

Pensionsmarkedet 2009 Skattereform / Forårspakken



Status på pensionsmarkedet

dahlberg ønsker med dette nyhedsbrev at sætte fokus på Forårspakken / skattereform specielt i relation til firmapension.

	Skattereglerne i dag	Aftale om forårspakken 2.0
Bundskat	5,04 % af personlig indkomst og positiv kapitalindkomst over personfradraget på 42.900 kr.	3,76 % af personlig indkomst og positiv kapitalindkomst over personfradraget på 42.900 kr.
Mellemskat	6 % af personlig indkomst og positiv kapitalindkomst over 347.200 kr. *1)	0 %
Topskat	15 % af personlig indkomst tillagt indskud til kapitalpension og positiv kapitalindkomst over 347.200 kr. *1)	15 % af personlig indkomst tillagt indskud til kapitalpension og positiv kapitalindkomst over 389.900 kr. (2010) / 424.600 kr. (2011) *1)
Kommuneskat inkl. sundhedsbidrag	32,8 %	32,8 %
Total	58,8 %	51,5 %

*1) excl. arbejdsmarkedsbidrag

Topskatteyder der indbetaler til en ratepension/ophørende livrente

Hvis du indbetaler til en ratepension eller/og ophørende livrente har du fuldt fradrag for dine indbetalinger i år.

Fra 1.1.2010 gælder, at du maksimalt kan få fradrag for indbetalinger op til 100.000 kr. årligt (beløbet reguleres 1 gang årligt). Der gælder ét loft uanset om det er firmaordning(er) eller privatordning(er) og uanset antal.

Fra 1.1.2010 gælder endvidere, at fradragsværdien ændres fra maksimalt 59,0 % til maksimalt 51,5 %.

Topskatteyder der indbetaler til en kapitalpension

Hvis du i år indbetaler til en kapitalpension, vil du have et fradrag på typisk 44 %. Denne fradragsværdi falder til godt 37 % i 2010.

Nye regler hvis du er fyldt 60 år

De nye regler betyder, at du fra 1.7.2009 kan oprette en ratepension selvom du er fyldt 60 år.

For kapitalpension gælder, at denne skal udbetales senest 15 år efter du har opnået efterlønsalderen.

Bundskatteyder der indbetaler til pension

Uanset om du indbetaler til en kapitalpension, en ratepension eller en livrente er dit skattemæssige fradrag i år godt 38 %.

Fra 1.1.2010 ændres fradragsværdien til godt 37 %.

Skat på udbetalinger

Selvom fradragsværdien for topskatteyderen falder fra 59 % til 51,5 % kan det stadig svare sig at indbetale til en rateforsikring/livrente, idet skatten på udbetalingerne typisk vil være 37 % for indkomst op til topskattegrænsen.

Løsningsmodeller for indbetalinger til opsparing over 100.000 kr.

Dette kan eksempelvis være etablering af en livsvarig livrente for den del af indbetalingen til opsparing, der overstiger 100.000 kr.

En livsvarig livrente sikrer en månedlig udbetaling fra pensionsalder og så længe du er i live. Livrenter kan oprettes med og uden garanti. Garanti betyder, at de(n) efterladte sikres en udbetaling i en vis periode. I tilfælde af dødsfald i opsparingsperioden udbetales den opsparede værdi til de(n) efterladte.

Pensionsselskaberne arbejder på forskellige modeller, der sikrer opsparingen i tilfælde af dødsfald i udbetalingsperioden fuldstændig som det i dag kendes fra en ratepension.

Så snart pensionsselskaberne præsenterer deres respektive model, vil vi kontakte de medarbejdere, som vi ved bliver berørt af 100.000 kr. loftet.

N.B. Såfremt du driver selvstændig virksomhed eller privat har foretaget indskud over 1 million kr., kan der gælde andre regler.

Har du spørgsmål, er du altid velkommen til at kontakte os.

Michael Kofoed
Direktør