

Pensionsordninger, skatter og afgifter



FORORD



Pensionering handler i høj grad om opsparing – altså at udskyde forbrug til senere. Politisk set har man i mange år ønsket at fremme privat pensionsopsparing ved at give fradrag på indbetalingstidspunktet og til gengæld beskatte på udbetalingstidspunktet. Enten ved indkomstbeskatning eller i form af afgifter.

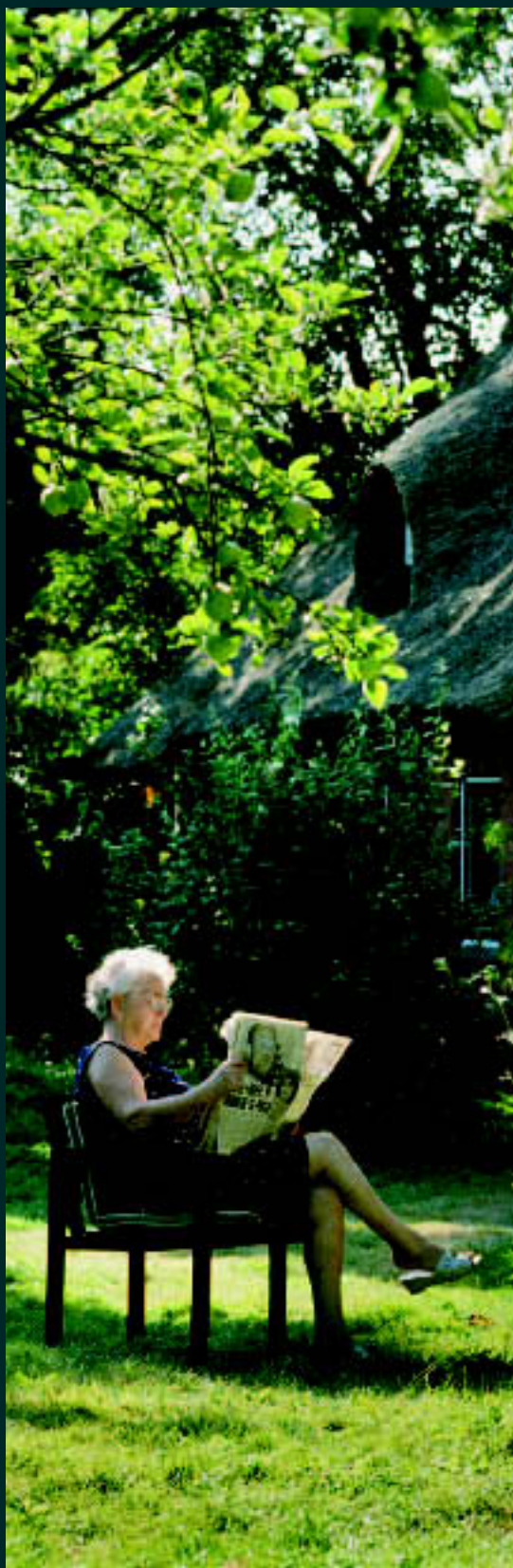
I de senere år er fordelene ved pensionsordninger blevet begrænset. Først ved en reduktion af fradragsværdien ved indbetaling og derefter ved beskatning af værdistigningen inden udbetaling.

Men det ændrer dog ikke ved, at det stadig er nødvendigt – og fordelagtigt – at spare op til pensionen.

I denne brochure beskriver vi udvalgte pensionsordninger. Vi har forsøgt at undgå for mange tekniske udtryk og lovhenviisninger og har i stedet valgt at illustrere ordningerne med en række eksempler.

