

Pensionsoptimering - Skattemæssige aspekter

Skatteeksperten Hold II

Haraldskær, 28. august 2019

Senior Tax Manager Jane K. Bille

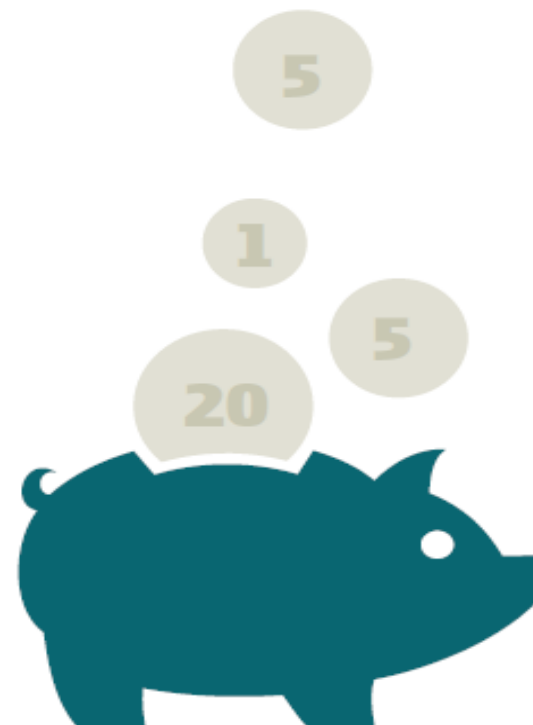
Følgende præsentationer er formidling af projekt Giv stafetten videre til nye kræfter i dansk landbrug

SEGES



Fokus på pension

- 2019
 - Pension taget ud som særlig fokuspunkt
 - Flyer med ordliste
 - Pjece om 30 %-ordningen
 - Værktøj til beregning af forbrug og indtægtsbehov i pensionsalderen
 - Forbrug i gennemsnit 230.000 kr. for enlig
 - Forbrug i gennemsnit 330.000 kr. for par
 - Fundet via udtræk fra databasen om landmændenes faktiske forbrug i alderen 61-65 år
 - Emnet er med på Infomøder i efteråret med deltagelse af 6 centre



5 gode råd og anbefalinger

1. Udbetalingsmål: 80 % af nuværende indkomst
2. Spar op tidligt – jo før jo bedre
 - Start som 30-årig (eks. 3.000 kr. pr. mdr. i opsparing)
 - Start som 40-årig– 1,5-2 gange indskud som 30-årig (eks. 4.500 kr. - 6.000 pr. mdr. i opsparing)
 - Start som 50-årig– over 3 gange indskud som 30-årig (eks. over 9.000 kr. pr. mdr. i opsparing)
3. Først ratepension så livrente
 - Aldersopsparing ved små indkomster
4. Husk forsikringer
 - Tab af erhvervsevne, livsforsikring, kritisk sygdom og børnepension
5. Få et overblik – få hjælp fra din rådgiver

Anbefalingen om opsparingens størrelse

- Gængs anbefaling at have 80 pct. af indkomsten som erhvervsaktiv når man går på pension – så kan man opretholde ens forbrugsmulighed
- Udfordring i landbruget
 - Indkomsten som erhvervsaktiv er svingende
 - Forbruget afspejler ikke nødvendigvis indkomsten
- Derfor bedre at se på forbrugsbehovet
- => Dernæst beregne hvad indkomsten i alderdommen bør være
 - Vil være meget individuel – afhænger også af boligsituation efter pension
 - Værktøj skal hjælpe med at belyse dette

Tommelfingerregel for opsparing til pension

- Sektorbestyrelsen for økonomi og virksomhedsledelse anbefaler at man ved pensionering har en pensionsopsparing (før skat) på
 - 3 mio. kr. for enlige
 - 5 mio. kr. for par
- OBS på at der er mange individuelle forhold som konkret skal inddrages
- Forventet behov for indkomst i alderdommen
- Anden formue
- Forventninger til levealder / forskel i levealder for par



De forskellige ordninger

	Livrente	Ratepension	Aldersopsparing
Ordning	Livsvarig	Rater minimum 10 år	Engangsudbetaling
Seneste udbetaling	Dødsfald	30 år fra pensions-udbetalingsalder	20 år fra pensions-udbetalingsalder
Fradrag	Personlig indkomst	Personlig indkomst	Nej
Maksimal indskud	Ubegrænset dog fradragsfordeling af indskud under 10 år	55.900 kr. (2019)	5.100 (2019) 47.000 (2019) stigende til 51.100 kr. i 2023
Nyt ekstra ligningsmæssigt fradrag indtil 71.500 kr. (2019)	Ja	Ja	Nej
Beskatning ved udbetaling	Personlig indkomst	Personlig indkomst	Nej
Indgår ved beregning af social pensioner	Ja	Ja	Nej
Beskatning ved død	(40 % hvis dækning ved dødsfald)	40 % afgift	Nej
Andet	Garanti kan tilkøbes	Incl ophørende livrente	Fleksibel udbetaling

30 pct. ordningen

- Særligt opfyldningsfradrag ved engangsindskud på livrente for selvstændige erhvervsdrivende hvis dette er større end det almindelige fradrag
 - Alene fradrag mindre end 30 % hvis indskud er mindre
 - Valget af opfyldningsfradrag (almindeligt eller for selvstændige) er bindende
- Fradrag op til 30 % af årets overskud reguleret for renter og finansielle poster samt visse kapitalgevinster (men ikke for genvundne afskrivninger)
 - Dvs. det er overskud efter afskrivninger men før renter /finansielle poster
- Ved overførsel til medarbejdende ægtefælle fordeles overskuddet mellem ægtefællerne

30 pct. ordningen

	Samlet (eller hvor én driver virksomhed)	Heraf til medarbejdende ægtefælle	Heraf til den ægtefælle, der driver virksomheden
Resultat af virksomhed	600.000 kr.		
Nettorenteudgifter	+150.000 kr.		
Overskud til beregning af fradrag efter 30%- ordningen	750.000 kr.	241.000 kr.	509.000 kr.
Maksimalt fradrag efter 30 % ordningen	225.000 kr.	72.300 kr.	152.700 kr.

Husk desuden at det er muligt at indskyde på ratepension