

# SPAR OP TIL PENSION I DE GODE ÅR



**30 %-ordningen**  
for selvstændige **giver** dig **muligheden**

SPAR OP TIL PENSIONEN I DE GODE ÅR  
– 30 %-ORDNINGEN FOR SELVSTÆNDIGE  
GIVER DIG MULIGHEDEN

SEGES

Landbrug & Fødevarer F.m.b.A.  
Agro Food Park 15  
8200 Aarhus N

+45 8740 5000

info@seges.dk  
seges.dk

**Forfatter**

Jane Karlskov Bille, jkb@seges.dk  
Maria Louise Dahl, mlda@seges.dk

**Redaktion**

Pernille Pennington, pep@seges.dk

**Layout og grafik**

Mona Olin Hvidberg

**Udgave**

1. udgave  
Juni 2019



STØTTET AF

**Promille**afgiftsfonden for landbrug



# INDHOLD

- 1 Hvad er 30 %-ordningen?
- 2 Hvem er 30 %-ordningen tiltænkt?
- 3 Hvad er værdien af fradraget?
- 4 Hvor meget kan du indskyde?
- 5 Hvordan beregnes 30 %-fradraget?
- 6 Hvad med skatten, når pensionen udbetales?
- 7 Hvornår får du pensionen udbetalt?
- 8 Hvad med medarbejdende ægtefæller?
- 9 Hvordan deles en 30 %-ordning ved skilsmisse og død?
- 10 Måske er særeje en ide?
- 11 Er en 30 %-ordning kreditorbeskyttet?
- 12 Fordele og ulemper ved 30 %-ordningen

## 1 Hvad er 30 %-ordningen?

30 %-ordningen er en livrenteordning, der giver selvstændige mulighed for at indskyde op til 30 % af virksomhedens overskud på en pensionsordning og samtidig få fuldt skattefradrag for beløbet.

Med 30 %-ordningen kan du dermed som selvstændig i højere grad opnå fradrag i de år, hvor virksomheden giver overskud og likviditet til at indskyde på pension.

Store engangsindskud på livrenteordninger skal efter de almindeligt gældende regler fordeles over 10 år. Dog er det altid muligt at fradrage efter det almindelige opfyldningsfradrag.

I 2019, hvor det almindelige opfyldningsfradrag er på 51.500 kr., bliver 30 %-ordningen aktuel ved et overskud på 171.667 kr. eller mere. Du kan nemlig kun fradrage efter 30 %-ordningen, hvis overskuddet i din virksomhed giver et større fradrag end det almindelige opfyldningsfradrag.

### EKSEMPEL PÅ 30 %-ORDNINGEN

Hvis du har et overskud på 750.000 kr., kan du indskyde indtil 225.000 kr. på en livrenteordning og fradrage beløbet i din skattepligtige indkomst.

Efter de almindeligt gældende regler om opfyldningsfradrag vil du alene kunne fradrage 51.500 kr. i indskudsåret og de efterfølgende 4 år, indtil hele indskuddet er trukket fra i din skattepligtige indkomst. Men med 30 %-ordningen har du mulighed for at opnå fradrag i indskudsåret for hele indskuddet på 225.000 kr.

## 2 Hvem er 30 %-ordningen tiltænkt?

Du skal være selvstændig erhvervsdrivende for at kunne indskyde efter 30 %-ordningen. For ægtefæller gælder, at det er den, som anses for at drive landbruget, som kan indskyde penge på ordningen.

Medregner begge ægtefæller en del af virksomhedens resultat i deres skattepligtige indkomst, kan begge ægtefæller foretage indskud efter 30 %-ordningen.

## 3 Hvad er værdien af fradraget?

Indskud på en livrente fradrages i din personlige indkomst. Det fradragsberettede beløb indgår også i grundlaget for ekstra pensionsfradrag, hvor du opnår et ekstra ligningsmæssigt fradrag for indskud på pensioner indtil 70.000 kr. ved siden af selve fradraget for din livrentepension.



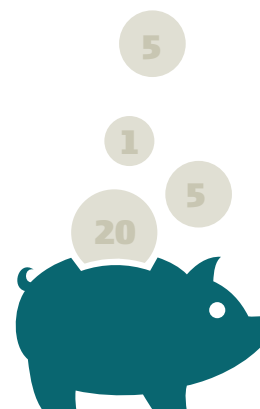
### Hvad er en livrente?

