



Skatt – også på pensjon

Jeg betaler skatten med glede? En positiv aksept har vi i alle fall fordi vi med glede eller tilfredshet mottar tjenester som skatten dekker. Skillelinjene går ikke nødvendigvis mellom de som betaler lite eller mye i skatt. Vi vil ha hånd om «våre egne penger». Men skattesystemet er både en hjelp til oss selv, og en fordeling av ressurser.

Vi skal ikke diskutere skattepolitikk. Dette er heller ikke utdypende informasjon om skatt og pensjon. For nærmere informasjon henvises du til Skatteetaten eller andre profesjonelle rådgivere.

Skattetrekk:

Som lønsmottaker har du vært vant til at skatten trekkes hver måned og at det er halv skatt i desember og ikke skattetrekk i juni når du mottar feriepengene.

Hovedreglene over gjelder lønn. Som pensjonist har du ikke ferie. Staten har derfor heller ikke ment at du har behov for å hjelpe det å spare til ferien. For pensjonister er det 11 måneder med vanlig forskuddstrekk og 1 måned uten forskuddstrekk. Desember er uten forskuddstrekk. Du får altså ekstra mye utbetalt i desember.

Beregning av skatt på alderspensjon:

Det er to forhold som endrer seg ved overgang fra lønn til pensjon:

- Minstefradraget har lavere prosent og lavere maksimalt fradrag.
- Trygdeavgiften er lavere.

Den første punktet betyr i utgangspunktet noe mer i skatt. Men siden pensjonen er lavere enn lønna, vil allikevel andelen av inntekten som unntas beskatning øke. Det medfører lavere skatteprosent.

Det andre punktet gir i seg selv grunnlag for mindre skatt. Forskjellen på dette er 3% av inntekten før fradrag. Det vil si, har du hatt 24 % på lønn, vil du få 21 % med pensjon.

Fradrag i skatt er et nytt element. (Må ikke forveksles med fradrag i inntekt slik som minstefradraget, renter og annet). Det er 30 000 kr for de som har lavere alderspensjon enn ca kr180 000 i. Skattefradraget reduseres med økende pensjon etter faste satser. Har du mer enn ca 550 000 i pensjon, har du ikke noe fradrag.

Fradraget gjelder også de med delvis alderspensjon. Fradrag og grenser justeres ut fra hvor stor del av året du har hatt alderspensjon og hvor stor del av stillingen du har hatt alderspensjon. (Gjelder også AFP)

Skatt på uførepensjon:

Fra og med 2015 beregnes skatten på uførepensjon på samme måte som skatt på arbeid. Det er derfor enklere å vurdere hvor mye du har igjen for å benytte restarbeidsevne til å jobbe. Det medfører at det er mer skatt på uførepensjon enn alderspensjon. Derfor er også nivået på uførepensjonen økt fra og med 2015.

På neste side finner du et forenklet eksempel som viser hvordan de forskjellige situasjonene behandles noe forskjellig.

Utfyllende informasjon kan blant annet finnes hos:

- www.skattetaten.no,

	Lønn	Alderspensjon 66% av lønn	Uførepensjon 69 % av lønn +0,25 G
Inntekt	450 000	297 000	332 593
(Renter og egen bolig etc)	10 000	10 000	10 000
Fradrag			
Minstefradrag			
43% maks 84150	84 150		84 150
27% maks 70 400		70 400	
Personfradrag	48 000	48 000	48 000
Andre fradrag (renter etc)	1 000	1 000	1 000
Sum fradrag:	133 150	119 400	133 150
Alminnelig inntek:	460 000	307 000	342 593
Skattegrunnlag	326 850	187 600	209 443
Skatt 27 %	88 250	50 652	56 549
Personinntekt:	450 000	297 000	332 593
Trygdeavgift			
Lønn 8,2 %	36 900		27 273
Pensjon 5,1 %		15 147	
Sum trygdeavgift	36 900	15 147	27 273
Sum beregnet skatt	125 150	65 799	83 822
Fradrag i skatt (30000)		-30 000	
(266900-175900)*15,3%		13 923	
(297000-166900)*6%		7 806	
Sum fradrag i skatt	-	-8 271	-
Total skatt	125 150	57 528	83 822
Netto pr mnd inkl renter	27 821	20 706	21 481

Har du tabell i dag, gå inn på <http://www.skatteetaten.no/no/Person/Skattekort-og-forskuddsskatt/Tabelltrekk-for-skattekort/Tabelltrekk-for-skattekort-2013-i-PDF/> og «les av skatten din. For lønn bruker du den tabellen du nå har. For ny pensjon, bruker du tabellen samme nummer men med P foran. Deretter leser du av skatt for brutto inntekt i vanlig tabell og brutto pensjon i P-tabell.

Eksempel:

450 000 i årslønn, tabell 7100 gir en skatt på ca 12 350 etter tabellen for 2013.

66 % av lønn i pensjon gir da 297 000 og med skattetabell P7100 ca kr 6 120. Gjelder tabell for 2013.

Husk at forskuddstrekket i all hovedsak er beregnet slik at du skal få igjen et mindre beløp ved skatteoppgjøret.

<https://skort.skatteetaten.no/skd/trekk/trekk> gir deg beregning av tabelltrekk når du legger inn beløpet du skal trekkes skatt av.