

Skatteregler för enskilda näringsidkares pensionsförsäkring



Nedanstående redogörelse är en kortfattad beskrivning av avdragsreglerna som gäller för enskilda näringsidkares egna pensionskostnader. Reglerna om anställdas pensionskostnader redovisas i särskilt informationsblad.

Inkomstbeskattning

Utfallande belopp beskattas som inkomst av tjänst. Premien är avdragsgill för näringsidkarens pensionskostnader enligt följande.

Huvudregel

Enligt huvudregeln medges avdrag med 35 procent av överskottet av aktiv näringsverksamhet beräknat före pensionssparavdragen, avdrag för den särskilda löneskatten på pensionssparavdraget och avdrag för avsättning för egenavgift. Avdraget får dock inte vara större än 10 prisbasbelopp.

Räkenskapsårets eller närmast föregående räkenskapsårs inkomst kan användas vid beräkningen.

Med prisbasbelopp förstås det belopp som (enligt socialförsäkringsbalken) bestämts för beskattningsåret – även om resultatet för året dessförinnan använts.

Dispensregel

Om särskilda skäl föreligger kan näringsidkaren, efter att Skatteverket beviljat dispens, medges avdrag med större belopp än ovan.

Löneskatt

Näringsidkaren ska betala särskild löneskatt på för närvarande 24,26 procent av premiebeloppet.

Bodelning

Då försäkringen ägs av näringsidkaren och är giftorättsgods ska rätten till pension på grund av försäkringen ingå i bodelningen vid äktenskapsskillnad.

Förmögenhetsbeskattning

Försäkringen är inte en förmögenhetsskattepliktig tillgång.

Avkastningsskatt

Avkastningsskatt är en statlig schablonskatt som enligt lag tas ut från försäkringen. Skatten beräknas på aktuellt försäkringskapital per den 1 januari varje år. Skatteunderlaget multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan från föregående år, men får dock inte vara lägre än 0,5 procent av försäkringskapitalet. Denna schablonavkastning beskattas med för närvarande 15 procent. Skatten betalas av SPP och måste betalas oavsett om värdet på försäkringen ökat eller minskat.