



UTNYTTES IKKE: – Mange ikke klarer å benytte seg av hele fradraget, sier Per-Ole Hegdahl i Danske Bank FOTO: STURLASON AS POLYFOTO

Regjeringen lover skattelette til 400.000 pensjonister

Veldig vanskelig å forstå

PERSONLIG ØKONOMI: Opp til 400.000 pensjonister kan få skattelette, lover regjeringen. Men skatteekspert Per-Ole Hegdahl mener mange går glipp av pensjonsfradrag på grunn av kompliserte regler.

■ **SILJE SUNDT KVADSHEIM**
 ssk@finansavisen.no

Pensjonister kan få et eget pensjonsskattefradrag på opp til 32.825 kroner. Men hvor stort fradraget blir avhenger både av pensjonsinntekten, og hvorvidt pensjonisten betaler nok skatt til å kunne utnytte fradraget.

I Revidert nasjonalbudsjett varslet regjeringen at opp til 400.000 pensjonister kan få en skattelette på minst 200 kroner ved at de to innslagspunktene for beregningen av pensjonsfradraget heves.

Skattereduksjonen kan bli på opp til 4.500 kroner for dem med pensjon på inntil 331.750 kroner.

I intervallet mellom 331.750 kroner og 373.650 kroner vil skattelettelsen gradvis bli redusert fra 4.500 kroner til null. Pen-

sjonsinntekter på over 373.650 får ingen skatteendringer sammenlignet med i dag, og ved pensjonsinntekter på 567.650 kroner eller mer forsvinner pensjonsfradraget i sin helhet.

Kompliserte regler

– Skattelettelse for pensjonister er bra, men problemet med pensjonskattefradragreglene er at de er veldig kompliserte, sier Per-Ole Hegdahl, skatteekspert i Danske Bank Private Banking.

– Dette er veldig vanskelig å forstå, og fører til at mange ikke klarer å benytte seg av hele fradraget, sier han.

En grunn til det er at pensjonsfradraget er et skattefradrag, som går til fradrag i skatten som skal betales, i motsetning til de fleste andre fradrag som er inntektsfradrag, som reduserer alminnelig

inntekt, og dermed også reduserer grunnlaget for skatt.

Han mener mange går glipp av fradrag, fordi de ikke kjenner reglene.

Del med ektefellen

– Spesielt gjelder dette ektepar, der den ene har en såpass lav pensjonsinntekt at det ikke utløser tilstrekkelig skatt til å utnytte hele fradraget, mens den andre har høyere pensjonsinntekt og også kapitalinntekter, men bare kan benytte sitt eget fradrag.

– Fordi ektefeller fritt kan fordele kapitalutgifter og kapitalinntekter mellom seg, kan den med den lavest pensjonsinntekt være tjent med å få flyttet eventuelle kapitalinntekter over på seg for å kunne nyttiggjøre hele pensjonsskatte-

PENSJONSFRADRAG – MED NYE INNSLAGSPUNKTER

- Skattefradraget er på maksimalt 32.825 kroner, og går altså til direkte fradrag i skatten.
- Med de nye foreslåtte nye innslagspunktene blir fradraget trappet ned med 16,7 prosent av pensjonsinntekten mellom 246.800 kroner og 373.650 kroner. For pensjonsinntekt over 373.650 kroner blir pensjonsfradraget redusert med 6 prosent av den inntekt som overgår grensen.
- Ved pensjonsinntekter på 567.650 kroner eller mer forsvinner pensjonsfradraget i sin helhet.

fradraget. Og motsatt kan den med høy pensjonsinntekt være tjent med å flytte kapitalutgifter fra ektefellen og over på seg, sier Hegdahl.

Hegdahl har selv spilt inn til skatteetaten at reglene er kompliserte og at de derfor bør forklares bedre for gifte pensjonister.

– Her bør det også hensyntas at denne aldersgruppen ofte er lite digitale.

- Ikke reell skattelette

Pensjonistforbundet er fornøyd med pensjonsreguleringen som også er foreslått i Revidert nasjonalbudsjett, men mener at skatteletten ikke er reell.

– Vi er tilfredse med at regjeringen nå retter oSkattefradraget er på maksimalt 32.825 kroner, og går altså til direkte fradrag i skatten.

Med de nye foreslåtte nye innslagspunktene blir fradraget trappet ned med 16,7 prosent av pensjonsinntekten mellom 246.800 kroner og 373.650 kroner. For pensjonsinntekt over 373.650 kroner blir pensjonsfradraget redusert med 6 prosent av den inntekt som overgår grensen.

Ved pensjonsinntekter på 567.650 kroner eller mer forsvinner pensjonsfradraget i sin helhet. pp tabben fra det opprinnelige statsbudsjettet, slik at enslige minstepensjonister fremdeles slipper å betale skatt, sier forbundsleder Jan Davidsen i Pensjonistforbundet i en pressemelding.

– Dette er dermed ikke en reell skattelette, men et nødvendig grep for å rette opp skjevhetene i skattesystemet, understreker Davidsen.