Det danske pensionssystem

Theis Brangstrup, Senior Relationship Manager i Nordea Liv & Pension

16. maj 2017



Indhold

- Den danske velfærdsmodel
- Elementer i det danske pensionssystem
- Skatteregler i forhold til pensionsordninger.
- Hvordan får man rådgivning om sin egen pensionsløsning
- Hvad sker der med pensionsordning i Danmark, når man fraflytte.



Mange opfatter pension som kedeligt og komplekst







Grundsten i det danske samfund



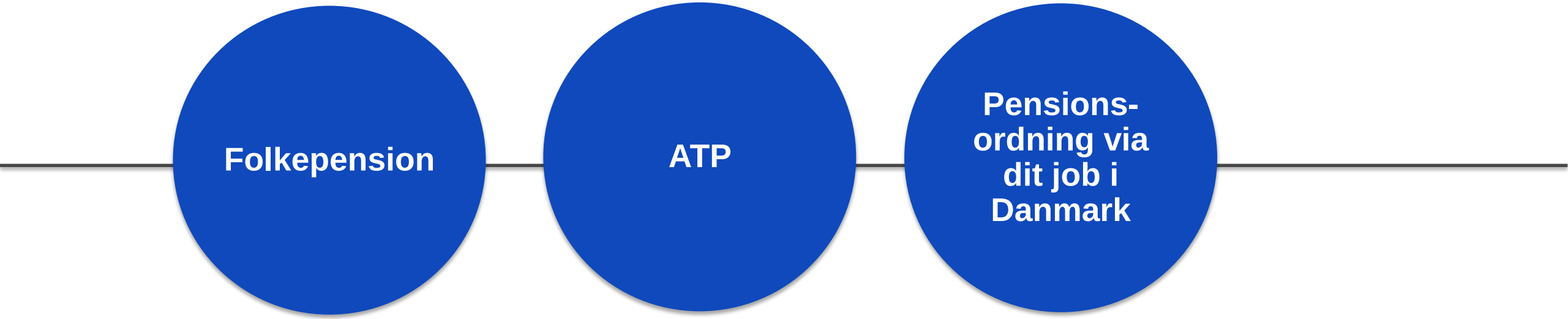
Den danske velfærdsmodel



Finansieres over skatter

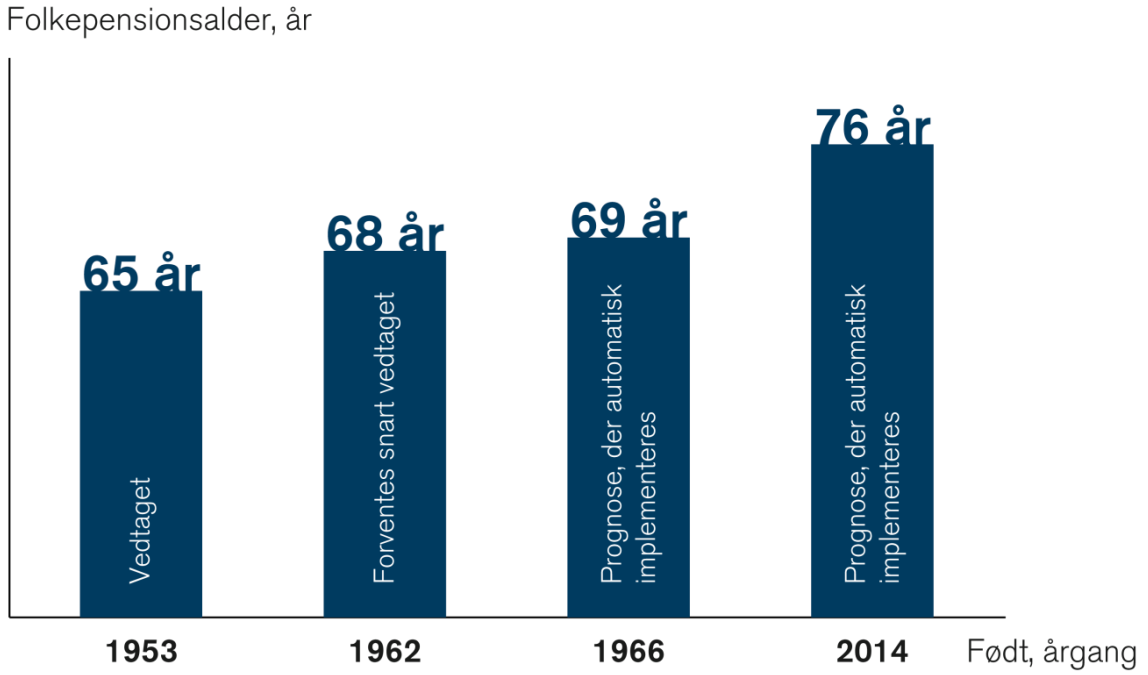
Socialt sikkerhedsnet

Elementer i det danske pensionsystem



Folkepension en velfærdsydelse

- Som udgangspunkt skal man have dansk indfødsret for at få folkepension.
- Undtagelse
  - Bla. borgere fra Italien (EU)
  - Bopæl i min. 10 år, heraf de sidste 5 år før folkepensionsalderen.
- Man får fuld folkepension, hvis man har boet i Danmark i 40 år fra man er fyldt 15 år.
  - Har man boet kortere tid i Danmark, nedsættes beløbet svarende til forskellen til 40 år.
  - Fx har man boet i Danmark i 25 år, får man en pension svarende til 25/40-dele.



Folkepension i kroner

Alle udbetalinger er indkomstskattepligtig i Danmark

	Enlig	Gift/samlevende
Grundbeløb årligt før skat*	**73.920 kr.**	**73.920 kr.**
Pensionstillæg årligt før skat**	**78.612 kr.**	**38.676 kr.**
I alt	**152.532 kr.**	**112.596 kr.**

*Grundbeløbet reduceres kun, hvis du arbejder samtidig med at du får udbetalt folkepension.

