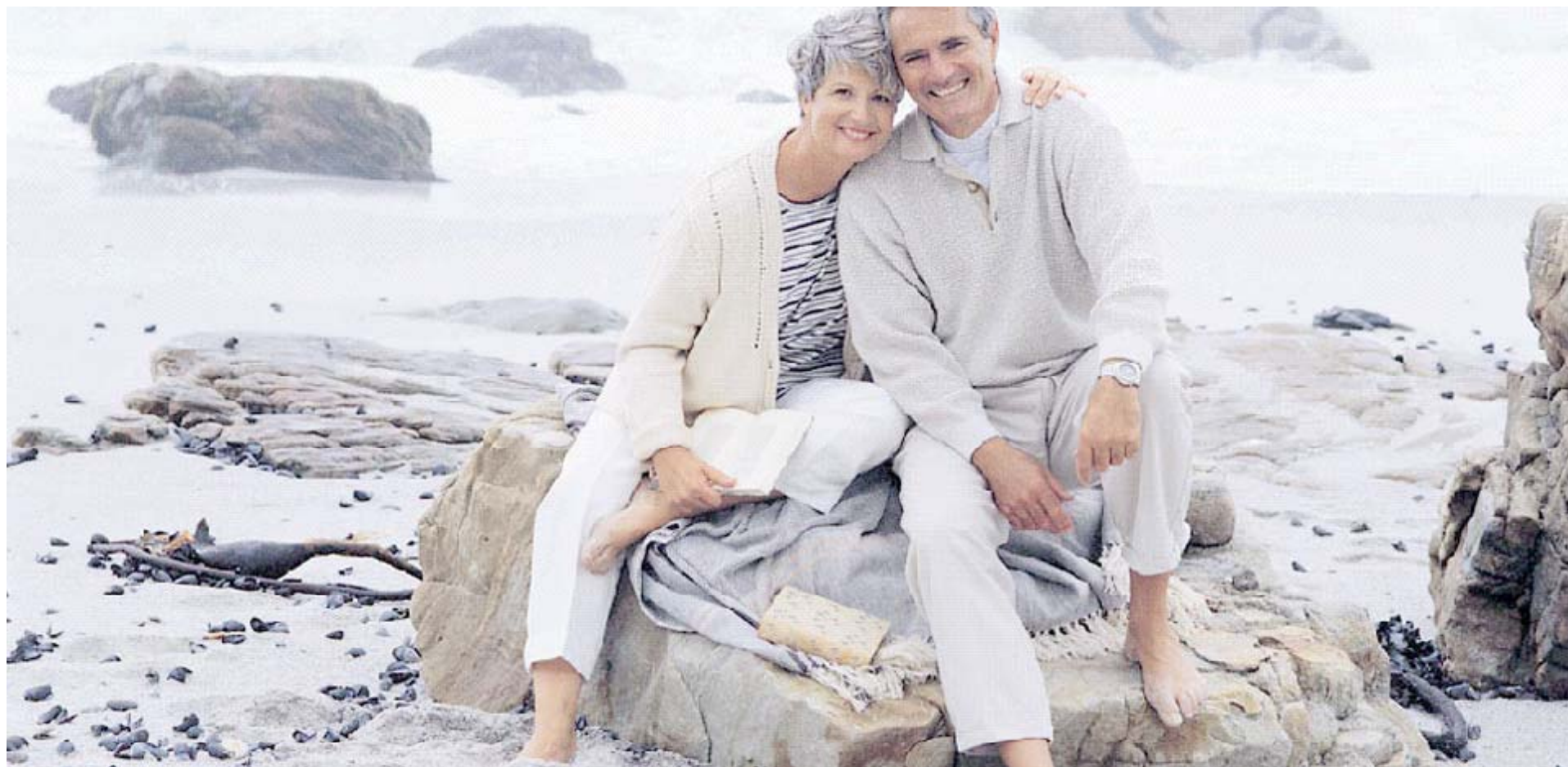


Muligheder ved pensionsplanlægning



Tandlægernes Tryghedsordning



Bygger på forståelse

Pensionsformer

Pensionsform	Livrentepension	Ratepension	Kapitalpension
Maksimal indbetaling	Ubegrænset	Ubegrænset	44.500 kr.
Maksimal fradragsværdi	Topskat 59%	Topskat 59%	Mellemskat 44%
Udbetalingsform	Løbende	Løbende	Engangsbeløb
Beskatning	Indkomstskat	Indkomstskat	Afgift 40%
Kan oprettes efter 60 år	Ja	Nej	Nej
Kan forhøjes efter 60 år	Ja	Begrænset	Ja
Kan ændres til	-	Livrentepension	Ratepension og livrentepension
Seneste udbetaling fra	Ubegrænset	75 år	70 år

