

## **Folkepensionens Tillæg, husk at planlægge dine udbetalinger**

Vi modtager alle folkepensionen, men det er ikke sikkert vi vil modtage folkepensionens tillæg, og slet ikke, hvis vi uden hoved blot får udbetalt vores egne pensioner uden omtanke.

Det særlige ved folkepensionens tillæg er, at har du egne udbetalinger over 95.800 kr som enlig og 192.000 kr for ægtefæller, så sker der en gradvis modregning med 30,9% af løbende indtægter og formueafkast fra aktier og obligationer i privat regi, indtil, der ikke længere modtages tillæg.

Kapitalpensioner, aldersopsparing, selvpensioneringskonti og aktiesparekonto giver ikke modregning i folkepensionens tillæg. Og nedsparing af egen formue eller lån i huset, giver heller ikke modregning i folkepensionens tillæg.

### **Plan for udbetaling af løbende pensioner og formueafkast fra aktier og obligationer**

Med basis i ovenstående viden, så kan du planlægge dine udbetalinger, så du helt eller delvist undgår modregning i folkepensionens tillæg.

Har du f.eks. 200.000 kr i udbetalinger fra ratepensioner og livrente over din pensionshorisont, som enlig, så vil du have en modregning i dit tillæg på 30,9% af forskellen på grænsen for modregning på 95.800 kr og dine udbetalinger før skat på 200.000 kr. Dvs.  $(200.000 - 95.800) * 30,9\% = 32.197,80$  kr vil der være i modregning i dit tillæg. For 2025 er tillægget maksimalt 99.948 kr for enlige og modregning her er -32.197,80 kr, og herefter udbetales før skat, 67.750,02 kr i tillæg.

Men hvad nu, hvis du havde lagt en plan for dine udbetalinger og ikke have haft 200.000 kr udbetalt årligt, men kun 95.800 kr? Og hvordan kunne du fortsat have nok til at betale for dagens udgifter og ferier?

Her kommer egen opsparing og kapitalpensioner, aldersopsparing, selvpensioneringskonti og aktiesparekonto ind i billedet.

Planen:

Du udskyder udbetaling af ratepensioner, så dine livrenter og ratepensioner ikke overstiger 95.800 kr. årligt til at starte med. Evt. skal du opdele din ratepension i 2 dele, en du begynder at spise af og en der udskydes til senere udbetaling.

Og så planlægger du udbetalinger fra dine andre pensioner, som ikke giver modregning i tillægget.

Her har du behov for forskellen op til de 200.000 kr, dvs. 104.200 kr før skat, og som du skal have finansieret fra dine andre pensioner.

Start med de opsparinger der beskattes hårdest, her privat opsparing først (27-42%), så aktiesparekonto (17%) og første senere pensionskonti (15,3%). Du skal ikke tage hensyn til hvor meget de beskattes med ved udbetaling, da det ligger fast og ikke påvirker det samlede billede. Du skal blot sikre, at du modtager udbetalinger der svarer til de 104.200 kr hvert år og hvis du har 1 mio kr i egen opsparing og på pensioner der ikke giver modregning, så kan du ved planlægning modtage tillæg i 10 år og først senere i livet modtage højere udbetalinger fra dine løbende pensioner og dermed har du sikret f.eks. 10 år med fuldt tillæg og til sidst reduceret eller intet tillæg, afhængig af dine personlige forhold.

### **Skatten på ratepensioner**

Et andet vigtigt element i planlægningen af udbetalinger er, hvis du har sparet meget op i ratepensioner. Her kan du risikere at få så meget udbetalt sidst i livet, at du bliver marginalbeskattet af udbetalingerne. Positivt med store udbetalinger, så ikke nødvendigvis negativt, selvom skatten kan blive høj.

Fordelen ved udskudt udbetaling af ratepensioner er, at det ikke er sikkert, at du er i live på dette tidspunkt og derfor bliver dine ratepensioner beskattet med 40% ved død og ikke med 56% marginalskat. Det berører selvfølgelig ikke dig, men din evt. ægtefælle og børn vil få glæde af en større arv pga. dette, så ikke negativt, men måske mere en win-win situation.