**Pensionstillægget reduceres med indtægt udover grundbeløbet fx udbetaling fra pensionsordninger, renteindtægter, ægtefælle/samlevers indtægt m.m.

- For enlige bortfalder det helt, hvis indtægten er større end 324.200 kr. (2017)
- For gifte/samlevende bortfalder den helt, hvis indtægten samlet er højere end 381.700 kr. (2017)

ATP – supplement til folkepension

- **Alle som arbejder indbetaler til ATP.**
- **Fuldtidsansat indbetaler 284 kr. pr. måned, heraf betaler medarbejderen 1/3 og arbejdsgiver 2/3**

Dækninger	Udbetaling
Livsvarig alderspension fra ATP (udbetales fra du modtager folkepension)	Afhængig af hvor mange år der indbetales. 18.900 kr. årligt (indkomstskat)
Engangsbeløb ved dødsfald inden pensionering (ægtefælle/samlever)	50.000 kr. (afgift på 40 %)
Engangsbeløb ved dødsfald inden pensionering (børn under 21 år)	12.771 kr. (afgift på 40 %)

Pensionsordninger på det danske arbejdsmarked



”Den danske model”

I Danmark har vi tradition for at arbejdsgiver og medarbejderne aftaler hvordan deres ansættelsesvilkår skal sammensættes, herunder pensionsordning

Virksomheder som har overenskomst

- Forskel på de enkelte overenskomster
- Arbejdsmarkedspension: Pensionsbidraget er ofte 12 % af lønnen. Heraf betaler arbejdsgiver 2/3 og medarbejderen 1/3. Nogle brancher har større bidrag.
- Der er oftest minimumsvilkår, hvordan man skal være dækket ved sygdom, dødsfald og pensionering.

Virksomheder som ikke har overenskomst

- Der er op til virksomheden at bestemme om de ønsker en pensionsordning til deres medarbejdere
- Aftalefrihed.