Skatteregler

- hvis du tager pensionen med til udlandet

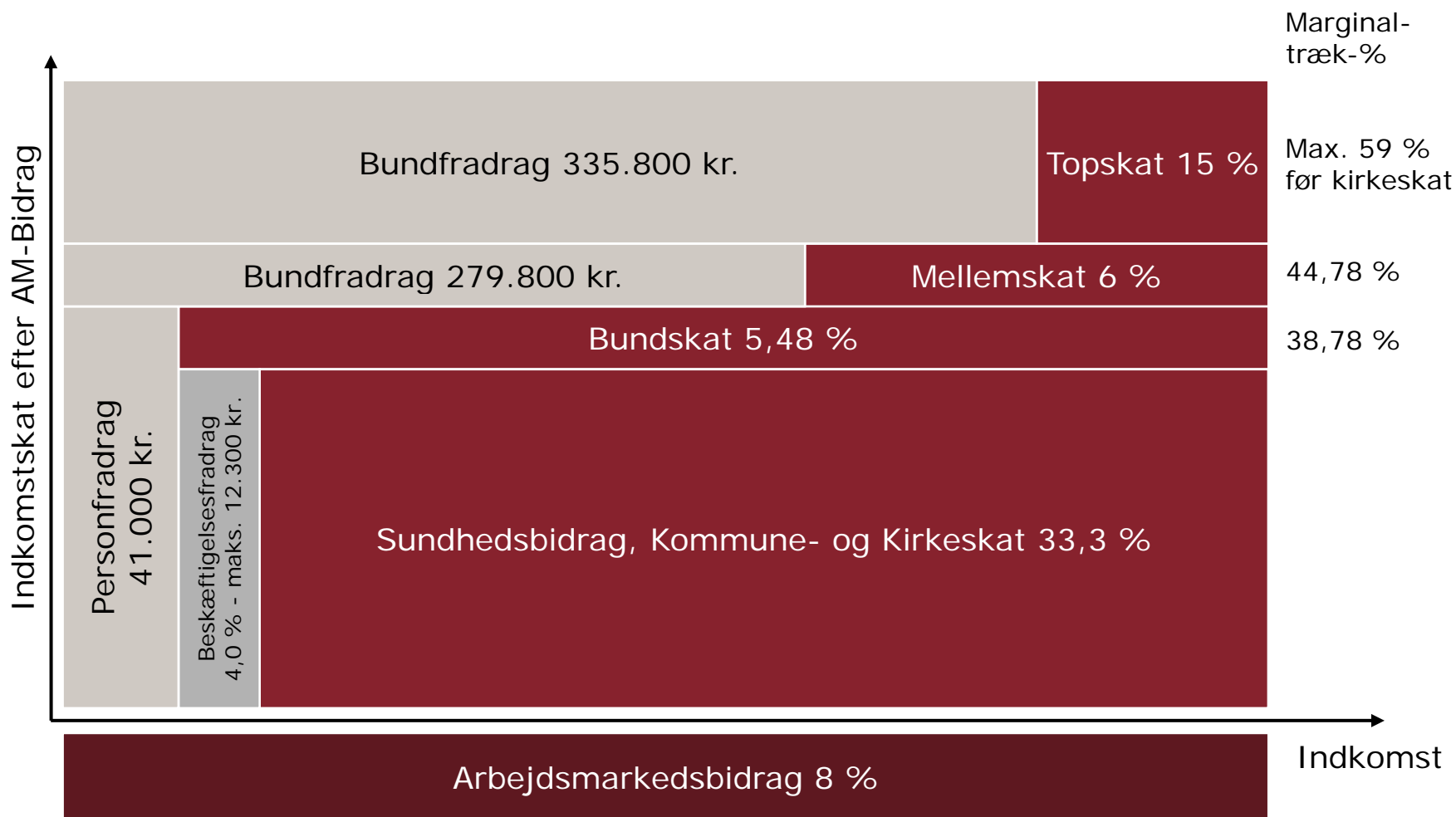
Løbende udbetalinger

- Norden: Du skal betale skat i Danmark
- Europa: Afhænger af aftale om dobbeltbeskatning
- Resten af verden: Afhænger af skattesystem og eventuel aftale om dobbeltbeskatning

