

Försäkrings
Giro

Pensionswebbinarium

Tips inför årskiftet ekonomi och pension



SKEPPSBRON
SKATT

TAXAND

skandia:

Torsdag 5 december
Kl. 10.00 – 11.00



Sten Levin



Sara Sälde



Mattias Munter



Ulrika Bragg

Agenda

- 10:00 Inledning
- 10:05 Nyheter och trender inom pensionsområdet 2025
- 10:15 Skatt och tjänstepension 2024 och 2025
- 10:45 FörsäkringsGiro tips inför årsskiftet - bland annat
- 10:50 Diskussion och frågor

Alla anställda i Sverige ska kunna få rätt tjänstepension.

Försäkrings
Giro

Vi ser till att
325 000
anställda...

... inom 220
företag...

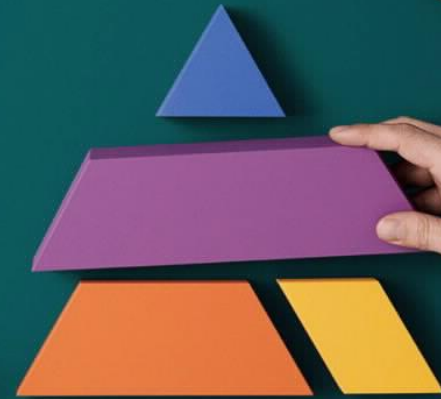
... får rätt
pension och
förmåner...

... motsvarande
20 miljoner
kronor.

1 av 5



Omvärldsspaning: pension



Mattias Munter, pensionsekonom
December 2024

skandia :

Tjänstepensionen ökar i betydelse

1. Som andel av den totala pensionen
2. Den anställdes möjligheter att påverka utfallet genom aktiva val
3. Löneväxling som pensionssparande – huvudsakligen för höginkomsttagare
4. Låg- och medelinkomsttagare? Hänvisas till ISK och kapitalförsäkring som nu får en skattefri grundnivå upp till 150 000 kr från årsskiftet



Flexibilitet kring pensionsåldern

- Skattemässiga incitament att jobba mer och längre
- Riktålder blir alltmer normerande – 67 år (LAS 69 år)
- Pausa tjänstepension och enklare att förlänga utbetalningar under de första fem åren
 - Möjligheten öppnas vid årsskiftet men hur snabb kommer marknaden att vara?
- Parternas krav på paus varierar från juli 2025 till januari 2026
- Blir det ännu ett argument för pensionsflytt?



Pensionsflyttar för 100-tals miljarder

- Flytträtten viktig för att som pensionssparare kunna ta sig till ett bättre läge (förvaltningsform, avgift, villkor etc.)
- Senaste året har flyttvolymerna ökat med 55 procent och överstiger nu 100 miljarder i årstakt
- Undersökningar visar att kunden i många fall är omedveten om att flytt görs, och att den nya lösningen inte alltid matchar kundens preferenser
- Finansinspektionen har utlovat mer tillsyn på området



Lovisa-domen kan öppna för arvodering

- Högsta förvaltningsdomstolen (HFD) har medgett att en förmedlare vid förvaltning av ett pensionsförsäkringsavtal kan erhålla arvode ur ett pensionsförsäkringskapital.
- Detta utan att avtalet förlorar sin "status" som pensionsförsäkring och blir föremål för avskattning
- I målet prövas inte de försäkringsrättsliga förutsättningarna för arvodering men domen kan ändå potentiellt öppna för nya matchade ersättningsmodeller som inte baseras på försäkringsavgifter



Hållbart arbetsliv i fokus

- Hälsoutvecklingen fortsatt stark – ”70 är det nya 45”
- Regeringen har ett Kansli för hållbart arbetsliv sedan 2021 med fokus på:
 1. Grupper med svag förankring i arbetslivet
 2. Delar av arbetslivet där sjuktalen är höga
 3. Motverka negativa attityder mot äldre arbetskraft



Tjänstepension – mer än ett sparande



Tjänstepension

Insättningar till pension.
Ekonomisk trygghet vid
händelse av olycka,
sjukdom eller dödsfall



Hälsöförsäkring

Förebyggande stöd
innan man blir sjuk samt
arbetsmiljö- och hälsotjänster



Vårdförsäkring

Sjukvård med
operation inom
20 dagar



Sjukförsäkring

Ekonomisk ersättning
vid långvarig sjukskrivning

Pluskommissionen

- Nystartad ideell förening
- Attityder och värderingar kopplat till ålder
- Vid rekrytering visar fältexperiment nedslående resultat redan från 40 års ålder
- Ålderism en motkraft till ambitionerna med längre arbetsliv för fler – med lägre pensioner som följd
- Skandia huvudpartner till initiativet



