

Pension til selvstændige

- 30 % reglen gælder stadig i Arbejdernes Landsbank

Med en pensionsordning sikrer du dig økonomisk til din pensionering, mens du stadigvæk er erhvervsaktiv og samtidig opnå en skattefordel – her og nu.

Sammen med pensionsordningen kan du tegne forsikringer, der dækker i forbindelse med sygdom og død.

Indskud på en pensionsordning giver større tryghed

Pension til selvstændige er

- Livslang pension
- Ratepension.

Det betyder, at indbetalinger er fuldt fradragsberettigede, og udbetalinger fordeles over en årrække, hvor indtægten og dermed skatteprocenten ikke er så stor som i de erhvervsaktive år.

Som selvstændig har du mulighed for at spare op til pensionen i de år, hvor virksomheden kører godt, og undlade at spare op i de år, hvor resultatet måske er mindre godt. Det giver frihed og fleksibilitet.

Kreditorbeskyttet opsparing

Som virksomhedsejer/hovedaktionær har du kreditorbeskyttet de penge, der er sparet op på en pensionsordning, og via begunstigelsesreglerne kan du, inden for lovens rammer, selv bestemme, hvem der skal have den opsparede pension udbetalt i tilfælde af død.

En pensionsordning er således et godt alternativ eller supplement til opsparing i virksomheden.

Oprettelse

Alle kan oprette en Livslang pension og en Ratepension.

30 % reglen gælder stadig

Driver du virksomhed under virksomhedsskatteordningen, kan du fortsat spare op til pension under 30 % reglen.

Det betyder, at du kan indbetale op til 30 % af årets overskud før renter på Livslang pension og du kan indbetale 58.500 kr. (2021) på din Ratepension.

Driver du virksomhed som A/S eller ApS, kan du maksimalt indskyde 64.347 kr. (2022) om året på en Ratepension. Ud over dette beløb kan du indskyde ubegrænset på en arbejdsgiveradministreret Livslang Pension.

Skatteregler

Ved at lade overskuddet stå i virksomheden opnås en skattebesparelse her og nu, men når overskuddet senere hæves, f.eks. ved generationsskifte, skal der betales skat af hele overskuddet – hvilket som regel er topskat.

Indbetalinger på en Livslang Pension og/eller Ratepension kan fradrages i evt. topskat. Afkastet på pensionsopsparingen beskattes lempeligere end afkastet af frie midler.

Udbetaling

Livslang Pension kan tidligst udbetales ved pensionsudbetalingsalderen* indtræden og udbetales resten af dit liv.

Ratepensionen skal udbetales i rater over mindst 10 år og højst 30 år. Udbetalingen beskattes som personlig indkomst. Du kan få første udbetaling, når du når pensionsudbetalingsalderen*, og den sidste skal du have senest 30 år efter, at pensionsudbetalingsalderen er indtrådt.

*) Pensionsudbetalingsalderen er 3 år før folkepensionsalderen.

Aldersopsparing – et alternativ

Ønsker du at få en del af din pensionsordning udbetalt på én gang eller i større portioner, er en Aldersopsparing et godt supplement til din pensionsordning. Der er ikke skattefradrag for indbetalingerne, og afkastet beskattes med kun 15,3 %.

Tag banken med på råd

Tag banken og din revisor med på råd – kontakt din rådgiver for at høre mere.