

VÆRD AT VIDE OM

Ophørspension



En ophørspension er en særlig pensionsordning for virksomhedsejere. Såvel selvstændige som hovedaktionærer.

Virksomhedsejere prioriterer traditionelt investeringer i deres virksomhed højere end pensionsopsparing. Virksomheden bliver dermed i mange tilfælde indehaverens private pensionskasse. Egenkapitalen i en virksomhed kan derfor godt sammenlignes med indeståendet i en almindelig pensionsordning. Og afkastet af opsparing i en virksomhed - i form af forøgede overskud - er i mange tilfælde mindst lige så højt, som afkastet af traditionel pensionsopsparing.

Ulempen ved opsparing i virksomheden viser sig først den dag, hvor virksomheden sælges. I modsætning til almindelige pensionsudbetalinger, hvor beskattningen sker i takt med udbetalingen, beskattes opsparingen i virksomheden - i form af fortjenester på goodwill, maskiner, ejendomme og/eller aktier - nemlig i sin helhed på salgstidspunktet. Det er ikke hensigtsmæssigt.

Reglerne om ophørspension modvirker denne ulempe. De giver nemlig mulighed for at eliminere skatten af fortjenesterne via fradrag for indskud på traditionelle pensionsordninger. Tanken med reglerne er altså, at proventet fra virksomhedssalget anvendes til indskud på almindelige pensionsordninger, hvorved beskattningen af fortjenesterne reelt udskydes til det tidspunkt, hvor pensionen udbetales.

Krav til indskyderen

Indskyderen skal være fyldt 55 år inden salget af virksomheden og være fuld skattepligtig til Danmark.

Endvidere skal indskyderen have drevet virksomhed i mindst 10 år inden for de seneste 15 år forud for indskuddet. Enten i personligt regi eller i et selskab, hvori indskyderen har været hovedaktionær. Det er ikke et krav, at de 10 år er en sammenhængende periode, ligesom det ikke behøver være samme virksomhed.

Hvilke pensionsordninger?

Indskuddet skal foretages enten på en livrente eller på en ratepension.

Indbetalingstidspunktet

Indbetalingen til en ophørspension skal være foretaget senest 1. juli i året efter det år, hvor virksomheden sælges for at få fradrag i salgsåret. Når indbetalingen ikke nødvendigvis skal være foretaget i salgsåret skyldes det, at man ofte først kender størrelsen af fortjenesterne ved virksomhedssalget, når regnskabet for salgsåret er færdigt.

VÆRD AT VIDE
November 2011



**Indskuddet
skal foretages
enten på en
livrente eller på
en ratepension.**



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.



Reglerne giver mulighed for at fordele indbetalingerne over 10 år, men den største effekt opnås som regel ved at foretage indskuddet i det år, hvori virksomheden sælges, og hvor fortjenesterne fra virksomhedssalg skal medregnes ved indkomstopgørelsen.

Hvor meget kan der indbetales?

Der kan pt. maksimalt indskydes kr. 2.507.900 på en ophørspension. Indskuddet kan dog ikke overstige fortjenesterne fra virksomhedssalg. Er summen af disse mindre end maksimumbeløbet, kan der altså kun indbetales et beløb svarende til summen. Er fortjenesterne derimod større end maksimumbeløbet, skal der betales skat af den overskydende del. Ved fortjenester forstås i denne forbindelse avancer på fx goodwill, maskiner og inventar, fast ejendom samt hovedaktionæraktier. Selvstændige, der anvender virksomhedsordningen, skal være opmærksom på, at hævnning af opsparret overskud ikke er en fortjeneste i denne forbindelse.

Ægtefæller

Begge ægtefæller kan indskyde på en ophørspension, hvis de hver for sig opfylder betingelserne. Det vil normalt kræve, at de har drevet hver sin virksomhed. En medarbejdende ægtefælle vil således ikke blive beskattet af nogen fortjeneste ved salget af virksomheden og kan derfor ikke indskyde på en ophørspension.

Delvis afståelse

Reglerne kan også anvendes, hvis det kun er en del af en virksomhed, der sælges. Det kan fx være, når en selvstændig optager en kompanion i sin virksomhed eller der i et interentskab optages en ny interessent. En hovedaktionær kan også anvende reglerne, selvom der kun afstås en del af aktierne.

Gælder ikke pengetanke

Reglerne om ophørspension kan kun anvendes, hvis den solgte virksomhed var en aktiv erhvervsmæssig virksomhed. Der må ikke være tale om var en såkaldt pengetankvirksomhed. Det vil sige en virksomhed, der enten består i ejendomsudlejning eller i besiddelse af kontanter, værdipapirer og lignende. I forhold til ejendomsudlejning gælder dog en undtagelse i forhold til ejendomme, som en hovedaktionær udlejer til sit eget selskab, når dette anvender ejendommen i sin virksomhed.

Bindingsperiode

Hvis ophørspensionen etableres som en ratepension, kan udbetalingen tidligst starte 5 år efter oprettelsen. Etableres ophørspensionen som en livrente, gælder der i princippet ingen bindingsperiode, men udbetalinger fra en livrente kan tidligst begynde, når indehaveren når efterlønsalderen.

Skat ved udbetaling

Udbetalinger fra en ophørspension beskattes som personlig indkomst. Der skal dog ikke betales arbejdsmarkedsbidrag. Marginalskatten vil derfor være ca. 52 % eksklusiv eventuel udligningsskat, der betales af store pensionsudbetalinger.

Revisorerklæring

Ved indbetaling på en ophørspension skal der udarbejdes en erklæring, der dokumenterer størrelsen af den fortjeneste, der er opnået ved salget af virksomheden. Erklæringen skal udarbejdes af en advokat eller revisor. Det er et krav, at erklæringen er indsendt til SKAT inden selvangivelsesfristens udløb.

Samspil med efterløn og sociale ydelser

I visse tilfælde sker der modregning i efterlønnen, hvis ophørspensionen etableres efter det fyldte 60. år. Værdien af ophørspensionen og udbetalingerne herfra kan også påvirke størrelsen af visse sociale ydelser.



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