INDHOLD

HVOR MEGET SKAL MAN SPARE OP?	2
DE SKATTEBEGUNSTIGEDE PENSIONER	3
Livrente	3
Ratepension	3
Kapitalpension	4
SÆRLIGT OM ARBEJDSGIVERADMINISTREREDE ORDNINGER	5
Bortseelsesret	5
AM-bidrag	5
Fordeling af fradrag	5
Konvertering	5
Selvstændigt erhvervsdrivende	5
BESKATNING AF PENSIONSFAKASTET I DEPOTET	6
Eksempel	6
PENSION OG EFTERLØN	7
Efterløn umiddelbart efter modtagelse af efterlønsbeviset	7
Efterløn udskydes i 2 år	8
PENSION OG FRAFLYTNING	9
Ophør af fuld skattepligt til Danmark	9
Lågeskat	9
Kildeskat på pension	9
LÅN TIL OPSPARING?	10
OPHØRSPENSION	11
Betingelser	11
Eksempel	11



HVOR MEGET SKAL MAN SPARE OP?

Pensionsopsparing er en individuel sag. Nogle foretrækker at spare så meget op, at der er råd til en næsten uændret livsstil efter pensioneringen. Andre skærer ned på forbruget ved pensioneringen og flytter måske til et mindre og billigere hus.

Skattereglerne giver et vigtigt incitament til at indbetale på pensionsordninger. Specielt, hvis man får fuldt fradrag i topskatten af pensionsindbetalingerne og kun beskattes med mellemskat af udbetalingerne.

Men hvis man et kort øjeblik ser bort fra skattereglerne, skal de samlede indbetalinger i den erhvervsaktive periode svare til de ønskede udbetalinger under pensioneringen. Eller lidt forenklet: Hvis man ønsker at få 10.000 kr. udbetalt om måneden i 20 år, må man også indbetale næsten 10.000 kr. om måneden i tilsvarende 20 år. Kun næsten, fordi afkastet efter skat i pensionsordningen set over en længere årrække næsten altid er højere end inflationen.

DE SKATTEBEGUNSTIGEDE PENSIONER

Skattelovgivningen om pensionsopsparing er meget detaljeret og må nødvendigvis beskrive både de nugældende pensionsordninger og de forhenværende, nu ophævede ordninger. Herunder eksempelvis indekskontrakter. Derudover indeholder loven detaljerede og specifikke regler for pensionsordninger oprettet i henholdsvis forsikringsselskaber og banker.

Hvis vi skærer alle detaljer bort og fokuserer på de generelle typer skattebegünstigede pensionsordninger, kan der ske en opdeling i tre hovedgrupper:

- Livrente
- Ratepension
- Kapitalpension

Livrente

Oprettelse, indbetaling og udbetaling

En livrente kan kun oprettes i et forsikringsselskab, og alle, uanset alder, kan indbetale til en livrente. Der er ikke grænser for, hvor meget man kan indbetale.

Udbetaling af en livrente kan tidligst ske fra det fyldte 60. år og sker månedsvist i en periode efter eget valg (dog mindst 10 år) eller livsvarigt.

Udbetalingen sker til den forsikrede og ophører ved dennes død, medmindre andet aftales.

Fradrag

Hvis man indbetaler til en livrente i mindst 10 år, er der fuldt fradrag i forfaldsåret, uanset hvor meget man indbetaler. Hvis man indbetaler i mindre end 10 år, fordeles fradraget ligeligt over en periode på 10 år. Man kan dog altid fratække et beløb (opfyldningsfradraget) på 38.900 kr. om året (2003) af forfaldne indbetalinger.

Eksempel

En person på 40 år indgår en aftale med et forsikringsselskab om en engangsindbetaling på

200.000 kr. Fradraget fordeles som udgangspunkt over 10 år (20.000 kr. om året), men på grund af opfyldningsfradraget bliver fradraget fordelt som følger:

År	Fradrag
1	38.900 kr.
2	38.900 kr.
3	38.900 kr.
4	38.900 kr.
5	38.900 kr.
6	5.500 kr.
I alt	200.000 kr.

Opfyldningsfradraget har kun betydning, hvis de samlede fradrag er mindre end opfyldningsfradraget. Hvis personen i dette eksempel opretter en ny livrente på 200.000 kr. i år 2, vil det samlede fradrag i dette år være 40.000 kr. (2 x 200.000 kr./10), og den yderligere indbetaling på 200.000 kr. giver altså kun et yderligere fradrag på 1.100 kr. i år 2.

