



Pension og Økonomi



Muligheder, faldgruber og overvejelser



Hvorfor er pensionsplanlægning vigtig?

- Hvornår vil du på pension?
- Hvilke forventninger har du til din pensionstilværelse?
- Har du sikret dig et indtægtsniveau, som svarer til dit behov som pensionist?
- Kan det betale sig, at bruge en større del af din indkomst til pension?
- Hvor længe skal dine opsparede midler holde?
- Hvilke dele af opsparingen kan det bedst betale sig at tage ud først?
- Hvordan er samspillet med de offentlige ydelser?
- Hvilke muligheder for tilbagetrækning fra arbejdsmarkedet har du?

Agenda

Skattereformen 2010

Pensionsformer

Offentlige ydelser

Muligheder i pensionsplanlægningen

Hvem skal arve ?



Skattereformens hovedpunkter

Ændringer i skattesatser

- Bundskatten sænkes med 1,5 % til 3,76 %
- Mellemskatten på 6 % afskaffes
- Topskattegrænsen hæves i 2010 til 389.900 kr. og i 2011 til 409.100 kr.
- Sundhedsbidraget på 8% aftrappes årligt med 1% point i perioden 2012 - 2019.
- Bundskatten forhøjes i stedet tilsvarende. Dette vil nedsætte fradragsværdier af fx renteudgifter.

*Betyder, at beskatningen af indtægter til
marginalskat falder fra 59 % til 51,5 % i 2010*

Ændringer for pensionsordninger – udsnit

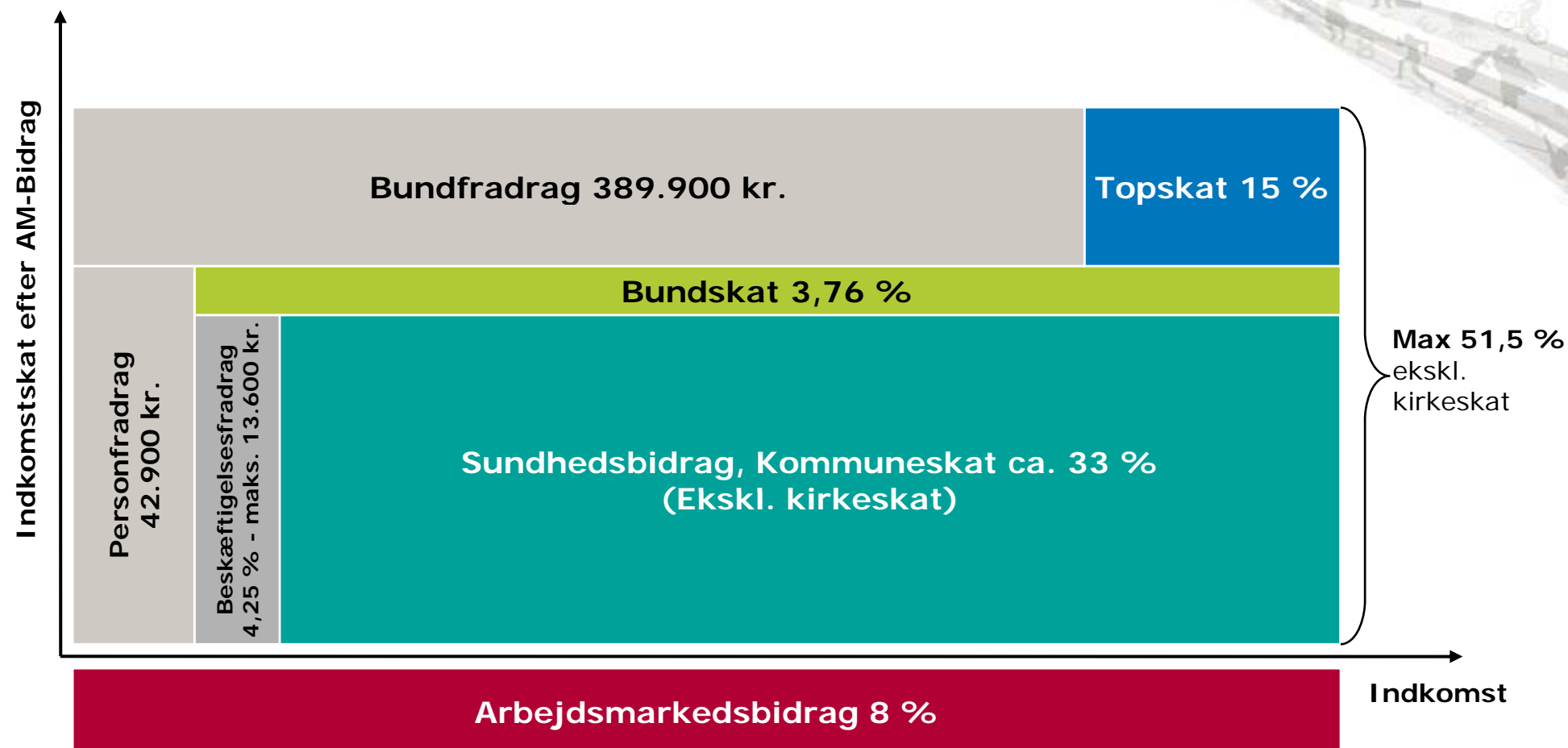
- Der indføres et maksimum på 100.000 kr. i årligt fradrag på ratepensioner og ophørende alderspensioner. En række præmier til forsikringsdækninger undtages.
- Aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpension hæves med 5 år
- 60 års grænsen for oprettelse af rate- og kapitalpensioner bortfalder
- Midlertidig udligningsskat fra 2011 - 2019. Forlig er indgået den 15. april 2010

