



Emne uden for dagsorden

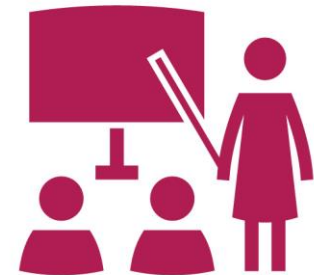
Det skal kunne betale sig at spare op til egen pension

Generalforsamling 2018
Pensionskassen for Sundhedsfaglige



Program for eftermiddagen - *Det skal kunne betale sig at spare op til egen pension*

- Oplæg om pensionsreform
Ved medlemsdirektør Tomas Frydenberg og ansvarshavende aktuar Nicolai Maltesen
- Gruppedrøftelser
- Kaffepause
- Opsamling på gruppedrøftelser
Ved medlemschef Britt Brandum
- Tak for i dag





Emne uden for dagsorden

**Det skal kunne betale sig at
spare op til egen pension**

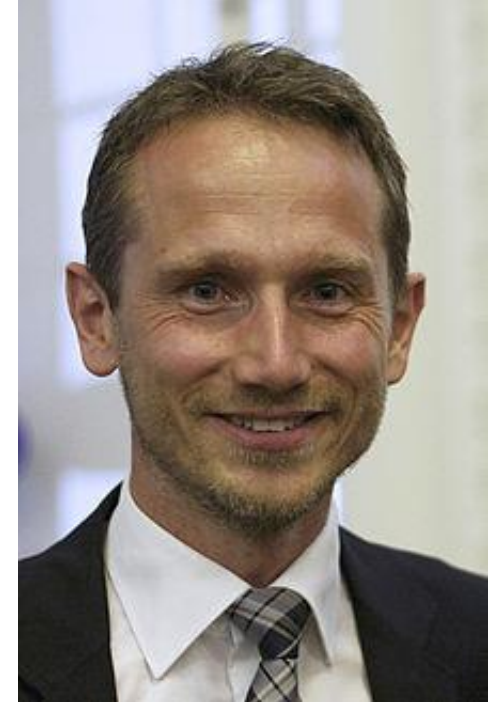
Oplæg om pensionsreform

Generalforsamling 2018
Pensionskassen for Sundhedsfaglige



Introduktion

*”Regeringen og Dansk Folkeparti har 6. februar 2018 indgået en aftale om en skattereform, som gør det **mere attraktivt at spare op til alderdommen**, og betyder, at der vil være en større gevinst ved at komme i arbejde for tusindvis af danskere.”*





Introduktion og forløb

Juni 2017:

"Aftale om flere år på arbejdsmarkedet"

Februar 2018:

"Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger"

April 2018:

Generalforsamling behandler brug af nye regler fra 2019





Undervejs har der været delte meninger om, hvordan samspilsproblemerne skal løses... samlet set, er pensionsopsparing blevet mere attraktivt

Pensionsbosser savner enklere regler:
"Det er endnu en lap i kludetæppet"

Pensionsdirektør: "Jeg er dybt skuffet"

20.06.2017 KL. 16:27

Hård dom over pensionsaftale: For mange kan det stadig ikke betale sig at spare op til pension

For store dele af arbejdsmarkedet er det fortsat en dårlig forretning at spare op til pension fra ca. 15 år før pensionsalderen.

Pensionsbranchen: Regeringen skaber nyt samspilsproblem

Professor: Med ny aftale betaler det sig bedre at spare op

Ekstra skattefradrag skal gøre opsparing mere attraktivt

Nyt skattefradrag fra regeringen og Dansk Folkeparti skal især gavne skatteydere med mellemindkomst.

FOLK19K | 22.06.2017 KL. 10:32

Økonom om pensionsaftale: Den sætter en prop i hullet

Regeringen og Dansk Folkeparti løser ikke hele pensionsproblemet, siger økonom.

Skatteaftale gør pensionsopsparing attraktivt

Regeringen og Dansk Folkeparti indgik i går en skatteaftale, der gør det mere attraktivt at spare op til pension. Sådan lyder bedømmelsen fra PKA's adm. direktør Peter Damgaard Jensen.

Det er en god aftale, der er indgået. Det er positivt, at det med det nye pensionsfradrag i øjere grad kan betale sig for PKA's medlemmer at spare op til pensionen," siger Peter Damgaard Jensen om den nye skatteaftale, der i går blev indgået mellem regeringen og Dansk Folkeparti.

Med den nye skatteaftale indføres et ekstra skattefradrag på 3,1 pct. ved pensionsindbetalinger, der sker tidligere end 15 år før pensionsalderen. Derefter øges fradraget til 8,2 pct. Fradragene gives for indbetalinger op til 70.000 kr.



... og hvad betyder det for PKA's medlemmer?

Mål



Vi håber, at dagens tema giver jer:

Øget indsigt i en kompliceret pensionsreform

Forståelse for betydningen for PKA's medlemmer

Kendskab til opmærksomhedspunkter

PKA vil gerne have indsigt i, hvad delegerede/medlemmer finder let eller svært ved reformen.

Vigtigt input for at målrette kommunikationen

Dagens temaer

1

Hvad er samspil?