**Pluskommissionen
arbetar för en mer positiv
syn på livserfarenhet och
kompetens.**



skandia :



skandia :

Pensionsrelaterade tips och tricks inför årsskiftet

December 2024

Skeppsbron Skatt Pension



Vi hjälper ert företag med det mesta som rör pension:

- "Hur ska vi göra med 10-taggarnas premier?"
- "Är direktpension bra för bonusväxling?"
- "Är utländsk tjänstepension avdragsgill?"
- "Vi har fått en retroaktiv premie på 1 mkr, är den avdragsgill?"
- "Vi vill konkurrensutsätta vår pensionsleverantör, hur gör man?"
- "Är vår pensionspolicy fortfarande ok?"
- "Vi har en gammal pensionsstiftelse, varför har vi det?"
 - Kan man få ut pengarna på något sätt?
- "Vad ska ingå i underlag till särskild löneskatt?"
- "Vi ska skicka en anställd utomlands, ska vi tänka på något särskilt?"







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
- Återbetalning av pensionspremier
- Utlandsanställda
 - Beror på anställningsform
 - Eventuell socialförsäkringskonvention
- Direktpension
 - SLP vid avsättning beror på:
 - Vilket konto som skulden bokförts på



Direktpension

Skuld och tillgång tas upp i balansräkningen

Tillgång, kapitalförsäkringen

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

Skuld, avsättning till pension

- Pensionskostnad
- Bokförs till försäkringens anskaffningsvärde
 - Marknadsvärde tillåtet i K3
 - Konto 2210, 2230 eller annat?
- IFRS (RFR2) – nettoredovisning möjlig



Direktpension, SLP

Direktpension

- Bokförs ofta på konto 2230 "Övriga avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser"
 - **Alltid** SLP på avsättningen
 - Får inte användas för **anställd med bestämmande** inflytande
- Avsättning till pension får bokas på annat konto, t.ex. 2290 (Övriga avsättningar)
 - SLP betalas då först vid utbetalning
 - Avsättning för uppskjuten skatteskuld, baserad på marknadsvärdet
- Ta upp uppskjuten skattefordran, då pension och SLP blir avdragsgilla vid utbetalning
- Om IFRS – glöm inte att reservera för SLP, både skuld och fordran





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

Utländska pensionslösningar? Många arbetsgivare gör fel i skatteberäkningarna.



Gränsöverskridande anställning eller verksamhet

Utländsk tjänstepension avdragsgill?

- Utländsk filial eller lokalanställd utomlands
 - Avdrag för tjänstepensionen enligt svenska regler
- Är det en pensionsförsäkring alls?
 - Skatteverket bedömer att det krävs försäkringsrisk
 - Annars "annan pensionsordning" – ej avdragsgill



Anställda utomlands

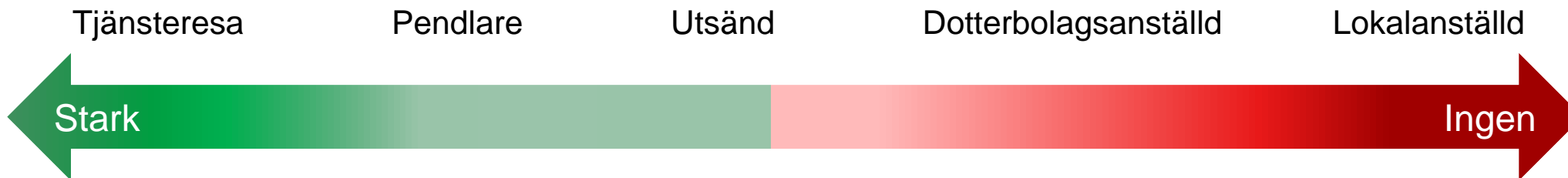
Några viktiga faktorer att ta hänsyn till är:

- I vilket land den anställde ska arbeta?
- Planerad längd på tjänstgöringen?
- Vilken anställningsform som ska gälla?
- Omfattas den anställde av kollektivavtal?

Anställningsformer

- Utsänd
- Dubbelanställd
- Lokalanställd
- Tredje-nations medborgare.

Koppling till hemlandet



Viktigt att tänka på



- Beskattning av tjänstepension skiljer sig mellan olika länder.
- I vissa länder förmånsbeskattas premierna (t.ex. Kina) och i andra länder beskattas pensionsutbetalningarna.
- Vissa länder förmånsbeskattar värdetillväxten (USA)
- Andra tar ut en löpande avkastningsskatt på pensionsförsäkringar (Sverige).
- Kan bli en olycklig kombination!
- Ta hänsyn till pension och skatteeffekter i policyn!
 - Men var beredda på att göra avsteg...