Den Særlige Pensionsopsparing

- Den Særlige Pensionsopsparing (SP) skal udbetales i perioden juni - april 2010



Skat i 2010



Uddybning af 100.000 kr.'s indbetalingsloft

Omfattede ordninger

Indbetalinger samlet til

- Ratepension
 - Ophørende livrenter med evt. garantiperiode
- NB. " global grænse", dvs. gælder for samtlige pensionsselskaber og pengeinstitutter

Ikke omfattede ordninger

Øvrige ordninger med løbende udbetaling

- Livspension med evt. garantiperiode
- Invalidepension
- Ægtefælledækning
- Børnepension

Beløb over 100.000 kr.

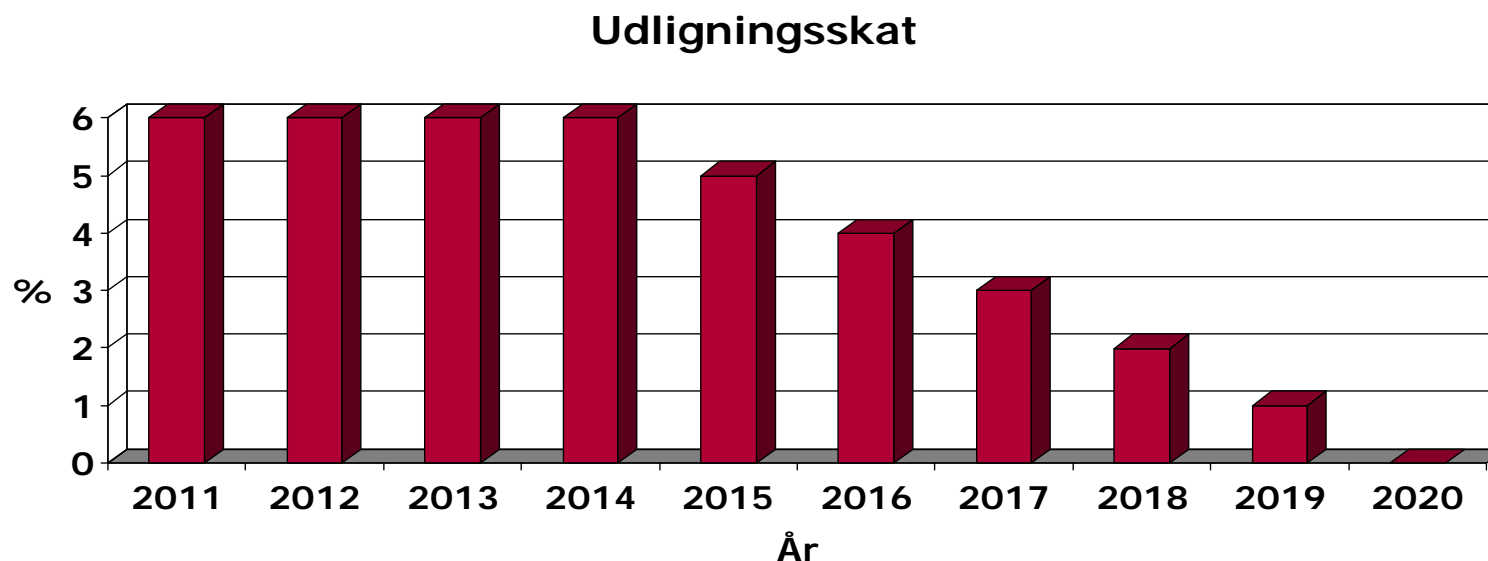
Overskydende beløb kan:

- Anvendes til livspension (evt. med garantiperiode)
- Tilbagebetales uden særlig beskatning, hvis det er aftalt med arbejdsgiver



Forlig om udligningsskat klar

- Den 15. april 2010 har regeringen og Dansk Folkeparti indgået forlig om udligningsskatten
- Udligningsskatten udgør 6 % i 4 år fra 2011, og aftrappes herefter over 5 år.
- Beskatningen vedrører pensionsindtægter over 362.800 kr. (2010 niveau)
- Op til 121.000 kr. (2010-niveau) kan overføres mellem ægtefæller



Selvstændige erhvervsdrivende

Fra 2010

Op til 30 % af skattepligtigt overskud kan anvendes til ratepension, selvom beløbet overstiger 100.000 kr.

Fra 1. januar 2015

Der kan anvendes op til 100.000 kr. til ratepension. Desuden kan der anvendes op til 30% af skattepligtigt overskud til livspension.

Salg af virksomhed

- Op til 2.507.900 kr. af skattepligtigt overskud ved salg af virksomhed kan placeres på rate- eller livspension med fuldt skattefradrag i indbetalingsåret.
- Pensionen medfører modregning i efterløn
- En ratepension skal opsættes i mindst 5 år fra tegningstidspunktet

Agenda

Pensionsformer

Offentlige ydelser

Muligheder i pensionsplanlægningen

Hvem skal arve ?



Kort om livspension og ratepension

Livspension

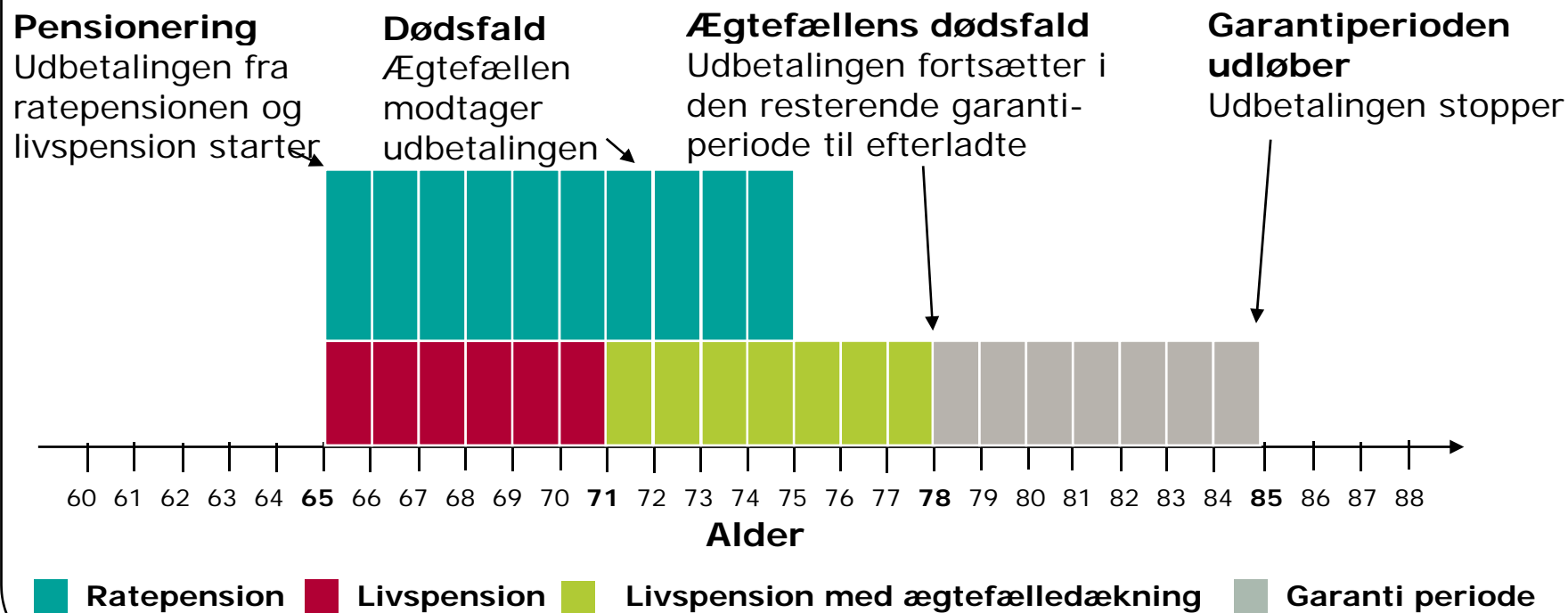
- En forsikring af din alderdom.
- Der kan tilknyttes garanti og/eller ægtefælledækning.
- Fordel:
Du har pension hele livet, og risikerer ikke at løbe tør.
- Ulempe:
Lavere eller ingen udbetaling til dine børn.

