



Direktpension – flexibelt sparande för ägare och nyckelpersoner

Som arbetsgivare kan du använda direktpension för att erbjuda en anpassad pensionslösning till ägare, ledning eller andra nyckelpersoner. Det kan vara ett komplement till tjänstepensionen eller ett sätt att skapa en flexibel pensionslösning med villkor eller avsättningsnivåer som går utöver det vanliga.

Vad är direktpension?

Direktpension är ett löfte från arbetsgivaren att betala pension till en medarbetare enligt ett avtal – en pensionsutfästelse. I utfästelsen fastställs villkoren inom vissa ramar, och förändringar kan endast göras om båda parter är överens.

Säkerhet genom kapitalförsäkring

För att säkerställa pensionsutfästelsen tecknar arbetsgivaren en företagsägd kapitalförsäkring där den anställda är försäkrad och har panträtt i försäkringen. Detta innebär att pensionslöftet skyddas, även om företaget skulle få ekonomiska svårigheter. Hos SH Pension innehåller direktpension alltid efterlevandeskydd. Det innebär att panträtten övergår till en efterlevande vid dödsfall.

Tecknas med traditionell försäkring

Inom SH Pensions förmedlarerbjudande erbjuder vi direktopension med traditionell försäkring. Vår traditionella försäkring har bra nyckeltal och en fin historik. År 2024 hade vår förvaltning högst avkastning av alla jämförbara alternativ (ömsesidiga pensionsbolag med återbäringsränta).

Vem passar direktopension för?

Direktopension passar för:

- Ledning, VD och nyckelpersoner
- Avgångspensioner
- Medarbetare som nått taket för avdragsrätt inom tjänstepension
- Ägare i aktiebolag som har lågt avdragsutrymme på grund av att de inte tar ut marknadsmässig lön.

Effektiv administration och smidig utbetalning

För att förenkla utbetalningen av kapitalförsäkringen erbjuder vi en utbetalningstjänst som innebär att vi tar hand om administrationen åt er.

Vi hjälper till med att:

- Betala ut pensionen direkt till mottagaren
- Göra avdrag och betala in preliminär inkomstskatt till skattekonto eller bankkonto
- Skicka underlag för arbetsgivardeklaration till Skatteverket
- Skapa en månadsrapport där ni kan se vilken information vi lämnat till Skatteverket.

Skattehantering

Premien för kapitalförsäkringen är inte avdragsgill vid inbetalningstillfället. I stället får företaget avdragsrätt när pengarna betalas ut som pension. Då betalar företaget också särskild löneskatt.

För att avdrag ska medges måste pensionen ha ett verkligt pensioneringssyfte, det vill säga att mottagaren upphör med sin anställning. Det finns ingen fastställd ålder för när utbetalning kan påbörjas. Direktopension är på så sätt mer flexibelt än annat tjänstepensionssparande. Mottagaren betalar inkomstskatt på utbetald pension.