2

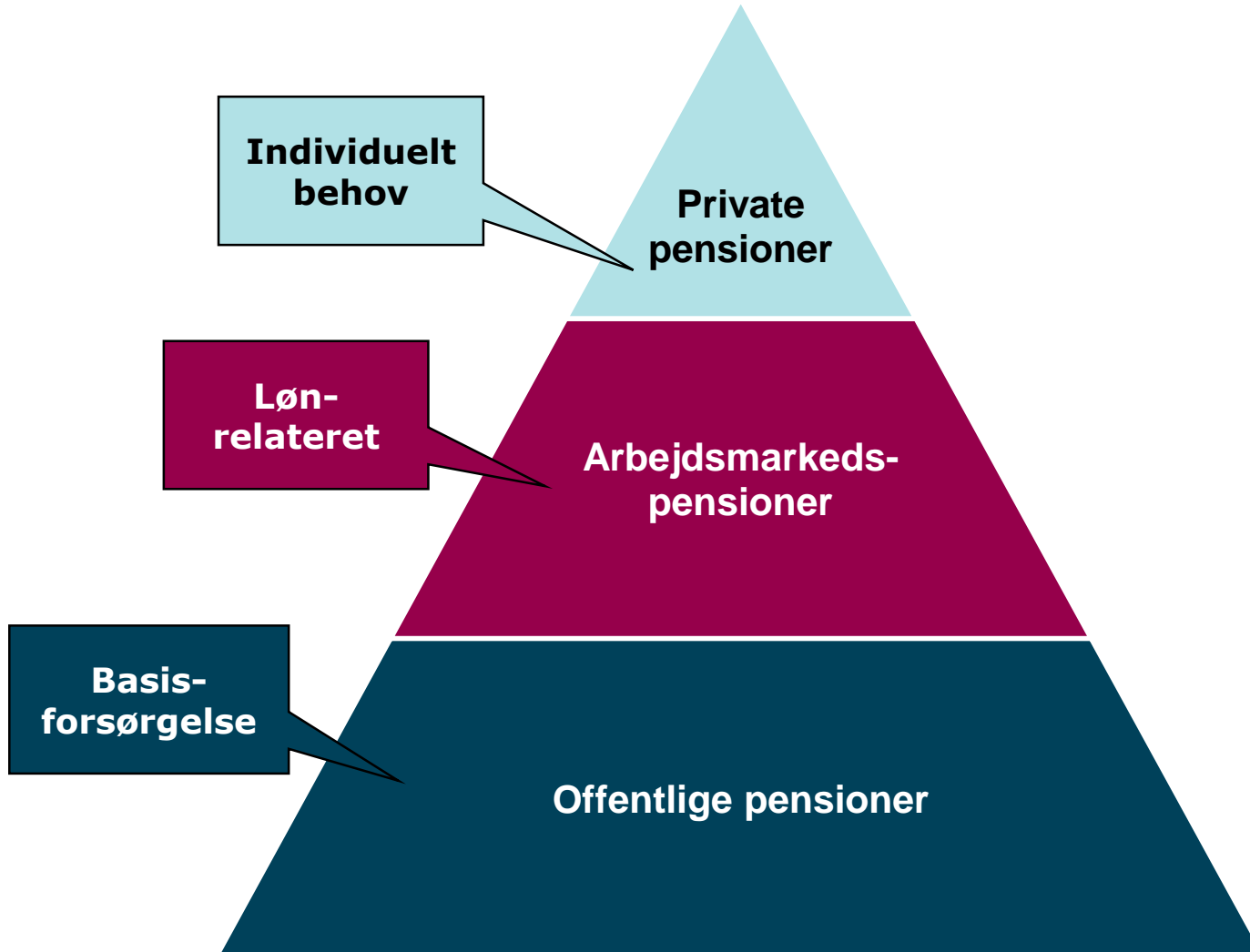
Væsentlige nye elementer i reformen

3

Hvad betyder det for PKA's medlemmer?