Beskatning ved udbetaling

Når livrenten udbetales, beskattes den som personlig indkomst. Der skal ikke betales AM-bidrag. Dermed bliver den maksimale beskatning 59% plus eventuel kirkeskat.

Ratepension

En ratepension har mange fælles træk med en livrente, bortset fra at der ikke er mulighed for en livsvarig udbetaling. Derudover kan en ratepension oprettes både i et forsikringsselskab og i et pengeinstitut. En ratepension oprettet i et forsikringsselskab kaldes en rateforsikring i pensionsøjemed. En ratepension oprettet i et pengeinstitut kaldes en rateopsparing i pensionsøjemed. Forskellen er i teorien, at rateopsparingen ikke indeholder et forsikringselement. Ved kontohavers død



udbetales kontoens beløb til de efterladte. I praksis er der imidlertid ikke forskel, idet de fleste pengeinstitutter via deres associerede forsikrings-selskaber tilbyder en ren risikoforsikring som et tillæg til rateopsparingen.

Oprettelse, indbetaling og udbetaling

En ratepension kan oprettes af alle personer under 60 år. Der er ikke fastsat et loft for indbetalingens størrelse. Udbetalingen kan tidligst ske fra det fyldte 60. år og skal ske senest fra det fyldte 75. år. Udbetalingen sker i månedlige rater i mindst 10 år. Sidste rate skal udbetales senest i det år, hvor man fylder 85 år.

Fradrag

Fradragsreglerne svarer helt til reglerne for livrenter. Altså fradrag i personlig indkomst, eventuelt fordelt over 10 år.

Beskatning ved udbetaling

Udbetalingerne beskattes som personlig indkomst. Der skal ikke betales AM-bidrag. Den maksimale beskatning er dermed 59% plus eventuel kirkeskat.

Kapitalpension

Kapitalpension er en pensionsopsparing, der udbetales som et engangsbeløb. En kapitalpension kan oprettes både i et forsikrings-selskab og i et pengeinstitut. En kapitalpension oprettet i et forsikrings-selskab kaldes en kapitalforsikring i pensionsøjemed. En kapitalpension oprettet i et pengeinstitut kaldes en kapitalopsparing i pensionsøjemed.

Kapitalpensioner påvirker som hovedregel ikke sociale ydelser. Se dog kapitlet om efterløn på side 7.

Oprettelse, indbetaling og udbetaling

En kapitalpension kan oprettes af alle, som endnu ikke er fyldt 60 år, og som har en personlig indkomst.

Man kan højst indbetale 38.900 kr. (2003) om året. Hvis blot kapitalpensionen er oprettet inden

det fyldte 60. år, kan indbetalingerne fortsætte indtil det fyldte 70. år.

Udbetalingen sker som udgangspunkt på én gang efter eget valg, dog tidligst ved det fyldte 60. år og senest ved det fyldte 70. år. Man kan dog også vælge at få kapitalpensionen helt eller delvist overført til en pensionsordning med løbende ydelser (ratepension eller livrente).

En overførsel til en ratepension skal ske inden det fyldte 60. år.

Fradrag

Indbetalinger til en kapitalpension giver fradrag i skattepligtig indkomst (amts-, kommune- og kirkeskat) samt i bund- og mellemskat, men ikke i topskat.

Beskatning ved udbetaling

Ved udbetaling skal der betales en afgift på 40%. For visse gamle ordninger er afgiften mindre.

Eksempel

En person indbetaler 30.000 kr. til en kapitalpension og fratrækker beløbet i den personlige indkomst. Kirkeskat er 0,5%. Skatteloftet reducerer marginals-katten (ekskl. kirkeskat) til 59%.

