

Pensjonsinnskuddet skal utgjøre 2 % (eller annen avtalt prosent) av den ytelse som vedkommende får utbetalt fra folketrygden. Velger den ansatte å ta ut 12 måneders permisjon mot å kun motta 80 % av sin vanlige lønn, skal innskuddet beregnes til 2 % av den 80 % ytelsen som mottas.

Dersom arbeidstakeren har permisjon utover det som berettiger ytelser fra trygden, står arbeidsgiveren derimot fritt til å melde vedkommende ut av ordningen inntil han/hun er tilbake i arbeid.

15. Skal det betales innskudd for ansatte som er permittert?

Ja, det skal betales innskudd for ansatte som er permittert.

16. Når kommer pensjonen til utbetaling?

Pensjonen kommer til utbetaling tidligst når man er 67 år. Som hovedregel skal pensjonen utbetales over en periode på 10 år.

17. Hva skjer med pensjonsinnskuddet dersom den ansatte dør før pensjonen kommer til utbetaling?

Dersom den ansatte dør før vedkommende får pensjonen til utbetaling, skal pensjonskapitalen arves i følgende rekkefølge:

- Barn skal sikres en årlig pensjon på 1 G hver til barnet fyller 21 år.
- Resterende pensjonsmidler går til ektefelle, samboer eller registrert partner og utbetales som en pensjonsforsikring.
- Dersom det ikke finnes begunstigede etter de to foregående strekpunktene, utbetales pensjonskapitalen som et engangsbeløp til den ansattes dødsbo.

18. Skatt

Pensjonsinnskuddet er fradragsberettiget på betalerens hånd. I motsetning til ordningen med individuell pensjonsparing (IPA – som nå er foreslått opphevet) som er fradragsberettiget med inntil kr 40 000 i alminnelig inntekt, er OTP-innskudd fradragsberettiget uansett hvor høy inntekt man har. Dette kan i praksis medføre at OTP-innskudd vil kunne redusere både den toppskatt og trygdeavgift man er forpliktet til å betale.

Innskudd i OTP-ordningen er ikke skattepliktig for den ansatte (eller for

arbeidsgiveren dersom han/hun også har tegnet slik pensjonsordning for seg selv).

Når pensjonen utbetales, vil utbetalingene imidlertid være skattepliktige på mottakers hånd.

19. Vitals ordning

NTF har i samarbeid med de andre Akademiker-organisasjonene fremforhandlet en avtale med Vital der våre medlemmer tilbys å tegne OTP på gunstige betingelser. Avtalen omfatter to ulike alternativer avhengig av om man ønsker en innskuddsprosent på 2 eller 4. Vil man tegne ordninger med høyere innskuddsprosent, kan disse fremforhandles på individuell basis. Også dersom man tegner ordninger på individuell basis, vil man som medlem av NTF nyte godt av de gunstige satsene på administrasjons- og forvaltningsgebyr som er fremforhandlet med Vital.

Uansett innskuddsprosent kan de ansatte velge mellom tre ulike investeringsprofiler for sine innskudd. Investeringsprofilene har ulik aksjeandel, og dermed ulik risiko og forventet avkastning:

«Vital 30» – 30 % i aksjer (forsiktig profil)

«Vital 50» – 50 % i aksjer (moderat profil)

«Vital 80» – 80 % i aksjer (offensiv profil)

Startprofilen er Vital 50 (moderat), men den ansatte kan når som helst endre investeringsprofil. Arbeidstakeren må selv bære eventuelle kostnader ved endring av investeringsprofil.

Alle investeringsprofilene nedvektes til en aksjeandel på 10 % i løpet av de ti siste årene før pensjonsalder. Denne nedvektingen skjer lineært, og er en metode for å begrense det enkelte medlems risikoeksponering frem mot pensjonsalder.

20. Flytte pensjonsordning

Dersom man inngår en avtale med Vital om OTP og senere ønsker å flytte ordningen til en annen pensjonsleverandør, kan dette gjøres kostnadsfritt. Det påløper med andre ord ikke noe flyttegebyr for medlemmer av NTF.

*Elisabeth Flatla Scarpello og
Knut Kjølstad
advokater, NTF*

NTFs advokat får mange spørsmål om praktiske og juridiske problemstillinger fra tannlegenes hverdag. Tidende tar opp enkelte av disse problemstillingene i en egen spalte. Leserne oppfordres til å komme med egne spørsmål som enten kan sendes til redaksjonen eller direkte til Knut S. Kjølstad.

Skatt ved salg av praksis

Slik jeg har forstått den nye bokføringsloven, vil jo salgssummen for praksisen bli lagt til på toppen av min øvrige inntekt. Hvordan bør jeg ordne meg slik at jeg ikke må betale alt for mye i skatt, eller at alderstrygden blir alt for mye redusert? Jeg fyller 70 år i 2008 og tenker å selge praksisen i 2007/2008. Om salget skjer per 01.01.08 vil da salget føre til reduksjon i alderstrygden i 2008?

Jeg er kjent med at etter fylte 70 reduseres trygdedelen av skatten fra 10,7 % til 3 %. Vil dette gjelde for all skattbar inntekt i 2008 i mitt tilfelle, eller er det bestemmelser som gjør at denne skattereduksjonen først trer i kraft fra datoen jeg fyller 70?

Er det ellers mulig at salgssummen av praksisen skattemessig kan fordeles over flere år? Ifølge opplysninger jeg ikke har fått bekreftet, skal det være mulig å inntektsføre 20 % av salgssummen det første året og deretter 20 % av det gjenstående beløp osv. Er det korrekt?

Jeg håper du kan gi meg noen gode råd og svar på mine spørsmål.

Svar: Gevinst ved salg av praksis utgjør skattepliktig inntekt. Etter de nye bestemmelser er det samme skatteprosent for gevinst på goodwill og gevinst på utstyr. Inntekten kommer på toppen av øvrig inntekt. Du kan imidlertid nøye deg med å inntektsføre 20 % av gevinsten det første året. Deretter 20 % av det gjenstående osv.

Folketrygden samordnes bare med eventuell ervervsinntekt. Etter fylte 70 år (fra 01.01.2008) kan du tjene så mye du vil ved arbeid eller pensjoner uten at folketrygden reduseres.

For inntektsåret 2008 skal du bare betale 3 % i folketrygdavgift.