Opbygning af pensionsordningen (eksempel)



Virksomhed

8 % af lønnen

Pensionsordning

4 % af lønnen



Medarbejder

12 % af lønnen

Forsikringer

- Sundheds-forsikring
- Visse Kritiske Sygdomme
- Invalidepension ved sygdom
- Dækning ved dødsfald

Pensionsopsparing

- Ratepension i 10/15 år
- Livsvarig alderspension
- Aldersopsparing (Sum)

Sundhedsforsikring
- få hurtig hjælp, hvis du bliver syg eller kommer til skade.

Det er et supplement/alternativ til de danske offentlige sundhedsydelser.

Med en sundhedsforsikring får du adgang til forsikringsselskabets netværk af behandlere og privathospitaler.

Eksempler områder en sundhedsforsikring dækker

- Forundersøgelser
- Operationer
- Genoptræning
- Second Opinion
- Smerteudredning
- Allergiudredning
- Akut krisehjælp hele døgnet
- Fysiske behandinger (fysioterapeut, kiropraktor, zoneterapi og akupunktur)
- Psykologhjælp



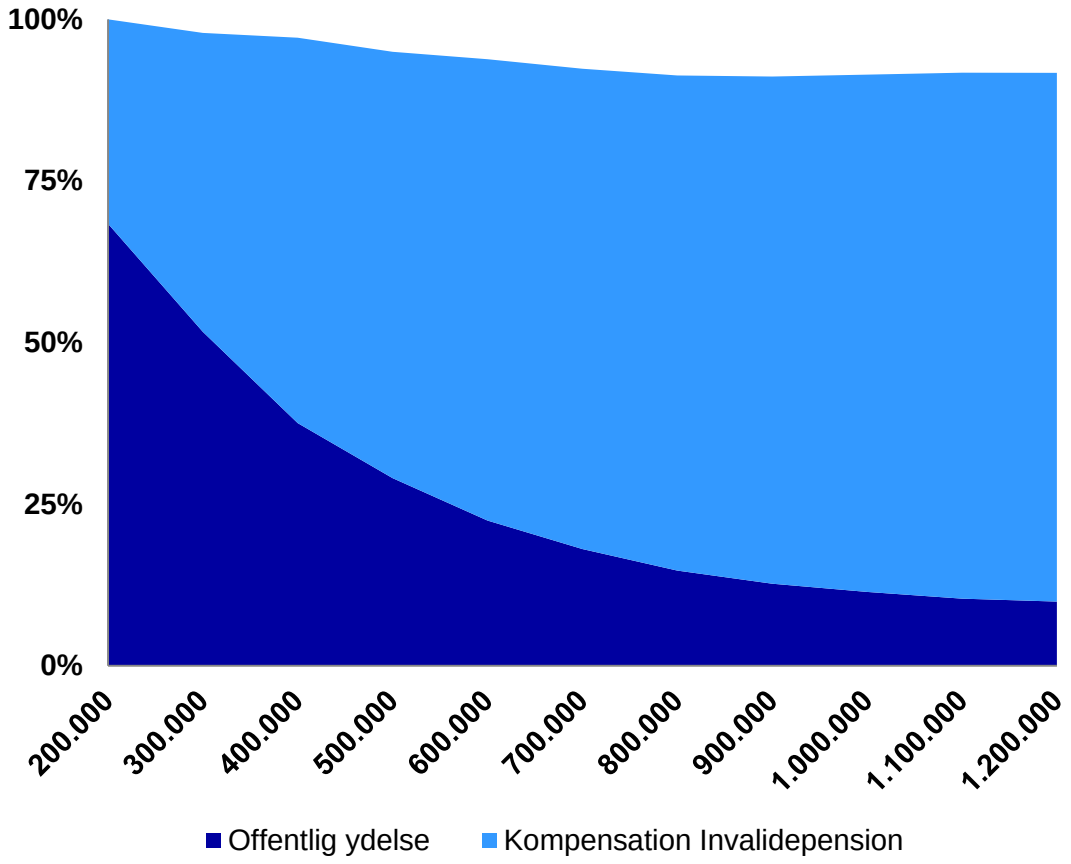
Engangsbeløb ved Visse kritiske sygdomme
- økonomisk erstatning ved alvorlige sygdomme.

