

VÆRD AT VIDE OM

30%-ordningen

- en pensionsordning for selvstændige



Mange selvstændige sparer op i deres virksomhed. Det sker ved, at de hæver mindre end de tjener og derved lader en del af overskuddet forblive indestående i virksomheden.

I de fleste tilfælde skyldes det en opfattelse af, at pengene gør mere gavn i virksomheden, hvor de kan bruges i den daglige drift eller til nye investeringer. Dermed bliver virksomheden i sig selv en form for pensionsordning, der forhåbentlig indbringer en stor engangsudbetaling den dag, hvor virksomheden bliver solgt eller lukker.

Denne fremgangsmåde gør det imidlertid vanskeligt for selvstændige at planlægge deres pensionistilværelse. Ingen ved jo hvor mange penge, der vil være til rådighed. En kombination af løbende indbetalinger på en ekstern pensionsordning og opsparing i virksomheden vil derfor normalt være at foretrække. Herved undgår man nemlig at lægge alle æg i én kurv, ligesom der på rimelige vilkår kan tilkøbes forsikringsdækning mod sygdom eller arbejdsudygtighed.

De fleste selvstændige har meget svingende indkomster. Nogle år kan der derfor være mange penge til rådighed for indbetaling på en pensionsordning. Andre år knapt så mange. Det er der taget højde for i skattelovgivningen med en særlig regel om, at selvstændige altid kan indbetale op til 30 % af deres overskud på en pensionsordning.

Hvilke ordninger kan der indbetales på?

Der kan indbetales på enten en ratepension eller til en livrente. Indbetalingen må gerne ske til en eksisterende pensionsopsparing.

Minimums- og maksimumsindbetalinger

Der gælder ikke noget krav om en minimumsindbetaling og heller ikke noget krav om, at der skal indbetales hvert år. Den selvstændige kan således fra år til år tage stilling til, om der skal indbetales til ordningen.

Alle former for erhvervsmæssig virksomhed er omfattet af ordningen.

Der kan højst indbetales et beløb svarende til 30 % af virksomhedens overskud. I år med underskud kan der altså ikke indbetales til ordningen. Selvstændige bliver først fra 2015 omfattet af det særlige loft på 100.000 kr. for indbetalinger til ratepensioner og ophørende livrenter.

Maksimumbeløbet reduceres i visse tilfælde, hvis der også foretages andre former for pensionsopsparing. Det gælder dog ikke indskud på såkaldte arbejdsgiverordninger. Selvstændige, der også har lønindkomst, kan altså indskyde 30 % af overskuddet fra virksomheden og samtidig lade en del af lønnen indgå på den samme pensionsordning eller på en anden.

Hvilket overskud?

Maksimumbeløbet beregnes som 30 % af virksomhedens skattemæssige overskud før renter og kursgevinster/kurstab og før fradrag for eventuelle henlæggelser i virksomhedsordningen til konjunkturudligning.

VÆRD AT VIDE

November 2011



**Alle former for
erhvervsmæssig
virksomhed er
omfattet
af ordningen.**



Denne publikation er skrevet i generelle vendinger og skal alene betragtes som generel vejledning. Publikationen dækker ikke specifikke situationer, og du bør ikke handle - eller undlade at handle - uden at have fået professionel rådgivning. Kontakt venligst BDO for at drøfte de specifikke problemstillinger. BDO, vores partnere og medarbejdere påtager os ikke ansvar for tab foranlediget af en handling, der er taget - eller ikke er taget - på baggrund af oplysningerne i denne publikation.

Genvundne afskrivninger på bygninger og driftsmidler indgår i det skattemæssige overskud. Det gør skattepligtige fortjenester ved salg af goodwill og fast ejendom derimod normalt ikke.

Eksempel:

Skattemæssigt overskud	1.500.000 kr.
+ renteudgifter	+ 100.000 kr.
+ kurstab	+ 10.000 kr.
- renteindtægter	- 2.000 kr.
- kursgevinster	- 3.000 kr.
- gevinst ved salg af fast ejendom	-605.000 kr.
Beregningsgrundlag	1.000.000 kr.
Maksimal indbetaling	300.000 kr.

Ægtefæller

Hvis reglerne om medarbejdende ægtefælle anvendes, beregnes maksimumbeløbet hos indehaveren af overskuddet efter fradrag for overførsel af overskud til den medarbejdende ægtefælle. Til gengæld kan denne selv indskyde op til 30 % af denne del. De deler altså maksimumbeløbet.

Hvis den medhjælpende ægtefælle er ansat på en almindelig lønaftale, kan han/hun ikke anvende 30%-ordningen, men kan i stedet anvende de regler, der gælder for lønmodtagere.

Indbetalingstidspunktet

Indskuddet på pensionsordningen skal være foretaget inden udgangen af indkomståret. Ved kalenderårsregnskab er indbetalingsfristen dermed den 31. december. Ved skævt regnskabsår, er fristen den sidste dag i regnskabsåret.

Den selvstændiges regnskab vil af gode grunde aldrig være færdigt på indbetalingstidspunktet. Indskuddet må derfor nødvendigvis baseres på et skøn over årets overskud. Det betyder, at der enten vil blive indskudt for lidt eller for meget.

Viser det sig efterfølgende, at der er indskudt mindre end 30 % af årets overskud, er det ikke muligt efterfølgende at indbetale yderligere for at "fylde op".

Viser det sig, at der er indbetalt for meget, består der flere muligheder. Fx kan det overskydende beløb tilbagebetales. Pengene kan også blive stående uden fradragsret. I så fald vil beløbet ikke blive beskattet, når det til sin tid bliver udbetalt. Derimod kan beløbet ikke overføres til fradrag i det efterfølgende år.

Også i kombination med ophørspension

I det år, hvor en selvstændig sælger eller lukker sin virksomhed, kan der både foretages indbetalinger til pensionsordninger efter 30%-ordningen og efter reglerne om ophørspension. Årets overskud kan danne grundlag for indbetalinger efter 30%-ordningen, mens gevinsterne ved salg af goodwill m.v. kan danne grundlag for indbetalinger til en ophørspension.

Visse indtægter kan ligefrem danne grundlag for indbetalinger til begge ordninger. Det drejer sig om avancer på omsætningsaktiver, driftsmidler og genvundne afskrivninger på bygninger.

Skat ved udbetaling

Udbetalinger fra pensionsordninger under 30%-ordningen beskattes som personlig indkomst. Der skal dog ikke betales arbejdsmarkedsbidrag. Marginalskatten vil derfor være ca. 52 % eksklusiv eventuel udligningskat, der betales af store pensionsudbetalinger.



HAR DU SPØRGSMÅL SÅ KONTAKT:



Steen Mørup
Seniorskattekonulent
Tlf. 39 15 53 23
stm@bdo.dk

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab og BDO Kommunernes Revision, Godkendt revisionsaktieselskab, begge danskejede revisions- og rådgivningsvirksomheder, er medlemmer af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og dele af det internationale BDO netværk bestående af uafhængige medlemsfirmaer. BDO er varemærke for både BDO netværket og for alle BDO medlemsfirmaerne. BDO i Danmark beskæftiger godt 1.100 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO netværk har næsten 47.000 medarbejdere i 119 lande.

WWW.BDO.DK