

INDBETALING TIL PENSIONSORDNING

EKSTRA INDBETALING I 2011

Finanslovsforslag – fradragsloft kr. 55.000

Regeringen har fremlagt deres finanslovsforslag, hvor de bl.a. ønsker at nedsætte fradragsloftet på ratepensioner¹ fra kr. 100.000 til kr. 55.000. Finanslovsforslaget indeholder ikke begrænsning i indbetaling på livsvarig livrente².

Hvis lovforslaget vedtages, forventes det at gælde fra 1. januar 2012.

Derfor kan 2011 være sidste chance for, at indbetale helt op til kr. 100.000 på ratepension.

Ekstra indbetaling i 2011 på firmapensionsordningen

Ønsker du at indbetale ekstra via november- og/eller decemberlønnen, bedes du kontakte din pensionsrådgiver fra dahlberg.

Vi giver beskeden til lønkontoret og pensionselskabet. Det er pensionselskabet der indberetter beløbet til Skat.

SIKRING AF FRADRAGSRET OG PENSIONSOPSPARING

Automatisk sikring af fradrag

Indbetales der mere end kr. 100.000 i dag, vil pensionselskabet automatisk overføre beløbet over kr. 100.000 til en livsvarig livrente hvormed fradragsretten sikres. Vi forventer at denne praksis fortsættes af pensionselskaberne, selvom fradragsloftet nedsættes til kr. 55.000.

Fortsat fuld fradrag for pensionsindbetalinger

I fremtiden bliver der flere og flere pensionister, hvorfor presset på de offentlige udgifter til pensioner forøges. Der er altså behov for egen pensionsopsparing. Da der fortsat er fuld fradragsret på indbetalinger til livsvarige livrenter, er det stadig muligt at spare op til pensionsalderen på gunstige skattemæssige vilkår.

På vores hjemmeside kan du finde information om de generelle fradragsregler i nyhedsbrevet ”Fradragsregler pensionsopsparing 2011”, klik her:

<http://www.dahlberg2.dk/om-os/nyheder.aspx>

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

Venlig hilsen
dahlberg assurance brokers

1): Ratepension: Loftet inddrager udover ratepension endvidere alle ”ophørende livrenter” og risikoforsikringer med samme ”skattekode” som ratepension ved alderspension, 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 lever. Den livsvarige livrente kan oprettes med og uden garanti ved dødsfald.