



jøp

SKAT OG **PENSION**

Indhold

3 Hvem indbetaler til pensionen?

- 3 Privat indbetaling (selvbetaler)
- 3 Arbejdsmarkedsbidrag

4 Fradrag som selvbetaler

- 4 Fradragsregler livrente
- 5 Fradragsregler ratepension og ophørende livrenter
- 5 Fradragsregler Aldersopsparing

6 Hvis du indbetaler et engangsbeløb

- 6 Indskud fra din arbejdsgiver
- 6 Indskud som selvbetaler
- 6 Særligt for selvstændige
- 7 Salg af virksomhed samt salg af aktier som hovedaktionær

8 Udbetalinger

- 8 Supplerende engangsydelse og kapitalpensioner
- 8 Aldersopsparing / supplerende engangssum
- 8 Ugifteydelse (gælder kun medlemmer i afdeling 1)
- 9 Gruppeforsikring (livsforsikring mm.)
- 9 Skattefri udbetalinger
- 9 Særlig udligningskat

10 Overførsel og udtrædelse

- 10 Overførsel til anden pensionsordning
- 10 Udtrædelse
- 10 Skat på afkast

Hvem indbetaler til pensionen?

Det kan enten være dig eller din arbejdsgiver, der indbetaler til din pensionsordning. Grunden til, at det er vigtigt er, at reglerne for fradrag og skat bl.a. afhænger af, hvem der indbetaler til din pensionsordning.

I de fleste tilfælde er det din arbejdsgiver, der står for indbetalingerne, fx hvis du er overenskomstanst. Når din arbejdsgiver indbetaler direkte til os, skal beløbet ikke medregnes i din indkomst, hverken din arbejdsgivers andel på 2/3 eller din andel på 1/3. Pensionsbidraget bliver trukket af din bruttoløn, og skattefordelen består i, at du har 'bortseelsesret' for indbetalingerne. Det betyder, at du kan se bort fra dem, når du opgiver din skattepligtige indkomst. Derfor kan du heller ikke se beløbet på din årsopgørelse. Der er ingen beløbsmæssige begrænsninger ved indbetalinger til livsvarige livrenter som JØP Almindelig ordning og Supplerende alderspension. Men der er en grænse for, hvor meget du kan få fradrag for i samme år på private livrenter og ratepension. Til ratepension kan du højst indbetale 52.400 kr. (2016).

Privat indbetaling (selvbetaler)

Du kan også selv indbetale til pension af din nettoløn, og så er du det, vi kalder selvbetaler. Vi indberetter dine indbetalinger til SKAT og du skal kontrollere, at dine

pensionsindbetalinger er korrekt noteret som fradrag på din årsopgørelse fra SKAT.

Du får fradrag for dine indbetalinger til JØP på JØP Almindelig ordning, Supplerende alderspension og JØP Ratepension.

Arbejdsmarkedsbidrag

Du skal betale arbejdsmarkedsbidrag af dine pensionsindbetalinger. Hvis det er din arbejdsgiver, der indbetaler pensionsbidraget, trækker vi 8 pct. i arbejdsmarkedsbidrag af dine indbetalinger og afregner med SKAT, medmindre din arbejdsgiver meddeler os, at der ikke skal betales arbejdsmarkedsbidrag.

Vi afregner ikke arbejdsmarkedsbidrag, hvis du er selvbetaler, fordi din arbejdsgiver har trukket arbejdsmarkedsbidrag ved din lønudbetaling.

Du skal være opmærksom på, at for at du kan få fradrag, er det en betingelse, at du er fuldt skattepligtig til Danmark.

Fradrag som selvbetalere (privat indbetaler)

Der er forskellige muligheder for fradrag alt efter, hvilken type ordning, som du indbetaler på.

Fradragsregler livrente

Som selvbetalere på en livrente (JØP Almindelig ordning) har du to muligheder for fradrag: ti-årsreglen og opfyldningsfradraget som i 2016 udgør 48.200 kr. Du kan til hver en tid indbetale op til opfyldningsfradraget på din pensionsordning og få fuldt fradrag for indbetalingerne i samme kalenderår.

