

Särskild löneskatt för pensionskostnader år 2011

Detta är en beskrivning av hur särskild löneskatt på pensionskostnader för år 2011 ska räknas fram för företag som tillämpar ITP 2 i egen regi. Skatteunderlaget räknas fram med hjälp av det beräknings-schema som finns på nästa uppslag. Där fyller du i beloppen för ditt företag, och du kan samtidigt följa uträkningen för ett exempel företag.

Den särskilda löneskatten för pensionskostnader betalas in enligt de ordinarie rutinerna för företagets F-skatt. Den särskilda löneskatten är avdragsgill vid inkomsttaxeringen.

Avkastnings- och löneskatt på pensionsmedel

För företag som tillämpar ITP 2 i egen regi beräknas avkastningsskatten enligt en schablon. Denna innebär att avkastningen beräknas som den genomsnittliga statslåneräntan året före beskattningsåret multiplicerat med pensionsskulden vid ingången av beskattningsåret.

Den schablonberäknade avkastningen beskattas med en skattesats på 15 % och är en del av företagets totala pensionskostnad (punkterna 1-3 nedan).

Den schablonberäknade avkastningen efter skatt (85 % av avkastningen före skatt) ska inte ingå i skatteunderlaget för särskild löneskatt. Denna post dras därför av från skatteunderlaget under punkt J i löneskatteschemat.

Företag med brutet räkenskapsår

Företag med brutet bokslutsår använder vid beräkningen de uppgifter om premier som har debiterats av Collectum under bokslutsåret. PRI Pensionsgaranti skickar vid utgången av bokslutsåret ut uppgift om pensionsskuldens storlek samt saldobesked med uppgift om hur mycket PRI Pensionsgaranti betalt ut i pensioner från senaste kalenderårsskifte. Utbetalda pensioner under den del av 2010 som tillhör bokslutsåret framgår av utsända saldobesked under 2010.

I beräkningsschemats exempel är räkenskapsåret lika med kalenderår.

Översikt

	Avkastningsskatt			Löneskatt	
	Avkastning	Skattesats	Uttag	Punkt J i löneskatteschemat	Skattesats
	①	②	③	④	⑤
2009	3,88 %	15 %	0,5820 %	3,2980 %	24,26 %
2010	3,10 %	15 %	0,4650 %	3,6350 %	24,26 %
2011	2,76 %	15 %	0,4140 %	2,3460 %	24,26 %

- ① Den genomsnittliga statslåneräntan året före beskattningsåret används som ett schablonmått på avkastningen på pensionskapitalet (d.v.s. pensionsskulden). Den genomsnittliga statslåneräntan för 2010 var enligt Skatteverkets beslut 2,76 %.
- ② Skattesatsen för 2011 är 15 %.
- ③ Detta medför att 0,4140 % (15 % x 2,76 %) av pensionsskulden vid ingången av året (d.v.s. per 2011-01-01) betalas av företaget i avkastningsskatt.
- ④ Den schablonberäknade avkastningen efter skatt (85 % av avkastningen före skatt) ska inte tas med i underlaget för löneskatt. Därför ska 2,3460 % (85 % x 2,76 %) av pensionsskulden dras av vid beräkningen av underlaget för särskild löneskatt.
- ⑤ Löneskatten ska motsvara den så kallade skattedelen av arbetsgivaravgifterna (24,26 % av skatteunderlaget).

Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt

Besöksadress: Jakobsgränd 6, Stockholm
Postadress: Box 7504, 103 92 Stockholm
Hemsida: www.pripensionsgaranti.se

Telefon: 08 679 06 00
Fax: 08 611 00 26
E-post: info@pripensionsgaranti.se

Org nr: 502014-6279
Styrelsens säte: Stockholm

Gör så här!

1. Fyll i beloppen för ditt företag, punkt A till och med L.
2. Summera A till och med F (plusposterna) och summera G till och med L (minusposterna).
3. Dra bort summan av minusposterna från summan av plusposterna. Detta är skatteunderlaget.

Om underlaget är positivt betalar ni 24,26 % av detta i löneskatt. Om underlaget är negativt betalar ni ingen skatt. Detta negativa belopp får föras över till nästa års beräkning: punkt L i beräkningsschemat.

