

Workshop - løsninger

Løsning bonusopgave 2

Hvor meget må indehaveren spare op ud fra hævningerne:

$$(838.000 - (717.102 - 11.000)) / 0,78 \quad 169.100$$

Hvor meget ønsker indehaveren at spare op ud fra ønske om ikke at betale topskat:

Grænsen for topskat 513.400

Indbetalt til ratepension 50.000

Ny grænse for topskat ekskl. AM-bidrag 563.400

Grænsen for topskat, inkl. AM-bidrag 612.391

Beregning af kapitalafkast:

2 % af 117.000 2.340

Ønsket opsparing:

$$838.000 - 2.340 - 612.391 \quad 223.269$$

Den ønskede opsparing ud fra grænsen for topskat overstiger den maksimale grænse ud fra årets hævninger. Der kan således maksimalt opspares 169.100.

Workshop - løsninger

Hæverækkefølgen:

Hævet hensat til senere hævning primo	11.000
Hævet årets resultat, personlig indkomst	666.560
Hævet kapitalafkast	2.340
Hævet skatten af opsparet overskud	37.202
I alt hævet/overført	717.102
Bogførte hævninger	717.102
Hensat til senere hævning ultimo 2019	0