30 %-ordningen er en sædvanlig livrenteordning. En livrenteordning udbetaler løbende ydelser, fra du går på pension og indtil din død.



### Livrenteordninger kan også ...

30 %-ordningen giver dig ligesom andre livrenteordninger mulighed for at aftale ægtefælle- eller samleverpension, så din ægtefælle eller samlever er sikret, hvis vedkommende overlever dig. Ordningerne kan også tegnes med børnepension, sådan at dine børn, indtil de er 24 år, kan få udbetalt en løbende pension, i tilfælde af at du bliver invalid eller dør. Det er også muligt at knytte en invalidepension til en livrente.



Hvis du betaler topskat og har mindre end 15 år til folkepensionen, vil et indskud på 100.000 kr. på en livrente med 30 %-ordningen "koste" dig ca. 44.000 kr. i mistet indkomst efter skat.



#### 4 Hvor meget kan du indskyde?

Det er i princippet muligt at indskyde lige så store beløb på 30 %-ordningen, som du vil. Det, som reguleres er, hvor meget der kan fradrages i de enkelte år.

Indskyder du mere end 30 pct. af årets overskud på en livrente, vil et overskydende beløb kunne fradrages i det efterfølgende år. Har du indskudt 200.000 kr., men har du alene fradrag for 120.000 kr., kan du året efter opnå fradrag for de resterende 80.000 kr., hvis dette beløb er inden for 30 pct. af årets overskud.

#### EKSEMPEL

Eksempel på fradrag ved indskud af 200.000 kr. på en livrente, når årets overskud er på 400.000 kr.

	År 1	År 2	År 3	År 4	Samlet
Indskud	200.000				200.000
Almindeligt opfyldningsfradrag	51.500	51.500	51.500	45.500	200.000
30 %-ordning	120.000	80.000			200.000

#### 5 Hvordan beregnes 30 %-fradraget?

Det fradrag, man kan opnå efter 30 %-ordningen, beregnes ud fra virksomhedens resultat opgjort efter reglerne for kapitalafkastordningen, som derefter reguleres for finansielle indtægter og udgifter.

Avancer fra kvoter, betalingsrettigheder og ejendomsavancer indgår ikke.

Til gengæld indgår genvundne afskrivninger.

#### EKSEMPEL

Resultat af virksomhed	600.000 kr.
Netto renteudgifter	+ 150.000 kr.
Overskud til beregning af fradrag efter 30 %-ordningen	750.000 kr.
Maksimalt fradrag efter 30 %-ordningen	225.000 kr.

## 6 Hvad med skatten, når pensionen udbetales?

Beskatningen sker først, når pensionen udbetales. Pensionsudbetalingerne regnes med i den personlige indkomst og indgår også i beregningen af de sociale pensioner. Hvad du reelt kommer til at betale i skat, afhænger derfor af dine indkomstforhold på udbetalingstidspunktet.

Ofte vil du ikke betale topskat, men dine sociale ydelser kan blive nedsat.

## 7 Hvornår får du pensionen udbetalt?

Livrenter kan udbetales, fra du når pensionsudbetalingsalderen (PU-alderen).

PU-alderen er 3 år, før du når folkepensionsalderen. Kan du for eksempel gå på folkepension som 67-årig, kan du få udbetalt livrenter fra dit 64. år.

Folkepensionsalderen afhænger af, hvornår du er født. Dog er der fastsat en tidligere PU-alder for personer, som er født før 1. juli 1960.

### OVERSIGT

Fødselstidspunkt	Pensions-udbetalingsalder
Inden 1959	60 år
1. januar - 30. juni 1959	60½ år
1. juli - 31. december 1959	61 år
1. januar - 30. juni 1960	61 ½ år
1. juli 1960 - 31. december 1962	64 år
1. januar 1963 - 31. december 1966	65 år
1. januar 1967 eller senere	65 år*

\* Men med mulighed for justering



Du kan altid vælge at gå senere på pension. Hvornår du går på pension, har stor betydning for størrelsen af dit årlige pensionsbeløb. Pensionen udbetales frem til din død, og beløbet fastsættes på tidspunktet for din første udbetaling ud fra en prognose for udbetalingsperioden.