Den personlige indkomst reduceres med 30.000 kr. Personen får imidlertid kun et fradrag i skatten på 13.350 kr. (44,5% inkl. kirkeskat), da indbetalingen til kapitalpensionen ikke reducerer topskatten. Nettoudgiften er dermed 16.650 kr. (30.000 kr. – 13.350 kr.).

Hvis man ser bort fra forrentningen af opsparingen, får personen senere udbetalt et beløb på 18.000 kr. (30.000 kr. – 12.000 kr. (40% af 30.000 kr.)). Før renter og omkostninger er der dermed en nettofordel ved ordningen på ca. 4,5% = 1.350 kr.



SÆRLIGT OM ARBEJDSGIVER-ADMINISTREREDE ORDNINGER

For arbejdsgiveradministrerede ordninger er der nogle væsentlige forskelle i forhold til de allerede beskrevne pensionsordninger tegnet i privat regi.

Bortseelsesret

Der gælder en såkaldt bortseelsesret for arbejdsgivers indbetalinger til en medarbejders pensionsordning. Medarbejderen skal ikke selv angive fradrag for pensionsindbetalinger. I stedet sker fradraget indirekte ved, at arbejdsgiveren fratrukker pensionsindbetalingen før indberetning af A-indkomst. Pensionsindbetalingen reducerer også grundlaget for AM- og SP-bidrag.

AM-bidrag

Pensionssselskabet (forsikringselskab eller pengeinstitut) skal betale AM-bidrag af de indbetalte beløb, men ikke SP-bidrag. Derudover skal pensionssselskabet indberette eventuelle beløb, der indbetales til en kapitalpension. Sådanne beløb tillægges grundlaget for beregning af topskat.

Fordeling af fradrag

Ved indbetaling til en livrente eller en ratepension fordeles fradraget ikke over 10 år. Indbetalingen kan dog ikke overstige medarbejderens bruttoløn for hele året. For hovedaktionærer kan skattemyndighederne i særlige tilfælde anse en pensionsindbetaling for at være en helt eller delvist maskeret udlodning, hvis indbetalingen ikke står i rimeligt forhold til hovedaktionærens arbejdsindsats og selskabets indtjening set over en årrække. Derudover kan der ske genbeskatning af store pensionsindbetalinger, der er foretaget i de seneste 5 år forud for en fraflytning til udlandet (10 år for hovedaktionærer). Se nærmere nedenfor.

Konvertering

Der er i ordningens oprettelsesår en særlig mulighed for at få konverteret allerede udbetalt løn til

pension i december måned. Medarbejderen indbetaler et beløb efter skat, og via lønsedlen sker der en rettelse i det allerede indberettede beløb, således at skatten er med til at finansiere pensionsindbetalingen. Det kræver dog, at der er "plads" til pensionsindbetalingen i medarbejderens indkomst hos den pågældende arbejdsgiver.

Eksempel

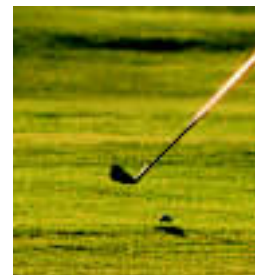
Medarbejderen har en personlig indkomst på 600.000 kr. (50.000 kr. om måneden) og en trækprocent på 50. I december måned efter den normale lønudbetaling optager medarbejderen et realkreditlån på 100.000 kr., som indbetales til arbejdsgiveren, der indbetaler 219.780 kr. yderligere på pensionsordningen. Medarbejderens indkomstforhold ændres hermed som følger:

	Før rettelse	Rettelse	Efter rettelse
Løn	600.000	-219.780	380.220
AM- og SP-bidrag	-54.000	19.780	-34.220
A-indkomst	546.000	-200.000	346.000
A-skat	-273.000	100.000	-173.000
Udbetalt	273.000	-100.000	173.000

Selvstændigt erhvervsdrivende

Selvstændigt erhvervsdrivende kan ikke benytte bortseelsesretten for indbetalinger på deres egne pensionsordninger, selv om de benytter virksomhedsordningen. De er ikke "arbejdsgivere" i relation til sig selv, da virksomhedsordningen ikke er en selvstændig juridisk person, men en skatteberegningssmodel. Selvstændigt erhvervsdrivende må derfor fratrukke pensionsindbetalinger på normal vis.