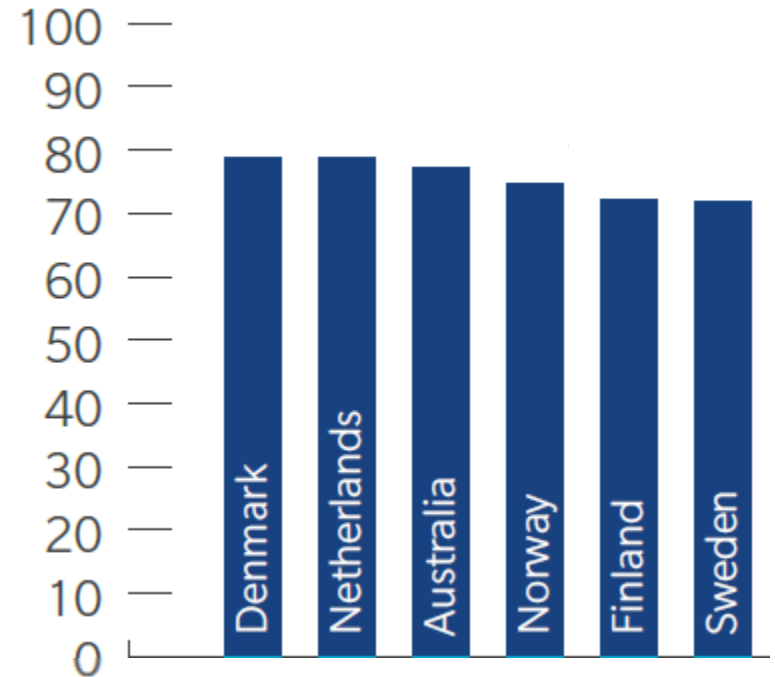


Pensionssystemet i Danmark



Verdens bedste pensionssystem

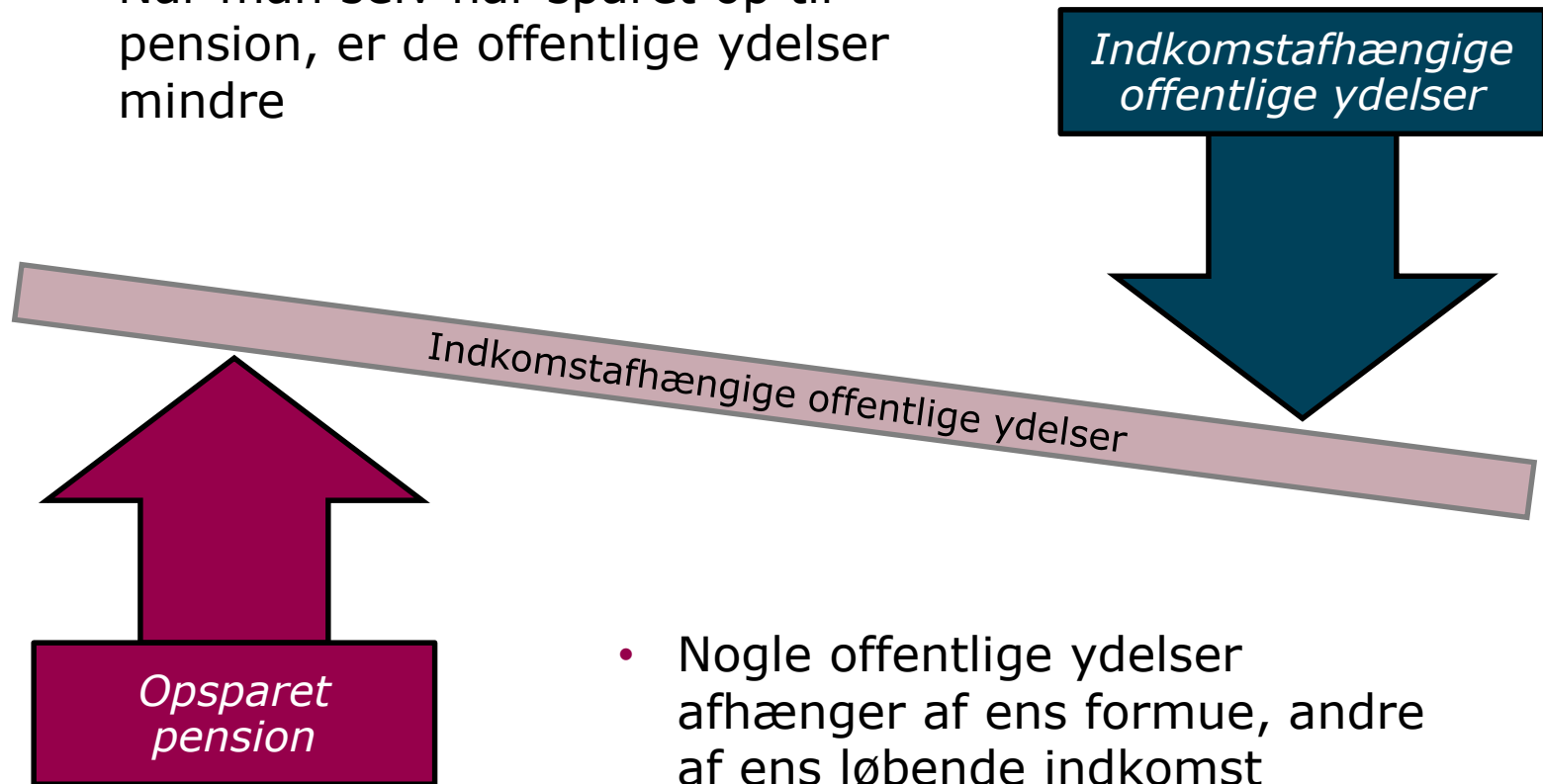
- Det danske pensionssystem er anerkendt som verdens bedste
- Danmarks førsteplads er udfordret, blandt andet på grund af *samspilsproblemerne*
- Samspilsproblemerne opstår i samspillet mellem opsparede pensioner og offentlige ydelser



Kilde: 2017 Melbourne Mercer Global Pension Index

Samspillet mellem opsparede pensioner og offentlige ydelser

- Når man selv har sparet op til pension, er de offentlige ydelser mindre



- Nogle offentlige ydelser afhænger af ens formue, andre af ens løbende indkomst

Størstedelen af de offentlige ydelser er indkomstafhængige

Offentlige ydelser

Faste

- Folkepensionens grundbeløb

Indkomstafhængige

- Folkepensionens tillæg
- Ældrecheck
- Boligyldelse
- Varmetillæg
- ...