Hvis du indbetaler mere end 48 200 kr. årligt (2016) fordeles fradraget over ti år. Det kaldes tiårsreglen. Hovedreglen er altså, at du som selvbetalere skal betale

det samme bidrag uafbrudt i mindst ti år, for at få lov til at trække indbetalingerne fra i indbetalingsåret. Hvis du har haft en arbejdsgiverordning bliver den medregnet i de ti år.

Hvis du nedsætter eller standser dine indbetalinger inden tiårsperioden er gået, kan SKAT med tilbagevirkende kraft kræve dit fradrag omlagt over ti år. Det resulterer i en efterskat med et årligt procenttillæg på 6 pct. pr. år af det for meget fratrukne i det enkelte kalenderår.

Når du har indbetalt til din pensionsordning i mindst ti år, kan du nedsætte indbetalingen uden skattemæssige konsekvenser. Hvis du forhøjer indbetalingerne vil SKAT betragte det som en ny aftale og du begynder på en ny tiårsperiode fra forhøjelsen.

Du kan uanset tiårsreglen altid nedsætte dine betalinger i disse situationer:

- Du kan nedsætte med værdien af dit opfyldningsfradrag. Du skal bruge opfyldningsfradraget for det

PENSIONSTYPE	FRADRAGSMULIGHED	STØRRELSE PÅ BELØB	FRADRAGSVÆRDI	UDBETALING
1. Livsvarig livrente (JØP Almindelig ordning + Supplerende alderspension)	Ti-årsreglen Opfyldningsfradrag	Indbetal samme beløb i ti år og/eller max. 48.200 kr.	Topskat	Beskattes med indkomstskat, løbende udbetaling
2. Ratepension	Fradragsloft	Max. 52.400 kr.	Topskat	Beskattes med indkomstskat, løbende udbetaling

år, din pensionsordning begyndte. I figur 2 kan du se opfyldningsfradraget fra 2006-2016.

- Du kan nedsætte indbetalingen med et beløb svarende til pristalsreguleringen af den oprindeligt aftalte indbetaling og nedsætte indbetalingen til det beløb, du startede med at indbetale, da aftalen blev indgået.
- Du kan nedsætte de samlede årlige indbetalinger inden for en bagatelgrænse på 2.000 kr., uden at fradragene skal beregnes om. Dette kan gøre én gang.
- Hvis du pga. invaliditet bliver berettiget til at få udbetaling fra din pensionsordning, kan du standse indbetalingen uden at fradragene skal beregnes om.

Opfyldningsfradraget fra 2005-2015

2006	42.000 kr.
2007	43.100 kr.
2008	44.500 kr.
2009-2013	46.000 kr.
2014	46.900 kr.
2015	47.600 kr.
2016	48.200 kr.

Du kan indbetale til flere livsvarige pensionsordninger og fradrage alle indbetalinger efter ti-årsreglen, hvis du indbetaler mere end opfyldningsfradraget. Men hvis du standser indbetalingerne inden for en tiårsperiode, får det konsekvenser for dine fradrag. Vi anbefaler, at du kontakter os for mere information om dette.

Hvis dine samlede pensionsindbetalinger er mindre end dit opfyldningsfradrag, kan du frit nedsætte eller standse indbetalingerne og senere på ny indbetale til din(e) ordning(er).

Du kan også bruge hele opfyldningsfradraget på den ene af dine ordninger, mens du på dine andre pensionsordninger fortsætter med at betale de faste, aftalte beløb i mindst 10 år.

Hvis din pensionsordning er startet som en arbejdsgiverbetalt ordning, tæller arbejdsgivertiden med i tiårsperioden, selv om du senere går over til at være selvbetaler.

Hvis der aftales større bidrag, betragtes forhøjelsen som start på en ny tiårsperiode, medmindre den kan indeholdes i dit opfyldningsfradrag, og du ikke allerede bruger opfyldningsfradraget.

