

Skatteregler för Tjänstepension



Nedanstående redogörelse är en kortfattad beskrivning av avdragsreglerna som gäller för tjänstepensionsförsäkring.

Inkomstbeskattning

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

Huvudregel

Enligt huvudregeln medges avdrag med högst 35 procent av den anställdes lön. Avdraget får dock inte vara större än 10 prisbasbelopp.

Räkenskapsårets eller närmast föregående räkenskapsårs lön kan användas vid beräkningen.

Kompletteringsregel

I de fall då det krävs större avsättningar kan avdrag medges med hela kostnaden för att uppnå avtalad pensionsnivå. Kompletteringsregeln är tillämplig om en eller flera av följande tre förutsättningar föreligger.

1. Ändring av pensionsavtal
2. Nytt pensionsavtal vid förtida avgång
3. Otillräckligt tryggade pensionsutfästelser

Här finns en avdragsbegränsning vad gäller ålderspensionen.

Premier avseende efterlevandepension och annat riskskydd är emellertid avdragsgilla utan begränsning. Lönebegreppet är detsamma som vid tillämpningen av huvudregeln.

Avdrag för tjänstepensionspremie medges upp till följande ålderspensionsnivåer:

Ålderspension före 65 år

- 80 % av lön upp till 7,5 prisbasbelopp
- 70 % av lön mellan 7,5 och 20 prisbasbelopp
- 40 % av lön mellan 20 och 30 prisbasbelopp

Ålderspension efter 65 år

- 20 % av lön upp till 7,5 prisbasbelopp
- 70 % av lön mellan 7,5 och 20 prisbasbelopp
- 40 % av lön mellan 20 och 30 prisbasbelopp

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

Löneskatt

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

För Frivillig ITP, ITP-liknande planer, PPA 13, PPA 07 och K06 Bil G betalas inte särskild löneskatt på den del av premien som avser Sjukpension vid sjuk- och aktivitetsersättning från Försäkringskassan.

Premier för personal i utlandstjänstgöring för vilka arbetsgivaren inte betalat sociala avgifter är befriade från löneskatt.

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.

Förmögenhetsbeskattning

Försäkringen är inte en förmögenhetsskattepliktig tillgång.