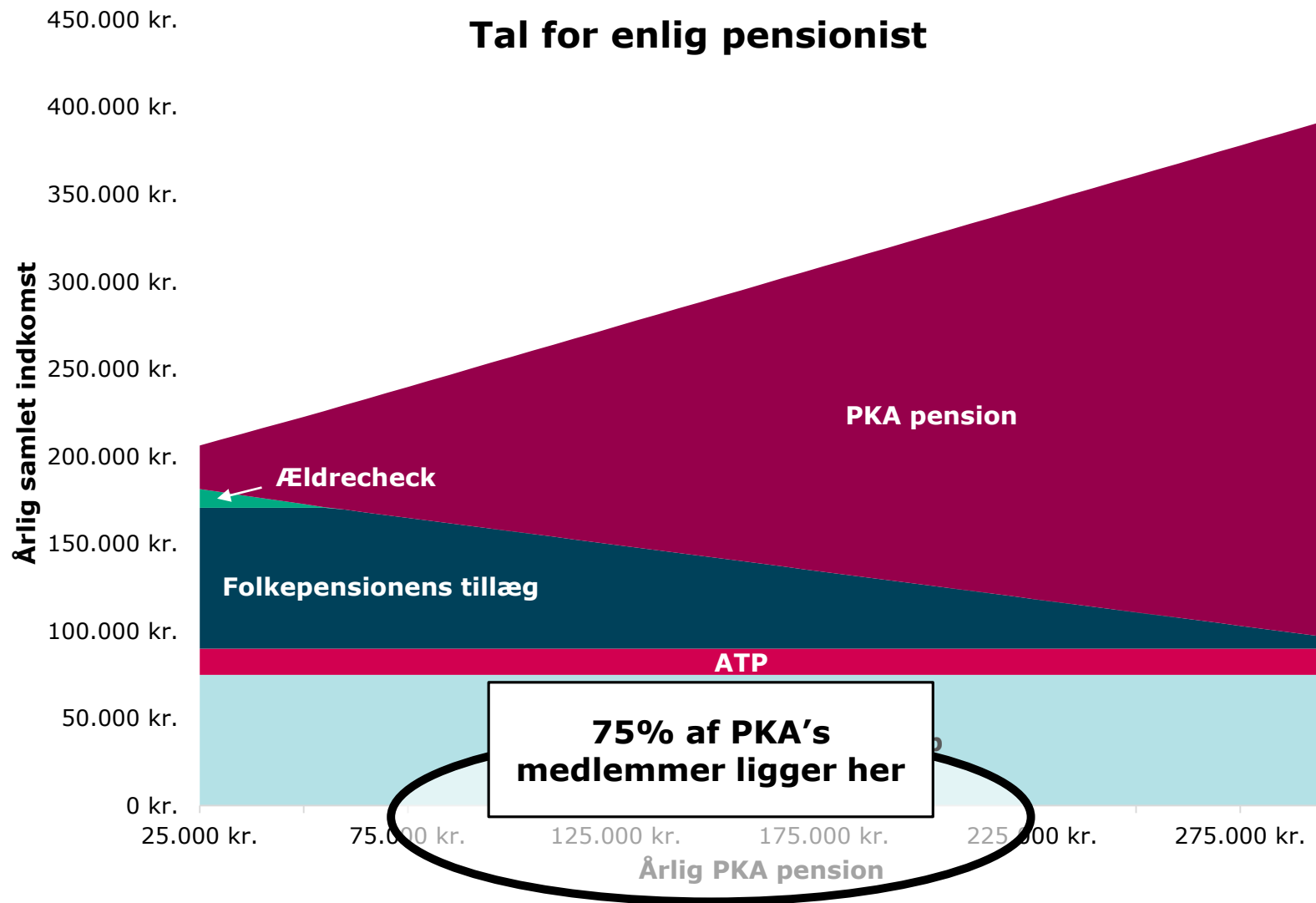
Opsparet pension

Individuel pension

- Arbejdsmarkedspension
- Supplerende opsparring
- ATP

← *Individuel pension påvirker de indkomstafhængige offentlige ydelser*

Modregning i tillæg rammer bredt



Dagens temaer

1

Hvad er samspil?

2

Væsentlige nye elementer i reformen

3

Hvad betyder det for PKA's medlemmer?



Grundregler for pension, fradrag og skat

Indbetalinger til fradragsberettiget pension

- Indbetalingerne er fradragsberettiget
- Der betales skat når pensionen udbetales
- Pensionen modregnes i offentlige ydelser
- Ingen indbetalingsgrænse

Indbetalinger til aldersopsparing

- Der betales skat af indbetalingerne
- Pensionen udbetales skattefrit
- Pensionen modregnes *ikke* i offentlige ydelser
- Indbetalingsgrænse



Pensionsreformen gør brug af to værktøjer, som skal reducere samspilsproblemerne

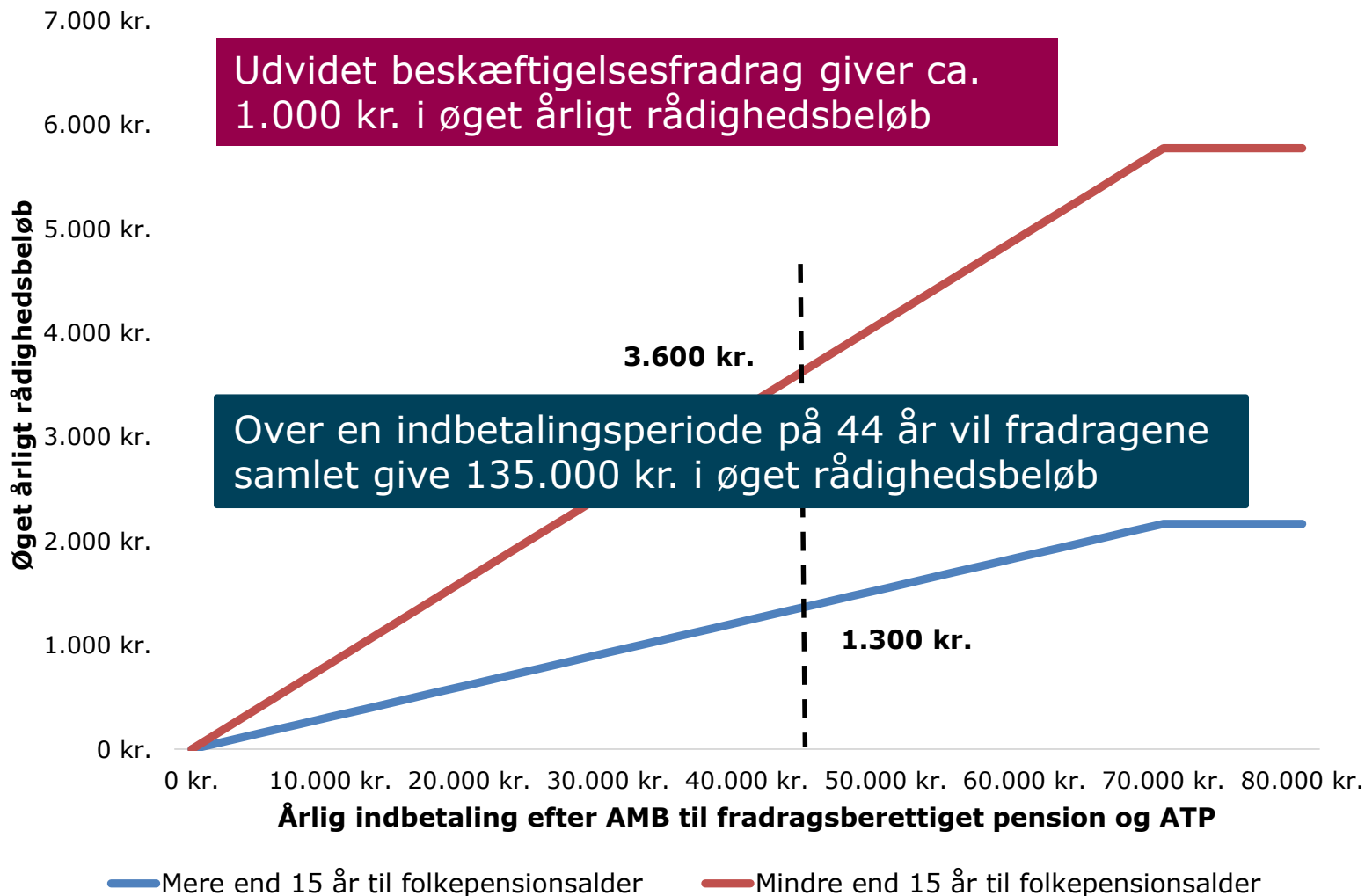
1

Øget fradrag for indbetalinger til pension

- Fradraget giver en **øget skatteværdi** af indbetalinger til pension
- Størrelsen på fradraget er afhængig af ens alder
- Fradraget er størst i årene tæt på pensionering
- Pensionsindbetalinger giver ret til beskæftigelsesfradrag
- Større fradrag giver øget rådighedsbeløb for samme indbetaling