Ratepension

- En opsparing til din alderdom.
- Fordel:
Din opsparing udbetales til dine efterladte.
- Ulempe:
Risiko for, at du overlever din pension, og at du derfor løber tør.

Ratepension og livspension med ægtefælledækning og garantiperiode?

Ratepension fra 65 – 75 år kombineret med en livspension fra alder 65 med ægtefælledækning og 20 årig garantiperiode fra det 65. år



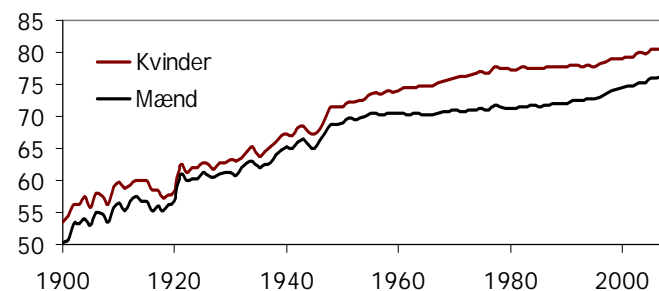
Livspension er et godt supplement til en ratepension

Middellevetider blandt PFA-kunder i dag
- med fremtidige forbedringer

Alder	Mænd	Kvinder
20	83,3	86,5
25	83,0	86,3
30	82,7	86,0
35	82,5	85,8
40	82,2	85,6
45	82,1	85,4
50	82,1	85,3
55	82,2	85,3
60	82,6	85,5
65	83,2	86,0
70	84,3	86,8
75	85,8	88,0
80	87,9	89,6

Kilde: PFA Pensions egne analyser

Udviklingen i levealderen fra år 1900



Vi bliver ældre og ældre, og der er noget, der tyder på, at denne udvikling forsætter.

Der bliver derfor større og større risiko for, at man med en ratepension "løber tør" for pension.

Ved at kombinere ratepension og livspension sikrer man sig en pension gennem hele livet, samtidig med, at man også har sikret sine arvinger langt hen ad vejen.

Hvad gør PFA

Indbetalingen
fordeles
automatisk

- Fra 1. januar 2010 vil indbetaling over 100.000 kr. automatisk blive anvendt til en livspension
- På pensionstidspunktet udbetales opsparingen i ratepension og livspension

Sikring af
livspension
indtil
pensionering

- Hele policen vil fortsat være omfattet af depotsikring i opsparingsperioden. Dette betyder, at indtil pensionering vil hele opsparingen blive udbetalt til dine arvinger i tilfælde af din død

Valg af
ægtefælle-
dækning og
garanti

- På pensioneringstidspunktet tager du stilling til, hvor stor en sikring du ønsker til dine arvinger
- Som udgangspunkt er livspensionen omfattet af 10 års udbetalingsgaranti
- Du kan vælge at tilknytte ægtefælledækning og/eller udbetalingsgaranti i en årrække

Pensionsformer fra 1/1 2010

Pensionsform	Maksimal årlig indbetaling	Maksimal fradragsværdi	Beskatning
Kapitalpension <ul style="list-style-type: none"> • Udbetales som engangsbeløb • Kan ændres til rate-, livspension eller ophørende livrente inden udbetaling 	46.000 kr.	Ca. 36,5 % (Bundskat)	40 % afgift
Ratepension <ul style="list-style-type: none"> • Udbetales over en årrække (Mindst 10 år) • Fortsætter til arvinger • Kan ændres til livspension eller ophørende livrente inden udbetaling 	100.000 kr.	Ca. 51,5 % (Topskat)	Indkomstskat og eventuelt udligningsskat
Livspension (livsvarig livrente) <ul style="list-style-type: none"> • Udbetales livsvarigt • Kan omfatte ægtefælledækning • Udbetalingen kan garanteres i en årrække 	Ubegrænset	Ca. 51,5 % (Topskat)	Indkomstskat og eventuelt udligningsskat

Agenda

Offentlige ydelser

Muligheder i pensionsplanlægningen

Hvem skal arve ?