Plusposter	Exempel	Eget belopp
<p>A Premier för tjänstepensionsförsäkring, t ex ITP och Avtalspension SAF-LO. Den premiedel som avser ITP sjukpension för tid då sjuk- eller aktivitetsersättning betalas ut ska inte tas med. Inte heller ska kreditförsäkringspremie eller premier för tjänstegruppliv (TGL) tas med.</p> <p><i>Exempel:</i> På sista sidan visas hur denna post beräknas.</p>	678 175	
<p>B Avsättning till pensionsstiftelse</p> <p><i>Exempel:</i> Inga pensionsutfästelser har under året tryggats i pensionsstiftelse.</p>	0	
<p>C Ökning av kontot "Avsatt till pensioner"</p> <p><i>Exempel:</i> Ingående balans på kontot "Avsatt till pensioner" år 2011 är 12 Mkr. Utgående balans är 13,5 Mkr, vilket innebär en skuldökning med 1,5 Mkr. Då inga pensionsutfästelser under året tryggats i pensionsstiftelse, är utgående balans lika med den pensionsskuld som PRI Pensionsgaranti redovisar per 31 december 2011.</p>	1 500 000	
<p>D Av företaget utbetalda pensioner De pensioner som ska tas upp här är:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pensioner som avser ITP 2 i egen regi • Pensioner som tryggats i pensionsstiftelse • Direktpensioner <p><i>Exempel:</i> Endast pensioner avseende ITP 2 i egen regi finns. Av saldobeskedet från PRI Pensionsgaranti för 2011 framgår att 260 000 kr har betalats ut i ålderspensioner för företagets räkning.</p>	260 000	
<p>E Lämnad ersättning för av annan övertagen pensionsutfästelse</p> <p><i>Exempel:</i> Exempelföretaget har inte lämnat över några pensionsutfästelser under året.</p>	0	
<p>F Överföring eller betalning till utländskt tjänstepensionsinstitut enligt avtal om tjänstepension som uppfyller villkoren för avdragsrätt i 28 kap. 2 § andra stycket eller 3 § inkomstskattelagen (1999:1229).</p>	0	
Summa 1	2 438 175	

Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt

Besöksadress: Jakobsgratan 6, Stockholm
 Postadress: Box 7504, 103 92 Stockholm
 Hemsida: www.pripensionsgaranti.se

Telefon: 08 679 06 00
 Fax: 08 611 00 26
 E-post: info@pripensionsgaranti.se

Org nr: 502014-6279
 Styrelsens säte: Stockholm

Minusposter

Exempel

Eget belopp

G Gottgörelse från pensionsstiftelse

0	
---	--

Exempel: Exempelföretaget har inga pensionsutfästelser tryggade i pensionsstiftelse.

H Ersättning enligt avtal om tjänstepension från ett sådant utländskt tjänstepensionsinstitut som avses i 28 kap. 3 § inkomstskattelagen.

0	
---	--

I Minskning av kontot "Avsatt till pensioner"

0	
---	--

Exempel: Exempelföretaget har en skuldökning på 1,5 Mkr (se punkt C) och anger därför 0 kr här. Om bokförd skuld istället har minskat, ska företaget fylla i detta här. En sådan minskning kan uppstå t ex genom att en större inlösen av utfästelser skett under året.

J Den schablonberäknade avkastningen efter skatt ska inte tas med i underlaget för löneskatt. Därför ska 2,3460 % (85 % x 2,76 %) av av pensionsskulden vid beskattningsårets ingång dras av vid beräkningen av underlaget för särskild löneskatt (se sidan 1).

281 520	
---------	--

Punkt J jämkas i det fall räkenskapsåret är längre eller kortare än 12 månader. Detsamma gäller i det fall pensionsskulden helt upplöst under beskattningsåret.

Exempel: Vårt exempelföretags bokförda skuld vid ingången av beskattningsåret var 12 Mkr (0,02346 x 12 Mkr ger 281 520 kr).

K Erhållen ersättning för övertagen pensionsutfästelse

0	
---	--

Exempel: Exempelföretaget har inte övertagit några pensionsutfästelser under året.

L Negativt belopp från föregående beskattningsår

0	
---	--

Exempel: Exempelföretaget hade ett positivt belopp i skatteunderlaget för 2010. Därför noteras här 0 kr. Om 2010 års skatteunderlag varit negativt ska företaget notera det beloppet här.