Alle bidragsbetalende medlemmer får glæde af nyt fradrag for indbetalinger til pension



Pensionsreformen gør brug af to værktøjer, som skal reducere samspilsproblemerne

2

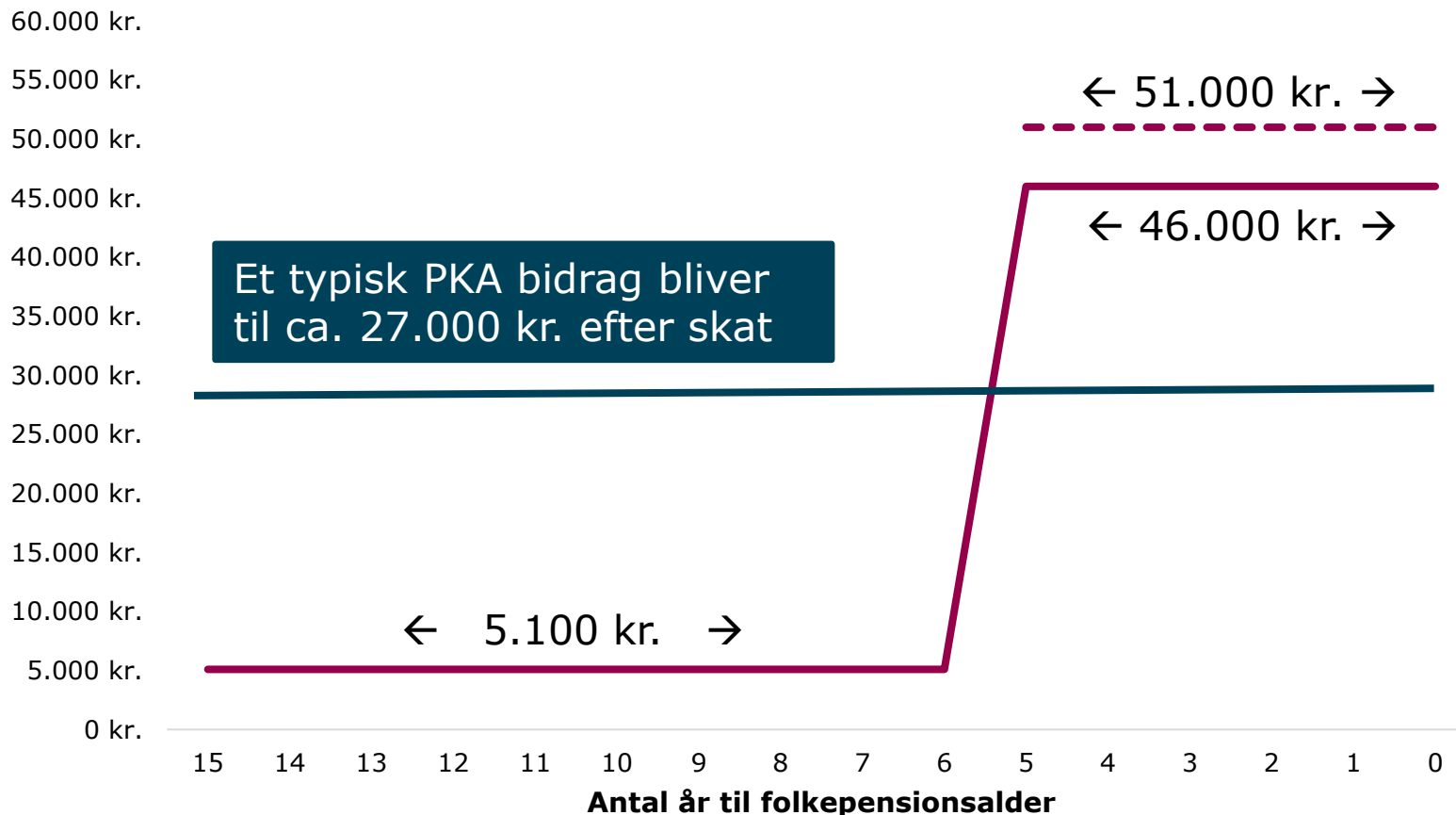
Nye regler om aldersopsparingen

- Aldersopsparingen udbetales skattefrit og **modregnes ikke i offentlige ydelser**
- De nye regler har gjort det attraktivt at benytte aldersopsparingen
- Samspilsproblemerne reduceres, da *udbetalingerne ikke modregnes*



Indbetalingsgrænsen til aldersopsparringen stiger 5 år før ens folkepensionsalder

