

Pensionsmarkedet Særlig Pension (SP)



Status på pensionsmarkedet



SP-opsparing

dahlberg ønsker med dette nyhedsbrev at sætte fokus på den Særlige Pensionsopsparing (SP), der kan udbetales efter den 1. juni.

SP blev af finanspolitiske årsager oprettet i 1997/1998 og udgjorde 1 % af bruttoindkomsten. SP-bidraget blev suspenderet i 2004.

ATP administrerer SP. Oplysninger om din eventuelle SP finder du på hjemmesiden www.atp.dk.

Udbetaling af SP ved pensionering

Såfremt du vælger at vente med udbetaling af din SP til du går på pension, gælder følgende skatteregler:

Beløb under 15.000 kr. udbetales som en sum, hvoraf du skal betale en statsafgift på 40 %.

Beløb over 15.000 kr. udbetales som hovedregel over 10 år og beskattes som almindelig indkomstskat.

Udbetaling af SP i perioden 1.6.2009 - 31.12.2009

Bemærk venligst at ATP ultimo maj/primo juni orienterer dig direkte om muligheden for udbetaling af SP. Folketinget har vedtaget følgende regler for beskatning:

- Beløb under 15.000 kr. fratrækkes en statsafgift på 35 %.
- Beløb over 15.000 kr. fratrækkes en statsafgift på 50 %.

Det er hele din SP-ordning, der skal udbetales.

Eksempel på anvendelse af SP-udbetaling

Som topskatteyder (indkomst over 377.391 kr.) har du et fradrag i din personlige indkomst på 59 %. I eksemplet nedenfor har vi forudsat, at din SP opsparing er på 25.000 kr. samt at indbetalingen sker til en ratepension / livrente.

SP opsparing (før skat)	25.000
SP udbetalt (efter skat)	14.750
Indbetaling firmapension	35.975
Opsparing forøges med	10.975

Du skal være opmærksom på, at der kan være indskudsomkostninger på op til 5 % af indbetalingen.

Du kan naturligvis også vælge at bruge hele SP udbetalingen til forbrug eller vælge en kombination, hvor du både får udbetaling til forbrug og indbetaling til pension.

Hvis du er bundskatteyder, er der ikke noget skattemæssigt incitament til at hæve din SP ordning for at foretage en indbetaling på din pensionsordning.

Indbetaling i praksis

Du aftaler med din lønansvarlige, at indbetalingen til din firmapension forhøjes de næste 2 eller 3 måneder, således at indbetalingen kan indeholdes i din månedsløn.

Michael Kofoed
Direktør