Kapitalpension

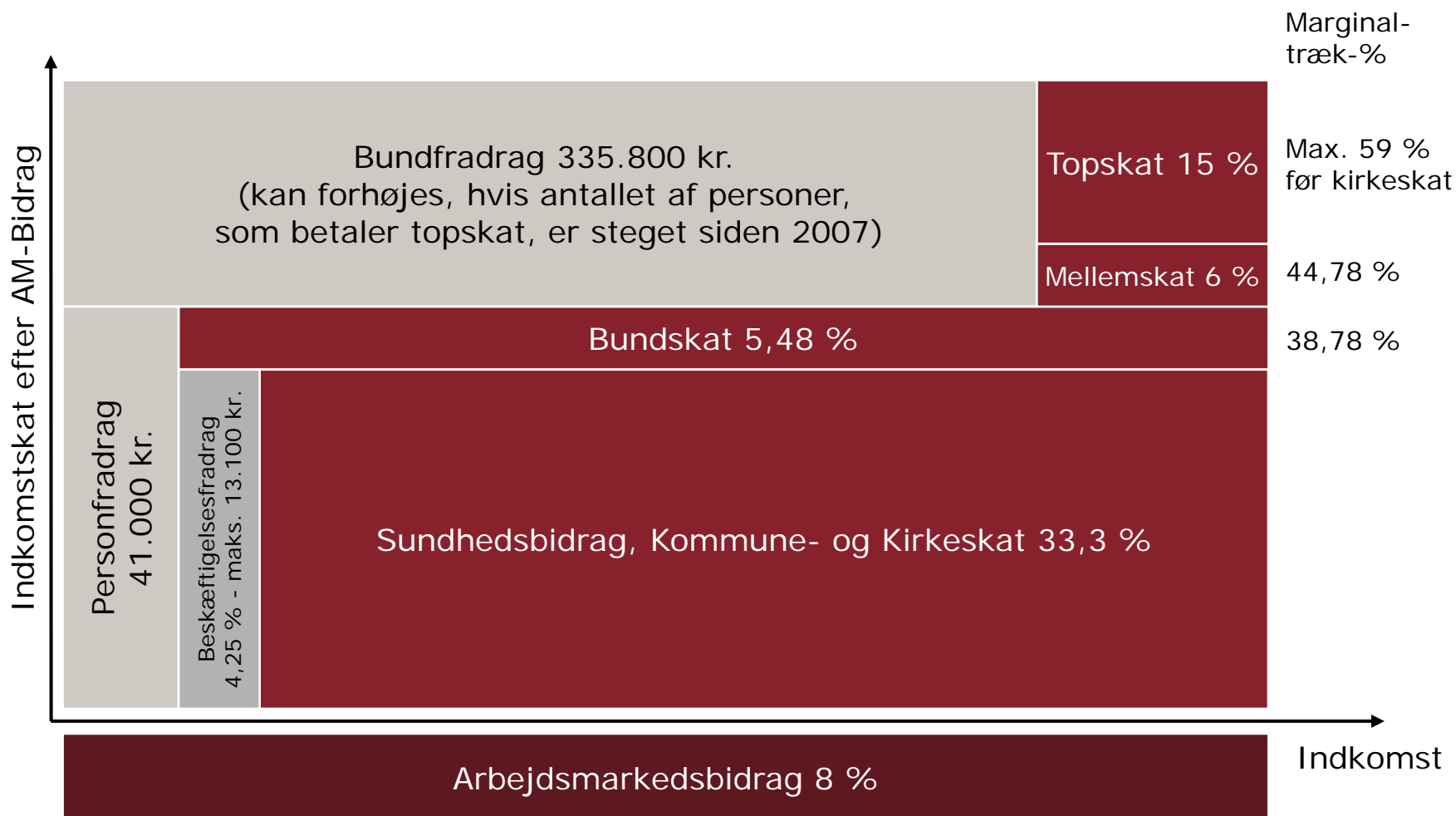
- Du skal betale afgift til den danske stat, uanset hvor du bor
- Kan overføres til løbende pension inden flytning.