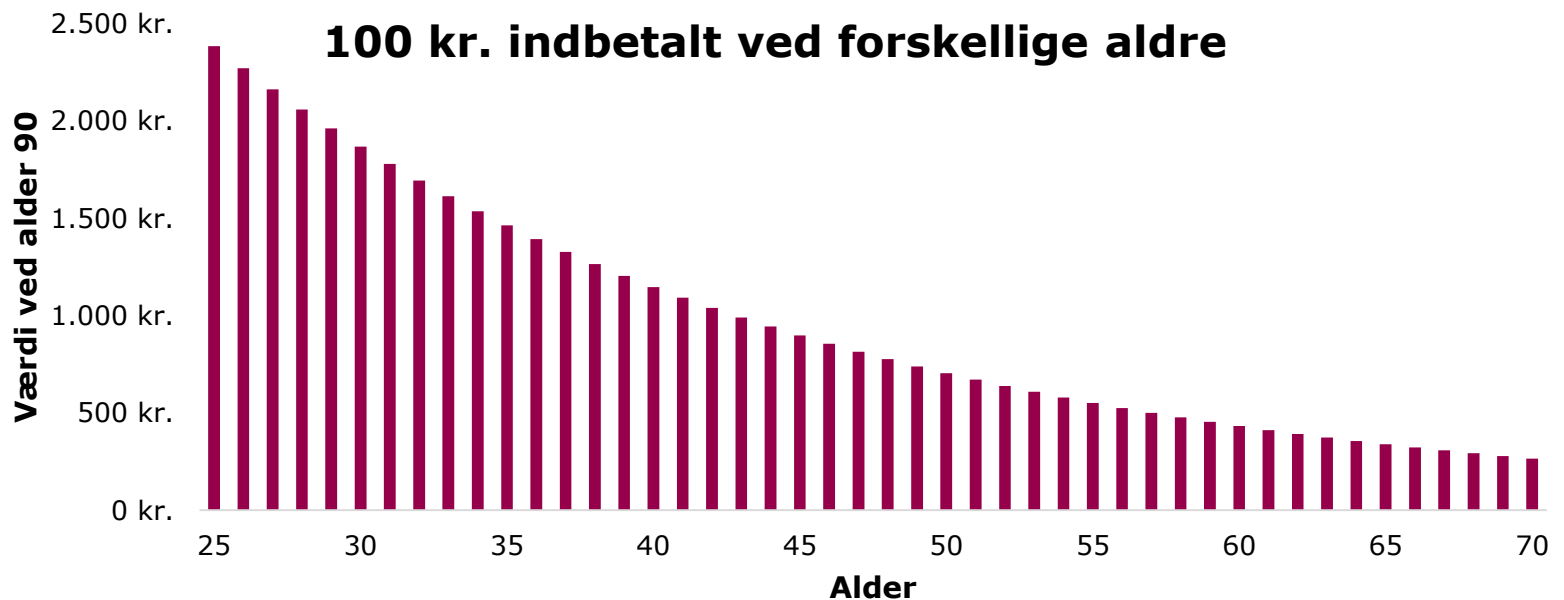
Indbetalingsgrænse til aldersopsparringen efter skat



Et typisk PKA bidrag bliver til ca. 27.000 kr. efter skat

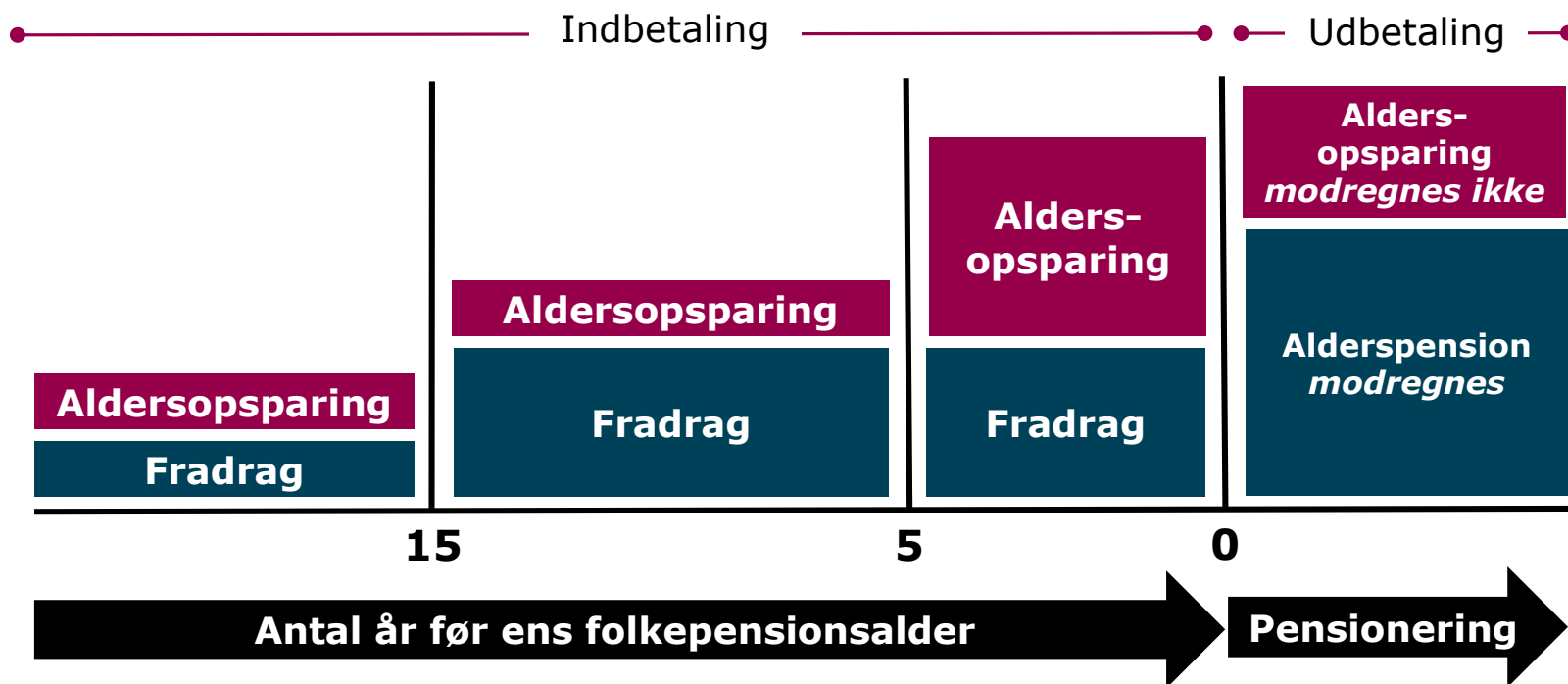
Samspilsproblemerne handler ikke *kun* om modregning i offentlige ydelser, ...

