

Forårspakke 2.0 fra regeringen er lanceret med overskriften - vækst, klima og lavere skat.

Wermuth & Kjaer kommentere på skattereformens betydning for pensionsområdet



Foto: Michael Wermuth Madsen og Dennis Kjær, Wermuth & Kjaer

Pensionsordninger berørt af regeringens skatteudspil

En del af pengene til skattelettelser skal komme fra en særskat på pensionsudbetalinger på over 284.000 kr. om året. Særskatten bidrager med ca. 100 mio. kr. Skatten skal aftrappes over 32 år med ¼ pct. om året.

8% særskat på pensionsudbetalinger

Regeringens forslag om en 8 pct. særskat på pension vil ændre vores pensionssystem og tilskynde mange til at gå tidligere på pension. De skadelige virkninger er alt for store i forhold til de få penge, det giver til skattelettelser.

Mindre incitament til at sikre sin alderdom

En særskat vil fratage en stor gruppe ethvert incitament til at fortsætte pensionsopsparingen, når de kommer op i en vis alder. Hver gang folk indbetaler 100 kr. til pension, vil pengene reelt kun være 92 kr. værd.

Ikke længere fælles pensionsaftaler

-En særskat på pensioner er en direkte trussel mod de obligatoriske pensioner, som er grundstenen i det pensionssystem, vi i Danmark har brugt 20-30 år på at opbygge.

Mange betaler, endnu flere bliver påvirket

En særskat betyder, at folk ikke længere kan spare op til pension uden hele tiden at skulle undersøge, hvor tæt de er på grænsen for særskatten. Provenuet for særskatten bliver ikke stort, fordi folk selvfølgelig vil ændre adfærd for at undgå særskatten.

Loft over indbetalinger på 250.000 kr.

Der indføres loft over fradragsretten for indbetalinger til ratepension på 250.000 kr., hvor der i dag ingen loft er på ratepensioner indbetalt via arbejdsgiverordninger. Derfor skal pensionsindbetalinger i højere grad planlægges på et tidl. tidspunkt.

Rådgivning

En særskat vil påvirke en meget stor gruppe mennesker og dette stiller nye krav til pensionsrådgivning. For at undgå grænsen for særskatten vil folk stoppe deres pensionsopsparing, gå tidligere på pension eller købe et sommerhus som opsparing. Det giver få penge i statskassen, men skaber et dårligere pensionssystem.



Wermuth & Kjaer anbefaler

I 2009 bør øget indbetaling til ratepension overvejes på grundlag af nuværende topskattegrænse, med mindre at udbetalingen årligt overstiger 284.000 kr. ved pensionstidspunktet.

Vi anbefaler alle at få deres pensionsordninger gennemgået i forbindelse med de nye regler.

Dette er en kærkommen lejlighed til at få kigget på sine forsikringsdækninger og få afstemt investeringsprofilen i forhold til nuværende markedssituationen.

Hovedlinjer i regeringens forslag til skattereform

Lavere mellem- og topskat

- Melleskatten på 6 pct. afskaffes
- Grænsen for topskat sættes op med 36.000 kr.
- Topskattesatsen sænkes med 1½ pct.-enhed fra 15 til 13,5 pct.
- Skatteløftet (ekskl. AM-bidrag) sænkes til 51 pct. (ekskl. kirkeskat)

Lavere bundskat og højere beskæftigelsesfradrag

- Bundskattesatsen nedsættes med ½ pct.-enhed
- Sundhedsbidraget og bundskatten sammenlægges gradvist i en ny bundskat
- Beskæftigelsesfradraget sættes op til 7 pct., dog maksimalt 22.300 kr.
- Øget tilskud til friplads i daginstitutioner for enlige forsørgere

Kompensation for grønne afgifter

- Personfradraget sættes op med 1.000 kr. for personer, der er fyldt 18 år
- Ny "grøn check" på 700 kr. til personer, der er fyldt 18 år

Højere energi- og miljøafgifter

- Højere afgifter på spildevand
- Højere energiafgifter
- Reduktion af erhvervslivets godtgørelse for energiafgifter
- Indtægter fra salg af CO2-kvoter
- Grøn transport

Sundhedsfremmende afgifter

- Afgift på mættet fedt
- Højere afgift på chokolade, sukkerholdige sodavand mv.
- Afgifter på røgtobak forhøjes, og afgifter på cigaretter forhøjes og omlægges

En mere ensartet beskatning af familiernes opsparing

- Skatteværdien af rentefradrag, der overstiger en nominelt fastsat grænse på 100.000 kr. for ægtepar, nedsættes gradvist fra 2012 til 2019 med samlet 8 pct.-enheder. For enlige er grænsen 50.000 kr.
- Kompensationsordning, der sikrer mod tab ifm. rentefradrag og ligningsmæssige fradrag
- Mulighed for, at den enkelte kan vælge at udskyde hævnning af kapitalpension med 5 år
- Loft over fradrag for indbetalinger til ratepensioner på 250.000 kr.
- En midlertidig udligningsskat for private pensionsudbetalinger over topskattegrænsen
- Bundfradrag på 40.000 kr. for positiv nettokapitalindkomst i topskattegrundlaget
- Skat af aktieindkomst nedsættes til hhv. 25 og 40 pct.

Udbredelse af skattegrundlag

- Værdien af ligningsmæssige fradrag nedsættes fra 2012 til 2019 med 8 pct.-enheder
- Fjernelse af skattefordel ved medarbejderobligationer og 15 pct. regel for aktier
- En multimediebeskatning på arbejdsgiverbetalt bredbånd, fri telefon mv.
- Miljøtillæg for fri bil

Færre særordninger for erhvervslivet og mindre støtte til erhvervslivet

- Færre momsfritagelser (levering af fast ejendom, ejendomsadministration og rejsebureau)
- Øget erhvervsbeskatning (harmonisering af beskatning af udbytter og avancer mv.)
- Begrænsning af en række særordninger

Mere information:

Beregn din skat : http://www.skm.dk/public/dokumenter/Tal45/Skatteberegning90/Skat_reform_forslag.html

Investeringsprofil: pensionscoach.dk