

FORSIKRINGSMÆGLEREN

Velkommen til den nye regering

Af Kent Risvad, bestyrelsesformand for Forsikringsmæglerforeningen

FMF har med interesse noteret, at det fremgår af regeringsgrundlaget, at der er behov for reform på pensionsområdet.

Vi vil derfor i dette nyhedsbrev sætte fokus på nogle af de paradokser, der er opstået gennem skiftende regerings ændringer af bl.a. pensionsreglerne.

De senere års ændringer har betydning på følgende områder:

- Nedlæggelse af kapitalpensionen, som blev erstattet af aldersopsparingsordning
- Loft på ratepension, maksimalt kr. 52.400 (2016). Ny regering forventes at foreslå kr. 100.000 i årligt maksimum.
- Førtids- og flexreformen fra 2013
- Forhøjelse af folkepensionsalderen
- Generelt set længere levetid
- Markedsændringer fra garantirente til markedsrenteprodukter
- Samspilsproblemer mellem offentlige ydelser og egen pensionsopsparing

Paradokser

Paradokserne kan for de enkelte områder beskrives således:

Personer, der har behov for højere opsparing end det under ratepensionen tilfaldte (kr. 52.400 p.a.), er tvunget til at lave supplerende indbetaling på livrente.

Dette bevirker en formindsket grad af fleksibilitet. Under livrenten er man tvunget til at lave livsvarige ordninger, mens man ved ratepension kan lave udbetalingsbegrænsninger på 10-25 år.

På denne måde kan man bedre tilrettelægge sine pensionsudbetalinger, således at de måske er højere i starten og mindre senere hen i livet. Derudover har begrænsningen medført, at flere personer ikke har fået ændret deres ordninger i tide.



Kent Risvad

Førtids- og flexreformen er måske det område, som flest overser.

Det er særdeles vigtigt, at man som arbejdstager, specielt hvis man har mange år tilbage på arbejdsmarkedet, ser på det gældende regelsæt.

Ændringen medførte en begrænsning af mulighederne for at få tilkendt offentlig førtidspension (læs invalidepension).

I mange pensionsordninger, specielt de overenskomstmæssige, er der vilkår om, at man kun kan få udbetalt erstatning for tabt arbejdsevne, såfremt man er blevet tildelt offentligt førtidspension. Det kan vise sig at være en katastrofe specielt for personer i alderen indtil 40 år.

Forhøjelse af pensionsalderen

Det er af den tidligere regering blevet besluttet at forhøje pensionsalderen.

Det har betydning på flere områder, bl.a. medfører det, at der i dag er mange personer, hvis pensionsordning rent aldersmæssigt er i disharmoni med den enkelte persons mulige pensionsalder. Det bør den enkelte få tilrettet.

Den generelt set længere levealder er også et område, som de fleste mennesker har undladt at tænke ind i deres pensionsplanlægning.

Opsparingsmiljøet på pensionsiden har de senere år ændret sig. Tidligere tiders investeringsstrategi med obligationsplaceringer har over årene ændret sig til højere grad af aktieandele.

Mange pensionsmilliarder er i dag stadig placeret i det gamle garantirentesystem, og folk er ikke bevidste om deres muligheder for at optimere disse. Der kan ofte være mange penge at hente på dette område, men en omlægning bør granskes nøje inden beslutning.

Samspilsproblemerne har været debatteret meget. Kort fortalt handler det om, at der i dag er personer, som sparer op til pension, uden at de er bekendt med konsekvensen for så vidt angår modregning i de offentlige ydelser.

I nogle tilfælde kan det betyde, at man for den sidste opsparingskrone reelt kommer til at betale en "skat" på indtil 140 %. Man taber i disse situationer altså penge ved at spare op. Her er der ligeledes et stort behov for at få lavet den rette pensionsplanlægning.

Større behov for rådgivning

Sammenfattende kan det konstateres, at der aldrig før har været et større behov for rådgivning, end der er nu.

Omfanget af regler og love på området er så stort og vidtfavnende, at kun specialister kan gennemskue tingene.

Selvom FMF's medlemmer på pensionsrådgivningsområdet lever af at yde uvildig rådgivning, vil vi alligevel tillade os at komme med det forslag til den nye regering, at man ved en fremtidig pensionsreform får ryddet godt op i reglerne, så også menigmand har mulighed for at gennemskue tingenes sammenhæng.

FMF hjælper gerne med at bidrage til det uvildige overblik.

