
Nyhedsbrev september 2009



SKATTEREFORM, FRADRAGSLOFT KR. 100.000

SKATTEREFORM, FRADRAGSLOFT KR. 100.000

Fradragsloft kr. 100.000

Med den nye skattereform, der træder i kraft 1. januar 2010, skal du være opmærksom på, at skattefradragsreglerne på ratepensioner¹ er ændret.

Der bliver indført et fradragsmaksimum på kr. 100.000 efter AMB om året på ratepensioner¹. Fra skatteåret 2010 er det altså ikke længere muligt, at opnå skattefradrag på mere end kr. 100.000 på ratepensioner¹. Fradragsloftet reguleres en gang årligt. Der gælder ét loft uanset, hvor mange policer du har og om der er tale om en firma-/privatordning.

Din fradragsret bliver ikke berørt, hvis

- Din indbetaling ikke er til ratepension¹.
- Din indbetaling til ratepension¹ er under kr. 100.000 om året.
- Din indbetaling til ratepension¹ er over kr. 100.000, men indbetalingen sker til én firmapensionsordning i et pensionselskab. I disse tilfælde bliver der i stedet oprettet en livsvarig livrente² for den del af beløbet, der overstiger fradragsloftet på kr. 100.000. Hvis omlægning til livsvarig livrente ikke sker automatisk, vil forsikringsselskabet tage direkte kontakt til dig.

Din fradragsret bliver berørt, hvis

- Din samlede indbetaling til ratepension¹ er over kr. 100.000 om året og noget af denne er placeret i andre pensionsordninger fx privat eller anden ordning via arbejdsgiver.

Tilmeld dig nu og få klar besked

Forsikringsselskaberne har endnu ikke alle formalia og systemer klar til at løse udfordringen med Skattereformen. Vi følger udviklingen dag for dag.

Vi vil opfordre dig til at sende os en mail, hvis du indbetaler mere end kr. 100.000. Du bedes **maile til dahlberg med oplysning om "firmanavn" samt dit fulde navn og CPR. nr.** Hvis din arbejdsgiver har kontorer i flere byer, bedes du endvidere oplyse hvilket kontor du er tilknyttet.

Når vi har fået et overblik over, hvem der ønsker rådgivning, vil vi afholde et fælles informationsmøde i firmaet eller kontakte dig for personlig samtale. Vi forventer, at alle er informeret **inden 1. december 2009**.

Fyn:	odense@dahlberg.dk	Telefon +45 6613 3611
Jylland:	firmapension@dahlberg.dk	Telefon +45 7022 4464
Sjælland:	pension@dahlberg.dk	Telefon +45 3311 4828

Hvis du har spørgsmål, er du som altid velkommen til at kontakte os.

Venlig hilsen

dahlberg assurance brokers as

1): Kr. 100.000 loftet inddrager udover ratepension endvidere alle "ophørende livrenter", uanset om de er etableret med eller uden garanti ved dødsfald. Oprettelse af en livrente med garanti, sikres de efterladte en vis udbetaling ved forsikredes dødsfald. Kr. 100.000 loftet inddrager desuden alle ratepensioner og risikoforsikringer med samme "skattekode" som ratepension ved alderspension, nemlig skattekode 2.

Har du uafskrevne skattefradrag fra privat ratepension/ophørende livrente, som skal afskrives efter 1. januar 2010, tæller de uafskrevne skattefradrag med i fradragsloftet.

2): Livsvarig livrente: En livsvarig livrente sikrer en månedlig udbetaling fra den aftalte pensionsalder og så længe du er i live. Den livsvarige livrente kan oprettes med og uden garanti ved dødsfald.