

Särskild löneskatt och avkastningsskatt för pensionskostnader 2025

Löneskatt

Löneskatt utgår på avsättningar på konto (enligt Tryggandelagen) oavsett om avsättningen medfört avdragsrätt eller inte. Skatt utgår också på bland annat pensionspremier för tjänstepensionsförsäkringar som betalas till Alecta och andra försäkringsbolag. Skatten kan beräknas med hjälp av det beräkningsschema som finns på nästa uppslag.

Avkastningsskatt

Företag som bokför en pensionsskuld på konto enligt Tryggandelagen, bland annat ITP 2, ska betala avkastningsskatt på avsättningar som gjorts med avdragsrätt. Skatten beräknas på det belopp som finns avsatt vid ingången av beskattningsåret. Skatten är schablonmässigt bestämd och beräknas genom att pensionsskulden multipliceras med dels den genomsnittliga statslåneräntan året före beskattnings-året, dels med skattesatsen som är 15 procent. Pensionsstiftelser betalar en motsvarande skatt på sin förmögenhet.

Företag med brutet räkenskapsår

Företag med brutet bokslutsår använder vid beräkningen de uppgifter om premier som har debiterats av Collectum under räkenskapsåret.

Vid bokslutstidpunkten levererar PRI i webbtjänsten uppgift om pensionsskuldens storlek samt saldobesked med uppgift om hur mycket PRI betalat ut i pensioner under räkenskapsåret.

I beräkningsschemats exempel är räkenskapsåret lika med kalenderår.

Sammanfattning					
Löneskatt			Avkastningsskatt		
	Skattesats	Avdragsprocent	Genomsnittlig statslåneränta	Skattesats	Utagsprocent
	①	②	③	④	⑤
2023	24,26 %	1,241 %	1,46 %	15 %	0,2190 %
2024	24,26 %	2,108 %	2,48 %	15 %	0,3720 %
2025	24,26 %	1,828 %	2,15 %	15 %	0,3225 %

* Den 1 januari 2017 infördes ett golv för statslåneräntan vid beräkning av skatteunderlag för avkastningsskatt på pensionsmedel. I de fall den genomsnittliga statslåneräntan understiger 0,5 procent ska golvet på 0,5 procent tillämpas istället för statslåneräntan.

- ① Löneskatten ska motsvara den så kallade skattedelen av arbetsgivaravgifterna (24,26 procent av skatteunderlaget).
- ② Den schablonberäknade avkastningen efter skatt ska inte tas med i underlaget för löneskatt. Därför ska 1,828 % (85 % x 2,15 %) av pensionsskulden vid beskattningsårets ingång dras av vid beräkningen av underlaget för särskild löneskatt.
- ③ Den genomsnittliga statslåneräntan året före beskattningsåret används som ett schablonmått på avkastningen på pensionskapitalet (det vill säga pensionsskulden). Den genomsnittliga statslåneräntan för 2024 var enligt Skatteverkets beslut 2,15 procent.
- ④ Skattesatsen för 2025 är, liksom tidigare år, 15 procent.
- ⑤ Enligt ovanstående ska 0,3225 procent (15 % * 2,15 %) av pensionsskulden vid utgången av föregående år (det vill säga per 2024-12-31) betalas av företaget i avkastningsskatt.

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 procent 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
A Premier för tjänstepensionsförsäkring, till exempel ITP, avtalspension SAF-LO och alternativ ITP. När det gäller premier ITP 2 hänvisar vi till Alecta, premier ITPK och ITP 1 till Collectum, avtalspension SAF-LO till Fora och alternativ ITP till respektive försäkringsbolag. Kreditförsäkringspremie eller premier för tjänstegruppliv (TGL) tas inte med. <i>Exempel:</i> Exempelföretagets premier för tjänstepensionsförsäkringar under 2025 uppgår till 700 000 kronor.	700 000	
B Avsättning till pensionsstiftelse <i>Exempel:</i> Inga pensionsutfästelser har under året tryggats i pensionsstiftelse.	0	
C Ökning av kontot "Avsatt till pensioner" <i>Exempel:</i> Ingående balans på kontot "Avsatt till pensioner" år 2025 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 2025. Företaget har heller inga anställda som omfattas av ITP Utland.	1 500 000	
D Av företaget utbetalda pensioner De pensioner som ska tas upp här är: • Pensioner som avser ITP 2 i egen regi • Pensioner som varit tryggade i pensionsstiftelse • Direktpensioner <i>Exempel:</i> Endast pensioner avseende ITP 2 i egen regi finns. Av saldobeskedet från PRI för 2025 framgår att 260 000 kr har betalats ut i ålderspensioner för företagets räkning.	260 000	
E Lämnad ersättning för av annan övertagen pensionsutfästelse Om företaget haft utfästelser som övertagits av annat företag skulle ersättningen för detta ha tagits upp här	0	
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	2 460 000	

Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt

Postadress: Box 7504, 103 92 Stockholm
 Besöksadress: Jakobsgatan 6, Stockholm
 Telefon: 08 679 06 00

Mejl: info@pri.se
 Webbplats: www.pri.se

Organisationsnummer: 502014-6279
 Styrelsens säte: Stockholm

Minusposter

Exempel

Eget belopp

G Gottgörelse från pensionsstiftelse

Exempel: Exempelföretaget har inga pensionsutfästelser som tryggats i pensionsstiftelse.

0

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"

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 genom inköp av pensionsförsäkring skett under året.

0

J Den schablonberäknade avkastningen efter skatt ska inte tas med i underlaget för löneskatt. Därför ska 1,828 % (85 % x 2,15 %) av pensionsskulden vid beskattningsårets ingång dras av vid beräkningen av underlaget för särskild löneskatt.

219 360

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

Exempel: Vårt exempelföretags bokförda skuld vid ingången av beskattningsåret var 12 Mkr (1,828% x 12 Mkr ger 219 360 kr).

K Erhållen ersättning för övertagen pensionsutfästelse

Exempel: Exempelföretaget har inte övertagit några pensionsutfästelser under året.

0

L Negativt belopp från föregående beskattningsår

Exempel: Exempelföretaget hade ett positivt belopp i skatteunderlaget för 2025. Därför noteras här 0 kr. Om 2025 års skatteunderlag varit negativt ska företaget notera det beloppet här.

0

Summa 2

219 360

Summa 1 minus summa 2

2 240 640



**Skatteunderlag
Beskattningsåret 2025**

2 240 640