

VIDEN 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 provenuet 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, hvori 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.

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

SKAT OG MOMS  
Januar 2022

”

**Indbetalingen til en ophørspension skal være foretaget senest 1. juli i året efter det år, hvor virksomheden sælges, for at få fradrag i salgsåret.**

”

*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.*

## Hvor meget kan der indbetales?

Der kan p.t. maksimalt indskydes 2.966.900 kr. (2022) på en ophørspension. Indskuddet kan dog ikke overstige fortjenesterne fra virksomhedssalget. 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 fortjenesterne. 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 hævning af opsparet 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 kun sjældent kunne 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 kompagnon i sin virksomhed, eller der i et interessentskab 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 erhvervmæssig virksomhed. Der må ikke være tale om en såkaldt pengetank-virksomhed. 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. Det kan derfor være en fordel at oprette ophørspensionen allerede i salgsåret i stedet for at vente til året efter. Etableres ophørspensionen som en livrente, gælder der i princippet ingen bindingsperiode, men udbetalinger fra en livrente kan tidligst begynde, når indehaveren når pensionsudbetalingsalderen.

## Skat ved udbetaling

Udbetalinger fra en ophørspension beskattes som personlig indkomst. Der skal dog ikke betales arbejdsmarkedsbidrag. Marginalskatten vil derfor være ca. 52 %.

## 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. Erklæringen skal kun indsendes til Skattestyrelsen, når de beder om det, og den skal så være modtaget inden en måned fra anmodningen.

Desuden skal den person, der har oprettet pensionsordningen oplyse, 1) hvornår virksomheden er afstået, 2) om der allerede er indbetalt på ordningen eller en anden ophørspension samt 3) størrelsen af de samlede indbetalinger til ophørspension.

## 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 SPØRGSMAÅL SÅ KONTAKT



**Steen Mørup**  
Director, Skat  
Tlf. 30 64 19 10  
stm@bdo.dk

*BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab, en danskejet revisions- og rådgivningsvirksomhed, er medlem af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og en del 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 omkring 1.300 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO netværk har godt 100.000 medarbejdere i mere end 165 lande.*

**WWW.BDO.DK**