

Spara till pension som företagare

PENSIONS
MYNDIGHETEN

Analysavdelningen
Inger Söderbom

Spara till pension som företagare

1 Sammanfattning och vägledning

- **Ta ut lön eller överskott** från företaget och betala dina skatter och avgifter för att lägga en grund för allmän pension och andra förmåner inom socialförsäkringssystemet.
- **Kompensera för tjänstepension** som ”vanliga” anställda får genom att spara 4,5 procent av lönen eller överskottet.
- **Spara långsiktigt till pension:**

För dig som driver enskild firma och får ett överskott som är lägre än 37 000 kronor i månaden kan ett bra alternativ för långsiktigt sparande vara att spara med skattade pengar på ett investeringssparkonto (ISK). Ett annat alternativ kan vara en kapitalförsäkring, där du också sparar med skattade pengar, beroende på vilka behov du har.

För dig som driver aktiebolag och tar ut en lön under 37 000 kronor i månaden kan ett alternativ för långsiktigt sparande vara ett individuellt pensionssparande (IPS), som du får göra avdrag för i deklarationen. Ett annat alternativ, som också är avdragsgillt, kan vara en pensionsförsäkring beroende på vilka behov du har.

För dig med överskott eller lön som är högre än 37 000 kronor i månaden kan ett pensionssparande som ger rätt till avdrag i deklarationen, det vill säga ett sparande i IPS eller pensionsförsäkring, vara ett bra alternativ.

- **Om du väljer ett sparande med försäkring**, det vill säga kapitalförsäkring eller pensionsförsäkring, betala bara för de tilläggsförsäkringar du behöver och som inte täcks av andra försäkringar, som du redan har.
- Oavsett vilken sparprodukt du väljer ovan så kan ett sparande i **globala aktiefonder med låga avgifter**, till exempel indexfonder, vara ett bra alternativ för ett långsiktigt sparande till pension.
- **Ha koll på avgifterna** – ett sparande i globala indexfonder bör kosta omkring 0,4 procent.
- Har du bolån kan ett alternativ vara att kombinera ett månatligt sparande med löpande **amortering på lånen**.
- **Driver du företaget vidare när du fyllt 66 år** får du lägre sociala avgifter. Om du har enskild näringsverksamhet och tar ut hel allmän pension under hela inkomståret, januari – december, gäller detta redan från 61 års ålder.
- Du får **högre jobbskatteavdrag och grundavdrag** från januari det år du fyller 66.

Innehåll

Spara till pension som företagare	1
1 Sammanfattning	1
2 Bakgrund och syfte	3
3 Företagsformer	3
4 Tjäna in till allmän pension	3
4.1 Enskild firma	3
4.2 Aktiebolag	3
5 Eget sparande till pension	4
5.1 Kompensera för tjänstepension	4
5.2 Avdrag för privat pensionssparande	4
5.2.1 Enskild firma	5
5.2.2 Aktiebolag	6
5.3 Sparprodukter och avgifter	6
5.4 Beskattning av sparkapitalet	8
5.5 Avdrag för tjänstepensionsförsäkring i aktiebolag	10
5.5.1 Sparformer och avgifter	11
5.5.2 Beskattning av sparkapitalet	11
5.6 Direktpension i aktiebolag	11
6 Uttag av eget sparande till pension	11
6.1 Driva företaget vidare efter 65	12
6.2 Uttag av allmän pension	12
6.3 Uttag av avdragsgillt sparande	12
6.4 Uttag av sparade skattade pengar	12
6.5 Garantipension, bostadstillägg och äldreförsörjningsstöd	13

2016-10-19

2 Bakgrund och syfte

Många företagare som försörjer sig på sitt företag tänker inte på att de själva behöver spara till sin pension. De har inte tjänstepension i sin anställning som de flesta ”vanliga” anställda har. Syftet med denna vägledning är att bidra med ökad kunskap om hur en företagare som driver aktiv enskild näringsverksamhet eller aktiebolag kan spara till sin pension.

