

Pension ved salg af virksomhed

## Ophørspension (PBL § 15A)

### Fortjenesten fra virksomhedssalg kan blive mere værd på en pensionsordning

Overvejer du at sælge din virksomhed eller en del af den? Så vær opmærksom på muligheden for at indskyde fortjenesten på en ophørspension og på den måde udskyde og evt. spare i skat. Ophørspensionen kan enten være en ratepension eller en livrente.

### Kan du bruge den særlige ordning?

Ja, det kan du, hvis du opfylder følgende kriterier på det tidspunkt, du sælger din virksomhed:

- Du er fyldt 55 år, inden du indgår endelig og bindende aftale om salget
- Du har drevet din virksomhed som personligt drevet virksomhed eller i aktie- eller anpartsselskab
- Du har drevet selvstændig virksomhed eller været hovedaktionær i en periode på mindst 10 år inden for de seneste 15 år forud for det år, hvor du sælger virksomheden
- Du har drevet en aktiv virksomhed (din virksomhed må ikke i overvejende grad have bestået i værdipapirer eller udlejning)

### Hvor meget kan du indbetale?

Du kan indbetale den skattepligtige fortjeneste fra salget af virksomheden – dog maks. 2.966.900 kr. i 2022. Fortjenesten omfatter bl.a. fortjeneste på goodwill, ejendomsavance og genvundne bygningsafskrivninger, fortjeneste på driftsmidler og varelager. De beløb, du eventuelt har sparet op i din virksomhedsordning for tidligere år, kan du ikke indskyde på pensionsordningen.

Hvis du indskyder på pension, har vi brug for en særlig erklæring fra dig samt en kopi af dit skatteregnskab, der viser fortjenesten ved salget. Skattestyrelsen kan anmode om en tilsvarende erklæring fra din advokat, revisor eller konsulent i driftsøkonomi, evt. på blanket 02.032 eller 02.033.

### Hvor og hvornår får du fradrag?

Hvis dit regnskabsår følger kalenderåret, får du fradrag i salgsåret, når du indbetaler beløbet på kontoen inden den 1. juli det efterfølgende år.

Du kan også vælge at fordele din indbetaling over en periode på 10 år fra og med det år, du har solgt virksomheden. 10-årsperioden begynder fra og med det år, hvor virksomheden er afstået. Indenfor 10-årsperioden kan du fordele indbetalinger efter eget valg. Du skal stadig selvangive fortjenesten i det år, du har afhændet virksomheden, men fradraget vil følge det indbetalingsforløb, du vælger.

Du kan i alt indbetale op til den beløbsgrænse, der gælder for det sidste år med indbetaling – dog maksimalt den skattepligtige fortjeneste ved hel- eller delsalg af virksomheden.

Når du har nået det maksimale indbetalingsloft, kan du ikke indbetale yderligere i efterfølgende indkomstår.

Der er fradrag i den personlige indkomst for indbetalingen.

Vedrører fortjenesten et aktiesalg, kan du vælge at fradrage indbetalingen i aktieindkomsten for at neutralisere fortjenesten. Dette valg kan alene træffes for fradrag i afståelsesåret og altså ikke for efterfølgende indkomstår. Du skal være opmærksom på, at fradragsværdien kun er 27% op til grundbeløbet for aktieindkomst og 42% for den del der overstiger grundbeløbet.

## Særligt for ægtefæller

Hvis I har drevet virksomheden sammen og begge hæfter for evt. gæld, så kan begge ægtefæller lave en ophørspension.

## Hvornår kan du få pengene udbetalt?

Du kan tidligst få pengene udbetalt, når du når din pensionsudbetalingsalder. Bruger du en ratepension, når du laver en ophørspension, skal pengene være bundet på kontoen i 5 år – det gælder også selvom du evt. har nået pensionsudbetalingsalderen på det tidspunkt du opretter ordningen. Udbetalingerne skal ske over mindst 10 år. Du skal betale skat af udbetalingerne som personlig indkomst, men ikke arbejdsmarkedsbidrag. Bruger du en livrente, kan du starte udbetaling straks og behøver ikke vente 5 år. Du kan også fordele indbetalingen mellem ratepension og livrente.

## Hvordan forrentes din indbetaling?

Du har forskellige muligheder for at få forrentet din indbetaling. Mulighederne afhænger blandt andet af, om du vælger en livrente eller en ratepension.

## Når du investerer

Du skal betale 15,3 % i pensionsafkastskat af afkastet på de investeringer, du foretager med dine pensionsmidler. Sammen med din rådgiver i banken kan du få afdækket, hvilken investeringsprofil du har, så dine investeringer passer til dine forventninger og din holdning til risiko.

## Hvordan er samspillet i forhold til sociale ydelser, herunder efterløn?

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

## Hvad sker der, hvis du dør?

Hvis du dør, før ratepensionen er udbetalt til dig, udbetales pengene i stedet til de personer, du har begunstiget. Som hovedregel vil de modtage beløbet mod at betale afgift på 40% og evt. boafgift på 15% eller 36,25% afhængig af familieforhold.

Din ægtefælle er fritaget for at betale boafgift, mens børn betaler 15% i boafgift.

Din ægtefælle eller dine børn under 24 år kan også vælge at få beløbet udbetalt løbende. Så bliver det beskattet som personlig indkomst.

## Skal du kontakte revisor, inden du beslutter dig?

Som ved al anden rådgivning i forbindelse med generationsskifte, er det meget vigtigt, at du inddrager revisor i dine beslutninger omkring indbetaling på ophørspension.