Planlægning af udbetalinger kan både give mere i folkepensionens tillæg og mulig besparelse i skatten på ratepensioner senere i livet, hvis du en dag dør 😊

### **Livrente? Skal vi også planlægge her?**

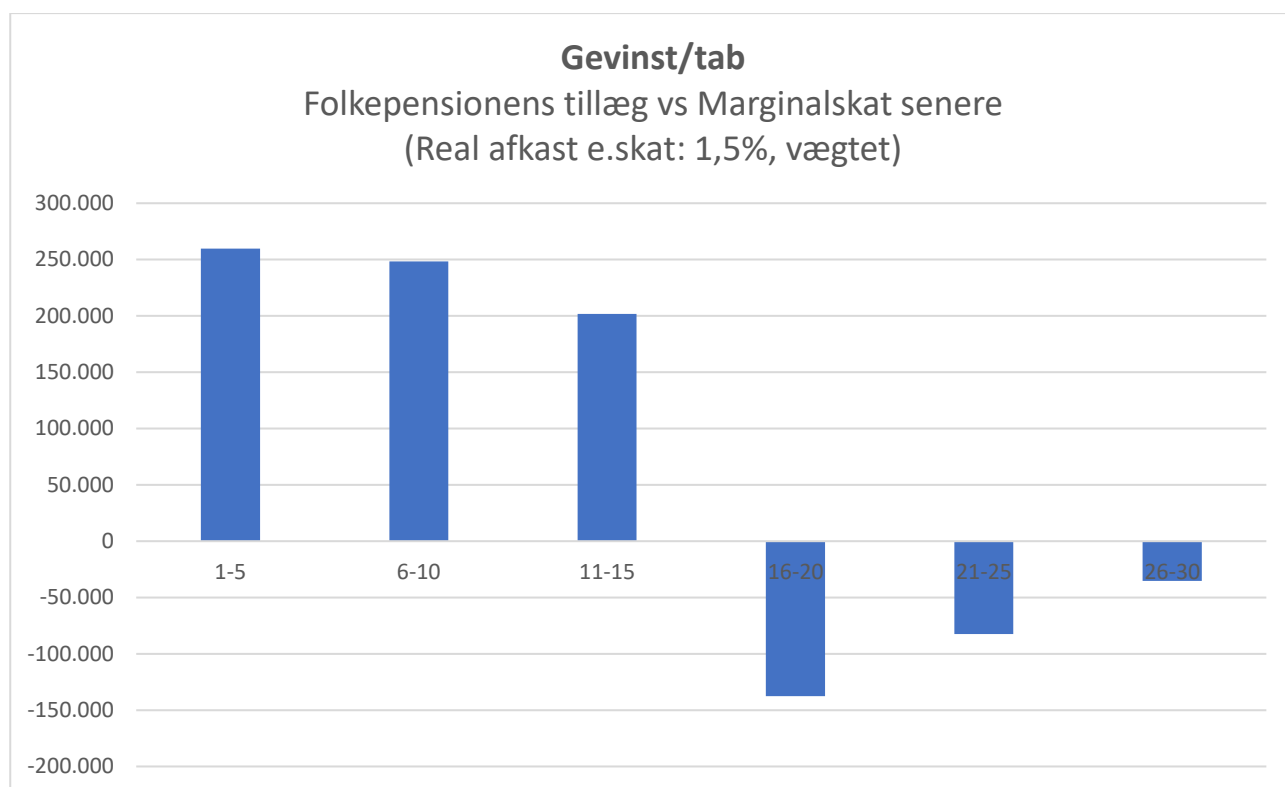
Ja, det skal du, men modsat hvad vi taler om på disse sider. Livrente er som navnet siger, liv-rente. Altså så længe du lever. Og flere livrenter har en begrænset årrække med garanterede udbetalinger, ved død og derfor er det vigtigt at starte udbetalingerne når du kan. Hver livrente har en fastsat pensionsalder og den er

tidligere end din folkepensionsalder. Dvs. er din livrente pensionsalder 62 år, så bør du påbegynde udbetalinger her, med mindre andre forhold taler i mod.

Marginalbeskatning kan tale i mod dette, men det kræver en dybere beregning af de faktiske forhold. Men hovedreglen er udbetaling af livrente, når du kan.

Illustration af en opsparingsplan med høje ratepensioner og udbetaling af folkepensionens tillæg:

Selv med ret høje ratepensioner, er det muligt at planlægge en længere år række med folkepensionens tillæg. Nedenfor vises konsekvensen af udsat udbetaling af ratepensionen til alderen 83 år.



Som det ses, så løber folkepensionens tillæg op over 15 år og tabet ved marginalbeskatning af ratepensioner senere i livet, fylder mindre.

I simuleringen har vi taget højde for risikoen for at dø, jfr. Danmarks Statistik. Dvs. når vi er i begyndelsen af 60'erne, hvad er sikkerhed for, at vi er i live som 90 årige?

Underforstået penge i hånden i dag er langt mere værd end hvad vi potentielt kan få udbetalt om 30 år. Og derfor kan selv store skatter om 25 år være uproblematiske.

Og skulle det ske, altså at vi beskattes med marginalskat om 25 år, så er det reelt positivt nok, vi er blevet ældre end de fleste og samtidig har vi en høj indkomst at beskutte og dermed nok at leve af som ældre. En win-win også her 😊