

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

Förutom 12 000 kronor medges enligt huvudregeln, ifråga om aktiv näringsverksamhet, 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 lagen om allmän försäkring) bestämts för beskattningsåret – även om resultatet för året dessförinnan använts.

Dispensregel

Om särskilda skäl föreligger kan näringsidkaren, efter att skattemyndigheten 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 giftorätts-gods ska rätten till pension på grund av försäkringen ingå i bodelningen vid äktenskapsskillnad.

Förmögenhetsbeskattning

Försäkringen är inte en förmögenhetsskattepliktig tillgång.

Avkastningsskatt

Försäkringsbolaget är skyldigt att betala skatt på avkastningen på det förvaltade kapitalet. Skatten uppgår för närvarande till 15 procent på en schablonmässig beräkning avkastning av pensionskapitalet. Avkastningsskatten är således inte en direkt utgift för en enskild kund utan påverkar endast tillväxten i försäkringen.