

Nyhedsbrev juni 2010

Lov om udligningskat vedtaget d. 4 juni 2010

Hvad går aftalen ud på?

Udligningskatten er på 6 pct. og skal kun betales af pensionsudbetalinger der overstiger bundfradraget på 362.800 kr. (2010 niveau) inkl. folkepension og ATP.

Udligningskatten bliver ikke pålagt udbetalinger fra kapitalpension eller invalidepension.

Udligningskatten bliver opkrævet med start i 2011. Udligningskatten er 6% i de 4 første år, hvorefter den fra 2015-2020 aftrappes med 1 % årligt. Således vil udligningskatten være helt udfaset i 2020.

Hvilke pensionsudbetalinger bliver ramt af udligningskatten?

- Løbende udbetalinger på arbejdsmarkedspensionsordninger (både livsvarige og tidsbegrænsede)
- Løbende udbetalinger fra private pensionsordninger (både livsvarige og tidsbegrænsede)
- Folkepension
- Løbende udbetalinger fra ATP

Undtagelser

- Får du udbetalt invalidepension fra et pensionselskab, indgår dette beløbet ikke i grundlaget for udligningskatten.
- Har din ægtefælle personlig indkomst – (lønindkomst, pensionsudbetalinger og offentlige overførsler) - på under 121.000 kr., da kan dette reducere grundlaget for din udligningskat.

d. 11 juni 2010

dahlbergs anbefaling

Medarbejdere som formodes at blive påvirket af udligningskatten, bør søge rådgivning. Der er mange muligheder for at ændre ved den umiddelbare påvirkning, f.eks. ved valg af en længere udbetalingsperiode, eller udskydelse af udbetalingstidspunkt. En anbefaling vil være afhængig af den enkeltes situation.

Ændring for reglerne for indbetaling til kapitalpension

Det er med tilbagevirkende kraft pr. 14. april, ikke længere muligt at få fradrag for indbetalinger til kapitalpension, hvis man tidligere har fået udbetaling fra en kapitalpension som følge af opnået efterlønsalder.

Reglen er en genindførelse fra tidligere, da Forårspakken gjorde det muligt at spekulere i indkomstgrundlaget via pensionsindbetalinger, og hermed opnå større sociale ydelser.

Kapitalpensioner udbetalt i 2010

Reglerne træder i kraft året efter en udbetaling har fundet sted. Det betyder, at får man udbetalt en kapitalpension i 2010, vil det ikke længere være muligt at opnå fradrag for indbetalinger til kapitalpension fra indkomståret 2011.

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

Venlig hilsen

dahlberg assurance brokers