Engangsbeløb som udbetales skattefrit. Beløbet er oftest mellem 100.000 – 650.000 kr.

Eksempler på diagnoser

- De fleste ondartede kræftformer
- Blodprop i hjertet
- Hjerneblødning/blodprop i hjernen (apopleksi)
- Større organtransplantationer (hjerte, lunge eller lever)
- Nyresvigt
- Dissemineret sklerose
- Amyotrofisk lateralsklerose (ALS)
- Muskelsvind
- HIV-infektion som følge af blodtransfusion eller arbejdsbetinget smitte
- AIDS
- Blindhed
- Døvhed
- Parkinsons sygdom (Paralysis agitans)
- Følger efter Borreliainfektion (TBE) i nervesystemet efter flåtbid
- Tredjegrads forbrændinger, ætsning eller forfrysning

Hvordan kan en pensionsordning hjælpe ved sygdom



Vi ved at…

- **25 procent** bliver langtidssyge på et tidspunkt igennem arbejdslivet*
- De hyppigste **årsager** er stress, ryglidelser m.v., kredsløbsygdomme og kræft*
- Ydelserne fra det offentlige falder markant med stigende indkomst**
- 50 procent ved ikke, hvordan de er dækket***

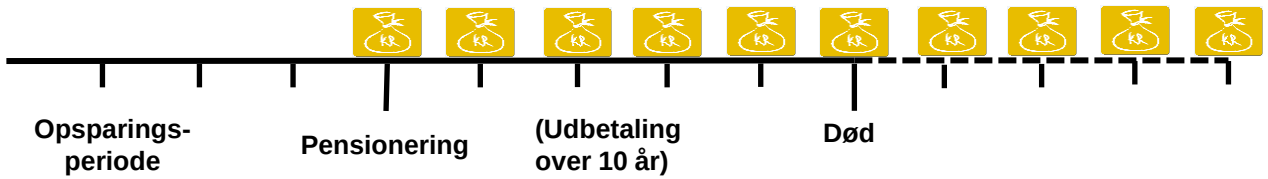
Derfor…

- Opretter vi ved nyansættelse, en forsikring ved nedsat erhvervsevne hvis størrelse er fastsat ud fra den oplyste løn
- I Nordea Liv & Pension tilpasser vi automatisk invalidepensionen, når lønnen ændres
- Tager vi ansvar for eventuel tilpasning, hvis lovgivningen ændrer sig.

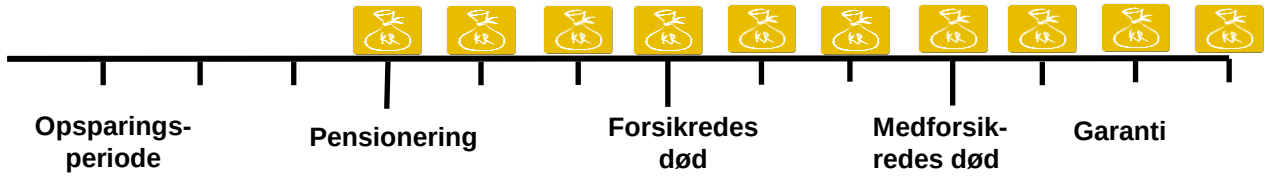
Kilder:
* Nordea Liv & Pension
** Sociale ydelser, 2016. Baseret på maksimal udbetaling ved dagpenge, jobafklaring- og ressourceforløb, fleksjob og førtidspension.
*** Userneeds for Nordea Liv & Pension, oktober 2016

De forskellige former for udbetaling ved pensionering

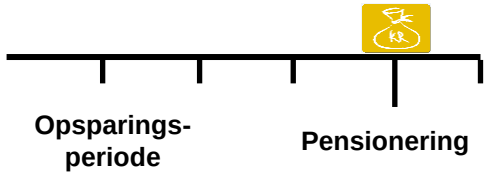
- Ratepension, udbetales over min. 10 år (indkomstskattepligtig)



- Livsvarig livrente, udbetaling resten af livet, med mulighed for sikring til arvinger (indkomstskattepligtig)



- Aldersopsparing, engangsbeløb (skattefrit)



Skatteregler for skattefradrag ved indbetaling til pensionsordning via arbejdsgiver

Når der indbetales til en pensionsordning via arbejdsgiver, fratrækkes indbetalingen i lønnen inden der betales indkomstskat.