Ett exempel, utsänd till USA

Situation

- Den anställde omfattas av ITP1 Utland och är utsänd till USA med konventionsintyg.
- Den anställde kompenseras för eventuella skattekonsekvenser

Problem

- Förmånsbeskattning av värdetillväxt i tjänstepensionen (och alla gamla pensioner)
 - Företaget betalar kompensation för beskattningen
 - Kompensationen blir pensionsgrundande i ITP1
 - Premien höjs, högre skatt, mer kompensation behövs osv.
- Dessutom särskild löneskatt på premierna

Tänkbar lösning

- Ändra anställningsform till dubbelanställd, inget konventionsintyg
- Kollektivavtalet gäller då inte, ITP ej obligatorisk
 - Teckna annan pensionsplan för utlandsanställda
 - Spegla ITP1, men egen lönedefinition
 - Kompensation blir inte pensionsmedförande
- Ingen särskild löneskatt på premierna

Nyheter



Nyheter / rättsfall

- **HFD:** Förmånsbeskattning av pension vid utlandstjänstgöring får avräknas.
- **Kammarrätten i Göteborg:** Norsk OTP är inte försäkring och därmed inte avdragsgill. – Överklagat!
- **SRN:** Premiebetalning från överskottsfond ska ingå i underlaget för särskild löneskatt, SLP, avvisat av HFD
- **Kammarrätten i Stockholm:** Reservering för avgångsvederlag att utbetalas från 65 år i 20 år
 - Beträktas som (otryggad) pension och därmed avdragsgill först vid utbetalningstillfället.

Kontaktuppgifter



Sten Levin

0724-015495

sten.levin@skeppsbronskatt.se



Sara Sälde

0764-922745

sara.salde@skeppsbronskatt.se





SKEPPSBRON SKATT



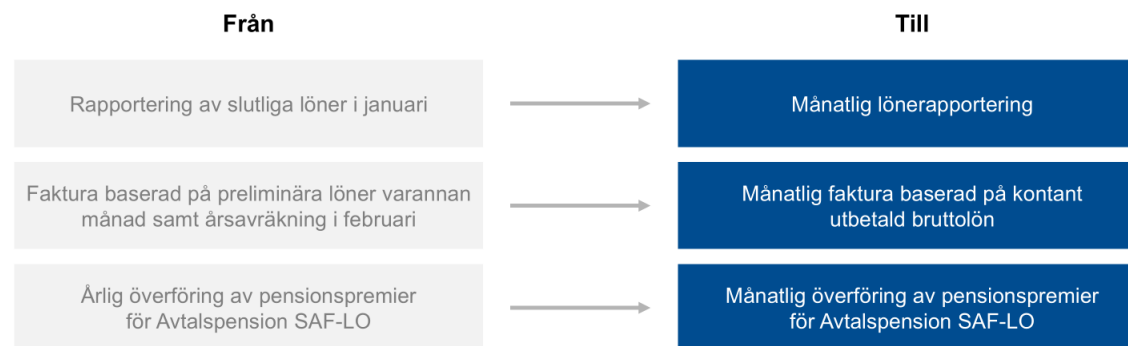
Att tänka på inför årsskiftet



- Skicka in lönefilen till oss direkt efter lönekörning.
- Årsrapporter finns på Mitt FGiro två arbetsdagar efter årsbokslutet 2024
 - **Årsavstämning löneskatt bokförda premier**
Här får ni en rapport på alla försäkringstyper som är löneskattegrundande.
 - **Årsavstämning löneskatt bokförda premier Collectum**
I ITP-planen finns det försäkringstyper som inte är löneskattegrundande, exempelvis TGL eller tilläggspremier. Här får ni en rapport på de premier som är löneskattegrundande.
- **Avdragsrättsrapporter** kommer att levereras på SafePoint med start från 2 januari.

Månadsrapportering för arbetare 2024

Fora inför månatlig hantering av kollektivavtalade försäkringar 2024



Lite statistik sedan januari 2024



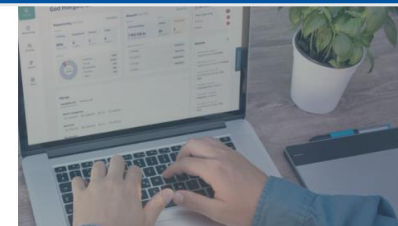
- **60** kundföretag som använder FörsäkringsGirots tjänst
- **1 980** uppladdade månadsrapporter
- **11 030** fakturor från Fora
- Hantering av **180** FOK-koder
- Hantering av Hänförlig lön för samtliga kunder

Kontakta oss om ni behöver hjälp!

