



Se till att du får pension

Information till företagare

PENSIONS
MYNDIGHETEN

Se till att du får pension

Som företagare måste du själv ansvara för att du tjänar in till din pension, till skillnad mot en vanlig löntagare. I den här foldern går vi igenom vad du som företagare bör tänka på när det gäller din pension.

För de allra flesta består pensionen av tre delar:

- Allmän pension (inkomstpension och premiepension) som kommer från Pensionsmyndigheten
- Tjänstepension från arbetsgivaren
- Privat pensionssparande som du själv betalar in till om du vill

De två översta punkterna får de flesta löntagare genom att betala skatt och via kollektivavtal på sin arbetsplats. Men för att du som företagare ska få samma pension som en anställd måste du själv betala in avgifter och skatter samt spara till din framtida pension.

Skatt och avgifter ger dig allmän pension

Det finns två olika pensionsavgifter du behöver betala som företagare. *Ålderspensionsavgift*, vilket motsvarar den avgift arbetsgivare betalar för en anställd och *allmän pensionsavgift*, som du som löntagare betalar via skatten.

För dig som har aktiebolag

När du driver ett aktiebolag måste du ta ut lön för att få pension.

Om du driver aktiebolag betalar du ålderspensionsavgift på 10,21 procent av din lön och likadant gör du för dina anställda med deras löner. Ålderspensionsavgiften utgör en del av de arbetsgivaravgifter på totalt 31,42 procent av lönen, som företaget betalar in till Skatteverket. På lönen betalar du även den allmänna pensionsavgiften på 7 procent, liksom vanliga löntagare. Inbetalningen görs som en del av preliminärskatteavdraget.

Maximera din avsättning till allmän pension

För att börja tjäna in till allmän pension måste du ha en årsinkomst på minst 18 781 kronor. Det finns även ett tak för pensionsrätten som motsvarar en lön på cirka 38 000 kronor per månad om du är företagare. Om du kan ta ut den lönen maximerar du din allmänna pension.

Kompensera för utebliven tjänstepension

Förutom allmän pension så får närmare 90 procent av alla anställda tjänstepension från sin arbetsgivare via kollektivavtal på arbetsplatsen. Som företagare måste du själv kompensera för den uteblivna tjänstepensionen. En tumregel brukar vara att du sparar 4–5 procent av din lön. Tar du ut högre lön, över 36 000 kronor, så bör du sätta av 30 procent av det överskjutande beloppet till tjänstepensionen för att få motsvarande tjänstepension som en anställd.

Privat pensionssparande

Alla löntagare har rätt att dra av upp till 12 000 kronor om året för privat pensionssparande. Om du som driver aktiebolag endast betalar in till allmän pension i bolaget har du rätt att få göra avdrag med 12 000 kronor plus ett tillägg på 35 procent av lönen i din inkomstdeklaration. Tillägget får uppgå till högst 10 prisbasbelopp, det vill säga högst 444 000 kronor. Ditt företag betalar som vanligt arbetsgivaravgifter på hela lönen, men du slipper inkomstskatt på den del som motsvarar avdraget eftersom sparandet är avdragsgillt. Det blir förmånligt om du har en lön över brytpunkten för statlig skatt, som ligger på cirka 36 000 kronor i månaden.



För dig som har enskild näringsverksamhet

När du driver enskild näringsverksamhet är din vinst pensionsgrundande precis som lön. Det gäller även delägare i handelsbolag och kommanditbolag.

Driver du enskild näringsverksamhet betalar du in ålderspensionsavgift på 10,21 procent av överskottet i din aktiva näringsverksamhet. Överskottet beräknas genom att ta skillnaden mellan inkomster och utgifter minus schablonavdrag för egenavgifter på 25 procent. Överskottet kan jämföras med lön för en anställd.

Ålderspensionsavgiften utgör en del av de egenavgifter på totalt 28,97 procent som en egenföretagare betalar på överskottet. På överskottet/lönen betalar den egna företagaren också den allmänna pensionsavgiften på 7 procent, liksom vanliga löntagare. Inbetalning av pensionsavgifter görs som en del av preliminärskatteinbetalningen.

Maximera din avsättning till allmän pension

För att börja tjäna in till allmän pension måste du ha en årsinkomst på minst 18 781 kronor. Det finns även ett tak för pensionsrätten som motsvarar en lön på cirka 38 000 kronor per månad om du är företagare. Om du kan ta ut den lönen maximerar du din allmänna pension.

Kompensera för utebliven tjänstepension

Förutom allmän pension så får närmare 90 procent av alla anställda tjänstepension från sin arbetsgivare via kollektivavtal på arbetsplatsen. Som företagare måste du själv kompensera för den uteblivna tjänstepensionen. En tumregel brukar vara att du sparar 4–5 procent av din lön. Tar du ut högre lön, över 36 000 kronor, så bör du sätta av 30 procent av det överskjutande beloppet till tjänstepensionen för att få motsvarande tjänstepension som en anställd.

Avdrag för privat pensionssparande kan sänka din allmänna pension

Du som har inkomst av aktiv näringsverksamhet får göra avdrag för privat pensionssparande med 12 000 kronor per år plus ett tillägg på 35 procent av inkomsten från näringsverksamheten. Tillägget får uppgå till högst 10 prisbasbelopp, det vill säga högst 444 000 kronor.

Om du som enskild näringsidkare gör avdrag för pensionssparande så sänker du den inkomst som den allmänna pensionen och många andra sociala förmåner grundas på. Du sänker den med beloppet för pensions-sparandet plus den så kallade särskilda löneskatten på pensionssparbeloppet på 24,26 procent. Undvik att göra avdrag för privat pensionssparande så länge du tar ut en lön upp till cirka 36 000 kronor i månaden, på så sätt får du nästan full pensionsrätt och hamnar under brytpunkten för statlig skatt.



Tänk på detta:

- **Ta ut lön** – Lönen du tar ut och skattar för gör att du tjänar in till din allmänna pension. Vid en lön på cirka 38 000 kronor i månaden så maximeras din allmänna pension.
- **Betala avgifterna** – Du måste betala både ålderspensionsavgift och allmän pensionsavgift som företagare. Som företagare är din pensionsrätt beroende av hur mycket du betalat in till Skatteverket via skatter och avgifter.
- **Kompensera för utebliven tjänstepension** – Som företagare får du inte tjänstepension som de flesta anställda får. Spara därför 4–5 procent av din inkomst i ett långsiktigt sparande. Se till att du inte betalar för hög avgift på ditt sparande.
- **Variera ditt sparande** – Ett sparande kan innebära att du amorterar av på bostaden eller spar i fonder. Huvudsaken är att du säkrar din inkomst som du ska ha när du blir äldre.
- **Se över din pension** – Ta för vana att se över din pension en gång om året. På pensionsmyndigheten.se/prognos kan du logga in och göra en prognos.
- **Driv företaget vidare även efter pension** – Även om du börjar ta ut pension kan du driva företaget vidare. Du får då lägre sociala avgifter och ett större jobbskatteavdrag.

Så här kan du nå oss om du vill veta mer

pensionsmyndigheten.se

facebook.se/fragaompension

Kundservice 0771-776 776

www.pensionsmyndigheten.se

