

## Nyhedsbrev Januar 2012

### Ubegrænset fradrag på din pension med livrente

Regeringen har lavet en række ændringer på pensions- og forsikringsområdet, men dig der er omfattet af en firmapension kan tage det helt roligt, - der er stadig fradrag for hele indbetalingen.

Fradragsreglerne for indbetaling på ratepension og livrente er ens når du indbetaler via din firmapension, det er først i forbindelse med udbetalingen af det opsparede beløb, der er en forskel.

Du bør dog være meget påpasselig hvis der er private indbetalinger til pension—hvis der er indbetalinger flere steder bør du tale med din rådgiver omkring skattefradrag



### Der kan fortsat indbetales ubegrænset på din firmapension med fradrag i topskatten

### En livsvarig livrente er på overfladen meget enkel—der er udbetaling resten af livet, på samme måde som en folkepension

Hvor ratepensionen giver dig udbetalinger i en fastsat periode, eksempelvis 10 år, skal en livsvarig livrente levere penge, så længe du lever, og det er denne usikkerhed, der ligger i den "sorte boks". Lever du længere, end pensionselskabet forventer, vil dine samlede udbetalinger overstige dine indbetalinger på livrenten. Lever du kortere, end pensionselskabet forventer, vil du modsat få færre penge ud, end du nåede at indbetale – og resten af dine penge bliver udbetalt til andre livrentekunder, der lever længere.

### Opsparing sikret frem til udbetalingstidspunktet

På din firmapension via Jysk Pension, er du altid sikker på at din opsparing bliver udbetalt hvis du dør før du starter udbetaling, altså vil din efterladte få udbetalt det opsparede beløb. Når udbetalingen starter, udbetaler livrenten så længe du lever. Der er mulighed for at tilkøbe garanti på udbetalingsperioden og der er mulighed for at indsætte ægtefælle så der udbetales til denne, hvis man dør før ægtefællen.

Pensionselskabets fornemste opgave er at fastsætte størrelsen af de månedlige udbetalinger til kunderne, så den samlede sum af indbetalte penge rækker.

Den sorte boks er dermed livrentens forsikringselement, hvor den helt centrale del er pensionselskabets kalkulationer af, hvor gamle deres kunder bliver.

Vurderingen af kundernes forventede levealder falder ud i to dele, hvor den ene del er dig selv: Du ved bedre end pensionselskabet, om du har et godt eller dårligt helbred. Det kan du vurdere ved at se på, hvor gamle dine forældre er eller blev. Om der er arvelige sygdomme i familien, om du ryger, drikker alkohol i moderate mængder, dyrker regelmæssig motion, spiser sundt og varieret og så videre.

Har du et dårligt helbred eller forventning om kort levetid, bør du undgå den rene livsvarige livrente og i stedet spare op i kapital- og ratepensioner samt i frie midler. Har du et godt helbred og forventning om at blive gammel, er livsvarig livrente et rigtigt godt supplement til de øvrige opsparingsmåder.

### Hvad betyder det for dig?

En livrente er et godt valg, for dig som gerne vil sikres en pensionsydelse så længe du lever. At du sparer op hos Jysk Pension betyder i korte træk at det der indtil nu har været indbetalt på ratepension som overstiger 50.000 kr. automatisk bliver indbetalt på en livrente, således der stadig er fuld fradrag for hele indbetalingen i den personlige indkomst. Husk at tage kontakt til os, hvis du i 2012 indbetaler til en ratepension andre steder end hos Jysk Pension/Skandia. Så kan vi tage højde for dette, for at du får det fulde fradrag for din pensionsindbetaling.

Jysk Pension er altid klar til at besvare spørgsmål, og hjælpe dig med at lave den rigtige løsning, der sikrer dig og din familie.