- Ratepension
  - Fradrag i skattepligtig indkomst. I 2017 kan der maksimalt indbetales 53.500 kr.

- Livsvarig livrente, udbetaling resten af livet
  - Fradrag i skattepligtig indkomst. Der er ikke maksimum for indbetaling, men det skal kunne indeholdes i indkomsten

- Aldersopsparing, engangsbeløb
  - Der er ikke fradrag for indbetaling. I 2017 kan der maksimalt indbetales 29.600 kr.

Vores verden er uforudsigelig og i konstant i forandring





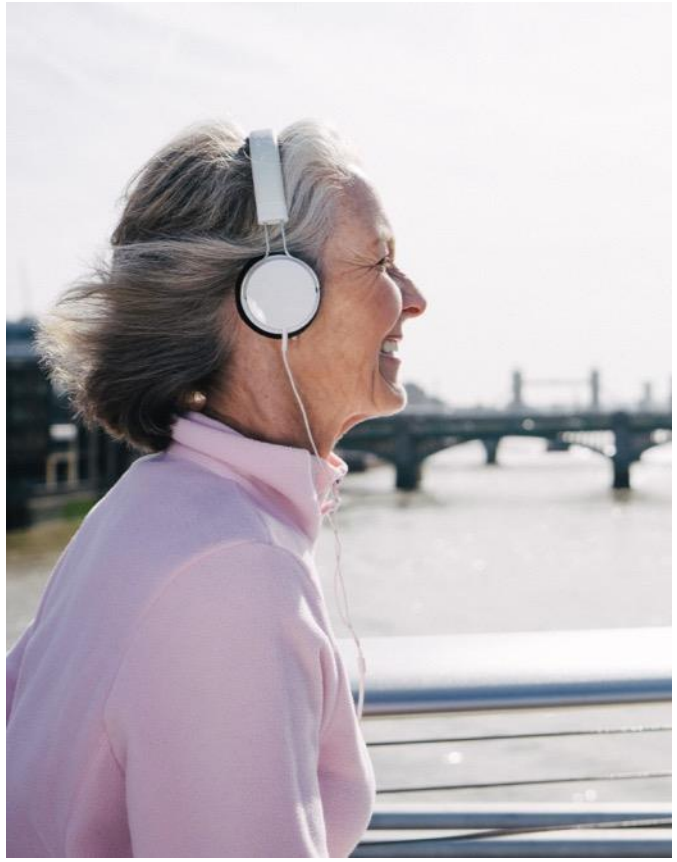


Investeringsprincipper

Aktiv

Index

Der er fart på livet



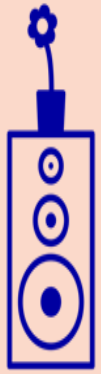




Fleksibilitet – betyder også krav til dig, om du har den rigtige ordning



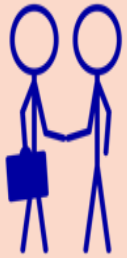