Fradragsregler ratepension og ophørende livrenter

Du har et samlet fradragsbeløb på 52.400 kr. (2016), som du kan bruge ved indbetalinger på ratepensioner (og ophørende livrenter). Hvis din arbejdsgiver indbetaler, er beløbet 52.400 kr. plus arbejdsmarkedsbidrag i alt 56.956 kr. (2016). Hvis du indbetaler mere er der automatisk overløb af beløb til livrenten. Du kan ikke overføre ubrugt fradrag fra indbetalingsåret til de efterfølgende år. Skattelovgivningen giver dog mulighed for at tilbagebetale indbetalingen, der ikke har været fradragsret eller bortseelsesret for, eller at overføre beløbet til en anden fradragsberettiget ordning (livsvarig livrente). Hvis du vil vide mere, så kontakt os for yderligere information.

Fradragsregler Aldersopsparing

Denne pensionstype er trådt i stedet for kapitalpension (og JØPs Supplerende engangsydelse) pr. 1. januar 2013. Du kan ikke indbetale til en aldersopsparing i JØP, men du kan indbetale til ordningen i Lægernes Pensionsbank. Læs mere på www.joep.dk/medlemsfordele.

Der er ikke fradrag for indbetalinger til aldersforsikring og der skal ikke betales skat eller afgift ved udbetalingen. Du kan indbetale 28.900 kr. om året (2016). Hvis du indbetaler mere end dette beløb, opkræver SKAT 20 pct. i afgift af det beløb, du har betalt for meget over årsopgørelsen. Du har mulighed for at overføre det for meget indbetalte til en livrente eller ratepension. I dette tilfælde opkræver SKAT 4 pct. af beløbet.

Afkastet på alle ordninger bliver beskattet med 15,3 pct. efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Hvis du indbetaler et engangsbeløb

Et indskud er et engangsbeløb, der bliver indbetalt til din pensionsordning af enten dig selv eller din arbejdsgiver. Her er der igen forskel på beskatning alt efter, hvem der indbetaler.

Indskud fra din arbejdsgiver

Når din arbejdsgiver betaler indskud til din JØP pension, bliver det ikke medregnet i din indkomst, da arbejdsgiveren trækker beløbet fra din bruttoløn. Du skal derfor ikke selv fradrage det på din årsopgørelse.

Fratrædelsesgodtgørelser bliver beskattet lempeligere end almindelige lønudbetalinger. De første 8.000 kr. er skattefrie. Beløb ud over dette bundfradrag bliver beskattet som personlig indkomst. Din arbejdsgiver kan indbetale beløb ud over 8.000 kr. til din JØP Almindelig ordning eller Supplerende alderspension.

Indskud som selvbetaler

Du kan selv indbetale indskud på JØP Almindelig ordning. Hvis du i forvejen er selvbetaler på din JØP almindelig ordning, så bruger du af dit opfyldningsfradrag, medmindre du anvender tiårsreglen.

Indskuddet er fuldt fradragsberettiget, men fradraget skal ligesom pensionsbidraget fordeles ligeligt over ti år eller fradrages med brug af opfyldningsfradraget på 48.200 kr. (2016). Du kan altså ikke indskyde 100.000

kr. og trække hele beløbet fra på én gang. 100.000 kr. i indskud giver ret til 10.000 kroner i årligt fradrag i ti år. Ønsker du et højere fradrag, kan du bruge dit opfyldningsfradrag. Du kan trække årets opfyldningsfradrag fra hvert år indtil hele indskuddet er fratrukket – men pas på: Du kan kun bruge opfyldningsfradraget én gang om året. Har du brugt opfyldningsfradraget på en anden ordning er muligheden udtømt.

Der er frit valg mellem ti-årsreglen og opfyldningsreglen. Du træffer valget, når du udfylder årsopgørelsen. Valget er bindende, fra den første årsopgørelse er afleveret, og du kan derfor ikke vælge om.

Særligt for selvstændige

Er du selvstændig, gælder samme skattemæssige forhold, som hidtil beskrevet: tiårsreglen og opfyldningsreglen. Du har herudover en særlig mulighed for at indbetale op til 30 pct. af virksomhedens overskud med fradrag i indbetalingsåret.

Reglen kan anvendes både ved indbetaling til JØP Almindelig ordning og Supplerende alderspension. Fra 1. januar 2015 kan reglen ikke længere anvendes ved indbetaling til ratepension.

SKAT OG PENSION I UDLANDET, I GRØNLAND OG PÅ FÆRØERNE

Er du bosiddende i Grønland eller udlandet, gælder der særlige regler, når du indbetaler til din pensionsordning.

