

Om pension

Arbejdsgiveradministreret pensionsordning i eget selskab

Har du et aktie- eller anpartsselskab, som du og din ægtefælle eller samlever er ansat i?

Så er der mulighed for indbetaling til arbejdsgiveradministreret pensionsordning, hvis blot I opfylder en række formelle krav.

Der skal være et ansættelsesforhold

En arbejdsgiveradministreret pensionsordning forudsætter, at der foreligger et ansættelsesforhold.

Selskabets direktør, ansat ægtefælle/samlever og andre ansatte, der modtager løn fra selskabet, har derfor mulighed for at oprette en arbejdsgiveradministreret pensionsordning. Denne mulighed har selskabets bestyrelsesmedlemmer ikke, idet der ikke er tale om et ansættelsesforhold.

Lønnen i ansættelsesforholdet skal svare til det beløb, selskabet er indstillet på at betale en fremmed og ikke nærtstående person for at udføre samme arbejdsopgaver. Hvis selskabet udbetaler en højere løn end det beløb, man ville udbetale til andre for at udføre de samme arbejdsopgaver, er der risiko for, at Skattestyrelsen vil anse en del af beløbet for maskeret udbytte til dig.

Hvis der er udvist løn tilbageholdenhed i en årrække, kan der måske være grundlag for en enkeltstående ekstraordinær udbetaling, der udligner løn efter sløbet. Der vil altid være tale om en individuel vurdering i samarbejde med din revisor.

Hvor meget kan der indskydes på en pensionsordning?

Principielt kan du og din ægtefælle eller samlever indbetale hele lønnen. Det er blot et spørgsmål om at vælge den rette opsparingsform. Din rådgiver er altid klar til at uddybe mulighederne for dig.

Hvordan opstår fradraget?

Da indbetaling til pensionsordningen via arbejdsgiver bliver trukket fra i lønnen inden beregning af A-skat, opnår du fradrag i skatten. Det kaldes i daglig tale for arbejdsgivers "bortseelsesret".

Betingelser for at få fradrag for pensionsindbetalingen

- Selskabet skal kunne dokumentere ansættelsesforholdet i form af en ansættelseskontrakt.
- Der skal foreligge en pensionsaftale, hvoraf beløbet fremgår. Denne skal underskrives af arbejdsgiveren, den ansatte og banken.
- Der skal foreligge specificerede lønsedler, hvoraf det fremgår, at det aftalte beløb er indbetalt til pensionsordningen.
- Selskabet skal være registreret som arbejdsgiver på virk.dk
- Bruttoløn, A-skat, AM-bidrag, ATP og løntimer m.v. skal indberettes til indkomst umiddelbart efter udløbet af de enkelte lønperioder.
- Indbetaling til pensionsordningen skal ske direkte fra arbejdsgiver (selskabet) til den ansattes pensionskonto.

Hvis betingelserne ikke er overholdt, er der risiko for, at Skattestyrelsen ikke vil godkende fradrag for indbetalingerne.

Hvis du er i tvivl om de formelle krav, fx udarbejdelse af lønsedler og indberetning til elndkomst m.v., skal du henvende dig til din revisor eller Skattestyrelsen.

Samspil med sociale ydelser – herunder efterløn

Udbetaling fra en pensionsordning kan have indflydelse på størrelsen af sociale ydelser og evt. efterløn.

Dette faktaark beskriver generelle regler og er ikke konkret skattemæssig rådgivning om dine individuelle forhold. Jyske Bank garanterer ikke, at informationerne er fyldestgørende, og fraskriver sig erstatningsansvar for de dispositioner, du eventuelt foretager eller ikke foretager på baggrund heraf. Ønsker du rådgivning om dine personlige skatteforhold, så kontakt din egen revisor eller skatterådgiver.