... men om, hvor meget pension, man får for sine indbetalinger!



Pensionsreformens formål er at gøre indbetalinger, som sker tæt på pensionering, mere værd – så det altid kan betale sig at spare op til pension

Pensionsreformens værktøjer virker på forskellige tidspunkter



Med pensionsreformen bliver det attraktivt at spare op i alle aldre – effekten er størst tæt på pensionering

Dagens temaer

1

Hvad er samspil?

2

Væsentlige nye elementer i reformen

3

Hvad betyder det for PKA's medlemmer?



Indbetaling til aldersopsparingen sker automatisk for PKA's medlemmer

Obligatorisk

Fradragsberettiget

- Livsvarig alderspension

Aldersopsparing (skat ved indbetaling)

- Alderssum
- Livsvarig alderspension

Valgmuligheder

- Forhøjet alderspension
- Delpension og pauseknap
(vil gøre det mere komplekst at udnytte aldersopsparingen)

Aldersopsparing (skat ved indbetaling)

- Fravælg alderssum mod højere livsvarig alderspension

Pensionsreformens betydning for PKA's medlemmer

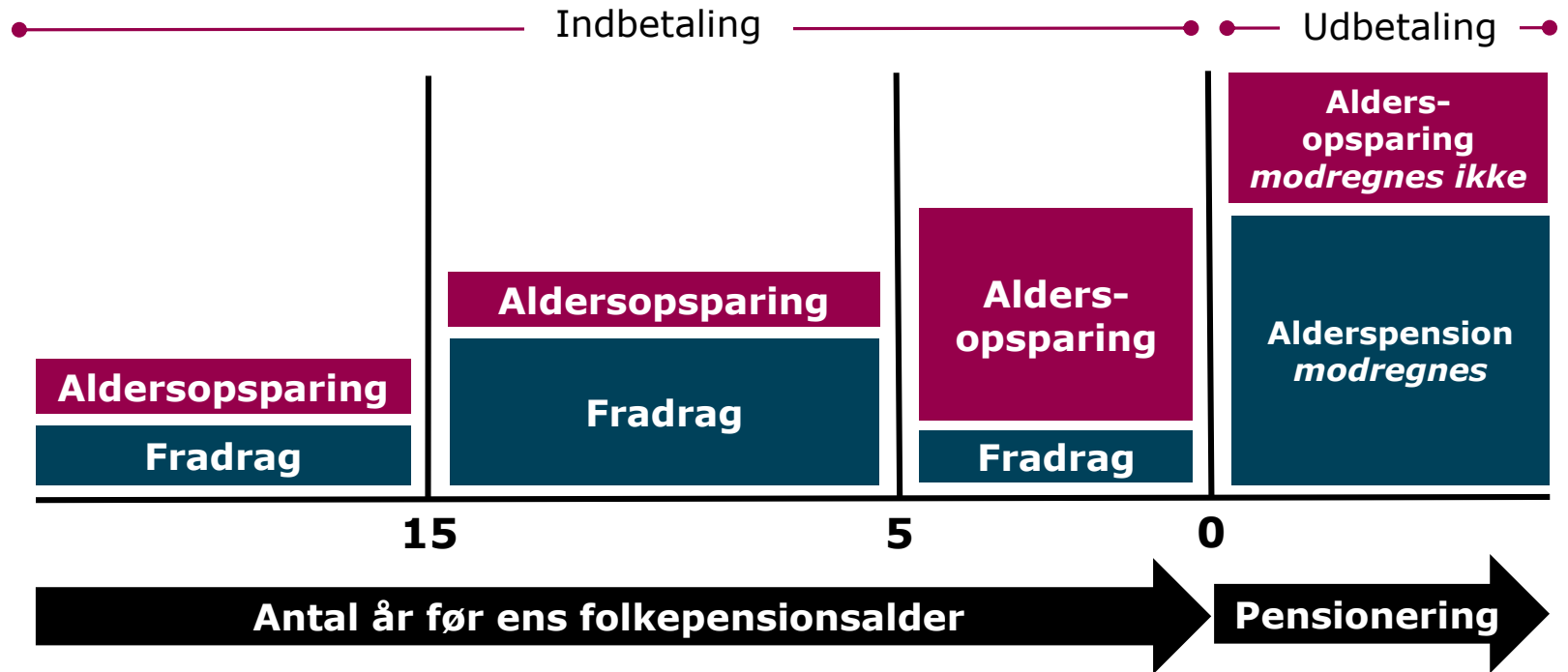
Øget fradrag for indbetalinger til pension

- Alle bidragsbetalende medlemmer får glæde af fradraget for indbetalinger til pension
- Supplerende indbetalinger kan øge fradrag

