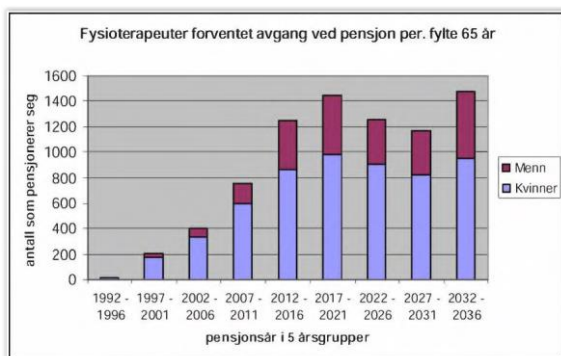


Oppdatert den 16.11.2021

## Pensjon for næringsdrivende

Gruppen av privatpraktiserende fysioterapeuter består av personer som i kortere eller lengre tid har vært næringsdrivende. Vi er for tiden inne i en periode med stor overgang fra denne gruppen fra å være yrkesaktive til å bli pensjonister. Ved en kartlegging av den kommunale fysioterapitjenesten som ble gjennomført av HOD i 2007 ble aldersfordelingen blant fysioterapeuter med avtale undersøkt med henblikk å kunne vurdere det fremtidige behovet for nye fysioterapeuter i denne tjenesten. Undersøkelsen omfattet både ansatte og næringsdrivende fysioterapeuter, og pensjonsalderen ble satt til 65 år som gjelder for ansatte fysioterapeuter. Nedenfor ses et diagram som viser resultatet av denne undersøkelsen:



Som det ses er vi på vei ut av en topp med flest som oppnår pensjonsalder – perioden 2017-19, så spørsmål som gjelder pensjon er i høyeste grad aktuelle for PFF sine medlemmer. For næringsdrivende fysioterapeuter er en pensjonsalder på 65 år uvanlig, mange fortsetter i jobb i opptil 70 år før de tar ut pensjon. Det må derfor antas at næringsdrivende fysioterapeuter nå opplever den toppen som fremgår av undersøkelsen.

### Private ordninger og fripoliser

De som i dag oppnår pensjonsalder har startet i arbeidslivet i perioden 1980 til 1990, og har derfor opplevd flere endringer i de pensjonsordninger som har vært tilgjengelige for næringsdrivende. På 80- og 90 tallet ble det endringer som bevirket at private pensjonsspareordninger med skattefradrag ble stoppet, og de som hadde ordninger fikk utstedt fripoliser. De som har fripoliser, kan ta kontakt med selskapet som polisen er knyttet til for å få informasjon om den forventede utbetalingen i den inngåtte avtalen. Generelt for disse ordningene er at det beløpet man sparer opp er fradragsberettiget i inntekten, mens det da skal beskattes når det utbetales. Fordelen med denne ordningen er at man har en høyere skattebelastning i oppsparingsperioden og en lavere skattebelastning i utbetalingsperioden. I tillegg til denne skattefordelen gir det innbetalte beløpet en avkastning som også vil komme til utbetaling i utbetalingsperioden. Denne avkastningen blir en kompensasjon for de rentene man kunne fått ved å sette beløpet i banken, samt at det skal kompensere for inflasjonen som har funnet sted den tiden det har gått fra ordningen bli startet opp til utbetalingsperioden er over. Det er vanlig med en utbetalingsperiode på 10 år. Til forskjell fra den offentlige pensjonen er det slik at en oppspart privat pensjon blir utbetalt til arvingene som er satt opp som begunstigede, dersom den som har oppspart pensjonen dør før hele beløpet er utbetalt. Den offentlige pensjonen gjennom NAV opphører når personen den er knyttet til dør.

## **Offentlig pensjon gjennom NAV**

Den siste offentlige pensjonsreformen som er gjennomført ble satt i kraft 1. januar 2011.

De viktigste endringene er nye opptjeningsregler, levealdersjustering, fleksibelt uttak fra 62 år og nye regler for regulering av pensjon. Det er også foretatt nødvendige tilpasninger av reglene for dagens alderspensjon. Vedtaket bygger på forlikene fra 2005 og 2007 mellom Arbeiderpartiet, Høyre, Sosialistisk Venstreparti, Kristelig Folkeparti, Senterpartiet og Venstre. Vedtaket ble gjort mot Fremskrittspartiets stemme.