3 Företagsformer

Ett litet företag drivs vanligen som aktiv enskild näringsverksamhet eller aktiebolag. En aktiv enskild näringsverksamhet innebär att en privatperson driver och ansvarar för företaget. Företagets inkomst (inkomst av näringsverksamhet) deklarerar på samma blankett, inkomstdeklaration 1, som en löntagare deklarerar inkomst av tjänst på. På blanketten räknar man fram ett överskott av aktiv näringsverksamhet. Företagets överskott efter egenavgifter kan jämföras med lön. Detta gäller även för delägare i handelsbolag och kommanditbolag. Dessa företagare kallas ofta egenföretagare eller att man uttrycker det som att de driver enskild firma eller enskild näringsverksamhet.

Om företaget drivs som aktiebolag är företagets ekonomi åtskild från den privata ekonomin. Företagets inkomst deklarerar på blankett för inkomstdeklaration 2. Företagaren och tillika ägaren av företaget bestämmer hur mycket som ska betalas ut i lön till sig själv som privatperson. Företagaren/ägaren är med andra ord anställd i sitt eget aktiebolag och dessa bolag benämns ofta ägarledda företag. Uttrycket att driva aktiebolag används också.

För att fånga in både de som driver aktiv enskild näringsverksamhet och de som driver aktiebolag används begreppet företagare och vi talar om de som driver företag.

4 Tjäna in till allmän pension

4.1 Enskild firma

För den som driver enskild näringsverksamhet är det överskottet efter egenavgifter som ligger till grund för den allmänna pensionen. För att börja tjäna in till allmän pension behöver man ha ett årligt överskott på minst 18 739 kronor (2016). Intjänande till den allmänna pensionen maximeras vid ett överskott efter egenavgifter i verksamheten på minst 478 551 kronor per år eller 39 879 kronor i månaden (2016).

En företagare som driver enskild näringsverksamhet betalar ålderspensionsavgift på 10,21 procent av överskottet. Ålderspensionsavgiften utgör en del av de egenavgifter på totalt 28,97 procent på överskottet, som en egenföretagare betalar in till Skatteverket. I likhet med vanliga löntagare får egenföretagaren också tillgodoräkna sig den allmänna pensionsavgiften, som utgörs av 7 procent av överskottet.

4.2 Aktiebolag

Den som driver aktiebolag behöver ta ut lön för att få allmän pension. Samma belopp som för egenföretagaren gäller för den som driver aktiebolag, det vill säga för att börja tjäna in till allmän pension behöver man ta ut en årslön på minst 18 739 kronor och intjänande till den allmänna pensionen maximeras vid ett löneuttag på minst 478 551 kronor om året eller 39 879 kronor i månaden (2016).

2016-10-19

En företagare som driver aktiebolag betalar ålderspensionsavgift på 10,21 procent på lönen. Ålderspensionsavgiften utgör en del av de arbetsgivaravgifter på totalt 31,42 procent av lönen, som företaget betalar in till Skatteverket. I likhet med vanliga löntagare får företagaren också tillgodoräkna sig den allmänna pensionsavgiften, som utgörs av 7 procent av lönen.

5 Eget sparande till pension

En företagare behöver ta ett större ansvar för sin pension än en anställd som har tjänstepension. Nedan går vi igenom hur en företagare kan kompensera för den tjänstepension en anställd får.

5.1 Kompensera för tjänstepension

För att kompensera för utebliven tjänstepension behöver företagaren spara 4,5 procent av sitt överskott efter egenavgifter eller av sin lön. Om överskottet eller lönen överstiger 37 062 kronor i månaden (2016) behöver företagaren spara 30 procent på det överskjutande beloppet för att kompensera för den tjänstepension som en anställd med kollektivavtal får.

