

DET GULDNE OVERBLIK



Det er vigtigere end nogensinde at planlægge sin pensionsøkonomi i god tid. Med 400 årlige rådgivningsmøder, kender Thomas Krogh lægernes behov bedre end de fleste andre.

For nogle er overgangen til pensionistlivet starten på en rolig tilværelse med hjemmeliv og tid til børnebørn. For andre er det starten på 52 ugers årlig, aktiv ferie med lejlighedsvis visit i Danmark.

Ikke to rådgivningssituationer er ens, og som pensionsrådgiver i Lægernes Pensionskasse kender Thomas Krogh bedre end de fleste lægers krav til pensionstilværelsen. Hans opgave er at få ønskerne til at flugte med de økonomiske realiteter.

Udgangspunktet er godt: Læger sparer tidligt op, og det sikrer dem en livsvarig pension, der langt hen ad vejen dækker udgifter til boligen, bilen og de små rejser.

Det akutte pengebehov

Men den livsvarige pension betaler ikke de ekstraordinære udgifter i forbindelse med børnenes bryllup, familieturen til USA, ny bil eller ombygninger, påpeger Thomas Krogh.

"Du kan ikke fremskynde udbetalingen af en livsvarig pension. Derfor er du nødt til at planlægge, hvordan du sikrer dig

adgang til øjeblikkelig likviditet som pensionist."

Mulighederne er mange. Udover almindelige formueopsparing eller praksissalg, består løsningen ofte af forskellige typer pensionsopsparinger evt. kombineret med gældsoplægning. Og så er der skatten, som typisk fylder en stor del af et rådgivningsmøde. Det er nemlig vigtigt at optimere sin pension i forhold til skat. "Ratepensioner og det nye produkt aldersopsparing (hvor man ikke får fradrag for indbetalinger, men til gengæld får pengene skattefrit udbetalt) er glimrende følgesvende til din pension fra pensionskassen og det offentlige."

Mange opretter en realboligkredit i Lægernes Pensionsbank. Det er en god løsning for dem, der ønsker at have mulighed for hurtigt at afdrage på deres boliggyld, men samtidig ønsker at have adgang til pengene.

Det rigtige tidspunkt

Det hele forudsætter, at man kommer i gang med planlægningen i rette tid, som

for mange kan være det tidspunkt, hvor børnene flytter hjemmefra.

"Det er en opbrudstid. Mange får flere penge til rådighed, når børnene flytter, men samtidig venter en anden type økonomiske overvejelser rundt om hjørnet, måske i form af forældre køb af lejlighed eller flytning til mindre bolig. Det er et godt tidspunkt at foretage nogle langsigtede økonomiske dispositioner: Man har på den ene side stadig 10-20 år tilbage på arbejdsmarkedet, på den anden side er man i stand til at gøre sig konkrete forestillinger om livet som pensionist." ■

FÅ DET BEDSTE UD AF SKATTEN

Hæv indbetaling til løbende pensioner op til grænsen for topskat ved udbetaling. Få udbetalt midlerne i denne rækkefølge, når du går på pension:

1. Frie midler
2. Kapitalpension/aldersopsparing
3. Friværdi i ejendom
4. Ratepension.

TO FAMILIER

Hvert år holder pensionskassens medlemskonsulenter flere hundrede møder med medlemmerne. Lægernes Pensionsnyt dykkede ned i to konkrete sager (anonymiserede).



Lægen Niels på 68 år, er gift med juristen Gitte, og har to voksne børn.

Niels har solgt sin praksis for 1 mio. kroner. De skylder 1 mio. kroner i huset i Kolding, som er belånt via et 4 pct. fastrentelån. Friværdien er på 2 mio. kroner. Niels får årligt 470.000 kroner i livsvarig pension fra Lægernes Pensionskasse oveni folkepensionen. Han har sparet 800.000 kroner op på en

ratepension og har en fri opsparing på 650.000 kroner.

Niels og Gitte vil gerne rejse mere og have mulighed for at hjælpe børnene økonomisk. Og så skal der være luft til det uforudsete.

LØSNINGEN BLEV:

Niels indfrie realkreditlånet ved at optage en realboligkredit på 1 mio. kroner og brugte herefter pengene fra praksissalget til at nulstille realboligkrediten. Han kan nu når som helst trække på kreditten. Ratepensionen venter han med at få udbetalt, til han har brugt den fri opsparing.

Peter og Bente vil på pension om 10 år, som hhv. 65 og 63-årig. Til den tid vil deres livsvarige pension fra pensionskassen være hhv. 350.000 kroner og 225.000 kroner (Bentes pension er lavere blandt andet pga. perioder med orlov, da børnene var små). Begge betaler 50.000 kroner om året til en ratepension, og pengene investeres via bankens Porteføljepleje-ordning.

Fra 67-års alderen vil de inklusive folkepension nå op på en årlig livsvarig udbetaling på hhv. 430.000 kroner og 305.000 kroner. Da topskattegrænsen er 449.100 kroner har Peter stort set skatteoptimeret sin udbetaling, idet han holder sig lige under topskattegrænsen. Bente "mangler" ca. 145.000 kroner.

LØSNINGEN BLEV:

Peter stopper sin ratepensionsindbetaling. Han vil alligevel komme til at betale topskat, når han skal hæve ratepensionen. De sparede 50.000 kroner bruges i stedet på at indbetale ekstra på Bentes livsvarige pension i pensionskassen. På den måde vil også Bente nå op på en årlig pensionsudbetaling, der sammen med hendes ratepensionsopsparing vil ligge lige under topskattegrænsen. Parret får altså samme udgift til pensioner, men vil få udbetalt mere pga. en væsentlig lavere samlet beskatning.