Jo senere du går på pension, des større vil din årlige pension være. Det skyldes, at prognoseperioden bliver kortere.

Det ændrer dog ikke på, at 30 %-ordningen er en livsvarig ydelse. Forventer du at blive gammel, kan det i den sidste ende godt svare sig at vente lidt med at påbegynde udbetalingen.



### Tjek din pensionsprognose

Du kan altid se din forventede pensionsprognose på [pensionsinfo.dk](https://pensionsinfo.dk).

## 8 Hvad med medarbejdende ægtefæller?

Reglerne for 30 %-ordningen gælder også for medarbejdende ægtefæller, som anses for at være selvstændige erhvervsdrivende. Den medarbejdende ægtefælle kan dermed indskyde til ordningen på baggrund af sin indkomst fra virksomheden.

Den ægtefælle, som driver virksomheden, kan indskyde til ordningen på et beregningsgrundlag, som er reguleret for overførslen til den medarbejdende ægtefælle.



### EKSEMPEL

	Samlet	Heraf til medarbejdende ægtefælle	Heraf til den ægtefælle, som driver virksomheden
Resultat af virksomhed	600.000 kr.		
Netto renteudgifter	+ 150.000 kr.		
Overskud til beregning af fradrag efter 30 %-ordning	<b>750.000 kr.</b>	<b>241.000 kr.</b>	<b>509.000 kr.</b>
Maksimalt fradrag efter 30 %-ordningen	225.000 kr.	72.300 kr.	152.700 kr.

I eksemplet ovenfor vil en medarbejdende ægtefælle kunne indskyde op til 72.300 kr. af sin indkomst fra virksomheden. Den ægtefælle, som driver virksomheden, vil kunne indskyde op til 152.700 kr.





## 9 Hvordan deles en 30 %-ordning ved skilsmisse og død?

I tilfælde af separation eller skilsmisse udtager hver ægtefælle forlods sine egne pensionsrettigheder af delingsformuen (tidligere betegnet fællesboet) uanset størrelsen, såfremt de er "rimelige". Det betyder, at kapitalpension/aldersopsparing, rate- og livrentepensioner som udgangspunkt ikke skal deles.

En "rimelig" pension er det, der svarer til en "sædvanlig" pensionsopsparing set i forhold til vedkommendes uddannelse og erhverv. Ægtefæller, der ikke er omfattet af en arbejdsgiveradministreret pensionsordning, kan normalt indbetale regelmæssige pensionsbidrag, svarende til en sædvanlig arbejdsmarkedspension, til f.eks. en aldersopsparing, rate- eller livrentepension. Dermed anses sådan en pensionsordning for "rimelig".

Ved vurderingen af, om en selvstændig erhvervsdrivendes pensionsordning kan udtages forlods, må der lægges vægt på, om ordningen må anses for "rimelig" ud fra virksomhedens økonomiske forhold.

Det er hvert enkelt års indbetalinger til pensionsordningen sammenholdt med virksomhedens overskud, som er afgørende for, om (en del af) pensionen skal deles eller ej. En selvstændig, som indbetaler mere til pension end niveauet for en sædvanlig arbejdsmarkedspension for sammenlignelige grupper, skal kunne bevise, at de yderligere indbetalinger er rimelige ud fra virksomhedens økonomiske forhold.

Det afgørende er dermed, om de enkelte indbetalinger var rimelige på indbetalingstidspunktet – og ikke om din pensions samlede størrelse er rimelig.

Den del, der eventuelt indbetales ud over en "rimelig" indbetaling, vil blive betragtet som en ekstra pension og skal deles i forbindelse med en skilsmisse.

Ved brug af 30 %-ordningen vil du formodentlig kunne holde en indbetaling på 15-20 pct. uden for delingsformuen, idet det svarer til en sædvanlig arbejdsmarkedspension.