För att kompensera för den uteblivna tjänstepensionen kan företagaren antingen göra ett skatteavdrag för pensionssparande eller spara med skattade pengar. För företagare som driver enskild firma finns i huvudsak två möjligheter:

1. Dra av för ett privat pensionssparande i inkomstdeklarationen, så kallat avdragsgillt pensionssparande. Avdraget sker före egenavgifter i näringsverksamheten och på avdraget får man betala en särskild löneskatt.
2. Betala egenavgifter och inkomstskatt på överskottet och sedan spara med skattade pengar.

För företagare som driver aktiebolag tar vi upp tre möjligheter för sparande till pension:

1. Ta ut lön och sedan dra av för ett privat pensionssparande i inkomstdeklarationen, så kallat avdragsgillt pensionssparande.
2. Ta ut lön och betala inkomstskatt och sedan spara med skattade pengar.
3. Dra av för en individuell tjänstepensionsförsäkring i företaget. På avdraget betalas en särskild löneskatt.

Vårt fokus när det gäller avdragsgillt sparande ligger på privat pensionssparande, som kan användas av både den som driver enskild firma och av den som har ett aktiebolag.

När det gäller avdragsgillt pensionssparande och avdrag för individuell tjänstepensionsförsäkring så dras skatten vid inbetalningstillfället av pensionssparandet. Vi beskriver också översiktligt direkt pension, som är ett sparande i aktiebolaget där skatten dras först vid utbetalningstillfället.

5.2 Avdrag för privat pensionssparande

Inkomståret 2016 har endast löntagare utan tjänstepension i sin anställning rätt till avdrag för privat pensionssparande. Avdragsreglerna kräver att man aldrig tidigare haft pensionsrätt hos sin nuvarande arbetsgivare och att man, under hela

2016-10-19

beskattningsåret, helt saknar pensionsrätt i sina anställningar. Små företagare tillhör ofta denna grupp.

5.2.1 Enskild firma

Företagare som har inkomst av aktiv enskild näringsverksamhet får i år göra avdrag för privat pensionssparande med 35 procent av inkomsten från näringsverksamheten. Avdraget får uppgå till högst 10 prisbasbelopp, det vill säga högst 443 000 kronor (2016). Om en enskild näringsidkare gör avdrag för pensionssparande så sänker hon eller han den inkomst som den allmänna pensionen och många andra sociala förmåner grundas på. Sänkningen sker med beloppet för pensionssparandet plus den så kallade särskilda löneskatten på pensionssparbeloppet på 24,26 procent.

Om en företagare väljer att inte dra av för privat pensionssparande vid ett överskott efter egenavgifter som är lägre än 443 200 kronor per år eller 36 933 kronor i månaden (2016), uppnås nästan full allmän pensionsrätt och företagaren hamnar under brytpunkten för statlig skatt, se tabellen nedan. Företagaren har då även nått maximal sjukpenninggrundande inkomst på 332 200 kronor per år (2016) och maximal nivå för föräldrapenning på 443 000 kronor per år (2016). Vid överskott i företaget under cirka 37 000 kronor per månad är det således ett bra alternativ för företagaren att spara med skattade pengar. För dem som har ett överskott över cirka 37 000 kronor i månaden kan det vara ett bättre alternativ att spara avdragsgillt. Det blir förmånligt om avdraget ryms ovanför gränsen för statlig skatt, det vill säga att när avdrag gjorts i deklARATIONEN så ligger inkomsten fortfarande på minst cirka 37 000 kronor i månaden. För att maximera avsättningen till allmän pension behövs ett överskott på minst 478 551 kronor per år eller 39 879 kronor i månaden (2016).

Tabell 1: Inkomstnivåer för sociala förmåner och skatter i kronor per år och månad (2016)

Nivå för sociala förmåner och skatter, år 2016	Inkomst kronor/år	Inkomst kronor/månad
Miniminivå på inkomst för intjänande till allmän pension	18 739	1 562
Maximal sjukpenninggrundande inkomst	332 200	27 683
Maximal föräldrapenning	443 000	36 917
Statlig inkomstskatt, 20 procent, till och med 65 års ålder	443 200	36 933
Statlig inkomstskatt, 20 procent, från 66 års ålder	469 300	39 108
Maximal inbetalning till allmän pension	478 551	39 879

Det är således inte bara pensionsrätten som påverkas negativt vid avdrag för privat pensionssparande för en person med enskild firma, utan även andra förmåner inom socialförsäkringssystemet som sjuk- och föräldrapenning samt arbetslöshetsersättning.