Nye regler om aldersopsparingen

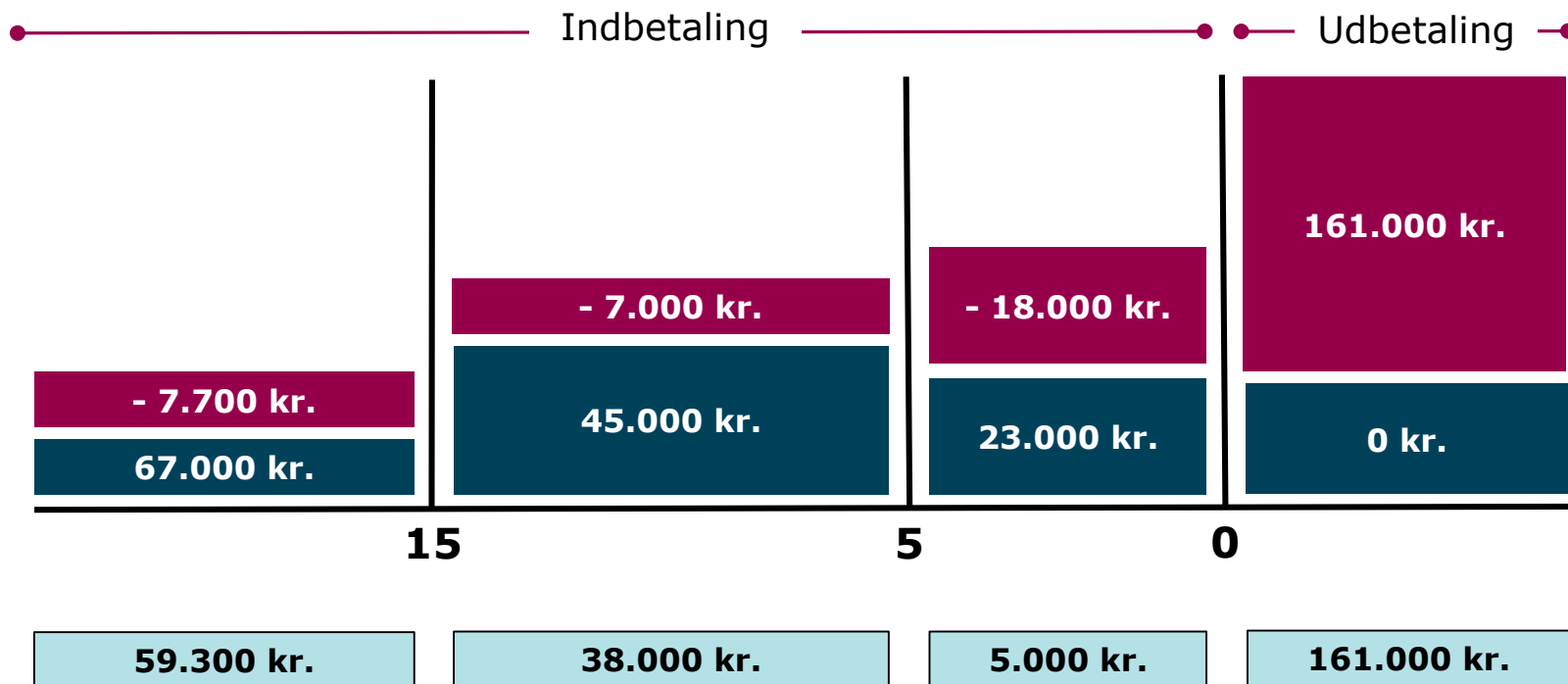
- For langt de fleste af PKA's medlemmer, kan det betale sig at indbetale til aldersopsparingen
- Aldersopsparingen giver en bedre økonomi som pensionist
- Aldersopsparingen giver fleksibilitet omkring udbetaling af en sum ved pensionering

Pensionsreformen betyder, at flere elementer spiller ind på PKA's ordning



**Pensionsreformen giver bedre økonomi
– både som bidragsbetalende og pensionist**

Pensionsreformen giver højere rådighedsbeløb



For et 25-årigt medlem giver pensionsreformen 263.300 kr. i øget rådighedsbeløb over et livsforløb

Hvem skal fravælge indbetaling til aldersopsparingen?

Da indbetalinger til aldersopsparingen ikke er fradragsberettiget, indgår de i husstandens indkomst.

Der er nogle situationer, der kræver særlig opmærksomhed for medlemmet:

- Medlemmet betaler topskat (omkring 5-10% af PKA's medlemmer)
- En i husstanden modtager offentlige ydelser, f.eks.
 - ens samlever er pensionist med meget lav indkomst
 - ens samlever er på kontanthjælp
- Husstanden har så høj indtægt som pensionister, at alle offentlige ydelser er fuldt aftrappet
- Medlemmet indbetaler privat til en aldersopsparing andre steder

Hvis aldersopsparingen er fravalgt, vil fradrag stadig gøre det mere attraktivt at spare op

Supplerende opsparing er blevet mere attraktivt

Supplerende indbetalinger

- Indbetalinger til en fradragsberettiget pension vil give højere fradrag
- Der kan indbetales til aldersopsparingen – det er særligt attraktivt de sidste 5 år før folkepensionsalderen, hvor indbetalingsgrænsen er høj
- Det kan med pensionsreformen altid betale sig at lave supplerende opsparing





Kort fortalt!



De to vigtigste elementer er:

- Større fradrag for indbetalinger
- Aldersopsparing modregnes ikke i udbetalinger



Enkelte medlemmer skal være opmærksomme:

- Topskat
- En i husstanden modtager offentlige ydelser
- Høj husstandsindkomst som pensionister
- Indbetaling til aldersopsparing andre steder



Samlet set bliver det mere attraktivt for alle PKA's medlemmer at spare op



Emne uden for dagsorden

**Det skal kunne betale sig at
spare op til egen pension**

Gruppedrøftelse

Generalforsamling 2018
Pensionskassen for Sundhedsfaglige



Vend disse spørgsmål ved bordet. Der samles op i plenum.

- I formiddags behandlede I bestyrelsens forslag til at tilpasse pensionsordningen efter pensionsreformen. I eftermiddagens oplæg er emnet foldet mere ud.
 - Hvad har været den største a-ha oplysning eller mest spændende fakta du fik ud af oplægget i dag?
- Vi skal nu til at planlægge, hvordan vi bedst kommunikerer ændringerne til dine kolleger.
 - Hvad synes du er det vigtigste budskab?
 - Er der nogle kommunikations- eller forståelsesmæssige "fælder" du vil advare os om?
- PKA's konklusion efter pensionsreformen er, at det altid kan betale sig at spare op til egen pension.
 - Er du enig?
 - Hvis Ja – hvorfor? Hvis Nej – hvorfor?
- Tror du, at der vil være folkepension til dine yngre kolleger?
 - Samme niveau som nu? Større/mindre?

Mål



Vi håber, at dagens tema giver jer:



Øget indsigt i en kompliceret pensionsreform



Forståelse for betydningen for PKA's medlemmer



Kendskab til opmærksomhedspunkter

PKA vil gerne have indsigt i, hvad delegerede/medlemmer finder let eller svært ved reformen.

Vigtig input for at målrette kommunikationen