JØP vejleder ikke om skatteregler i udlandet. Vi henviser til landets skattemyndigheder eller til at søge rådgivning hos et revisionselskab.



Salg af virksomhed samt salg af aktier som hovedaktionær

Hvis du sælger din virksomhed og herved opnår en skattepligtig fortjeneste, kan du indbetale fortjenesten til JØP med fradrag i indbetalingsåret. Reglen kan også anvendes af en medhjælpende ægtefælle. Endvidere kan en hovedaktionær i et selskab, der driver erhvervsaktivitet, som afstår aktier/anpartar med fradrag indbetale en skattepligtig fortjeneste på en pensionsordning med løbende udbetalinger eller en ratepension.

Du skal mindst ti år før pensionsordningen oprettes, have drevet selvstændig virksomhed eller have været hovedaktionær, og du skal være fyldt 55 år inden salget. De nærmere regler fremgår af § 15 A i pensionsbeskatningsloven.

Der kan højst indbetales 2.625.800 kr. i 2016.

Kontakt os, hvis du ønsker at indbetale efter reglerne for selvstændige eller regler om salg af virksomhed.

SÆRLIGT FRADrag FOR SELVSTÆNDIGE

Det særlige fradrag for selvstændige bliver beregnet som 30 pct. af årets overskud fra selvstændig erhvervsaktivitet. Efter § 18, stk. 5 i pensionsbeskatningsloven, opgøres overskud fra selvstændig erhvervsaktivitet således: "Ved overskud fra selvstændig erhvervsaktivitet forstås overskud som opgjort efter reglerne for opgørelse af skattepligtig indkomst før fradrag for henlæggelse til konjunkturudligning efter virksomhedsskattelovens § 22 b, med tillæg af renteudgifter og kurstab på fordringer og gæld, og med fradrag af rente- og udbytteindtægter samt kursgevinst på fordringer og gæld, som indgår i opgørelsen af dette overskud. I overskuddet som nævnt i § 18, stk. 5, 3. punktum indgår ikke indkomster ved afståelse af goodwill og andre immaterielle aktiver, såsom særlig fremstillingsmåde eller lignende (knowhow), patentret, forfatter- og kunstnerret og ret til mønster og varemærke, kvoter og betalingsrettigheder eller fortjenester ved afståelse af fast ejendom omfattet af ejendomsavancebeskatningsloven".

Spørgsmål om opgørelse af overskud og vurdering af, om der foreligger selvstændig erhvervsaktivitet, bør du drøfte med din revisor eller advokat.

Udbetalinger

Der er forskellige regler for, hvordan udbetalingen bliver beskattet alt efter hvilken pensionsordning, der er tale om.

Du betaler personlig indkomstskat af alle løbende pensionsydelse. De løbende ydelser er: alderspension, invalidepension, samleverpension, ægtefællepension og børnepension. Så når du skal have udbetalt din JØP Almindelig ordning og evt. din Supplerende alderspension, så betaler du indkomstskat.

Hvis din løbende pension er under 10.200 kr. årligt (2016), så bliver den konverteret til et engangsbeløb, som du får udbetalt minus 40 pct. i afgift før udbetaling. I afdeling 1 kan du vælge, om du vil have udbetalt pensionen under beløbsgrænsen, som løbende pension eller udbetalt som et engangsbeløb efter afgift. JØP afregner afgiften til SKAT.

Du kan få din pension udbetalt, når du har nået din pensionsudbetalingsalder, som er folkepensionsalderen minus 5 år, se mere på www.joep.dk/aldersgrænser.

Supplerende engangsydelse og kapitalpensioner

Supplerende engangsydelse (hvilende ordning pr. 1. januar 2013) er et engangsbeløb, du kan få udbetalt som en del af din pension, når du har nået pensionsudbetalingsalderen, og hvis du har sparet op til det. Ordningen er hvilende i JØP, indtil du når pensionsudbetalingsalderen. Først på dette tidspunkt skal du tage stilling til, om du vil have et engangsbeløb, eller om du vil konvertere beløbet til løbende livsvarig pension.