Lansering av FörsäkringsGirots nya systemstöd 2024

- 5 migrerade kunder i september med ca 750 anställda.
- 9 migrerade kunder i november, motsvarande ca 1000 anställa.
- Plan för övriga kunder kommer tas fram för 2025-2026.

- Löpande utskick.
- Utbildning för samtliga kunder.
- Genomgång av förändringsrapportering med respektive kund.



Uppdatering om flytt!

Hej!

Här kommer viktiga nyheter kring FörsäkringsGirots nya systemstöd!

Just nu pågår ett projekt där FörsäkringsGirots kunder flyttas över till vårt nya systemstöd som ersätter COINS.

Vi har tidigare kommunicerat att ditt bolag preliminärt kommer flyttas i månadskiftet oktober/november. Vi har precis beslutat att flytta fram er flytt till 2025. Vi återkommer med exakt flyttdatum i god tid.

Vi ser som vanligt fram emot att få fortsätta leverera tjänstepensionsadministration i hög klass till er!

Med vänlig hälsning,

Markus Kimby
Key Account Manager
Mail: markus.kimby@fgiro.se

Vad behöver vi göra?

Just nu behöver ni inte göra någonting utan kan invänta information om mer exakt

Informationssida till våra kunder

Försäkrings
Giro

Försäkrings
Giro

START FAQ IN ENGLISH MIGRERINGSPROCESS

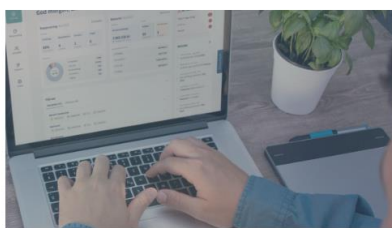
MITT FGIRO

FGIROT.SE

FörsäkringsGirots nya systemstöd

Välkommen till informationssidan av vårt nya systemstöd inför lansering under 2024. Här delar vi viktig information och hur den planerade övergången kommer gå till för dig som kund.

Vi planerar nu för lansering av vårt nya systemstöd till september 2024. Fram till dess fortsätter utvecklingen parallellt med kvalitetssäkrande tester. Samtidigt kommer vi genomföra simuleringar med sju av våra kunders månadsflöden det nya systemstödet och jämföra med det verkliga utfallet i COINS. Detta görs med syfte att öka tryggheten inför migrering av respektive kund. Kunden kommer inte



Nytt systemstöd uppdatering

Som tidigare kommunicerat så är planering för lansering av FörsäkringsGirots nya systemstöd i full gång och i höst går vi live med de första kunderna.

Under sommaren fortsätter utveckling och test för att säkerställa kvalitet och säkerhet.

Under tiden kan du läsa mer på vår informationsyta där du hittar information, videos och FAQ.

[TILL INFORMATIONSYTAN ->](#)



Dags för flytt!

Hej!

Här kommer uppdaterad information kring FörsäkringsGirots nya systemstöd!

Som vi tidigare informerat om pågår just nu simulering av ert månadsflöde i det nya systemstödet där vi jämför utfallet med det vi får i COINS, med syftet att öka tryggheten inför flytt.

Enligt vår plan ska ni vara överflyttade till det nya systemstödet **månadskiftet augusti/september 2024**.

Vi ser fram emot att få fortsätta leverera tjänstpengsadministration i hög klass.



Uppdatering om flytt!

Hej!

Här kommer viktiga nyheter kring FörsäkringsGirots nya systemstöd!

Just nu pågår ett projekt där FörsäkringsGirots kunder flyttas över till vårt nya systemstöd som ersätter COINS.

Som vi tidigare har meddelat kommer ni att flyttas från COINS till vårt nya systemstöd i månadskiftet oktober/november. Har ni ännu inte anmält er till utbildningen (kallelse via mejl) så gör gärna det så snart som möjligt.

Viktig information

- Lämnat oktober månads lönelön till oss så snart som möjligt så att vi kan slutföra arbetet i COINS innan flytten.

Tips: Informationsyta för FörsäkringsGirots nya systemstöd

Sedan 2021 har FörsäkringsGiro utvecklat ett nytt systemstöd för administration av tjänstpengsadministration och försäkringar. Planerad lansering sker i höst, men du kan redan nu hitta viktig och nyttig information på vår **Informationsyta**.

Bland annat finns FAQ, information om migreringsprocessen, videos och mycket mer. Informationen finns även på engelska.

Du som kund kommer bli kontaktad 3-6 månader innan migrering från COINS till det nya systemstödet.

[TILL INFORMATIONSYTAN](#)



Summaring & diskussion



Sten Levin
Skeppsbron Skatt



Sara Sälde
Skeppsbron Skatt



Mattias Munter
Skandia



Ulrika Bragg
FörsäkringsGiro



Olga Abramkina
FörsäkringsGiro

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