Summa 2

281 520	
---------	--

Summa 1 minus summa 2

2 156 655	
-----------	--

↓

↓

**Skatteunderlag
Beskattningsåret 2011**

2 156 655	
-----------	--

Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt

Besöksadress: Jakobsgatan 6, Stockholm
Postadress: Box 7504, 103 92 Stockholm
Hemsida: www.pripensionsgaranti.se

Telefon: 08 679 06 00
Fax: 08 611 00 26
E-post: info@pripensionsgaranti.se

Org nr: 502014-6279
Styrelsens säte: Stockholm

Utförligare beskrivning av punkt A i beräkningsschemat

A Premier för tjänstepensionsförsäkring

Exempel

Exempelföretaget har löst tjänstepensionsfrågan på följande sätt:

1. Företaget bokför i balansräkningen ITP 2:s ålderspension för tjänstemännen. Övriga förmåner enligt ITP-planen faktureras av Collectum för Alectas räkning.
2. Tjänstemännens ITPK faktureras av Collectum.
3. Företaget betalar även alternativ ITP ("tiotaggarlösning") för en del av tjänstemännen.
4. Företagets arbetare har Avtalspension SAF-LO, som debiteras av Fora Försäkringscentral AB.

1 Premier fakturerade av Collectum för Alectas räkning

Vårt exempelföretag blev år 2011 fakturerat 360 000 kr i premier av Collectum för Alectas räkning. I premierna ingår inte ITP:s ålderspension, då denna förmån skuldförs.

I summan ingår premier för tjänstegrupplivförsäkring (TGL) som exempelföretaget tecknat i Alecta. Det är en kapitalförsäkring och ska därför undantas från löneskatt. TGL-premien till Alecta under 2011 var 48 kr per månad och anställd. Företaget hade 100 anställda. TGL-premierna blev då $48 \times 12 \times 100 = 57\,600$ kr.

I premiesumman ingår även ITP sjukpension. Den del som avser ITP sjukpension för tid då sjuk- eller aktivitetsersättning betalas ut, ska företaget *inte* betala löneskatt på. Denna del av ITP sjukpension kostar 0,085 % av lönen upp till 321 000 kr (7,5 prisbasbelopp 2011) samt 0,305 % på lönedelar däröver upp till 30 inkomstbasbelopp (1 563 000).

Företagets årslönesumma för tjänstemännen är 10,5 Mkr, och består av 9 Mkr som är under 7,5 prisbasbelopp och 1,5 Mkr över 7,5 prisbasbelopp.

Avdragsbeloppet blir $(0,00085 \times 9 \text{ Mkr}) - 7\,650$
 $+ (0,00305 \times 1,5 \text{ Mkr}) - 4\,575 = -12\,225$ kr.

I exempelföretagets underlag för löneskatt ska premier ingå med:

Fakturerade premier	360 000 kr
TGL-premier	- 57 600 kr
Riskpremier	- 12 225 kr
Summa premier	<u>290 175 kr</u>

2 Premier för ITPK fakturerade av Collectum

Collectum fakturerar företaget premier för ITPK. Summan är 250 000 kr. Hela summan ska ingå i skatteunderlaget.

3 Alternativ ITP

Premierna för alternativ ITP, så kallade tiotaggarlösningar, uppgår till 43 000 kr. Hela beloppet ska ingå i löneskatteunderlaget.

4 Premier debiterade av Fora Försäkringscentral AB

Fora debiterar företaget bl a för Avtalspension SAF-LO. Kostnaden för Avtalspension SAF-LO är för vårt exempelföretag 95 000 kr, som i sin helhet ska ingå i skatteunderlaget

Företaget i vårt exempel fyller därför i 678 175 kr under punkt A i beräkningsschemat för särskild löneskatt
(290 175 + 250 000 + 43 000 + 95 000 = 678 175 kr).

Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt

Besöksadress: Jakobsgränd 6, Stockholm
Postadress: Box 7504, 103 92 Stockholm
Hemsida: www.pripensionsgaranti.se

Telefon: 08 679 06 00
Fax: 08 611 00 26
E-post: info@pripensionsgaranti.se

Org nr: 502014-6279
Styrelsens säte: Stockholm