

Motion

1984/85:1604

Kersti Johansson

Avdragsrätten för egenföretagares pensionspremie

”Egenföretagare räknas inte som anställd och kan därför inte pensioneras i företagets regi. I stället medges egenföretagare avdrag för premie för privata pensionsförsäkringar med sådana belopp att ungefär planpensionsnivå kan uppnås (35/25-procentregeln). Avdraget görs ej i förvärvskällan utan som allmänt avdrag.

Fr. o. m. 1979 års taxering medges för jordbrukare och rörelseidkare avdrag med högst 35 % av A-inkomst av jordbruk eller rörelse som inte överstiger 20 basbelopp och med 25 % av sådan inkomst mellan 20 och 30 basbelopp. Premieavdraget räknas antingen på inkomsten under beskattningsåret eller på året innan.”

Av ovanstående citat ur Handledning för rörelse- och jordbruksbeskattning, utgiven av riksskatteverket 1983, framgår med önskvärd tydlighet, att kunskap om rörelseinkomens storlek är av utomordentlig, för att inte säga avgörande, betydelse för att kunna exakt fastställa den avdragsgilla premiens storlek.

Nuvarande regler i fråga om egenföretagares pensionsförsäkringspremier innebär att den som driver rörelse eller jordbruk som enskild firma (egenföretagare) får göra avdrag för pensionsförsäkringspremier i form av allmänt avdrag. Härigenom kommer hela inkomsten av förvärvskällan, även den del som används för att betala premier för egenföretagarens pensionering, att utgöra underlag för egenavgifter. Om verksamheten däremot bedrivs genom aktiebolag eller ekonomisk förening, utgör bolagets kostnader för pensionering av en anställd inte underlag för arbetsgivaravgifter. Dessa skillnader medför att underlaget för socialförsäkringsavgifter blir högre för egenföretagare än för den som bedriver sin verksamhet genom t. ex. ett aktiebolag.

I de flesta fall rörelseidkaren tillämpar brutet räkenskapsår, dvs. upprättar bokslut per den 30 april, den 30 juni eller den 31 augusti finns gott om tid att bestämma rörelseresultatet och pensionsförsäkringens storlek. Avtal måste nämligen träffas med försäkringsbolaget före kalenderårets utgång. För den som har kalenderår som räkenskapsår, vilket gäller för de flesta, kan motsvarande beslut endast fattas på uppskattning av rörelseresultatet. En klar orättvisa föreligger sålunda i beslutsunderlaget beroende på vid vilken tidpunkt räkenskapsåret går till ända.

I aktiebolag är pensionspremien att betrakta som vilken annan kostnad som helst ur avdragssynpunkt. För egenföretagaren godtas den inte som rörelsekostnad.

Jag anser att premie för egenföretagares pensionsförsäkring skall betraktas som rörelsekostnad.

Med hänvisning till det anförda hemställs

att riksdagen hos regeringen begär förslag om att egenföretagares pensionspremie skall betraktas som kostnad i rörelsen.

Stockholm den 24 januari 1985

KERSTI JOHANSSON (c)