Som ett underlag till denna rapport gjorde vi en ansats att jämföra avdragsgillt pensionssparande med sparande med skattade pengar genom att ställa upp ett enkelt räkneexempel med sparperiod under de aktiva företagsåren och en utbetalningsperiod

2016-10-19

från 66 år och framåt. Skattereglerna är dock komplicerade och huruvida avdragsgillt sparande eller sparande med skattade pengar är ”bäst” beror på inkomstnivå, pensionsutfall, rätt till bostadstillägg med mera. Eftersom analysen inte gav ett entydigt resultat kan vi endast vägleda på ett övergripande sätt ovan, baserat på inkomstnivåer satt i relation till nivåer för statlig skatt och sociala förmåner.

5.2.2 Aktiebolag

Företagare som driver aktiebolag och vars bolag endast betalar in allmän pension för ägarens räkning har, liksom övriga löntagare utan tjänstepension, rätt att få göra avdrag för privat pensionssparande med 35 procent av lönen i inkomstdeklarationen. Avdragsreglerna kräver att man aldrig tidigare haft pensionsrätt hos nuvarande arbetsgivare och att man, under hela beskattningsåret, helt saknar pensionsrätt i sin anställning. Avdraget får uppgå till högst 10 prisbasbelopp, det vill säga högst 443 000 kronor (2016). Företaget betalar som vanligt arbetsgivaravgifter på hela lönen, men aktiebolagsägaren, i sin roll som löntagare, slipper inkomstskatt på den del som motsvarar avdraget för privat pensionssparande, eftersom sparandet är avdragsgillt. För företagare som driver aktiebolag kan det således vara ett alternativ att pensionsspara avdragsgillt. Vid en lön över gränsen för statlig skatt framstår alternativet som än mer förmånligt, det vill säga att när avdrag gjorts i deklarationen så ligger inkomsten fortfarande på minst 37 000 kronor i månaden.

När avdraget för ett privat pensionssparande görs från en uttagen lön påverkas inte inbetalningarna till allmän pension eller andra förmåner inom socialförsäkringssystemet negativt. Det är således en skillnad mot enskild firma där avdraget påverkar överskottet efter egenavgifter och därmed reducerar den inkomst som allmän pension och andra sociala förmåner baserar sig på.

I likhet med vår analys för företagare som driver enskild firma kan vi endast vägleda på ett övergripande sätt ovan baserat på inkomstnivåer satt i relation till nivåer för statliga skatt och sociala förmåner.

5.3 Sparprodukter och avgifter

Avdragsgillt privat pensionssparande placeras antingen i ett individuellt pensionssparande (IPS) eller i en privat pensionsförsäkring. Ett IPS-konto är vanligen avgiftsfritt, men om man sparar i fonder får man betala förvaltningsavgift på fonderna på sitt konto. Man kan också spara i aktier eller andra värdepapper på kontot. En privat pensionsförsäkring kan vara i form av en fondförsäkring eller en traditionell försäkring. I en fondförsäkring väljer man oftast själv fonder eller väljer man att placera pengarna i den fond som är förval. I en traditionell försäkring är det försäkringsbolaget som placerar pengarna i olika tillgångar.

2016-10-19

Både fondförsäkring och traditionell försäkring har ofta både en fast avgift och en avgift som procent av det sparade kapitalet. I den privata pensionsförsäkringen betalar man också förvaltningsavgift på fonderna. Se tabell 2 nedan.