Bliver gift



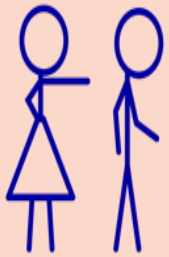
Flytter sammen



Får barn



Skifter job



Bliver skilt



Bliver syg



Bliver 56 år



Går på pension

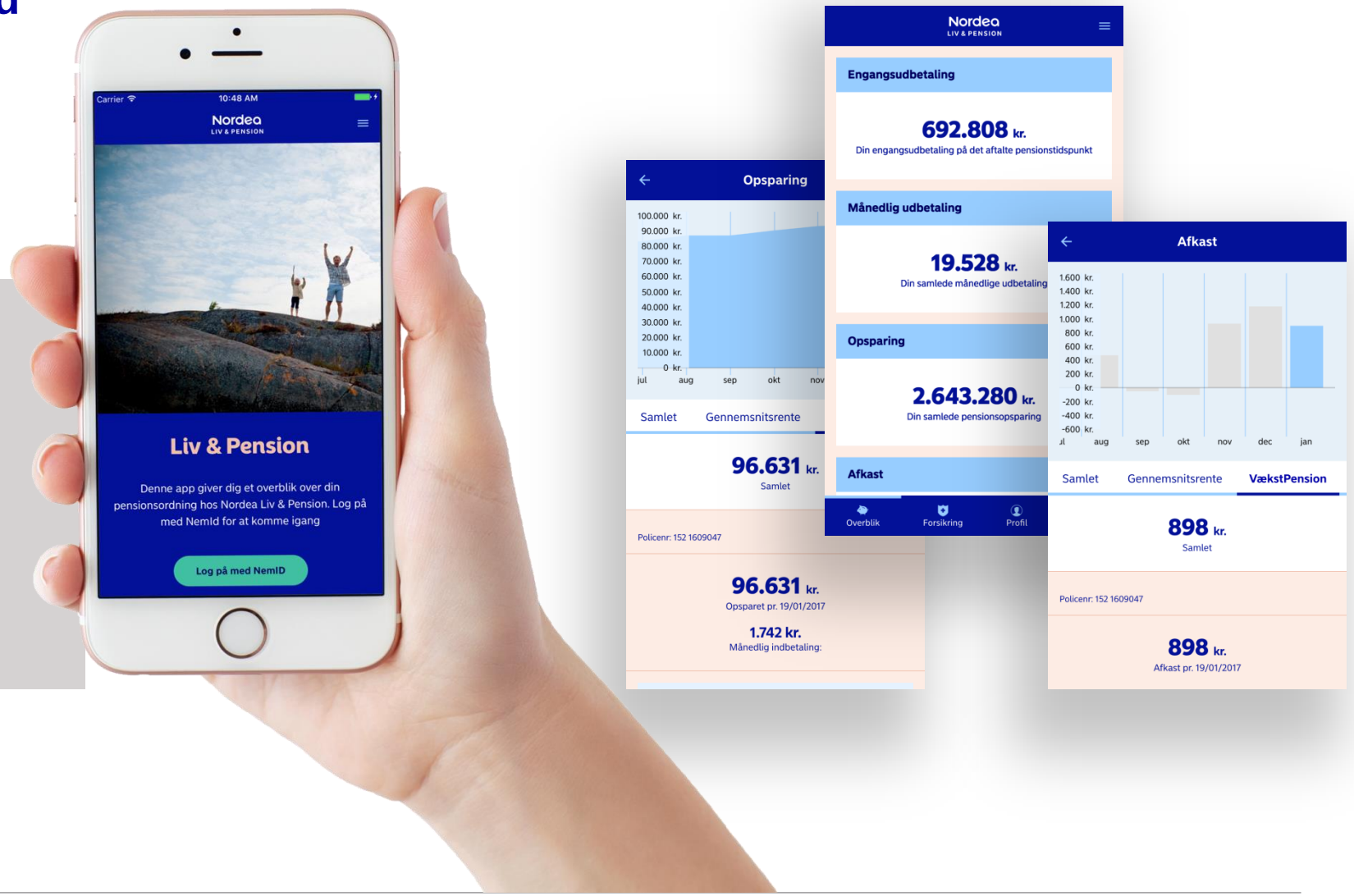
Verden bliver mere og mere digital





Overblik og tilgængelighed

- App
- e-Boks
- Pensionsinfo.dk
- Rådgivningsmøder



Fraflytter du Danmark

Flytter du til et andet land, kan du ikke overføre dine pensionsmidler uden at de beskattes i Danmark forinden

- Ved pensionering.
  - Når du har haft skattefradrag for indbetalingerne, skal der også betales skat ved udbetaling.
- Skal opsparingen udbetales før pensionering
  - Du betaler en afgift på 60 % i skat, når du har haft skattefradrag for indbetalingerne.