

# Pensionswebbinarium

## Skatt, deklARATION och SAF-LO 2024

Försäkrings  
Giro



Sara Sälde  
Skeppsbron Skatt



Sten Levin  
Skeppsbron Skatt



Ulrika Bragg  
FörsäkringsGiro



Lars-Ove Larsson  
FörsäkringsGiro



Olga Abramkina  
FörsäkringsGiro

# Agenda

- 10:00 Inledning
- 10:05 Skatt och deklaration – Tips inför årsskiftet
- 10:30 SAF-LO månadsrapportering
- 10:45 FörsäkringsGirots nya systemstöd
- 10:50 Diskussion och frågor

# Vi ser till att 300 000 anställda får rätt pension och förmåner...

...för fler än  
**250**  
företag...

...motsvarande  
**20** miljarder i  
pensionspremier  
årligen

**1 av 5**

**e-on** SIEMENS



# Ett exempel



- Arbetsgivarens (ITP) Pensionspolicy: "Bilersättning är ej pensionsgrundande"
- En tjänsteman har haft bilersättning på 5 000 kr/mån under åren 2014 – 2022.
- Arbetsgivaren har inte tagit med denna ersättning som en del av PGL.
- Individen gick i pension i mars 2023.

→ Kostnad för arbetsgivaren för den här individen 2023: 267 000 kr

→ Konsekvens för individen om det ej hade upptäckts: minskat pensionskapital med motsvarande belopp.

# Ett till exempel

<b>Bruttolön</b>	<b>Skattegrundande</b>	<b>Avdragen skatt</b>	<b>Utbetalas 2023-02-24</b>
96 781,30	96 781,30	-52 262,00	44 519,00

  

BENÄMNING	ANTAL	ENHET	BELOPP	SUMMA
Uttag komptid i lön, månadslön	10,00	tim	171,43	1 714,30
Semester årets, slutlön	25,00	dgr	1 509,00	37 725,00
Semester sparad, slutlön	4,00	dgr	1 509,00	6 036,00
Semester sparad, slutlön	6,00	dgr	1 509,00	9 054,00
Semester sparad, slutlön	25,00	dgr	1 509,00	37 725,00
Semester årets, slutlön, intjänade	3,00	dgr	1 509,00	4 527,00
Registrera tillägg/avdrag				
				96 781,30

Detta är en förhandsgranskning. Lönebeskedet och medföljande semesterberedning sparas först när du slutför guiden.

**Personligt meddelande**

**Ska den anställde fortsättningsvis ingå i semesterberedning?**

Ja  Nej

# Ett till exempel

Bruttolön	Skattgrundande	Avdragen skatt	Utbetalas 2023-02-24
96 781,30	96 781,30	-52 262,00	44 519,00

  

BENÄMNING	ANTAL	ENHET	BELOPP	SUMMA
Uttag komptid i lön, månadslön	10,00	tim	171,43	1 714,30
Semester årets, slutlön	25,00	dgr	1 509,00	37 725,00
Semester sparad, slutlön	4,00	dgr	1 509,00	6 036,00
Semester sparad, slutlön	6,00	dgr	1 509,00	9 054,00
Semester sparad, slutlön	25,00	dgr	1 509,00	37 725,00
Semester årets, slutlön, intjänade	3,00	dgr	1 509,00	4 527,00
Registrera tillägg/avdrag				
				96 781,30

Detta är en förhandsgranskning. Lönebeskedet och medföljande semesterberedning sparas först när du slutför guiden.

Personligt meddelande  
Slutlön 2023

Ska den anställda fortsättningsvis ingå i semesterberedning?  Ja  Nej

- Arbetsgivaren rapporterar slutlönen till Collectum.
- Collectum skapar en felpost, eftersom lönen är ovanligt hög den här månaden.
- Ingen hos arbetsgivaren hanterar felposter.
- Individen är 35 år gammal och ska enligt avtal kunna gå i pension vid 65 års ålder.

→ Kostnad för arbetsgivaren om 30 år: 79 000

→ Om det ej hade upptäckts: minskat pensionskapital med motsvarande belopp

Alltid  
personligt

# Tips och trix inför skatteberäkningar

# Skeppsbron Skatt

Skeppsbron Skatt erbjuder kvalificerad rådgivning av högsta kvalitet med avseende på såväl svensk som internationell beskattning

- Sveriges ledande oberoende skatterådgivare (ca 80 medarbetare), i Stockholm, Malmö och Göteborg.
- Fullservicebyrå inom skatt, nu även Pension
- Internationellt är vi en del av nätverket Taxand (över 50 länder och 2 000 skatterådgivare)
- Sedan 2019 en del av Aspia
- För närmare info om Skeppsbron Skatt besök vår hemsida: [www.skeppsbronskatt.se](http://www.skeppsbronskatt.se)





# Skeppsbron Skatt Pension



Vi hjälper ert företag med det mesta som rör pension:

- Hur kan tjänstepension bli en konkurrensfördel vid rekrytering?
- Pensionsrelaterad skatt och redovisning
- Pensionsstiftelser
- Second opinion på avtal, policys, samarbetsavtal
- Byte av kollektivavtal och/eller tjänstepensionsplan
- Kompetensstöd vid upphandling m.m.
- In-house Pension Specialist

Vi förmedlar **inte** försäkring, vilket gör oss helt oberoende.