Tabell 2: Sparprodukter och möjlighet till skatteavdrag och försäkringsmoment

Sparprodukt	Avdragsgill	Försäkring ingår	Sparform
Privat pensionsförsäkring	Ja	Ja	Traditionell försäkring eller fondförsäkring
Individuellt pensionssparande (IPS)	Ja	Nej	Fonder, aktier eller andra värdepapper
Investeringsparkonto (ISK)	Nej	Nej	Fonder, aktier eller andra värdepapper
Kapitalförsäkring	Nej	Ja	Traditionell försäkring, fondförsäkring, fonder, aktier eller andra värdepapper

Om man i stället sparar med pengar som man betalat inkomstskatt på finns andra sparprodukter. Den enklaste är investeringsparkonto (ISK). Ett ISK är vanligen avgiftsfritt, men om man sparar i fonder får man betala förvaltningsavgift på fonderna på sitt konto. Man kan också spara i aktier eller andra värdepapper på kontot. En annan möjlighet är en kapitalförsäkring. En kapitalförsäkring är förknippad med samma kostnader och liknande investeringsmöjligheter som en privat pensionsförsäkring. Tillgångarna kan naturligtvis också stå på vanliga bank- eller fondkonton eller att man har aktier i en depå. Se rapporten [”Eget sparande till pension – en konsumentvägledning”](#) för mer information om sparande med skattade pengar.

Ett alternativt sparande för den som har lån på sin bostad kan vara sparande genom amortering. Amortering på bolånen innebär succesivt lägre räntekostnader och en mindre känslighet för räntehöjningar. Genom att amortera byggs ett kapital upp i bostaden vilket innebär en lägre månatlig boendekostnad som pensionär. Det kan vara bra att inte binda allt kapital i bostaden. En kombination av amortering och ett annat sparande, kanske fondsparande med högre risk och därmed större möjlighet till högre avkastning, kan vara ett bra alternativ.

För en privat pensionsförsäkring och för en kapitalförsäkring kan det årliga avgiftsuttaget komma upp i två procent av kapitalet eller mer om man väljer dyra fonder. Det kan vara klokt att ta reda på vilka avgifter som tas ut och hur de påverkar de framtida utbetalningarna från försäkringen. Om man väljer IPS eller sparande på ISK kan man komma undan med en avgift på några tiondels procent om man väljer indexfonder.

2016-10-19

Vid ett sparande på ISK gäller vanliga arvsregler, om du vill du påverka vem som ska ärva pengarna på ditt ISK kan du skriva ett testamente. I en kapitalförsäkring ingår, vanligen mot en mindre avgift, ett återbetalningsskydd som innebär att om den försäkrade dör betalas pengarna ut till insatt förmånstagare eller till dödsboet. Ytterligare tilläggsförsäkringar, som premiefrielse och efterlevandeskydd med ett på förhand valt dödsfallsbelopp, kan köpas till kapitalförsäkringen. Premiefrielseförsäkring är ett tillägg till försäkringen och innebär att försäkringsbolaget betalar premierna om den försäkrade skulle bli långvarigt sjuk. Efterlevandeskydd med dödsfallsbelopp säkerställer att en förmånstagare får ett bestämt belopp när den försäkrade dör. Även i en privat pensionsförsäkring kan man betala för tillägg till försäkringen. Vanligt är att man väljer premiefrielse vid nedsättning av arbetsförmåga.

5.4 Beskattning av sparkapitalet

Pensionskapitalet i avdragsgillt privat pensionssparande schablonbeskattas årligen. Schablonskatten, eller avkastningsskatten som den också kallas, fås i procent genom att multiplicera den genomsnittliga statslåneräntan under kalenderåret före beskattningsåret med 15 procent. Denna skattesats multipliceras med pensionskapitalets värde vid beskattningsårets början och ger då skatten i kronor, se tabell 3 nedan. Om man sparar med skattade pengar på ett ISK eller i en kapitalförsäkring är skattesatsen 30 procent i stället för 15 procent.