Du skal betale 40 pct. i afgift ved udbetaling af den Supplerende engangsydelse. JØP afregner afgiften til SKAT. Du kan hæve den Supplerende engangsydelse uden, at du samtidig skal hæve eventuelle kapitalpensioner, aldersopsparinger eller dit indestående i Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

Aldersopsparing/supplerende engangssum

Du betaler ikke skat eller afgift ved udbetaling af aldersopsparingen.

Ugifteydelse (gælder kun medlemmer i afdeling 1)

Du skal betale 40 pct. i afgift af ugifteydelsen. Herudover skal der betales boafgift (arveafgift) i henhold til boafgiftsloven.

Gruppeforsikring (livsforsikring mm.)

Præmien for din gruppeforsikring bliver trukket af din bonus i JØP, og den kan derfor ikke trækkes fra i skat. Den vil fremgå af din årsopgørelse, da vi oplyser beløbet til skat. Udbetalinger fra gruppeforsikringerne, dvs. invalidesum, ulykkesforsikringssum, livsforsikringssum og forsikring ved visse kritiske sygdomme, er skattefri og afgiftsfri. Dog bliver livsforsikringen pålagt boafgift. For ægtefæller er boafgiften 0 kr.

Skattefri udbetalinger

Hvis du har indbetalt til pension uden at få skattefradrag for dine indbetalinger, har det siden 1. januar 2008 været muligt at få disse penge udbetalt krone for krone, uden at du skal betale skat af beløbet, når du bliver pensioneret. Du kan altså skattefrit få udbetalt det samme beløb, som du har indbetalt uden fradrag. Renterne af afkastet bliver dog beskattet.

Særlig udligningsskat

Udligningsskatten skal kompensere for det forhold, at man har haft en høj fradragsværdi på indbetalingerne til sin pension, og at man med Forårspakken 2.0 fik en lavere skat på udbetalingerne. Udligningsskatten udgør i 2016 4 pct. af pensionsudbetalinger på over 379.900 kr. Den aftrappes fra 2015 og bortfalder 1. januar 2020.



Overførsel og udtrædelse

Din pensionsordning hænger ofte sammen med dit job. Så når du skifter job kan du opleve, at du også skifter pensionskasse. Men du kan overføre din tidligere ordning til JØP, så du har dine pensionsordninger samlet.

Overførsel til anden pensionsordning

Det er skattefrit at overføre opsparing i JØP til en anden tilsvarende pensionsordning. Din opsparing kan ikke overføres til en kapitalpension eller en ratepension. JØPs ratepension kan overføres til en ratepension i et andet pensionsinstitut eller i en bank.

Du kan kun overføre til andre pensionsordninger oprettet i danske pensionsselskaber omfattet af lov om finansiel virksomhed eller til en tjenestemandspensionsordning. Hvis du er ansat ved EU kan du overføre til EUs tjenestemandspensionssystem. SKAT kan godkende udenlandske pensionsinstitutter udenfor EU / EØS-lande til at tegne pensionsordninger som er skattebegunstigede i Danmark. SKAT kan oplyse om godkendte pensionsinstitutter.

Udtrædelse

Ved kontant udbetaling af din udtrædelsesgodtgørelse fratrækkes 60 pct. i afgift inden udbetalingen i henhold til pensionsbeskatningsloven.

Skat på afkast

Siden 1. januar 1983 er afkast af pensionsopsparinger blevet beskattet. Der betales pensionsafkast på 15,3 pct. af afkastet af pensionsopsparinger. Afkastet af opsparing foretaget før 31. december 1982 er fortsat fritaget for beskatning.

Er du skattepligtig i udlandet, kan du søge SKAT om fritagelse for pensionsafkastskatten. Når du har fået en fritagelsesattest fra SKAT, har du pligt til at sende den til os, så vi kan registrere det.

Har du spørgsmål, er du velkommen til at ringe til vores medlemservice på **38 18 87 00** eller maile til os på joep@joep.dk.

Juristernes og Økonomernes

Pensionskasse

Dirch Passers Allé 76

2000 Frederiksberg

www.joep.dk

Telefon 38 18 87 00

Telefax 38 18 87 99

joep@joep.dk

CVR. Nr. 19676889