Som nevnt ovenfor ble det gjennomført mange endringer av folketrygdens pensjonsordning, blant annet endrede regler for uttak av pensjon, regulering av pensjonen og levealderjustering.

I avsnittene nedenfor kan du få mer informasjon om disse forholdene.

### [Uttak av alderspensjon](#)

Du kan starte å ta ut alderspensjon når du er mellom 62 og 75 år. For å ta ut alderspensjon før du er 67 år, må du ha tilstrekkelig høy opptjening. Pensjonen kan tas ut selv om du fortsatt driver næringsvirksomhet eller har lønnet arbeid.

Klikk på overskriften for mer informasjon, her kan du blant annet få informasjon om når det lønner seg å begynne å ta ut pensjonen.

### [Regulering av alderspensjon og AFP](#)

Alderspensjon fra folketrygden og AFP i offentlig og privat sektor blir regulert i mai hvert år. Mens du tjener opp pensjon blir pensjonsrettighetene dine regulert én gang i året tilsvarende lønnveksten i samfunnet. Klikk på overskriften i dette avsnittet for mer detaljert informasjon.

### [Levealdersjustering av alderspensjon](#)

Levealdersjustering innebærer at alderspensjonen din blir justert etter forventet levealder for ditt årskull. Om levealderen i befolkningen fortsetter å øke, vil levealdersjusteringen sikre at pensjonssystemet forblir bærekraftig. Du kan få mer detaljert informasjon ved å følge linken som utgjør overskriften på dette avsnittet.

De nye reglene medfører at pensjonen som du opptjener rett til i folketrygden ved å betale trygdeavgift via skatten, for fremtiden blir lavere jo lenger din forventede levealder blir. Denne reguleringen har allerede begynt, du kan lese mer om det ved å følge linken [HER](#).

### [Hvor mye vil jeg få utbetalt i pensjon](#)

Via NAV sitt nettsted kan du få en beregning av pensjonen din blir ved forskjellige alternativer for uttak. Det er nærmere informasjon om dette ved å klikke på overskriften i dette kapitlet. Du må logge inn med Bank-ID for å få en beregning basert på dine personlige forhold.

## **Ordninger for næringsdrivende**

Selv om du ikke akkurat er i posisjon til å bli pensjonist kan det lønne seg å finne ut omtrentlig størrelse på pensjonen du får via folketrygden ved å følge linken ovenfor. Dette for bedre å kunne vurdere om du bør opprette en Pensjonssparing som kommer som et tillegg til alderspensjonen fra trygden.

Det er flere alternativer for pensjonssparing for næringsdrivende: 1) Innskuddspensjon for næringsdrivende, 2) IPS (Individuell pensjonssparing med skatteutsettelse) eller 3) via en fondskonto. Innskuddspensjon og IPS gir utsatt skatt, idet det som spares opp gir fradrag på inntekten i oppsparingsperioden, men beregnes og betales når pengene utbetales. Ved utbetalingen når du er

pensjonist vil din skatteprosent vanligvis være mindre enn i oppsparingsperioden. I ordningene nevnt under 1) og 2) er pengene som spares opp bundet til du fyller 62 år, og de kan bare utbetales som pensjon over en periode på minimum 10 år.

Hvilken ordning som er best for deg å velge avhenger av flere faktorer, blant annet hvor mye du har i næringsinntekt.

Du kan få mer informasjon via nettstedet til Danica om [IPS](#).

**Siste om IPS: Den nye regjeringen har foreslått å redusere maksimalbeløpet for pensjonssparing etter denne ordningen fra kr. 40 000 til 15 000 årlig. Dette vil gjøre denne ordningen lite attraktiv for selvstendig næringsdrivende da det med en årlig oppsparing på 15 000 vil ta lang tid å spare opp til en brukbar tilleggspensjon til alderspensjonen fra NAV. Så gjenstår det å se om regjeringen utgått fra AP og SP får flertall for dette på Stortinget i saldert nasjonalbudsjett fra 01.01.2022.**

**Det må betegnes som et svik mot de som har satset langsiktig på denne ordningen for å sikre seg en brukbar pensjon etter opphør av næringsvirksomheten sin. Det er nødvendig med langsiktige rammer for pensjonsordninger!**

### **Pensjonssparing gjennom ditt foretak - innskuddspensjon**

Gjennom PFF's forsikringspartner kan du også tegne en pensjonsforsikring som eier av en næringsvirksomhet. Denne pensjonsordningen har hjemmel i [innskuddspensjonsloven](#), se § 2-3 – annet ledd.