Der er lempelser på vej, som fra 2004 forventes at give mere fleksible muligheder for selvstændigt erhvervsdrivende.





BESKATNING AF PENSIONS-AFKASTET I DEPOTET

De beløb, som indbetales til en pensionsordning, skulle gerne forrentes bedst muligt. Man kan enten vælge at lade pensions-selskabet foretage investeringerne eller helt eller delvist selv bestemme, hvorledes pensionsmidlerne skal investeres i f.eks. aktier eller obligationer.

Under alle omstændigheder sker der en løbende beskatning af formueafkastet. Beskatningen udgør 15% af formueafkastet.

Sammenlignet med beskatningen af næsten alt andet afkast er det en favorabel beskatning, hvilket kan illustreres med nedenstående eksempel.

Eksempel

243,90 kr. indbetales på en pensionsordning. Skattebesparelsen er 143,90 kr. (59%). Netto-udgiften er 100 kr. De 243,90 kr. forrentes med 5%, hvilket giver et afkast på 12,20 kr. Efter 15% pensionsafkastskat er de 243,90 kr. blevet til 254,27 kr.

Ved udbetaling betales ca. 59% i skat, og netto modtages der 104,25 kr. Set efter skat indbetales der 100 kr. og modtages 104,25 kr. Altså en nettoforrentning på 4,25% efter skat.

Hvis de 100 kr. efter skat i stedet var blevet placeret på en bankbog med en tilsvarende rente på 5%, ville skatten i bedste fald være 32% (hvis den kunne modregnes i negativ nettokapitalindkomst) og i værste fald 59%. De 100 kr. ville i bedste fald blive til 103,40 kr. efter skat og i værste fald kun til 102,05 kr.

PENSION OG EFTERLØN

Pensionsopsparinger reducerer en eventuel efterløn. Størrelsen af reduktionen afhænger dels af tidspunktet for starten af efterlønnen og dels af om der er tale om en arbejdsgiveradministreret ordning eller en privat ordning.

Efterløn umiddelbart efter modtagelse af efterlønsbeviset

Efterlønsbeviset modtages tidligst ved det fyldte 60. år og forudsætter i øvrigt, at man har været medlem af en A-kasse og har indbetalt efterlønsbidrag i 25 år inden for de seneste 30 år. Der gælder nogle overgangsregler, som ikke beskrives her.

Pensionen udbetales ikke

Hvis man går på efterløn umiddelbart efter, at man har modtaget sit efterlønsbevis, vil efterlønnen blive beregnet som 91% af den maksimale dagpengesats. Efterlønnen reduceres af pensionsopsparinger, der stammer fra fradragsberettigede ordninger, uanset om de bliver udbetalt eller ej.

Reduktionen af efterlønnen udgør 60% af 5% af pensionsopsparingens opgjorte værdi ved det fyldte 60. år, selv om pensionsopsparingen ikke udbetales. Der gives dog et bundfradrag, således at små pensionsbeløb ikke reducerer efterlønnen.

Eksempel

En person, der er berettiget til efterlønsbevis i 2003, har en kapitalpension på 500.000 kr. og en ratepension på 456.000 kr. Ratepensionen er op-

rettet som led i et ansættelsesforhold og vil sammen med renterne i udbetalingsperioden give en årlig ydelse på 50.000 kr. i 10 år.

Personen ønsker ikke at få pensionerne udbetalt.

Efterlønnen reduceres som følger:

Kapitalpension (500.000 kr. * 5%)	25.000 kr.
Ratepension (456.000 kr. * 5%)	22.800 kr.
Subtotal	47.800 kr.
Bundfradrag (2003)	11.200 kr.
Grundlag for reduktion af efterløn	36.600 kr.
Normal efterløn pr. år (161.980 kr. * 91%)	147.402 kr.
Reduktion af efterløn pr. år (36.600 kr. * 60%)	- 21.960 kr.
Reduceret efterløn pr. år	125.442 kr.

