

Särskild löneskatt för pensionskostnader år 2009

Detta är en beskrivning av hur särskild löneskatt på pensionskostnader för år 2009 ska räknas fram för företag anslutna till FPG/PRI-systemet. Skatteunderlaget räknas fram med hjälp av det beräkningsschema som finns på nästa uppslag. Där fyller du i beloppen för ditt företag, och du kan samtidigt följa uträkningen för ett exempelföretag.

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 FPG/PRI-systemet 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

Ett FPG/PRI-företag med brutet bokslutsår använder vid beräkningen de uppgifter om premier som har debiterats av Collectum under bokslutsåret. PRI skickar vid utgången av bokslutsåret ut uppgift om pensionskuldens storlek samt saldobesked med uppgift om hur mycket PRI betalt ut i pensioner från senaste kalenderårsskifte. Utbetalda pensioner under den del av 2008 som tillhör bokslutsåret framgår av utsända saldobesked under 2008.

I beräkningsschemats exempel är räkenskapsåret lika med kalenderår.

Översikt

	Avkastningsskatt			Löneskatt	
	Avkastning	Skattesats	Uttag	Punkt J i löneskatteschemat	Skattesats
	①	②	③	④	⑤
2007	3,61 %	15 %	0,5415 %	3,0685 %	24,26 %
2008	4,13 %	15 %	0,6195 %	3,5105 %	24,26 %
2009	3,88 %	15 %	0,5820 %	3,2980 %	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 2008 var enligt Skatteverkets beslut 3,88 %.
- ② Skattesatsen för 2009 är 15 %.
- ③ Detta medför att 0,5820 % (15 % x 3,88 %) av pensionsskulden vid ingången av året (d.v.s. per 2009-01-01) 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 3,2980 % (85 % x 3,88 %) 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).

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

Plusposter

	Exempelföretaget	Eget belopp
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 premier för tjänstegruppliv (TGL) tas med.	664 750	
<i>Exempel:</i> På sista sidan visas hur denna post beräknas.		
B Avsättning till pensionsstiftelse	0	
<i>Exempel:</i> Inga pensionsutfästelser har under året tryggats i pensionsstiftelse.		
C Ökning av kontot "Avsatt till pensioner"	1 500 000	
<i>Exempel:</i> Ingående balans på kontot "Avsatt till pensioner" år 2009 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 redovisar per 31 december 2009		
D Av företaget utbetalda pensioner De pensioner som ska tas upp här är:	260 000	
<ul style="list-style-type: none">• FPG/PRI-pensioner• Pensioner som tryggats i pensionsstiftelse• Direktpensioner		
<i>Exempel:</i> Endast FPG/PRI-pensioner finns. Av saldobeskedet från PRI för 2009 framgår att 260 000 kr har betalats ut i ålderspensioner för företagets räkning.		
E Lämnad ersättning för av annan övertagen pensionsutfästelse	0	
<i>Exempel:</i> Exempelföretaget har inte lämnat över några pensionsutfästelser under året.		
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).	0	
Summa 1	2 424 750	

Minusposter

	Exempelföretaget	Eget belopp
G Gottgörelse från pensionsstiftelse	0	
<i>Exempel:</i> 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	
<i>Exempel:</i> 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 3,2980 % (= 85 % x 3,88 %) av pensionsskulden vid beskattningsårets ingång dras av vid beräkningen av underlaget för särskild löneskatt (se sidan 1).	395 760	
Punkt J jämkas i det fall räkenskapsåret är längre eller kortare än 12 månader. Detsamma gäller i det fall pensionsskulden helt upplösts under beskattningsåret.		
<i>Exempel:</i> Vårt exempelföretags bokförda skuld vid ingången av beskattningsåret var 12 Mkr. $0,032980 \times 12 \text{ Mkr}$ ger 395 760 kr.		
K Erhållen ersättning för övertagen pensionsutfästelse	0	
<i>Exempel:</i> Exempelföretaget har inte övertagit några pensionsutfästelser under året.		
L Negativt belopp från föregående beskattningsår	0	
<i>Exempel:</i> Exempelföretaget hade ett positivt belopp i skatteunderlaget för 2008. Därför noteras här 0 kr. Om 2008 års skatteunderlag varit negativt ska företaget notera det beloppet här.		
Summa 2	395 760	
Summa 1 minus summa 2	2 028 990	
	↓	↓
Skatteunderlag Beskattningsåret 2009	2 028 990	

Utförligare beskrivning av punkt A i beräkningsschemat

A Premier för tjänstepensionsförsäkring

Exempel

Exempelföretaget har löst tjänstepensionsfrågan på följande sätt:

1. Företaget skuldför i balansräkningen ITP:s ålderspension för tjänstemännen enligt FPG/PRI-systemet. 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 2009 fakturerat 360 000 kr i premier av Collectum för Alectas räkning. I premierna ingår inte ITPs ålderspension, då denna förmån skuldförs enligt FPG/PRI-systemet.

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 2009 var 50 kr per månad och anställd. Företaget hade 100 anställda. TGL-premierna blev då $50 \times 12 \times 100 = 60\,000$ 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 0,19 % av lönen upp till 381 750 kr (7,5 inkomstbasbelopp 2009) samt 0,41 % på lönedelar däröver.

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

Avdragsbeloppet blir $(0,0019 \times 9 \text{ Mkr}) + (0,00410 \times 1,5 \text{ Mkr}) = 23\,250$ kr.

I exempelföretagets underlag för löneskatt ska premier ingå med:

Fakturerade premier	360 000 kr
TGL-premier	- 60 000 kr
Riskpremier	- <u>23 250 kr</u>
Summa premier	<u>276 750 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 664 750 kr under punkt A i beräkningsschemat för särskild löneskatt
($276\,750 + 250\,000 + 43\,000 + 95\,000 = 664\,750$ kr).