Ordningen gjelder altså også for selvstendig næringsdrivende selv om det ikke er ansatte i foretaket, og anbefales til næringsdrivende som har en personinntekt som overstiger 7,1 G. Med dagens [Grunnbeløp](#) blir dette kr. 755 433. Personinntekten er grovt regnet næringsinntekten (overskuddet i næringsvirksomheten din) fratrukket kapitalinntekter og skjermingsfradraget. Gjennomsnittlig driftsresultat for fysioterapeuter ble ved inntekts- og kostnadsundersøkelsen (IKU) for året 2018 beregnet til kr. 798 000. De fleste næringsdrivende fysioterapeuter vil således med fordel kunne bruke denne ordningen.

Ordningen åpner for at du kan spare inntil 7 % av personinntekten dersom den ligger i intervallet mellom 1 og 12 G. Dvs. mellom kr. 106 399 og kr. 1 236 788. Sparebeløpet vil da ligge mellom kr. 7 448 og kr. 89 375 pr. år.

Det oppsparte beløpet kommer til fradrag i næringsinntekten slik at den reduseres. Dersom næringsinntekten er under 7,1 G vil din oppsparing i alderspensjonen fra folketrygden (NAV) bli mindre. (Du får mindre pensjonspoeng). Du bør derfor også vurdere den fremtidige økonomien i foretaket ditt, blant annet om det er planlagt store investeringer eller redusert arbeidstid (permisjon). Om dette er tilfellet kan andre ordninger være mer lønnsomme, men har ikke alle innebygd en skatteutsettelse. Skattebesparelsen i innbetalingsperioden blir marginalskatteprosenten av det oppsparte beløpet


Du kan lese mer om innskuddspensjon som tilbys av Forsikringspartner AS gjennom Danica Pensjon [HER](#).

Dersom det ikke passer deg å binde deg til ordningene som nevnt ovenfor er det mulig å opprette en FONDSKONTO. Bruk [linken her](#) for å finne ut mer om dette.

Legg merke til forskjellene i betingelsene for oppsparing, fleksibilitet og utbetaling mellom de forskjellige ordningene. Vær også oppmerksom på risikofaktorer og kostnader.


Pensjon er ikke bare noe de som nærmer seg pensjonsalder skal tenke på. Jo tidligere du starter oppsparingen desto lettere vil du kunne oppnå et utbetalingsbeløp som sikrer deg en god økonomi som pensjonist! Mange som nå blir pensjonister får seg en liten overraskelse nå de oppdager hva de vil få utbetalt fra folketrygden.

Hos PFF sin forsikringsleverandør kan du få nærmere informasjon og rådgivning om tegning av en individuell pensjonsforsikring.



**OTP / Pensjon- Danica**

- **Selvstendig næringsdrivende**
- **Økonomisk trygghet som pensjonist**
- Ved å opprette en pensjonsordning for selvstendig næringsdrivende kan du øke din fremtidige pensjon og samtidig oppnå skattefradrag. Det er frivillig å opprette pensjonsordning for selvstendig næringsdrivende. Du kan spare inntil 7 % av inntekt mellom 1-12G.
- **Fradrag**  
Pensjonssparingen gir fullt fradrag i næringsinntekten for innbetalt beløp.
- **Utbetaling**  
Du kan velge å ta ut pensjon fra 62 år. Pensjonen utbetales månedlig. Hvor stor pensjonen blir, avhenger av innbetalingens størrelse og avkastning.

Forsikringspartner   
medlem av assurandert.no

### Forsikringspartner AS

Forsikrings-kontakt:

**Stein O Sando**  
9136 9556 mob  
2251 1378 kontor



[stein.o.sando@if.no](mailto:stein.o.sando@if.no)

Når vi først snakker forsikring, vil PFF henlede oppmerksomheten på hele vårt forsikringstilbud til næringsdrivende fysioterapeuter i samarbeid med Forsikringspartner AS. Sjekk PFF sin ordning [HER](#).