2016-10-19

Avkastningen beräknas baserad på statslåneräntan plus ett tillägg på 0,75 procentenheter, dock lägst 1,25 procent. Pensionskapitalet räknas ut på ett något annorlunda sätt jämfört med det avdragsgilla sparandet. Se tabellen nedan.

Tabell 3: Sparprodukter och hur de beskattas.

Spar- produkt	Kapital- underlag	Ränta	Ränta (%)	Skatt på schablon- avkastning 2016 (%)	Avkast- ningskatt 2016 (%)
Privat pensionsför- säkring	Kapital vid årets ingång	Föregående års genomsnittliga statslåneränta	0,58 (Prognos- standard 4,0)	15	0,087 (Prognos- standard 0,6)
Individuellt pensions- sparande (IPS)	Som ovan	Som ovan	Som ovan	Som ovan	Som ovan
Tjänste- pension	Som ovan	Som ovan	Som ovan	Som ovan	Som ovan
Investerings- sparkonto (ISK)	Kapitalet vid ingången av varje kvartal summeras och divideras med fyra	Statslåneräntan den 30 november året före beskattningsår et plus 0,75 procentenheter	0,65+0,75 =1,40 Kan lägst uppgå till 1,25 (Prognos- standard 4,75)	30	0,42 (Prognos- standard 1,425)
Kapitalförsäk- ring	Kapitalet vid årets ingång plus inbetalning ar under 1:a halvåret plus hälften av inbetalning arna under 2:a halvåret	Som ovan	Som ovan	Som ovan	Som ovan

2016-10-19

Av siffrorna i kolumnen för avkastningsskatt i tabell 3 ovan framgår att beskattningen av avdragsgillt pensionssparande (privat pensionsförsäkring, IPS och tjänstepension) är mer förmånlig än den för icke avdragsgillt sparande (ISK och kapitalförsäkring), 0,087 procent jämfört med 0,42 procent. Skillnaden består i att skattesatsen är 15 procent i stället för 30 procent och att det inte görs något tillägg till statslåneräntan. Tillägget till statslåneräntan på 0,75 procentenheter är nytt från 2016, liksom miniminivån på räntesatsen om 1,25 procent.

Inom parentes i tabellen anges de värden som gäller för prognosstandard. Prognosstandard är en branschgemensam standard som ska underlätta för konsumenter att få begriplig information om sin framtida totala pension. Just nu är det stor skillnad mellan verkliga värden på räntan och prognosstandardens värden. Det beror på att räntan i Sverige ligger på historiskt låg nivå.

Beräkning och inbetalning av skatt görs av sparinstitutet eller försäkringsbolaget.

5.5 Avdrag för tjänstepensionsförsäkring i aktiebolag

I ett aktiebolag kan man köpa en individuell tjänstepensionsförsäkring som är avdragsgill. Avdraget får högst uppgå till 35 procent av lönen. Avdraget får inte heller vara högre än 10 prisbasbelopp, det vill säga 443 000 kronor om året (2016). Om man under en period inte gjort avdrag för tjänstepension kan man få lov att ”köpa i kapp” upp till det belopp som man skulle ha kunnat sätta av under åren. Det gör att man kan komma upp i större avdrag än 10 basbeloppen under ett enskilt år. Om den som driver ett aktiebolag väljer att dra av för en individuell tjänstepensionsförsäkring i bolaget i stället för att ta ut lön, sänker hon eller han den inkomst som den allmänna pensionen och många andra sociala förmåner grundas på. Sänkningen sker med beloppet för pensionssparandet (tjänstepensionsförsäkringen) plus den så kallade särskilda löneskatten på pensionssparbeloppet på 24,26 procent.

Om den som driver ett aktiebolag undviker att göra avdrag för en tjänstepensionsförsäkring i företaget vid en lön som är lägre än 443 200 kronor per år eller 36 933 kronor i månaden (2016) uppnås nästan full allmän pensionsrätt och företagaren hamnar under brytpunkten för statlig skatt, se tabell 3. För att maximera avsättningen till allmän pension behövs en lön på minst 478 551 kronor eller 39 879 kronor i månaden (2016).

