



Juridiska avdelningen

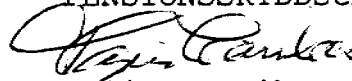
18.5.1994

Till arbetspensionsanstalterna

SKATTEAVDRAGSRÄTT FÖR FRIVILLIG FÖRSÄKRING ENLIGT 1 C § APL

Pensionsskyddscentralen har i sitt cirkulär A 71/93 lämnat anvisningar om tillämpningen av 1 c § APL. Pensionsskyddscentralen har bett om utlåtande av skatteavdelningen vid finansministeriet om huruvida en finsk arbetsgivare som tecknat en frivillig försäkring eller, om arbetsgivaren är utländsk, en finsk person eller sammanslutning som tecknat försäkringen kan dra av försäkringspremierna i sin egen beskattning. Bifogat översänds finansministeriets utlåtande till pensionsanstalterna för kännedom.

PENSIONSSKYDDSCENTRALEN


Tapio Karsikas


Helena Tapio

BILAGA

Finansministeriets utlåtande

5.5.1994

Pensionsskyddscentralen
PB 11
00521 HELSINGFORS

Till följd av ändringen av 1 c § APL har pensions-
skyddscentralen bitt om utlåtande av finansminis-
teriet beträffande möjligheten för ett finskt före-
tag eller en finsk arbetsgivare som tecknat en fri-
villig försäkring att dra av pensionsförsäkringspre-
mierna i sin egen beskattning. Finansministeriet har
bett om skattestyrelsens utlåtande om avdragbarheten
för sådana premier och förenar sig med utlåtandet.

Avdelningschef,
överdirektör

Lasse Arvela (undert.)

Stf. lagstiftningsrådet

Seppo Heiniö (undert.)

Skattestyrelsens utlåtande som bilaga

Den svenska översättningen är gjord på Pensionsskyddscentralen.

SKATTESTYRELSEN

Helsingfors 22.4.1994

Nr 1103/34/94

Ref. FM 20/59/93

Finansministeriet

Ärende: Avdrag för frivilliga försäkringspremier
enligt APL, KAPL och KoPL

Pensionslagstiftningen har ändrats så att arbetsgivaren under arbetstagarens utlandsanställning frivilligt kan förlänga giltigheten för APL-, KAPL- och KoPL-försäkringen.

Om arbetstagaren arbetar i ett land med vilket Finland har ingått en överenskommelse om social trygghet, bestäms arbetsgivarens försäkringsskyldighet utgående från överenskommelsen. På arbete i EES-länderna tillämpas lagstiftningen beträffande koordinering av den sociala tryggheten i EES-länderna. I övriga fall tillämpas den finska pensionslagstiftningen som detta ärende gäller.

Obligatorisk försäkring enligt APL m.m.

En finsk arbetsgivare är skyldig att försäkra en arbetstagare som den sänder utomlands enligt finsk pensionslagstiftning. Försäkringen är obligatorisk när arbetstagaren står i arbetsförhållande till den sändande arbetsgivaren.

När utlandsanställningen har pågått två år, kan arbetsgivaren på ansökan bli beviljad befrielse från den obligatoriska pensionsförsäkringen. Pensionsskyddscentralen kan bevilja befrielse om arbetsgivaren bevisar att han på annat sätt ordnat pensionsskydd för sina arbetstagare så att pensionsskyddet i sin helhet motsvarar pensionsskyddet enligt minimivillkoren i APL. Efter tvåårsperioden kan den obligatoriska APL-försäkringen delvis hållas i kraft så att den pensionsgrundande inkomsten sänks. För sänkningen behövs pensionsanstaltens godkännande. Arbetsgivaren har också möjlighet att förbättra arbetstagarens pensionsskydd genom att teckna en frivillig APL-försäkring.

Frivillig försäkring enligt APL m.m.

En finsk arbetsgivare kan teckna en frivillig pensionsförsäkring motsvarande minimivillkoren i APL för personer som arbetar utomlands och som inte omfattas av den obligatoriska APL-försäkringen. En sådan frivillig pensionsförsäkring kan också tecknas för dem som arbetar i ett konventionsland. Det är också möjligt att hålla APL-tilläggsskyddet i kraft.

En frivillig försäkring kan tecknas när arbetsgivaren är finsk eller när arbetsgivaren under utlandskommenderingen är ett utländskt företag som hör till samma koncern som den sändande arbetsgivaren. Försäkringen kan också tecknas när ar-

betsgivaren är ett utländskt företag där den sändande arbetsgivaren har ägarkontroll. I detta hänseende är en obetydlig andel i företaget tillräcklig.

Avdragbarheten för premierna för frivilliga försäkringar

De försäkringspremier som föranleds av anordnandet av pensionsrätt för personer som varit sysselsatta inom näringsverksamhet är avdragbara utgifter för inkomstens förvärvande (8.1 § 4 punkten lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet). Avdragbarheten gäller både obligatoriska och frivilliga försäkringar. Pensionsförsäkringspremierna för utlandsarbete är också avdragbara när de försäkrade arbetstagnarna står i arbetsförhållande till den arbetsgivare som betalar premierna.

En frivillig APL-försäkring kan också tecknas i sådana situationer där den försäkrade arbetstagarens arbetsgivare är någon annan än det finska företag som tecknat försäkringen. I detta fall kan inte lagrummet i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet tillämpas, eftersom den försäkrade inte är sysselsatt inom näringsverksamheten för det företag som betalar premierna. Eftersom den försäkrade genom sitt arbete bidrar till arbetsgivarföretagets näringsverksamhet och inte till näringsverksamheten för det bolag som tecknat försäkringen, kommer avdrag av premierna inte i fråga ens med stöd av den allmänna principen i 7 § lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet.

Enligt gällande stadganden och den etablerade tolkningen av dem är det inte möjligt för ett bolag att dra av kostnader som ett annat bolag haft. Sålunda kan det bolag som tecknat den frivilliga försäkringen inte dra av försäkringspremier för den tid som den försäkrade är anställd i arbetsförhållande hos en annan arbetsgivare.

Generaldirektör

Jukka Tammi (undert.)

Överinspektör

Merja Hartikka-Simula (undert.)

Den svenska översättningen är gjord på Pensionsskyddscentralen