# Avdragsrätt

# Avdragsrätt vid avsättning



## Förutsätter tryggad pension:

- Pensionsförsäkring
  - Kvalitativa regler
- Pensionsstiftelse
- Avsättning i balansräkningen (kontoförd)
  - Endast med kreditförsäkring alternativt statlig eller kommunal borgen

# Avdragsrätt, fortsättning

## Huvudregeln

- 35 % av **pensionsmedförande** lön
  - Dock max 10 prisbasbelopp
  - Årets eller föregående års lön
  - Kräver anställningsförhållande

## Kompletteringsregeln ("köpa ikapp")

- "Otillräckligt tryggad pension"
- Nytt avtal, t.ex. Avgångspension
- Endast engångskostnad
- Särskild beräkning av utrymme
- HFD juni 2021: Ej bonusväxling till pension

**Gäller alla tryggandeformer!**



## Avdragsrätt, vanliga fel

- Avdragsrätt inte beräknad alls
  - T.ex. ITP2 i BR genom PRI
- Avdragsrätt beräknad kollektivt
- Kompletteringsregeln felaktigt använd
- Avdrag beräknat på total ersättning, inte på pensionsmedförande lön
- Pensionsmedförande lön inte definierad
- Avdrag för premier till kapitalförsäkring
- Pension i utländska filialer



SLP

# Särskild löneskatt på pensionskostnader, SLP

## Allmänt

- Motsvarar skattedelen av arbetsgivaravgifterna
- Följer oftast socialförsäkringen, men är en skatt
- F.n. 24,26 % av skatteunderlaget
- Är alltid avdragsgill
- Ska periodiseras utifrån pensionens intjänande
- Skatteunderlaget beräknas genom ett avräkningsförfarande med ett antal plus- och minusposter





# Särskild löneskatt på pensionskostnader, vanliga fel

- Felperiodisering, t.ex. Foras slutfaktura
- Återbetalning av pensionspremier
- Utlandsanställda
  - Beror på anställningsform
  - Eventuell socialförsäkringskonvention
- Direktpension
  - SLP vid avsättning beror på:
  - Vilket konto som skulden bokförts på



# Direktpension, redovisning

## Kapitalförsäkringen

- Finansiell anläggningstillgång
- Premien är inte en kostnad
- Bokförs till anskaffningsvärde (redovisat värde)
  - Marknadsvärde tillåtet i K3 – om konsekvent

## Avsättning till pension

- Pensionskostnad
- Bokförs till försäkringens anskaffningsvärde
  - Marknadsvärde tillåtet i K3
  - Konto 2210, 2230 eller annat?
- IFRS – nettoredovisning möjlig



# SLP, direktopension

## Avsättningen

- Ofta används konto 2230, "Övriga avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser" (**2.33** i INK2)
  - Då **ska** SLP betalas på avsättningen
  - Om pensionen avser anställd med bestämmande inflytande får 2230 **inte** användas
- Avsättning till pension för vanlig anställd kan bokas på annat konto, t.ex. 2290, Övriga avsättningar
- SLP betalas då först vid utbetalning
  - Reservera uppskjuten skatteskuld, baserad på marknadsvärdet (K2: avsättning till anskaffningsvärde)
  - Reservera uppskjuten skattefordran, då pension och SLP blir avdragsgilla vid utbetalning (ej K2)
- Om IFRS – glöm inte att reservera för SLP, både skuld och fordran
- Ingår medel för SLP i försäkringen? – Ingen särskild avsättning för SLP.
  - Kontrollera med ditt försäkringsbolag





# Avkastningsskatt

# Avkastningsskatt

## När ska man betala avkastningsskatt?

- Pension i balansräkningen
  - Om avdragsgill, oavsett om avdrag yrkats eller ej
- Utländska pensionsförsäkringar
- Utländska kapitalförsäkringar
- Pensionsstiftelse
  - Betalas av stiftelsen

## Beräkning

- Kapitalunderlag
- Skatteunderlag
- Skattesats



# Avkastningsskatt, kapitalunderlag

## Kapitalunderlag

Pension i BR - kapitalvärde IB

Utländska pensionsförsäkringar

- Trad - återköpsvärde IB med tillägg för upplupen andel av försäkringsbolagets överskott
- Fond - fondandelarnas marknadsvärde IB

Utländska kapitalförsäkringar

- Fondandelarnas marknadsvärde IB + första 6 månadernas premie + 50 % av de sista 6 månadernas premie

Pensionsstiftelse - nettovärde tillgångar IB

Pensionskostnader i utländska filialer, är pensionen en försäkring? Vanligt att arbetsgivare gör fel i skatteberäkningen...