Efterløn (2010) – Personer med folkepensionsalder 65 år

Pensionsalder	60 år	62 år
Krav til timer for at opnå høj efterløn		3.120 timer Mellem 60 og 62 år
Årlig efterløn før modregning (2010)	177.840 kr.	195.520 kr.
Modregning		
Kapitalpension	Ja	Nej
Private løbende pensioner	Ja	Nej
Løbende pensioner via firma	Ja	Kun ved udbetaling

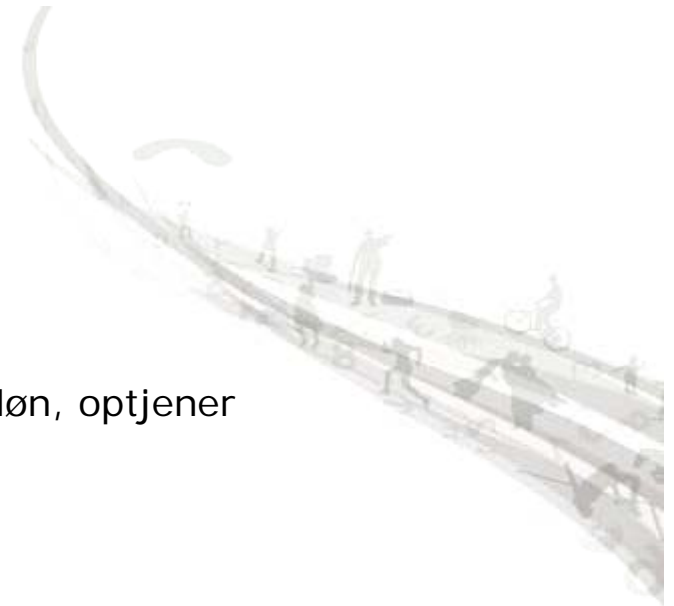
Efterløn – Øvrige muligheder

Skattefri præmie

- Hvis du fortsætter med arbejde efter du har opnået den høje efterløn, optjener du skattefri præmie
- Det maksimale opjente beløb udgør 140.772 kr.
- Beløbet udbetales skattefrit fra 65 år

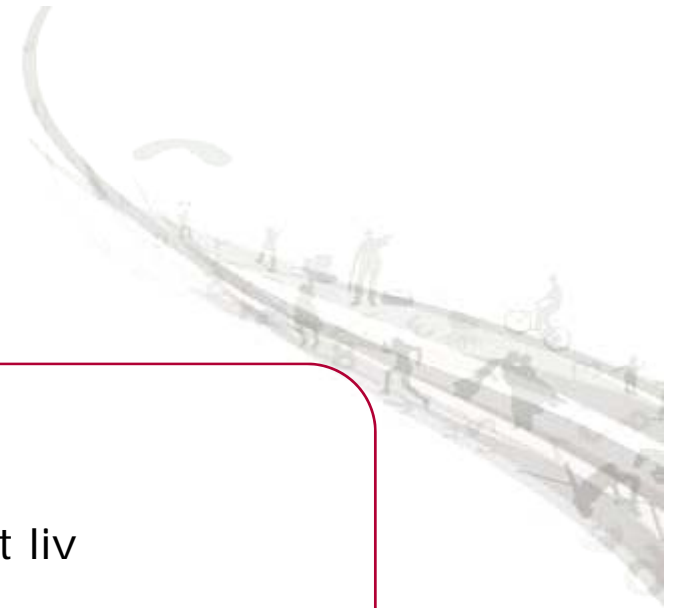
Efterløn og arbejde

- Det er muligt at arbejde op til 30 timer om ugen sideløbende med efterløn
- Arbejdet modregnes time for time, baseret på en 37 timers arbejdsuge
- Eksempel: 20 timers arbejde: 17/37 efterløn



Folkepension

Folkepension 2010	Grundbeløb	Pensionstillæg *)	
		Gifte (Begge med folkepension)	Enlige
Gælder for	Alle		
Årlig maksimal sats	65.376 kr.	32.820 kr.	67.896 kr.
Indtægt før modregning	277.700 kr.	123.000 kr.	61.300 kr.
Indtægter der indgår i modregning	Kun personlige arbejdsindtægter	Alle indtægter	Alle indtægter
Modregningssats	30 %	16 %	30,9 %
Ydelse bortfalder ved	493.966 kr.	328.100 kr.	281.000 kr.



Andre ydelser

ATP

- Udbetales hver måned, fra du fylder 65 år - og resten af dit liv
- Udbetalingen fra ATP er op til 20.000 kr. om året
- Du skal betale indkomstskat af beløbet (ikke AMB)
- Hvis du venter med at få pensionen udbetalt, vil udbetalingen blive højere.

Lønmodtagernes dyrtidsfond

- Indefrosne dyrtidsportioner fra 1977-1979.
- Udbetales som engangsbeløb (40% afgift til staten)
- Beløbet kan udbetales fra du fylder 60 år
- Udbetales senest når du fylder 70 år (kan udsættes).

