

LIVSVARIG LIVRENTE

HVAD ER EN LIVSVARIG LIVRENTE

Da fradragsloftet på ratepensioner forventes at blive nedsat fra de nuværende kr. 100.000 til kr. 50.000 i 2012, vil flere få livsvarige livrenter.

Ideen bag en livsvarig livrente er, at sikre en pensionsudbetaling så længe man lever. Den livsvarige livrente har gennem flere årtier været grundstenen i pensionsordninger for offentlige ansatte.

Der har været skrevet og talt meget i medierne om livsvarige livrenter. Noget af denne medieomtale har været direkte forkert og andet har været mangelfuldt beskrevet.

Følgende beskriver fakta om nye livsvarige livrenter i firmapensioner¹:

En livsvarig livrente starter som udgangspunkt med at blive udbetalt, når du går på pension. Udbetalingerne fortsætter, så længe du lever.

Hvis du dør, inden du går på pension, vil den blive udbetalt til dine efterladte.

Sikring af livrente når du går på pension

Når du går på pension, kan det være en god ide, at tilknytte en garanti². Garantien sikrer, at din pensionsopsparing bliver udbetalt til dine efterladte - også selvom du dør dagen efter, du er gået på pension. Uden garanti bortfalder denne ret. Livrente med garanti minder altså om en ratepension.

Konklusionen er, at din livsvarige livrente er sikret frem til pensionsalderen og du kan vælge en garanti for udbetaling, når du går på pension.

SIKRING AF FRADRAGSRET OG PENSIONSOPSPARING

Indbetales der mere end kr. 100.000 til ratepension i 2011, vil pensionselskabet automatisk overføre beløbet over kr. 100.000 til en livsvarig livrente, så fradragsretten sikres. Vi forventer at denne praksis fortsættes af pensionselskaberne, selvom fradragsloftet i 2012 nedsættes til kr. 50.000.

Fortsat fuldt fradrag for pensionsindbetalinger

I fremtiden bliver der flere og flere pensionister, hvorfor presset på de offentlige udgifter til pensioner forøges. Da den forventede levealder er stigende, giver det god mening også at spare op til en livsvarig livrente, i stedet for en ratepension der udbetales over fx 10 år.

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

Noter

1): Dette gælder i de kommercielle pensionselskaber: AP, Danica, Nordea, PFA, SEB, Skandia og Topdanmark.

2): Vælger du garanti på din livrente, vil dine udbetalinger blive mindre.