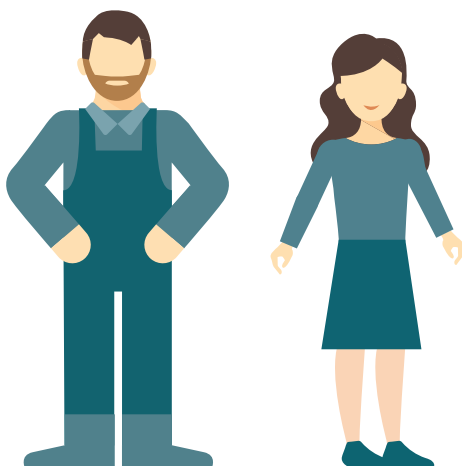
### Hvornår er pensionen "rimelig"?

Udgangspunktet er, at arbejdsmarkedetsordninger vil blive betragtet som rimelige, mens ordninger, der har karakter af ekstra opsparing, ikke vil blive betragtet som rimelige.



### Godt råd til ægtefæller

Hvis du og din ægtefælle selv vil bestemme, hvordan jeres pensionsordninger skal deles i tilfælde af skilsmisse, kan I oprette en ægtepagt.



## 10 Måske er særeje en ide?

Ønsker du og din ægtefælle, at jeres ekstrapensioner og ekstraindbetalinger skal holdes uden for deling i forbindelse med en skilsmisse, kan I aftale særeje. 30 %-ordningen vil derefter ikke indgå i deling af delingsformuen.

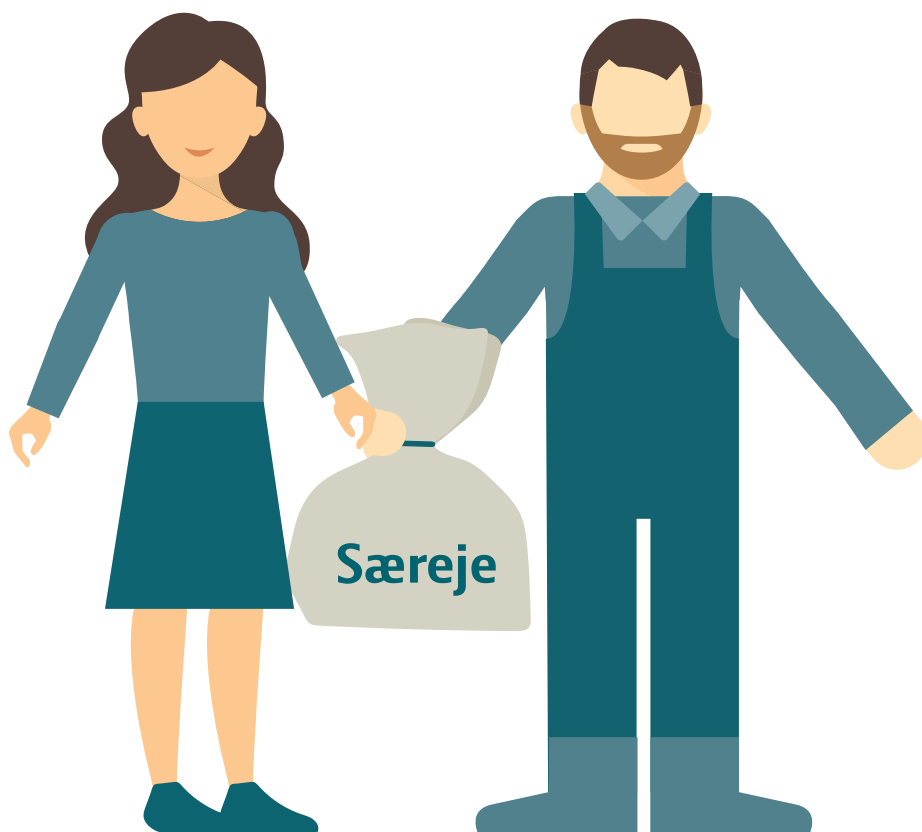
Ønsker du og din ægtefælle, at jeres pensionsordninger skal deles, kan det også lade sig gøre. I kan aftale en deling af rate- og kapitalpensioner samt aldersopsparinger, men ikke af livrentepensioner. I kan derfor ikke aftale en deling af 30 %-ordningen.

I kan derimod aftale at lave en sammenligning af jeres pensioner og vælge lighedeling, hvis den ene ægtefælles samlede pensioner overstiger værdien af den anden ægtefælles samlede pensioner.