Indefrysning af ejendomsskatter

Betingelser (gælder enten ejer eller ægtefælle)

- Fuldt 65 år
- Modtager af efterløn, social pension eller delpension
- Tilstrækkelig friværdi i ejendom
- Pantebrev i ejendom
- Rentesats: 1/2 af diskontoen pr. 1 oktober året før (0,5% p.a. i 2010)
 - ikke fradragsberettiget
- Forfalder ved dødsfald eller salg (dog ikke uskiftet bo)

Agenda

Muligheder i pensionsplanlægningen

Hvem skal arve ?



Hvor gammel forventer du at blive?

- Hvornår skal du bruge flest penge?
- Skal der være noget tilbage til arvingerne?

"Alderdommen er ikke så slem,
hvis man overvejer alternativet."

Maurice Chevalier

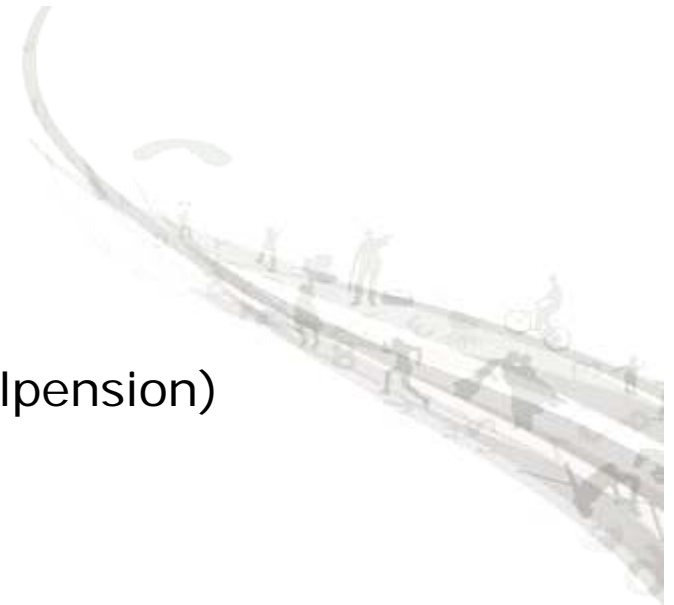
"Det kan da godt være, jeg er blevet lidt
tynd i toppen, men der er stadig saft i roen."

Otto Brandenburg



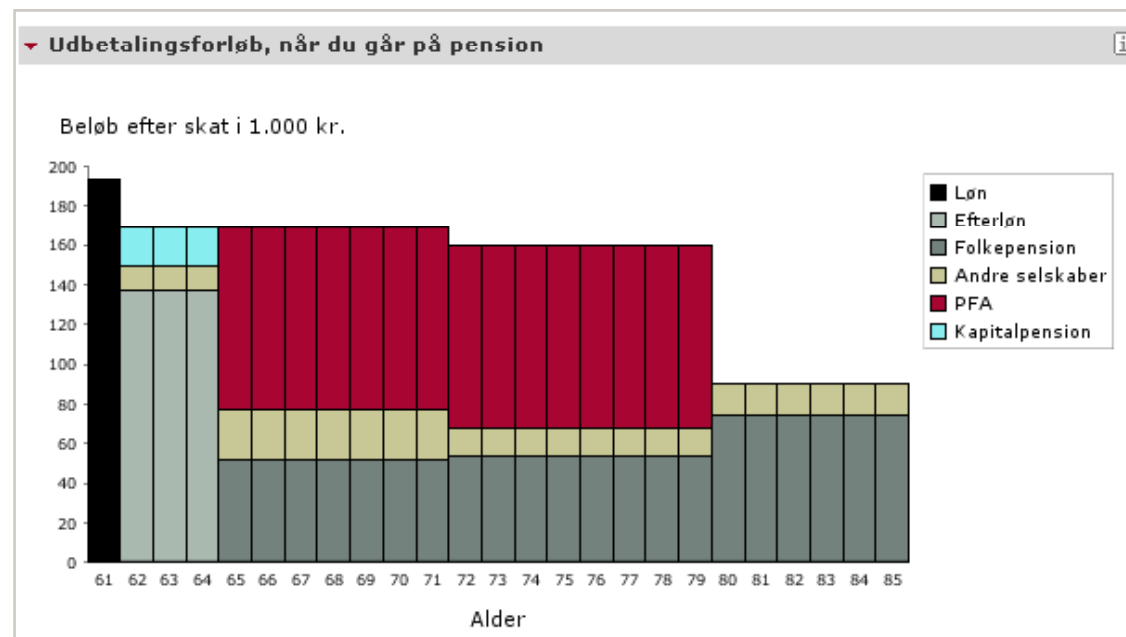
Elementer i pensionsplanlægningen.