# Nyheter



# Nyheter

- **HFD:** Förmånsbeskattning av pension vid utlandstjänstgöring får avräknas.
- **Förvaltningsrätten i Göteborg:** Norsk OTP är inte försäkring och därmed inte avdragsgill.
- **SRN:** Premiebetalning från överskottsfond ska ingå i underlaget för särskild löneskatt, SLP.
- **Kammarrätten i Stockholm:** Reservering för avgångsvederlag att utbetalas i 20 år som avgångsvederlag är inte avdragsgill utan betraktas som pension och därmed avdragsgill först vid utbetalningstillfället.
- BfN har i en remiss föreslagit förändring av avsättning för SLP I K2
- Och förstås ändrade rutiner för lönerapportering till **Fora**





## Kontaktuppgifter



**Sten Levin**

0724-015495

sten.levin@skeppsbronskatt.se



**Sara Sälde**

0764-922745

sara.salde@skeppsbronskatt.se





# SKEPPSBRON SKATT

# SAF-LO Månadsrapportering

Inför 2024

# Bakgrund

- Ägarna Svenskt Näringsliv och LO har beslutat att gå från årlig till månatlig hantering av tjänstepension och försäkringar för arbetare.
- Syftet är att harmonisera rapportering månadsvis, till Skatteverket, Collectum m fl och likställa hantering med tjänstemän.
- Pensionspremier sätts av varje månad istället för en gång per år, vilket ger chans till bättre avkastning för anställda arbetare.
- Med detta kan man ersätta arbetsgivarens preliminära beräkningar och kostnader med verkliga kostnader.
- Den nya uppmärkningen med FOK-koder ersätter den tidigare uppmärkningen. Den fungerar bättre vid förändringar i kollektivavtalen och eventuell retroaktivitet.



# Hur kan du som arbetsgivare förbereda dig?

- Ta reda på mer om den nya uppmärkningen och kolla upp om ert lönesystem kommer att ha stöd för både uppmärkning och månadsrapportering.
- Kontrollera att ditt företag har en huvudadministratör registrerad, så att Fora har rätt kontaktuppgifter för att skicka e-post med viktig information.
- Ta del av den information Fora skickar ut så att ni vet när övergången kommer att ske för era tjänstemän så småningom.

## Redan nu



Ta reda på mer om den nya uppmärkningen och kolla upp om ert lönesystem kommer att ha stöd för uppmärkning och månadsrapportering.

## 31 januari 2024



Sista dag att rapportera slutliga årslöner för 2023.

## 31 mars, 2024



Alla arbetare ska vara uppmärkta. Löner för januari och februari ska vara rapporterade. E-tjänsterna för uppmärkning och rapportering öppnar under februari.

## 31 januari 2025



Tjänstemännens totala lönesumma för 2024 ska rapporteras.

# Foras nya faktureringsrutiner



- Fakturan för arbetarnas tjänstepension avseende januari och februari 2024 skickas ut tidigast i april.
- Från och med 2024 kommer det två olika fakturor från Fora avseende arbetarna:
  - en varje månad med premier för kollektivavtalad tjänstepension SAF-LO
  - och en varannan månad med Extra pensionsavsättning och Deltidspensionsavsättning
- Fakturorna ska betalas till olika bankgironummer. **Det är mycket viktigt att de olika fakturorna betalas till rätt mottagare!** Säkerställ att Fora finns upplagt som två betalningsmottagare med olika bankgironummer i reskontran.
- För er som är kunder till FörsäkringsGiro: Säkerställ att Foras fakturor skickas via e-post till [faktura@fgirot.se](mailto:faktura@fgirot.se)

# Vad kan FörsäkringsGiro hjälpa till med?

## Vår nya tjänst Tjänstepensionsrapportering arbetare

- ✓ Uppsättning av pensionsgrundande lönearter och uppmärkningskod/er för Fora-rapportering
- ✓ Rapportering och felposthantering
- ✓ Beräkning och bokföring av premier i aktuell period
- ✓ Betalning och bokföring av Foras fakturor

Försäkrings  
Giro



# Vilka frågor får vi från våra kunder?

- Hur säkerställer man korrekt rapportering och vilka konsekvenser blir det vid fel?
- Vilka uppgifter behöver Fora?
- Vad innebär nya begreppet "*lön hänförlig till annan månad*"?
- Vad kan min lönesystemsleverantör göra och vad gör FörsäkringsGiro?
- Kommer jag kunna få en fakturaspecifikation från Fora och kan den gå via FörsäkringsGiro?



Försäkrings  
Giro



## Innovation med FörsäkringsGiro

- ✓ Nytt systemstöd 2024
- ✓ Användarvänlighet i toppklass

# Utrullning av vårt nya systemstöd

Första kunderna  
migreras i  
april och maj  
2024.

Resterande kunder  
migreras från och  
med september  
2024 fram till och  
med mars 2025,  
ca 20-50  
kunder/mån.

Nuvarande  
systemstöd går i  
pension i april  
2025.

Alla kunder  
kontaktas ca 3-  
6 månader  
före migrering.

Vi erbjuder utbildning i det nya gränssnittet.

Vi verifierar den tekniska lösningen för lönefilinläsning.

Vi kontrollerar alla behörigheter för er som användare.

# Summaring & diskussion



Tack för ditt deltagande på vårt pensionswebbinarium  
med FörsäkringsGiro och Skeppsbron Skatt