

Pensionsopsparing for selvstændigt erhvervsdrivende – eksempler (L 60, 2003/2004)

Bedre vilkår for at spare op til pension

Regeringen vil give selvstændige bedre vilkår for at spare op til pension ved at ændre pensionsbeskatningsloven. Efter de gældende regler skal selvstændige og private, der tegner en privat ratepension, fordele fradragene for pensionsindbetalingerne over 10 år. Hertil kommer, at de årlige indbetalinger skal være lige store for, at der opnås fuld fradragsret.

Regeringen vil give selvstændige erhvervsdrivende mulighed for at tegne pensionsordninger, hvor de ikke binder sig til at indbetale et bestemt beløb hvert år. I stedet kan de nøjes med 10 pct. af overskuddet fra virksomheden i de år, hvor indtægten ikke er så høj.

Eksempel

En selvstændig erhvervsdrivende har tegnet en rateforsikring for 10 år, hvor der hvert år indbetales 80.000 kr. Det sjette år giver virksomheden imidlertid underskud, og der ikke er derfor ikke råd til indbetalingen.

De første fem år har han haft et fradrag på 80.000 kr. årligt eller i alt 400.000 kr. Efter gældende regler medfører den manglende indbetaling i det sjette år, en omberegning af fradragene, hvor de fordeles over ti år. Det betyder, at den selvstændiges indkomst forhøjes for de foregående fem år med i alt ca. 235.000 kr. Det indebærer en efterbeskatning på ca. 140.000 kr. I de sidste fem år bliver det omregnede fradrag på 40.000 kr.

For at undgå ekstraskatten kan den erhvervsdrivende have trukket penge ud af virksomheden eller optaget lån til indbetalingen i underskudsåret. Det er ofte en uhensigtsmæssig økonomisk handling på et kritisk tidspunkt for virksomheden. Og det slipper han nu for med regeringens forslag