Pensionen udbetales

Hvis pensionsopsparingen udbetales, skelner man mellem pensionsordninger oprettet som led i et ansættelsesforhold og private pensionsordninger.

Kapitalpensioner, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold, reducerer efterlønnen som beregnet ovenfor. Altså med korrektion for bundfradrag.

Ratepensioner, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold, reducerer efterlønnen med



50% af det udbetalte beløb. Altså uden korrektion for bundfradrag.

Private pensioner reducerer efterlønnen som beregnet ovenfor. Altså med korrektion for bundfradrag.

Eksempel

En person, der er berettiget til efterlønsbevis i 2003, har en kapitalpension på 500.000 kr. og en ratepension på 456.000 kr. Ratepensionen er oprettet som led i et ansættelsesforhold og vil sammen med forrentningen give en årlig ydelse på 50.000 kr. i 10 år.

Personen får pensionerne udbetalt.

Efterlønnen reduceres som følger:

Kapitalpension (500.000 kr. * 5%)	25.000 kr.	
Bundfradrag (2003)	11.200 kr.	
Grundlag for reduktion af efterløn	13.800 kr.	
Reduktion af efterløn pr. år (13.800 kr. * 60%)	8.280 kr.	8.280 kr.
Ratepension oprettet som led i et ansættelsesforhold (50.000 kr. * 50%)		25.000 kr.
Reduktion af efterløn i alt pr. år		33.280 kr.
Normal efterløn pr. år (161.980 kr. * 91%)		147.402 kr.
Reduceret efterløn pr. år		114.122 kr.

Efterløn udskydes i 2 år

Hvis efterlønnen udskydes i 2 år i forhold til det tidspunkt, hvor efterlønsbeviset modtages, stiger efterlønnen for en person med fuldtidsbeskæftigelse i disse 2 år til 100% af den maksimale A-dagpengesats, og samtidig sker der en lempeligere modregning af pensioner i efterlønnen.

Den maksimale dagpengesats udgør 161.980 kr. (2003).

Den lempeligere modregning af pensioner i efterlønnen indebærer, at private pensionsordninger ikke reducerer efterlønnen, medens ratepensioner og livrenter oprettet som led i et ansættelsesfor-

hold reducerer efterlønnen med 55% af årets udbetalinger.

Hvis der ikke sker udbetaling af pensionen, reduceres efterlønnen ikke.

Eksempel

En person, der var berettiget til efterlønsbevis i 2001, har en kapitalpension på 500.000 kr. og en ratepension på 456.000 kr. Ratepensionen er oprettet som led i et ansættelsesforhold og vil sammen med forrentningen give en årlig ydelse på 50.000 kr. i 10 år. Efterlønnen udskydes til 2003, hvor personen også får pensionerne udbetalt.

Efterlønnen reduceres som følger:

Ratepension oprettet som led i et ansættelsesforhold (50.000 kr. * 55%)	27.500 kr.
Normal efterløn pr. år	161.980 kr.
Reduceret efterløn pr. år	134.480 kr.



PENSION OG FRAFLYTNING

Ophør af fuld skattepligt til Danmark

Hvis man ønsker at flytte fra Danmark i forbindelse med sin pensionering, skal man være opmærksom på en række forhold.

For at skattepligten kan ophøre, må man opgive sin bopæl i Danmark. Det sker enten ved salg af boligen eller ved udlejning/fremleje af boligen uopsigeligt i mindst 3 år. Fremleje i over 2 år kan få den utilsigtede konsekvens, at det er svært at opsigte lejer. Derfor anbefales det normalt, at boligen sælges.

Man kan godt beholde en sommerbolig, som ikke er egnet til helårsbeboelse.