Det är inte bara den allmänna pensionen som påverkas negativt vid avdrag för tjänstepensionsförsäkring utan även andra förmåner inom socialförsäkringssystemet som sjuk- och föräldrapenning samt arbetslöshetsersättning. Den som driver aktiebolag har också möjlighet att ta ut lön och sedan göra avdrag för privat pensionssparande under vissa förutsättningar, beskrivna i avsnitt 5.2.2.

Som framgått ovan fungerar det på ungefär samma sätt med avdrag för tjänstepensionsförsäkring för den som äger och driver ett aktiebolag som avdrag för privat pensionssparande för den som driver aktiv enskild näringsverksamhet. Att avdraget för aktiv enskild näringsverksamhet är ett privat pensionssparande beror på att den företagsformen inte är en juridisk person, utan att det är en privatperson som bär ansvaret. I aktiebolagsfallet utgör företaget en egen juridisk person.

5.5.1 Sparformer och avgifter

Inom ramen för avdragsgillt individuellt tjänstepensionssparande kan man spara i fondförsäkring eller traditionell försäkring. Som vi redogjorde för ovan har båda dessa försäkringsformer vanligen både en fast avgift och en avgift som procent av det sparande kapitalet. Därtill kommer förvaltningsavgift på fonder. Det innebär att det årliga avgiftsuttaget kan komma upp i två procent av kapitalet eller mer om fonderna har hög avgift. Det kan vara klokt att ta reda på vilka avgifter som tas ut och hur de påverkar de framtida utbetalningarna.

5.5.2 Beskattning av sparkapitalet

Pensionskapitalet i en avdragsgill tjänstepensionsförsäkring schablonbeskattas årligen på samma sätt som kapitalet i avdragsgillt pensionssparande. Avkastningsskatten i procent får man genom att multiplicera den genomsnittliga statslåneräntan under kalenderåret före beskattningsåret med 15 procent. Denna skattesats multipliceras med pensionskapitalets värde vid beskattningsårets början och ger då skatten i kronor, se tabell 3. Beräkning av skatten görs av försäkringsbolaget, som också betalar in skatt för spararens räkning.

5.6 Direktpension i aktiebolag

Ovan redogjorde vi för avdragsgillt pensionssparande i ett aktiebolag i form av en individuell tjänstepensionsförsäkring. Det finns fler möjligheter till pensionssparande i aktiebolag där skatten dras vid inbetalningstillfället och också sparande där skatten dras först när pensionen betalas ut. Vad det gäller avdragsgillt pensionssparande där skatten dras vid inbetalningstillfället har vi täckt in den enklaste varianten med den avdragsgilla individuella tjänstepensionsförsäkringen. Direktpension är ett exempel på sparande där skatten dras först när pengarna betalas ut.

Vid direktpension byggs pensionskapitalet upp av beskattade vinster inom det egna aktiebolaget. Om man vänder sig till en jurist hjälper han eller hon till med en pantförskrivning och en pensionsutfästelse för den i bolaget som ska ha pensionen. När dessa handlingar är upprättade är pengarna som placeras i pensionssparandet skyddade från fordringsägare samt också skyddade vid en eventuell konkurs. Pengarna kan placeras på valfritt sätt, till exempel i fonder. Om man vänder sig till ett försäkringsbolag eller en försäkringsmäklare ingår vanligen en kapitalförsäkring som sparprodukt i upplägget. Som vi nämnt ovan kan det vara klokt att ta reda på vilka avgifter som tas ut och hur de påverkar de framtida utbetalningarna. När som helst kan företagaren avsäga sig hela eller delar av pensionslöftet som aktiebolaget gett och använda pengarna i företaget.

