb, der udbetales uden skat, hvorimod rentetilvæksten fuldt ud vil være skattepligtig.

6. juni 2011