Skat i 2008



Beløbsgrænser reguleres årligt. Reguleringen kendes endnu ikke.

Skat i 2009



Beløbsgrænserne reguleres årligt. Reguleringen kendes endnu ikke.

Efterløn som 60-årig - hvad kan jeg få?

Betingelser

- Du har haft dit efterlønsbevis i mindre end to år (60 år)
- Du opfylder ikke kravet om 3.120 timers beskæftigelse

Satser og vilkår (2008)

- Maksimal efterløn: 166.400 kr. om året
- Bundfradrag før modregning: 12.600 kr.
- Alle pensionsmidler modregnes

Efterløn som 62-årig - hvad kan jeg få?

Betingelser

- Du har haft dit efterlønsbevis i mindst to år (62 år)
- Du opfylder kravet om 3.120 timers beskæftigelse

Satser og vilkår (2008)

- Maksimal efterløn: 182.780 kr. om året
- Kun løbende arbejdsgiverrelaterede pensionsordninger under udbetaling bliver modregnet i efterlønnen (55 %).
- Kapitalpensioner og private pensionsordninger modregnes ikke.

Folkepension

Folkepension 2008	Grundbeløb	Pensionstillæg	
		Giftede <small>(Begge med folkepension)</small>	Enlige
Gælder for	Alle	Giftede <small>(Begge med folkepension)</small>	Enlige
Årlig maksimal sats	61.152 kr.	27.936 kr.	59.820 kr.
Indtægt før modregning	259.700 kr.	115.000 kr.	57.300 kr.
Indtægter der indgår i modregning	Kun personlige arbejdsindtægter	Alle indtægter	Alle indtægter
Modregningssats	30 %	15 %	30 %
Ydelse bortfalder ved	463.500 kr.	306.600 kr.	262.500 kr.

Selvstændige erhvervsdrivende

Særlig fradragmulighed

- Op til 30% af årets overskud, kan indskydes på rate- eller livrentepension med fuldt skattefradrag.

Salg af virksomhed

- Op til 2.425.500 kr. (2008) af den skattepligtige fortjeneste, kan placeres på en rate- eller livrentepension med fuldt skattefradrag.
- Ratepension kan oprettes selv om du er fyldt 60 år.
- Pensionen medfører modregning i eventuel efterløn.

Kapitalpension og frie midler

Hvor længe skal pengene holde? Kør taxa – og lad arvingerne gå!

Bankkonto

- Lavt afkastpotentiale
- Ingen risiko
- Stor fleksibilitet

Obligationer

- Moderat afkastpotentiale
- Begrænset risiko
- Moderat fleksibilitet

Aktier

- Stort afkastpotentiale
- Stor risiko
- Moderat fleksibilitet

Livrente

- Fast indtægt – evt. livsvarigt
- Garanteret afkast
- Lav fleksibilitet

Livrentepension som pensionsværktøj

- Livrenten kan sikre dig en tidsbegrænset eller livsvarig ydelse.
- Kapitalpension kan helt eller delvis overføres til livrentepension
 - før afgift
 - efter afgift med skattefradrag
- Den skal som hovedregel udbetales over mindst 10 år
 - Kan fraviges ved førtidspensionering
- Livrentepension kan omfatte en eller to personer
- Op til 90 procent kan sikres til arvingerne

Fradragsregler - Privat indskud (2008)

Indskud	Fradrag på selvangivelsen (fratrækkes i marginalindkomsten)
500.000 kr.	Hovedregel: 50.000 kr. i fradrag i 10 år
100.000 kr.	Hovedregel: 10.000 kr. i fradrag i 10 år Opfyldningsregel: 44.500 kr. i 2 år og 11.000 kr. i 3. år
44.500 kr.	Hovedregel: 4.450 kr. i fradrag i 10 år Opfyldningsregel: 44.500 kr. straks

Livrenteeksempel – efter afgift

En mand indskyder 500.000 kr. den 1. juni.
 Udbetaling fra den 1. juli over 10 år.
 Indskud fradrages med 50.000 kr. i 10 år.
 Manden er 65 år, hans ægtefælle er 63 år.
 Forudsat 39 procent i marginalbeskatning (bundskat).