- ✓ Egne pensionsopsparinger (livrente-, rate- og kapitalpension)
- ✓ Offentlige ydelser (Efterløn, folkepension, ATP osv.)
- ✓ Frie midler
- ✓ Værdipapirer (aktier, obligationer, investeringsbeviser)
- ✓ Friværdi i ejendom



Få et overblik

- Hvilke midler skal jeg bruge først?
- Hvor længe skal de holde?
- Ønsker jeg stor sikkerhed eller fleksibilitet?
- Skal der være penge til arvingerne?



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

Livspension

- Fast indtægt livsvarigt
- Lav fleksibilitet
- Ægtefælle kan omfattes

Her kan du få svar

Du kan gå på nettet:

- www.pensionsinfo.dk - få overblik over økonomi ved pensionering
- www.borger.dk

Du kan ringe til:

- Din pensionsleverandør
- Din a-kasse
- Din kommune



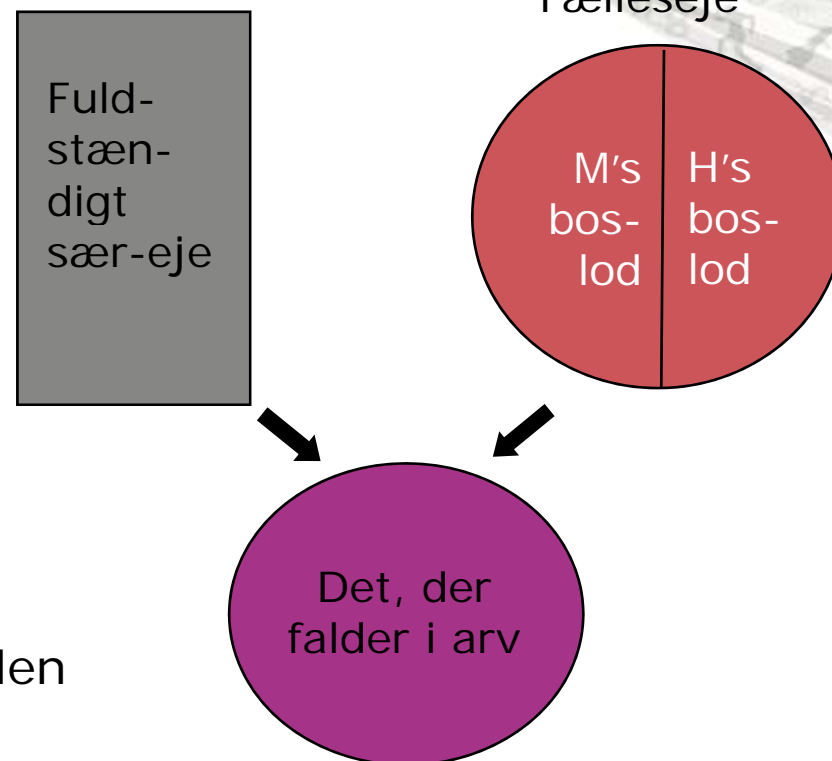
Agenda

Hvem skal arve ?

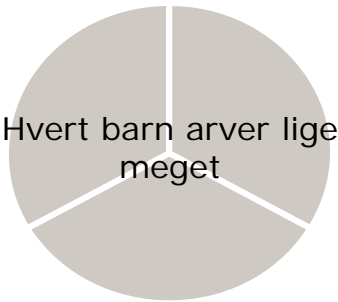

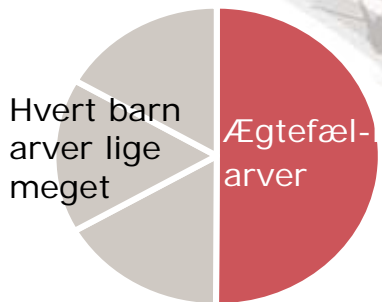


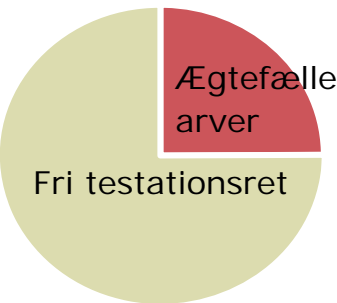
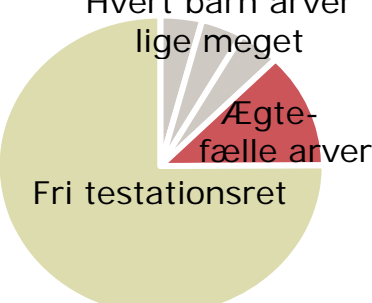


Ægtefælles arveret

- 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.
- Hvis der er livsarvinger, kan ægtefællen vælge uskiftet bo. Særbørn skal give tilladelse.



