

# REVIFAXEN

NYHEDSBREV OM SKATTER OG AFGIFTER

Nummer 847 af 28/9-2009

## Selvstændigt erhvervsdrivende og loftet for ratepensioner mv. i 2010

*Et fortolkningsbidrag til 30-procentsordningen for selvstændigt erhvervsdrivende og loftet på 100.000 kr. i 2010 for indbetalinger på ratepensioner og ophørende livrenter.*

### 30-procentsordningen og fradragsloftet for pensionsindbetalinger

Fra og med indkomståret 2010 er hovedreglen, at der årligt maksimalt kan indbetales 100.000 kr. (beløbet reguleres årligt) på en ratepension eller en ophørende livrente. For ordninger oprettet i ansættelsesforhold er loftet 108.695 kr., da pensionsinstituttet trækker arbejdsmarkedsbidrag på 8 %.

Loftet på 100.000 kr. gælder for indbetalinger til ratepensioner og ophørende livrenter under ét og gælder såvel privattegnede ordninger, som arbejdsgiverordninger.

Selvstændigt erhvervsdrivende er også omfattet af fradragsloftet på 100.000 kr. Der gælder imidlertid en overgangsordning for de pensionsindbetalinger, der foretages på grundlag af virksomhedens overskud. Efter overgangsordningen kan selvstændigt erhvervsdrivende få fradrag for årets indbetaling til en ratepension eller en livrente, når indbetalingen ikke overstiger 30 % af årets overskud før renter mv. Overgangsordningen gælder til og med indkomståret 2014. Fra og med indkomståret 2015 er de selvstændigt erhvervsdrivende omfattet af fradragsloftet på samme måde som andre personer.

I overgangsperioden 2010-2014 kan selvstændigt erhvervsdrivende, der tillige er lønmodtagere endvidere indbetale 100.000 kr. på en ratepension eller en ophørende livrente, hvis ordningen er oprettet i ansættelsesforhold. Det skal fremhæves, at det kun gælder arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger. Personen kan derfor ikke med fradragsret oprette en privattegnede ordning, når 30-procentsordningen er anvendt, og der her er indbetalt 100.000 kr. eller mere på en ratepension eller en ophørende livrente.

Indbetaling på en ratepension eller en ophørende livrente er ikke omfattet af fradragsfordelingsreglerne for privattegnede ordninger. Det gælder for såvel selvstændigt erhvervsdrivende som lønmodtagere mfl. Det

betyder, at en person altid kan indbetale 100.000 kr. på en privattegnet ordning (forudsat, at der ikke tillige er oprettet en ordning i ansættelsesforhold) og få fradrag uden at forpligte sig til indbetaling i de følgende 9 år. Derimod gælder fradragsfordelingsreglerne fortsat livsvarige livrenter. Det betyder, at engangsindskud mv. som udgangspunkt skal fratrækkes over 10 år, dog med mulighed for anvendelse af opfyldningsfradraget, som for 2010 udgør 46.000 kr. eller 30 % af årets overskud for selvstændigt erhvervsdrivende.

Med venlig hilsen

**Dorte Borup Madsen**

**REVITAX A/S**

Frederiksgade 1  
1265 København K  
Telefon 3391 2201  
Telefax 3391 3801