10-årig livrente	Grundpension årligt før skat	Udbetaling efter skat
Ingen ægtefællepension Ingen garanti til arvinger	59.252 kr.	55.643 kr.
100 % ægtefælle pension Ingen garanti til arvinger	53.695 kr.	52.254 kr.
100 % ægtefællepension 9 års garanti til arvinger	53.354 kr.	52.046 kr..

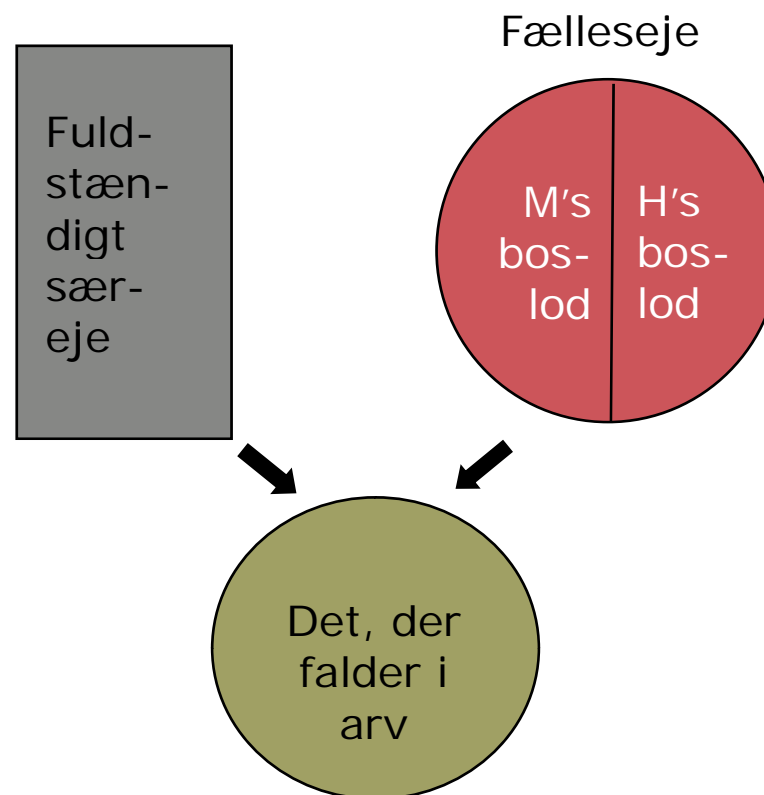
Arv og testamente

- Arveberettigede
- Testamenter
- Pensions- og livsforsikringer
- Afgifter

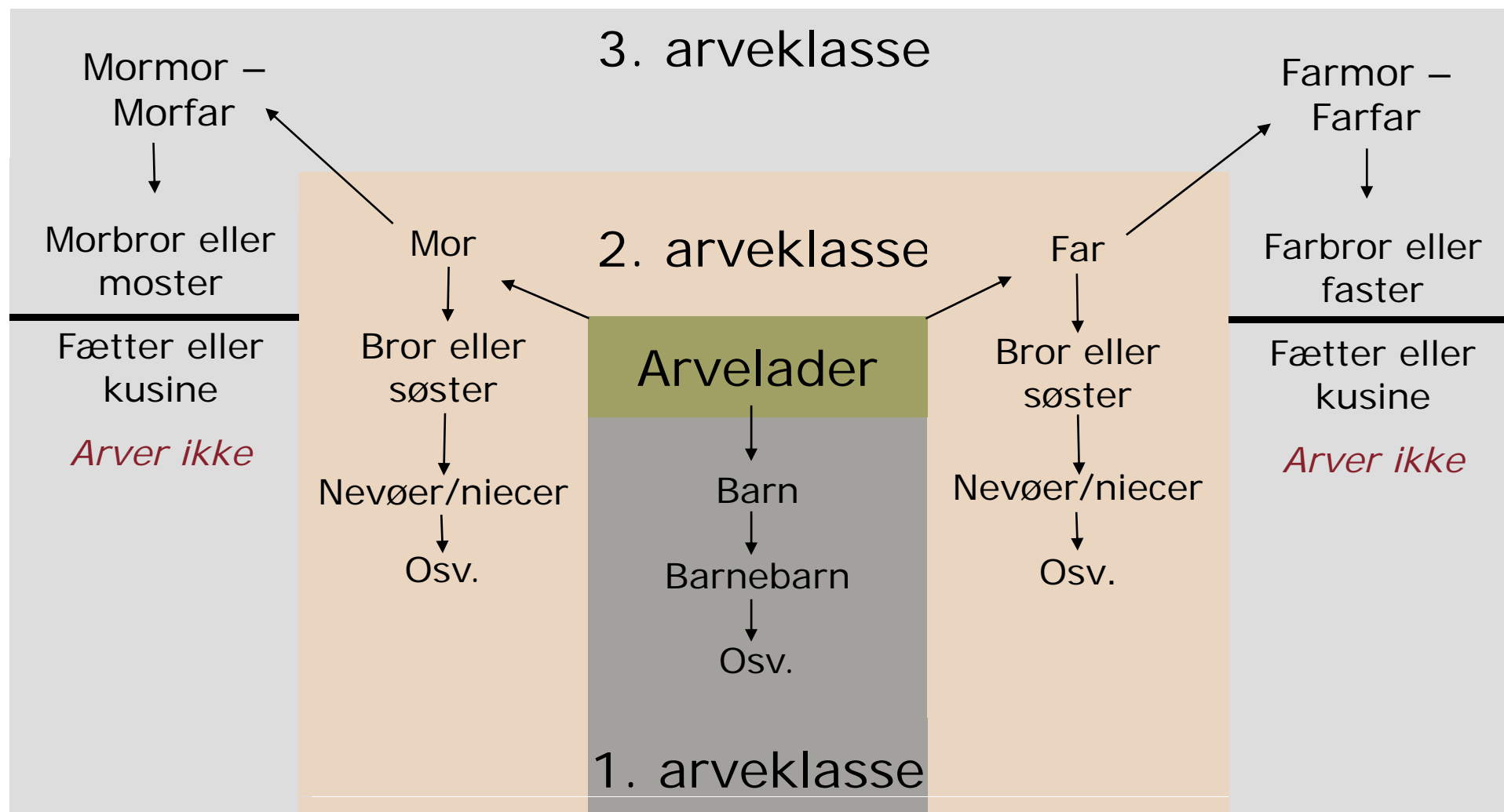


Ægtefælles arveret

- Ægtefællens arveret efter loven er 1/2, når der er livsarvinger - ellers arver ægtefællen det hele