Lågeskat

Fraflytningen medfører, at alle aktiver og passiver, som ikke knytter sig til et fast driftssted i Danmark, skattemæssigt anses for at være afstået. Det medfører beskatning af urealiserede gevinster på værdipapirer. Der er mulighed for at opnå henstand med betalingen af skatten.

Endvidere kan man blive genbeskattet af ekstraordinært store pensionsindbetalinger i de seneste 5 år forud for fraflytningen (10 år for hovedaktionærer).

Kildeskat på pension

Ved udbetaling af pension til en person, der bor i udlandet, har Danmark som udgangspunkt ret til at tilbageholde en kildeskat på op til 60%. Danmark skal dog respektere eventuelle dobbeltbeskatningsaftaler, hvilket er særligt interessant ved fraflytning til Frankrig eller Spanien.

Den franske og spanske beskatning af pensioner er noget lavere end den danske, og Danmark har indgået dobbeltbeskatningsaftaler med de to lande, som forhindrer, at Danmark kan tilbageholde kildeskat ved udbetaling af pensioner, bortset fra tjenestemandspensioner.

Afhængigt af omstændighederne kan den effektive beskatning af en pensionsudbetaling komme helt ned på 10-20%.

Vær dog opmærksom på, at der i sommeren 2003 er vedtaget en pensionsreform i Frankrig, som sandsynligvis vil medføre, at danske ratepensioner og livrenter beskattes hårdere end hidtil under opholdet i Frankrig. Det samme er endnu ikke tilfældet i Spanien.

De særligt gunstige forhold afhænger af, om dobbeltbeskatningsaftalerne med de to lande forbliver uændrede på pensionsområdet. Det må forventes indtil videre, men billedet kan pludselig ændre sig.





LÅN TIL OPSPARING?

Lanceringen af afdragsfrie lån har medført en øget interesse for lånefinansierede indskud på pensionsordninger. Ideen er, at man optager et afdragsfrit lån med sikkerhed i den faste ejendom. Lånet anvendes til indskud på f.eks. en ratepension. I den afdragsfrie periode (f.eks. 10 år) får man en skattebesparelse, som overstiger ydelsen på lånet. Når pensionen til sin tid bliver udbetalt, skulle de løbende udbetalinger efter skat gerne overstige ydelserne efter skat på lånet.

Rentabiliteten af en lånefinansieret opsparing afhænger i høj grad af personens øvrige indkomster, herunder størrelsen af både kapitalindkomst og personlig indkomst før og efter pensioneringen.

Lån til opsparing kan kun anbefales i følgende situationer:

1. Positiv nettokapitalindkomst i opsparingsperioden.
2. Indkomsten er over grænsen for topskat i opsparingsperioden, men under grænsen for topskat ved pensioneringen. F.eks. hvis man overvejende har tegnet kapitalpensioner, medens det var fordelagtigt.
3. Lånerenten er mindre end den garanterede rente fra pensionsinstituttet.
4. Det kan forudses, at man får positiv nettokapitalindkomst ved pensioneringen. F.eks. som følge af forrentningen af store engangsudbetalinger fra kapitalpensioner.

I alle andre tilfælde er det tvivlsomt, om lånefinansierede indskud på pensionsordninger kan betale sig. Det kræver i hvert fald grundige overvejelser og beregninger.

OPHØRSPENSION

Fra 2001 blev der åbnet mulighed for, at selvstændigt erhvervsdrivende – herunder hovedaktionærer – kan indskyde ekstraordinært store beløb på pensionsordninger i forbindelse med afståelse af deres erhvervsvirksomhed.

