

# Ophørspension

**Selvstændigt erhvervsdrivende, der sælger deres virksomhed, har mulighed for at lave en ophørspension.**

Virksomheden skal have drevet aktivt erhverv, og maks. 50 procent af aktiver og afkast må komme fra udlejning, kontanter eller værdipapirer.

Indbetaling kan ske på enten en ratepension eller livsvarig livrente. Opsparingen kan udbetales, når pensionsudbetalingsalderen er nået. Hvis du vælger ratepension kan udbetaling tidligst ske fem år efter din første indbetaling, mens livsvarig livrente kan udbetales samme år, som indskuddet er foretaget.

Udbetaling af ophørspension, som er oprettet som ratepension skal ske over mindst 10 år, og udbetaling ophører senest ved død.

## Hvor meget kan du indbetale?

Du kan indskyde det skattepligtige provenu fra salget af virksomheden – dog maksimalt 3.162.500 kroner.

## Vigtigt om fradrag

De særlige fradrag for ophørspension betyder, at du kan trække indbetalingen fra i indkomstopgørelsen for det indkomstår, hvor virksomheden er afstået. Det kan ske under forudsætning af, at indbetalingen sker inden 1. juli i det efterfølgende kalenderår (har du forskudt regnskabsår, gælder der særlige frister).

Du kan også vælge at fordele din indbetaling over en periode på 10 år regnet fra det år, hvor virksomheden er solgt. Dermed opnår du fradraget i det år, hvor indbetaling sker.

Du får fradrag i din personlige indkomst for indbetalingen.

Vedrører fortjenesten et aktiesalg, kan du vælge at fradrage indbetalingen i aktieindkomsten i stedet for.

## Det skal du huske i forhold til efterløn

Hvis du går på efterløn, indgår værdien af ophørspensionen i den samlede pensionsformue, når a-kassen skal beregne, om der skal ske modregning i efterlønnen.

Øvrige offentlige ydelser kan også blive påvirket af udbetalingerne.

## Kort om ophørspension

Følgende skal være opfyldt:

- Du er fyldt 55 år
- Du er fuldt skattepligtig til Danmark
- Du har drevet virksomhed i en sammenhængende periode på mindst 10 år inden for de sidste 15 år

1. som personlig drevet virksomhed
2. som hovedaktionær/-anpartshaver
3. som medarbejdende ægtefælle
4. som efterlevende ægtefælle, der indtræder i rettigheder og pligter i boets eller afdødes skattemæssige stilling i virksomheden eller aktiebesiddelsen.

## Særlige forhold

Pensionsordningen skal holdes adskilt fra øvrige pensionsordninger.

Din revisor, advokat eller lignende skal give en skriftlig erklæring vedrørende det beløb, der kan bruges som indskud på ordningen. Benyt skattestyrelsens blanket 02.032 eller 02.033.