- Ægtefællens arveret omfatter både afdødes boslod (andel af fællesboet) og et eventuelt særeje.

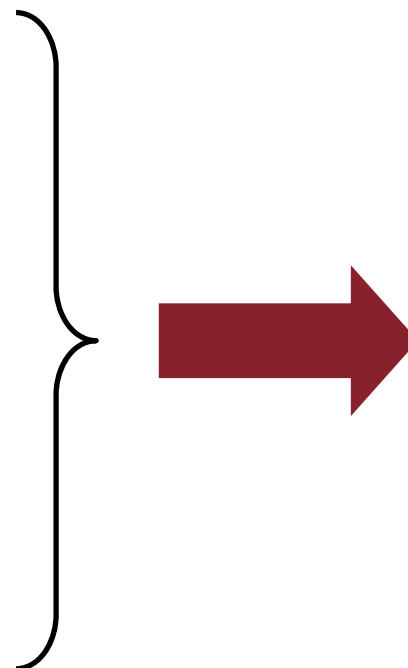


Arveklasserne



Tvangsarvinger

- Ægtefæller
- Livsarvinger, hvilket vil sige:
 - børn (børnebørn, oldebørn m.v.)
 - adoptivbørn
 - børn udenfor ægteskab



Tvangsarvinger

Tvangsarven udgør en fjerdedel af arvelodden.
Den kan begrænses til en million kroner (2008) pr. barn.

Ægtefællens skiftefordele

Uskiftet bo:

- Fælles livsarvinger (eller med tilladelse fra særbørn)
- Fælleseje/skilsmissesæreje
- Længstlevende skal være solvent.

Fordele:

- Beholder det fælles hjem med fuld rådighed.