FORSIKRINGSMÆGLEREN

FAKTA

Det danske pensionssystem består af

- offentlige og lovbestemte pensioner
- pensioner, der er oprettet gennem arbejdspladsen
- pensioner, der er oprettet individuelt.

Offentlige og lovbestemte pensioner

De offentlige og lovbestemte pensioner skal sikre alle danskere en vis indkomst, når de ikke længere kan arbejde.

De offentlige, lovbestemte pensioner er

- Folkepension
- Efterløn
- Førtidspension
- Arbejdsmarkeds Tillægspension
- Supplerende arbejdsmarkedspension
- Lønmodtagernes Dyrtsfond

Nuværende regelsæt for firma-pensioner og for individuelle ordninger:

Ratepension

Der kan spares op af alle enten frivilligt eller gennem firmaordning.

Der kan maksimalt indbetales kr. 52.400 (2016), og der er fradrag for indbetalingen. Udbetaling ved pension foretages valgfrit over 10 - 25 år. Ordningerne indeholder typisk dækning ved uarbejdsdygtighed, død samt naturligvis pensionsopsparing. Udbetalinger er skattepligtige, og der foretages modregning i folkepensionens tillægsbeløb.

Bankordninger har normalt kun opsparings-elementet, mens pensionselskaberne også har risikodækning. Her er det interessant at notere, at den nye regering forventes at

forhøje indbetalingsmuligheden til kr. 100.000 p.a. Et tiltag, som er vigtigt for den enkelte borger.

Aldersopsparing

Aldersopsparing trådte i sin tid i stedet for den hidtidige kapitalpensionsordning, som socialdemokraterne afskaffede.

Der kan maksimalt indbetales kr. 28.900 (2016) p.a., og udbetaling er skattefri, ligesom der ikke sker modregning i folkepensionen. Ordningen er primært anvendelig og attraktiv for lavindkomst-grupperne.

Livrente

Der kan foretages ubegrænsede indbetalinger med fradragsret. Udbetalingerne er skattepligtige ligesom ved ratepensioner. Udbetaling herfra modregnes efter særlige regler i folkepensionens tillægsbeløb. Udbetalingerne er normalt livsvarige.

Faldgruber

Det er de færreste, der har sat sig ind i, at folkepensionens grundbeløb (til alle uanset indkomst) pr. person for gifte par kun udgør kr. 9.199 pr. md.

Dertil kan man, afhængig af ens øvrige eventuelle indkomst/formue, modtage diverse tillæg, bl.a. ældrecheck – dog maksimalt indtil i alt kr. 10.582 pr. md.

Det betyder, at en ikke-formuende person, som ikke har anden indkomst, maksimalt kan modtage kr. 126.988 p.a., mens personen (gift) med stor indtægt kun kan vide sig sikker på minimumsbeløbet, som er kr. 72.756 p.a.

For et ægtepar, der har været vant til at tjene f.eks. kr. 30.000 hver pr. måned, betyder det således, at de i deres pensio-

nisttilværelse vil få en levestandard, som kun svarer til 35 % af det, de var vant til mens de arbejdede.

Var parrets ønsker i stedet at opretholde en levestandard svarende til 75 % af tidligere indkomst, skal man på pensioneringstidspunktet have en pensionsopsparing på ca. 2.5 millioner kr. hver, forudsat en udbetalingsperiode på 20 år. Ønsker man samme levestandard som før, skal man i stedet have opsparet ca. 3.6 millioner kr. hver.

Koordineringen af ens indkomst, ønsker som pensionist, bidrag til pensionsopsparing og forbrugsændringer som ældre, er alt sammen noget, der bør gennemgås nøje. I modsat fald vil mange få en stor negativ overraskelse, når pensionisttilværelsen startes.

Satserne for folkepension i 2016

Beløb før skat:

Reelt enlig	Gift/samlevende (til hver)
-------------	----------------------------

Grundbeløb:

6.063 kr.	6.063 kr.
-----------	-----------

Pensionstillæg:

6.399 kr.	3.136 kr.
-----------	-----------

Folkepensionen i alt:

12.462 kr.	9.199 kr.
-------------------	------------------

Ældrecheck:

16.600 kr.	16.600 (til hver)
------------	-------------------

Formuegrænsen for Ældrecheck: 82.600 kr.

FMF ØNSKER ALLE EN GLÆDELIG JUL OG ET GODT NYTÅR