### EKSEMPEL

Har den ene ægtefælle f.eks. livrentepensioner til en værdi af 1,2 mio. kr., og den anden har kapital- og ratepensioner til en samlet værdi af 2 mio. kr., betyder en sådan ægtepagt, at det kun er de overskydende 0,8 mio. kr., der skal deles.

Har den ene af ægtefællerne kapital- og ratepensioner til en værdi af 1,2 mio. kr., og har den anden livrentepensioner til en værdi af 2 mio. kr., betyder ægtepagten, at kapital- og ratepensionerne på 1,2 mio. kr. ikke skal deles. De overskydende livrentepensioner på 0,8 mio. kr. skal i dette tilfælde heller ikke deles, da det ikke kan aftales i en ægtepagt.



## 11 Er en 30 %-ordning kreditorbeskyttet?

Indbetalinger til en 30 %-ordning er som udgangspunkt kreditorbeskyttede. Det betyder, at en livrentepension ikke kan overdrages til eje, sikkerhed eller på anden måde gøres til genstand for retsforfølgning fra kreditors side.

Hvis du kommer under konkursbehandling, vil konkursboet dog kunne forlange, at eventuelt uforholdsmæssigt store indbetalinger i løbet af de seneste tre år, set i forhold til din samlede økonomi, indbetales til konkursboet.

I forbindelse med en gældssanering vil uforholdsmæssigt store indbetalinger også kunne inddrages i gældssaneringssagen. Om indbetalingen har været uforholdsmæssigt stor, beror på en konkret vurdering af skyldnerens økonomiske forhold på det tidspunkt, hvor indbetalingen fandt sted.

Pensionsordningen udbetales som løbende ydelser. Udbetalingen indgår i den almindelige indkomst og kan dermed danne grundlag for kreditorforfølgning. Dine penge er dermed kun sikret, indtil de udbetales.



### Uforholdsmæssigt store indbetalinger

Vær opmærksom på, at en fuld udnyttelse af 30 %-ordningen, hvor der sker store indbetalinger, vil kunne betyde, at disse indbetalinger anses for at være uforholdsmæssigt store og derfor vil kunne omstødes. Udgangspunktet er igen om indbetalingerne overstiger sædvanlige arbejdsmarkedspensioner.

## VÆRD AT VIDE OM PENSION

Hvis du har gemt en sum penge øremærket pension i din virksomhed, er summen ikke kreditorbeskyttet. Kunder, leverandører eller andre kreditorer vil derfor kunne gøre udlæg i beløbet. Værdien af din pensionsopsparing er derimod kreditorbeskyttet. En pensionsopsparing giver dig derfor en bedre garanti for pengene, uanset hvad fremtiden byder på.

## 12 Fordele og ulemper ved 30 %-ordningen

Fordele	Ulemper
<ul style="list-style-type: none"><li>• Ordningen er en livsvarig ydelse og sikrer dig indkomst i hele din alderdom.</li><li>• Din pensionsopsparing er kreditorbeskyttet.</li><li>• Ordningen udjævner din indkomst både i dine erhvervsaktive år og samlet set i løbet af hele dit liv.</li><li>• Livrenter giver mulighed for sikring ved sygdom og invaliditet.</li><li>• Med ordningen kan du sikre dine efterladte med en efterleverpension.</li><li>• Livrente-ordningen har en lav afkastbeskatning på 15,3 pct.</li><li>• Der er ingen forpligtigelse til løbende indbetaling</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Som udgangspunkt er der ingen udbetaling efter dødsfald, men det er muligt at tegne en garanti for en mindsteudbetaling.</li><li>• Opsparingen er bundet og kræver derfor, at der er likviditet til indskud.</li><li>• Der kan opstå samspilsproblemer på udbetalingstidspunktet, da pensionsudbetalingen giver indkomst, som indgår ved beregning af sociale ydelser.</li></ul>

Kontakt din lokale konsulent for at høre mere:

**SEGES**  
**Landbrug & Fødevarer F.m.b.A.**  
Agro Food Park 15  
DK 8200 Aarhus N

+45 8740 5000  
info@seges.dk  
seges.dk