Ulemper:

- Overtager afdødes gældsansvar
- Forøgelse af længstlevendes bodel indgår i det uskiftede bo - for eksempel prisstigninger på ejendomme, arv eller gave.

Testamenter

Notartestamente

- Notaren påser, at testator er ved sin fornufts fulde brug
- Vanskeligt at anfægte gyldigheden
- Kopi opbevares hos skifteretten
- Retsafgift 300 kr.

Vidnetestamente

- To uvildige vidner
- Arvingen har bevisbyrden for gyldighed
- Kopi opbevares ikke i skifteretten.

Indbofordelingsliste

- Datering
- Underskrift.

Testamenter skal tilbagekaldes i testamentsform

Testamenter

Udvidet samlevertestamente

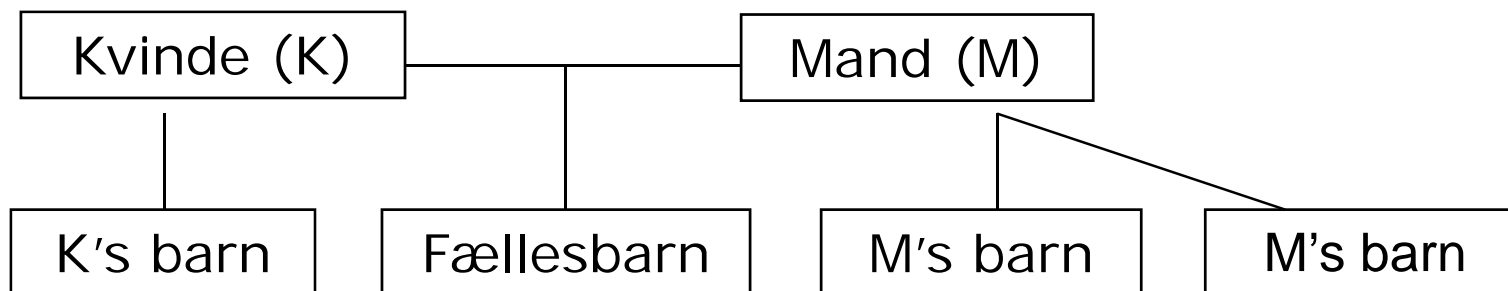
- Stiller en samlever næsten på samme vis som en ægtefælle med fuldstændigt særeje
- Krav ved oprettelse:
 - Ingen ægteskabshindring
 - Ingen andre udvidede samlevertestamenter
- Krav ved førstafdødes død:
 - Fortsat samliv på fælles bopæl og
 - Enten have boet sammen de sidste to år
 - Eller vente/have/have haft fælles barn.

Testamentet bortfalder ved ægteskab

Med eller uden testamente

	Ugift, ingen børn	Ugift, med 3 børn	Gift, ingen børn	Gift, med 3 børn
Uden testa- mente	<p>Forældre Søskende Nevøer/niecer Bedsteforældre "Tanter" og "Onkler"</p>	<p>Hvert barn arver lige meget</p>	<p>Ægtefælle arver</p>	<p>Hvert barn arver lige meget</p> <p>Ægtefælle arver</p>
Med testa- mente	<p>Fri testamentsret</p>	<p>Hvert barn arver lige meget</p> <p>Fri testamentsret</p>	<p>Ægtefælle arver</p> <p>Fri testamentsret</p>	<p>Hvert barn arver lige meget</p> <p>Ægtefælle arver</p> <p>Fri testamentsret</p>

Dine børn - Mine børn - Vores børn



Overvejelser:

- Skal længstlevende kunne sidde i uskiftet bo? (tilladelse)
- Bør længstlevende tilgodeses, så børnene må vente på deres arv? (ægtepagt og testamente)
- Hvordan skal børnene indbyrdes arve i sidste ende? (testamente)