Med eller uden testamente

	Ugift, ingen børn	Ugift, med 3 børn	Gift, ingen børn	Gift, med 3 børn
Uden testamente	<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 testamente	<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> 

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.
- Du kan vælge at indsætte en bestemt person inden for de nærmeste pårørende.

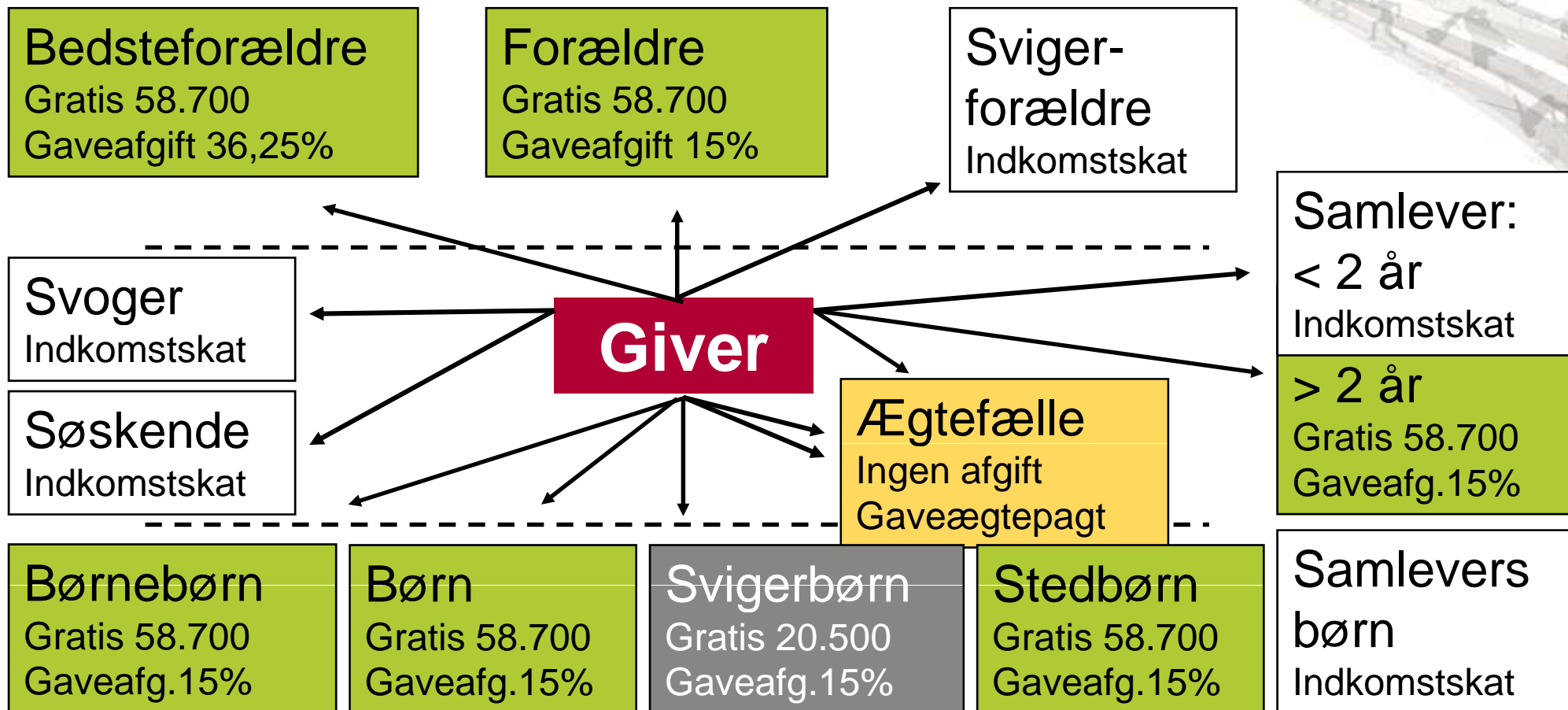


Boafgift

- Arv mellem ægtefæller er afgiftsfri
- 15 % boafgift af de efterladte værdier og forsikrings-udbetalinger
- Afgiftsfri bundgrænse på 264.100 kroner (2010) i boet
- 25 % tillægsboafgift for fjernere beslægtede eller andre helt ubeslægtede.



Gaver - afgift eller skat



Kontakt

Tryghedsordningerne

Mød os på standen i
centerhallen

www.tdl-tryghed.dk

Telefon 39460080

Adresse: Svanemøllevej 85, 2900 Hellerup