

Om pension

## Pensionsindskud til ægtefælle i personligt ejet virksomhed

### Er du selvstændig og arbejder din ægtefælle for virksomheden?

Så er der flere muligheder i forhold til pensionsindbetaling for ægtefællen.

#### Medarbejdende ægtefælle

Du kan overføre op til 50% af virksomhedens overskud før renter til beskatning hos din ægtefælle, dog max. 255.000 kr. (2022)

#### Betingelser

- Din ægtefælle arbejder mindst 3-4 timer dagligt i din virksomhed
- Indtægten skal svare til arbejdsindsatsen
- Din ægtefælle må ikke få løn fra virksomheden
- I skal være gift og bo sammen ved indkomstårets udløb

Ægtefællen kan årligt indskyde op til 59.200 kr. (2022) på en ratepension med mindre denne mulighed allerede er udnyttet på en anden ratepensionsordning.

Ægtefællen kan herudover indskyde 30% af det beløb, der er overført til beskatning som medarbejdende ægtefælle på en livsvarig livrente, dvs. max. 30% af 255.000 kr. = 76.500 kr.

#### Ægtefælle/samlever med lønftale

Hvis din ægtefælle arbejder for din virksomhed, men ikke opfylder betingelserne som medarbejdende ægtefælle eller arbejder væsentligt mere, kan du ansætte din ægtefælle/samlever på en lønftale.

#### Betingelser

- Lønnen må ikke stå i misforhold til ægtefællens arbejdsindsats
- Der skal udarbejdes ansættelseskontrakt og lønsedler
- Du skal registreres som arbejdsgiver på [virk.dk](http://virk.dk) og indeholde A-skat og arbejdsmarkedsbidrag
- Løn, A-skat, arbejdsmarkedsbidrag og indbetaling til pensionsordning skal indberettes til Skattestyrelsen via elndkomst
- Din virksomhed skal indbetale pensionsbidraget direkte til pensionskontoen

Ægtefællen/samleveren kan oprette en arbejdsgiveradministreret pensionsordning som:

- En ratepension, hvor der kan indbetales 59.200 kr. (2022) om året, under forudsætning af, at beløbet ikke allerede er indbetalt på en anden ratepensionsordning
- En livrente, hvor det er muligt at indskyde en del af lønnen eller det hele

Når ordningen oprettes som en arbejdsgiveradministreret ordning bliver indbetalingen til pension trukket fra i lønnen inden beregning af A-skat og arbejdsmarkedsbidrag.

Har din ægtefælle/samlever været ansat på lønftale i flere år, og er der udvist løntilbageholdenhed, kan der måske være grundlag for en supplerende éngangsudbetaling, der også kan indskydes på en livrente. Din revisor kan hjælpe dig med at vurdere, om der er grundlag for en supplerende indbetaling.

### **Samspillet med sociale ydelser – herunder efterløn**

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

### **Det er vigtigt, at du inddrager revisor**

Hvis din ægtefælle arbejder for din virksomhed, er det meget vigtigt, at du får din revisors hjælp til at finde den model, der passer til din virksomhed og den arbejdsindsats din ægtefælle eller samlever yder.

*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.*