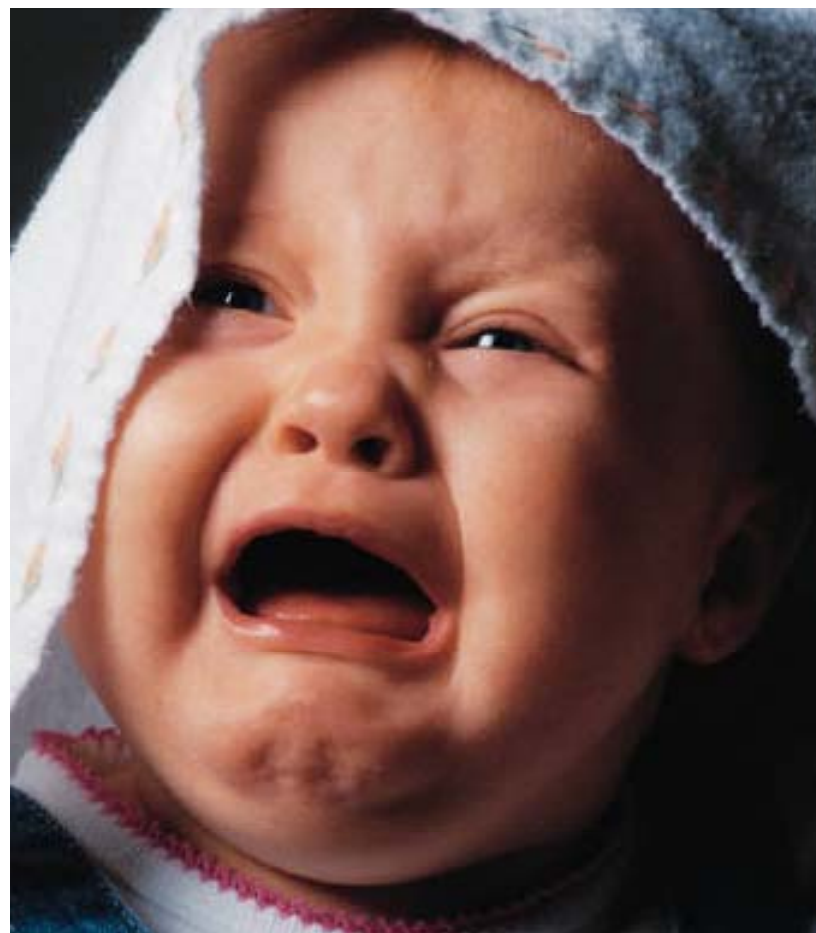
Pensions- og livsforsikringer

- Andre regler end ved arv
- Ydelser fra pensionsordninger og forsikringer går uden om dødsboet, når der er indsat begunstiget
- "Nærmeste pårørende" får udbetalingerne efter loven.



Nærmeste pårørende før 1. januar 2008

1. Ægtefælle/registreret partner
2. Livsarvinger (børn, børnebørn mv.)
3. Arvinger ifølge testamente
4. Øvrige arvinger.



Nærmeste pårørende efter 1. januar 2008

1. Ægtefælle/registreret partner
2. Samlever i ægteskabslignende forhold:
 - bor sammen ved dødsfald og venter/har/har haft barn sammen eller
 - bor sammen ved dødsfald og har boet sammen de sidste to år
3. Livsarvinger (børn, børnebørn mv.)
4. Arvinger ifølge testamente
5. Øvrige arvinger.

Hvem kan begunstiges?

På fradragsberettigede pensionsordninger:

- "Nærmeste pårørende"
- Ægtefælle og fraskilt ægtefælle
- Samlever (navngivet person, der har fælles bopæl med forsikringstager ved indsættelsen)
- Børn, stedbørn og samlevers børn og deres livsarvinger (børn, børnebørn mv.)

På ikke-fradragsberettigede ordninger:

- ALLE – såvel personer som foreninger.

Boafgift

- Arv mellem ægtefæller er afgiftsfri
- 15 % boafgift af de efterladte værdier og forsikringsudbetalinger
- Afgiftsfri bundgrænse på 255.400 kroner (2008) i boet
- 25 % tillægsboafgift for fjernere beslægtede eller andre helt ubeslægtede.

Boafgift

Hvem skal betale boafgift på 15 %?

- Børn/stedbørn og deres livsarvinger
- Forældre
- Barns/stedbarns ægtefælle
- Samlevende med fælles bopæl de sidste to år før dødsfaldet
- Samlevende med hvem afdøde venter/har/har haft barn
- Fraskilte eller fraseparerede ægtefæller
- Plejebørn.

Andre betaler tillægsboafgift på 25 % (36,25 %)

Gaver - afgift eller skat