Betingelser

1. Pensionsordningen skal oprettes efter salg af egen eller ægtefælles virksomhed eller hovedaktionærsselskab.
2. Salget må tidligst ske efter det fyldte 55. år.
3. Den pågældende person – eller en afdød ægtefælle – skal have drevet virksomhed i personligt regi eller via et hovedaktionærsselskab i mindst 10 år forud for det år, hvori pensionsordningen oprettes.
4. Virksomheden må ikke i overvejende grad have bestået af finansiel virksomhed, udlejning af fast ejendom eller leasingvirksomhed. Bortforpagtning af landbrugsejendomme mv. anses ikke for at være udlejning af fast ejendom. Virksomheden anses for at drive finansiel virksomhed, hvis mindst 50% af indtægterne eller 50% af aktiverne er finansielle.
5. Pensionsordningen skal være en livrente eller en ratepension. Aldersgrænsen på henholdsvis 60 år og 85 år (se side 4) gælder ikke.
6. Der kan højst indbetales et beløb svarende til den skattepligtige avance, der konstateres ved salget, og højst 2.133.100 kr. (2003).
7. Indbetalingen skal ske senest 10 år efter virksomhedens salg. Fradraget fås i den personlige indkomst i indbetalingsåret. Man kan dog vælge at få fradraget i aktieindkomsten. Hvis indbetalingerne sker senest ved selvangivelsens frist (normalt den 1. juli i året efter salget), kan fradraget dog fås allerede i salgsåret.
8. Udbetalingen af en ratepension kan tidligst ske 5 år efter oprettelsen.

Eksempel

En virksomhed sælges eksempelvis i efteråret 2003 med en skattepligtig avance på 2 mio. kr. I april måned 2004 indbetales 2 mio. kr. til en pensionsordning. Fradraget på 2 mio. kr. fås i indkomståret 2003 og kan dermed udligne skatten af avancen ved salget af virksomheden.



RGD RevisorGruppen Danmark

Andersen Hübertz Kirkhoff, statsautoriseret revisionsaktieselskab, København
Busch-Sørensen, Statsautoriserede revisorer, Århus / Skanderborg
Gunn Pedersen, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, København
Haugbyrd, Faurum & Andersen, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Frederiksberg
Kresten Foged, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, København
Krøyer Pedersen, Statsautoriserede revisorer, Holstebro / Struer
Kvist & Jensen, Statsautoriserede revisorer AS, Randers / Hammel / Hadsund / Hadsten / Mørke
Revisionskontoret Lemvig-Thyborøn, Statsautoriseret revisionsaktieselskab, Lemvig / Thyborøn
Lund Thomsen & Partnere, Statsautoriserede revisorer, København
H. Martinsen, Statsautoriseret revisionsaktieselskab, Esbjerg / Grindsted / Kolding / Varde / Vejen / Vejle
Partner Revision, Statsautoriseret revisionsaktieselskab, Brande / Galten / Herning / Ikast / Jelling /
Ringkøbing / Silkeborg / Skjern / Tarm
Revision Syd, Statsautoriserede revisorer, Nykøbing F
Revisorsamvirket af 1975, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Herlev
RIR Revision, Statsautoriserede revisorer I/S, Roskilde / Holbæk
SønderbroHus I/S, Statsautoriserede Revisorer, Horsens
Sønderjyllands Revision, Statsautoriseret revisionsaktieselskab, Aabenraa / Padborg
Ullits & Winther, Statsautoriserede revisorer, Viborg

Redaktion afsluttet den 20. november 2003

Publikationen er udarbejdet i samarbejde mellem RevisorGruppen Danmark og ReviTax. Redaktion: ReviTax, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab.

Vi tager forbehold for fejl og mangler i vort referat af lovgivning med mere, og vi påtager os intet rådgivningsansvar uden forudgående konsultation vedrørende de omhandlede emner.

Eftertryk af uddrag af materialet med kildeangivelse tilladt.

RevisorGruppen Danmark er en videnbaseret sammenslutning af selvstændige, statsautoriserede revisionsfirmaer.

Grafisk tilrettelæggelse: Moquist Copenhagen ApS.

Fotos: Bengt Höglund/Johner (forsiden modelfoto). Heine Pedersen/BAM, Håkan Hjort/Johner.

Produktion: Silkeborg Bogtrykkeri AVS / Kurth Høve Reklame.