6 Uttag av eget sparande till pension

En företagare har större möjlighet än en anställd att välja hur länge man vill arbeta genom att driva företaget vidare så länge man kan och vill. Det är förmånligt att vara företagare efter 65 års ålder. Det sätt man valt att spara på, avdragsgillt eller med skattade pengar, bestämmer när man kan börja ta ut sina sparpengar. Om man får låg pension kan man få ekonomiskt stöd i form av garantipension, bostadstillägg och/eller äldreförsörjningsstöd, som är förmåner inom den allmänna pensionen.

2016-10-19

6.1 Driva företaget vidare efter 65

Från och med det år man fyller 66 år reduceras egenavgiften för den som driver enskild firma från 28,97 procent till 10,21 procent, det vill säga att man bara betalar ålderspensionsavgift. Till detta kommer en särskild löneskatt på 6,15 procent, införd 2016. Sammantaget betalar man således 16,36 procent i egenavgift och särskild löneskatt. Reduceringen av avgift och skatt till 16,36 procent gäller också om den som har enskild firma tagit ut hel ålderspension (inkomst- och premiepension) från det allmänna pensionssystemet under hela inkomståret, januari - december, vilket man kan göra tidigast från 61 års ålder.

För den som driver aktiebolag reduceras arbetsgivaravgiften från 31,42 procent till 10,21 procent från och med det år man fyller 66. Även i detta fall tillkommer den särskilda löneskatten på 6,15 procent. Sammantaget betalar man således 16,36 procent i arbetsgivaravgifter och särskild löneskatt.

Är man född 1937 och tidigare behöver man bara betala den särskilda löneskatten på 6,15 procent.

Från och med januari det år man fyller 66 blir dessutom såväl jobbskatteavdraget som grundavdraget större än för personer som inte nått denna ålder.

6.2 Uttag av allmän pension

Allmän pension kan tidigast tas ut från 61 års ålder. Att ta ut pension senare innebär att man får en högre pension per månad. Undantag är personer som har rätt till garantipension, bostadstillägg och/eller äldreförsörjningsstöd, vilket kan fås först från 65 års ålder. Se mer nedan om dessa förmåner.

6.3 Uttag av avdragsgillt sparande

En avdragsgill privat pensionsförsäkring, IPS, och individuell tjänstepensionsförsäkring betalas ut i enlighet med pensionsavtalet. Försäkringsbolaget betalar ut pengar en gång per månad under minst fem år. Utbetalning kan tidigast ske från 55 års ålder. Utbetalningarna från pensionsförsäkringen beskattas som inkomst av tjänst.

För skatt på avkastningen av sparandet se avsnitt 5.4.

6.4 Uttag av sparade skattade pengar

I en kapitalförsäkring kan man ofta själv bestämma hur länge man vill binda pengarna, vanligtvis minst fem år. Även en kapitalförsäkring kan man få utbetald per månad av försäkringsbolaget under en viss tid. På pengarna i en kapitalförsäkring har man redan betalat skatt, vilket gör att ingen beskattning sker av utbetalningarna från kapitalförsäkringen.

Vad det gäller sparande på ISK och fondkonto är pengarna tillgängliga när som helst. Man får själv portionera ut pengarna på lämpligt sätt. Även dessa pengar har man redan betalat skatt på.

För skatt på avkastningen av sparandet se avsnitt 5.4.

6.5 Garantipension, bostadstillägg och äldreförsörjningsstöd

Garantipension är ett grundskydd för den som haft liten eller ingen arbetsinkomst under livet. Garantipension kan betalas ut från 65 års ålder. För full garantipension krävs att man varit bosatt i Sverige under minst 40 år mellan 16 och 64 års ålder.

Bostadstillägg är ett skattefritt tillägg för pensionärer som har låg pension.

Bostadstillägg kan betalas ut från 65 års ålder. Man måste ta ut hela den allmänna pensionen för att kunna ansöka om bostadstillägg.

Äldreförsörjningsstöd är ett stöd man kan få om de andra pensionsförmånerna inte räcker till för en skälig levnadsnivå. Äldreförsörjningsstöd kan betalas ut från 65 års ålder.