



Utbetalning från Folksam (återbäring) – skattekonsekvenser för försäkringstagare

Folksam ömsesidig livförsäkring

Inledning

De senaste årens goda avkastning på kapitalet inom Folksam Liv har gjort att det har bildats ett överskott i verksamheten. Folksam Livs stämma beslutade den 20 april 2017 att betala ut delar av överskottet till de försäkringstagare som berörs, s.k. återbäring. Utbetalningen är en engångsutbetalning och Folksam Liv ställer inte några krav på vad pengarna ska användas till. Storleken på beloppet som betalas ut har räknats fram för varje försäkrad under kvalificeringsperioden (dvs. anställd eller före detta anställd vars pension är under utbetalning, anställd som arbetsgivaren betalat premier för enligt KTP 2 under kvalificeringsperioden och före detta anställd med ett så kallat fribrev). Enligt uppgift från Folksam Liv utgör de aktuella försäkringarna tjänstepensionsförsäkringar. I ett brev daterat den 15 maj 2017 har berörda försäkringstagare meddelats vilket belopp de kommer att få utbetalat till sig.

I framställningen nedan beskrivs skattekonsekvenser för mottagare av återbäring ur ett generellt perspektiv. Detta är en rapport till Folksam Liv och det utgör inte rådgivning till tredje part. Skattekonsekvenser för en enskild arbetsgivare/försäkringstagare är helt beroende av omständigheter i det enskilda fallet. Vi rekommenderar därför att försäkringstagare som vill analysera sin skattemässiga situation avseende återbäringen kontaktar en skatterådgivare.

Skattepliktig intäkt

Återbäring av överskott på en försäkring är skattepliktig om premien på försäkringen får dras av. Premier på tjänstepensionsförsäkringar är i princip avdragsgilla. En arbetsgivare som betalar premier på en sådan försäkring får därmed dra av premierna inom vissa ramar. Det innebär att återbäring på sådan försäkring bör vara skattepliktig för en sådan arbetsgivare eller enskild näringsidkare.

Bolagsskattesatsen uppgår till 22 procent. För enskilda näringsidkare uppgår marginalsikten till mellan ca. 30-55 procent (exklusive sociala avgifter). Återbäringen kommer att leda till en högre skattepliktig inkomst.

Tidpunkt för beskattning, deklaration m.m.

Beskattning av återbäringen sker när den kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Om den återbäring som kommer att betalas ut är känd till sitt belopp under 2017, så ska den redovisas som skattepliktig intäkt i deklarationen för beskattningsår 2017.

Företag som har årsbokslut per den 31 december ska lämna deklaration för beskattningsår 2017 senast den 1 juli 2018 om deklarationen lämnas i pappersform. Om deklaration lämnas elektroniskt ska den lämnas senast den 1 augusti. Enskilda näringsidkare ska lämna deklaration senast den 2 maj 2018.