



Pressmeddelande

30 december 2020

Avdragsgillt pensionssparande kan bli ofördelaktigt för många företagare

Åtta av tio företagare sparar till sin pension främst genom bolaget eller i en pensionsförsäkring för enskild näringsidkare. Det visar en undersökning som Kantar Sifo har gjort på uppdrag av Swedbank och sparbankerna. Drygt en tredjedel av företagarna använder ett avdragsgillt pensionssparande men för många kan den typen av pensionssparande vara ofördelaktigt när den pensionsgrundande inkomsten sänks. Två av fem använder inte avdragsrätten och fyra av tio företagare känner inte till eller vet inte om de använder ett avdragsgillt pensionssparande.

Företagare måste själva ta ansvar för sin pension och det är därför viktigt att ta ut en rimlig lön från sitt företag. Undersökningen visar att knappt en tredjedel (29 procent) av företagarna tar ut en månadslön som är högre än 42 000 kronor före skatt. Många företagare får därmed inte maximal del av den allmänna pensionen, som kräver en månadslön på 44 892 kronor (2020).

Åtta av tio företagare sparar till pensionen

För att kompensera för utebliven tjänstepension måste företagare ha ett eget pensionssparande och enligt undersökningen sparar åtta av tio företagare till sin pension. Merparten (77 procent) sparar via bolaget, följt av annat långsiktigt sparande (52 procent).

- Tjänstepension svarar för en allt större del av den totala pensionen, vilket gör att ett långsiktigt och månatligt sparande spelar en stor roll för den framtida pensionen. Ett råd från Pensionsmyndigheten som vi på Swedbank delar, är att ha ett sparande som motsvarar vad arbetsgivare betalar in till anställda i tjänstepension. Det är oftast minst 4,5 procent av lönen, säger Jörgen Kennemar, seniorekonom på Swedbank.

För en anställd i 40-årsåldern med tjänstepension och som tjänar 50 000 kronor per månad blir den totala pensionen 37 000 kronor per månad om hen går i pension vid 68 års ålder. Utan tjänstepension eller annat sparande blir pensionen istället 22 500 kronor. Om exemplet är en företagare som inte har sparat något alls krävs det månatligt pensionssparande med 9 000 kr per månad för att komma upp i samma totala pension som anställd med samma lön och tjänstepension. Har företagaren däremot sparat 5 000 kronor per månad i ett individuellt pensionssparande (IPS) sedan hen var 30 år hamnar pensionen på samma nivå som den anställde.

Avdragsgillt pensionssparande gynnar inte alla företagare

IPS är avdragsgillt för företagare med upp till 35 procent av inkomsten med ett maxbelopp på 10 gånger prisbasbeloppet, motsvarande 473 000 kronor 2020. Det avdragsgilla pensionssparandet, som redovisas i inkomstdeklarationen, innebär dock att den pensionsgrundande inkomsten sänks. Därför bör inkomsten inte hamna under 43 600 kronor per månad för att maximalt kunna ta del av den allmänna pensionen.

Undersökningen visar att var tredje företagare använder ett avdragsgillt pensionssparande, 13 procent upp till taket för avdragsgill avsättning, flest är företagare med månadslön över 38 000 kronor. Två av tre företagare använder inte avdragsrätten för pensionssparande och av dem känner fyra av tio inte till eller vet om de använder sig av avdraget.

- Med tanke på att sex av tio företagare har en lön under 42 000 kronor per månad, är det inte så överraskande att många företagare inte ser fördelar med ett avdragsgillt pensionssparande. För dem kan det vara mer fördelaktigt med ett långsiktigt sparande på ett investeringssparkonto istället, säger Jörgen Kennemar.

Tips:

- Ta ut lön eller överskott. Den allmänna pensionen kommer från den skatt och de avgifter du som företagare betalar in på lönen/överskottet du tar ut. För maximal avsättning till allmän pension ska du ta ut lön/överskott motsvarande 44 892 kronor per månad (2020).
- Spara själv – sätt av motsvarande som anställda får i tjänstepension via sin/dig som arbetsgivare även till dig själv.
- Individuellt pensionssparande – om du inte har tjänstepension får du göra skatteavdrag för ett privat pensionssparande. Tänk på att detta kan påverka hur mycket som sätts av till din allmänna pension.
- Se inte företaget som en pensionsförsäkring.
- Gör en pensionsprognos på minpension.se

För mer information

Jörgen Kennemar, seniorekonom analytiker, Swedbank, 070 643 83 29

Mattias Elander Forsgren, presskommunikatör, Swedbank, 073 843 32 66



Bilaga. Tabeller

Undersökningen gjordes under oktober-november 2020 och omfattar 1000 företagare

Hur sparar du till din pension?

	Antal anställda					Totalt
	0 anställda	1-4 anställda	5-9 anställda	10-19 anställda	20-49 anställda	
	%	%	%	%	%	
<i>Sparar genom bolaget – tjänstepension, pensionsförsäkring för näringsidkare eller direkt pension</i>	52,9	81,2	81,8	78,4	84,3	77,1
<i>Annat långsiktigt sparande</i>	66,7	48,1	46,6	56,9	49,3	52,1
<i>Har bolaget som pensionsförsäkring, tänker sälja det när jag går i pension</i>	10,9	16,4	15,9	25,5	20,1	17,0
<i>Vill ej uppge</i>	4,3	1,0	1,1	2,0	1,7	1,9

Vad tar du ut i genomsnittlig lön, kronor per månad, före skatt? Andelar (%)

<i>Under 30 000 kronor</i>	25,6
<i>30-37 999 kronor</i>	18,3
<i>38-42 000 kronor</i>	14,4
<i>Över 42 000 kronor</i>	26,2
<i>Tar inte ut någon lön</i>	7,8
<i>Vill ej uppge</i>	5,4
<i>Tveksam, vet ej</i>	2,3

Användning av avdragsrätten i pensionssparandet och företagarens lön

	Lön				
	Under 30 000 kronor	30-37 999 kronor	38-42 000 kronor	Över 42 000 kronor	Totalt
	%	%	%	%	%

Ja, upp till taket för avdragsgill avsättning	7,8	10,4	18,8	19,5	13,0
Ja, delvis	18,8	22,4	29,9	29,4	23,0
Nej, känner till men använder inte	21,9	19,7	17,4	15,3	20,0
Nej, känner inte till	27,3	16,4	11,8	14,1	19,0
Tveksam, vet ej	24,2	31,1	22,2	21,8	25,0
Summa ja	26,6	32,8	48,6	48,9	36,0
Känner ej till/vet ej	51,6	47,5	34,0	35,9	44,0

Swedbank och Sparbankerna främjar en sund och hållbar ekonomi för de många människorna, hushållen och företagen. Det finns idag 60 sparbanker i Sverige varav fem är delägda av Swedbank. Sparbankerna har drygt 200 kontor och över 2 miljoner privat- och företagskunder. Sparbankerna och Swedbank har en lång gemensam historia och har sedan länge ett samarbete som vilar på kommersiell grund. Swedbank är den ledande banken på hemmamarknaderna Sverige, Estland, Lettland och Litauen och erbjuder ett brett utbud av finansiella tjänster och produkter. Swedbank har drygt 7 miljoner privatkunder och ca 600 000 företags- och organisationskunder med 160 kontor i Sverige och 92 kontor i de baltiska länderna. Koncernen har även verksamhet i övriga Norden, USA och Kina. Läs mer på www.sparbankerna.se och www.swedbank.se