



Till arbetspensionsanstalterna

YTTERLIGARE INFORMATION OM AVDRAGET FÖR PENSIONS FÖRSÄKRINGS PREMIE SAMT
LÄMNANDE AV UPPGIFTER TILL FÖRSÄKRINGSBOLAGEN

1

Avdrag för pensionsförsäkringspremie

Skattestyrelsen har 8.4.1993 utfärdat ett direktiv till försäkringsbolagen om beskattningen av personförsäkringar. I direktivet har också tillämpningen av avdraget för pensionsförsäkringspremie precisrats. Det är sålunda skäl att också precisera cirkulär A 7/93 beträffande de frivilliga pensionsförsäkringspremierna på följande punkter.

Inkomst med vilken löntagares pensionsskydd jämförs

I cirkuläret konstaterades att de frivilliga pensionsförsäkringspremierna är avdragbara under förutsättning att det frivilliga pensionsskyddet tillsammans med den försäkrades övriga pensionsskydd inte överskrider 66 % av den försäkrades pensionsgrundande lön. Vidare konstaterades att den pensionsgrundande lönen då beräknas på samma sätt som för uträkning av pension.

Enligt skattestyrelsens direktiv skall såsom pensionsgrundande lön användas den pensionsgrundande lön enligt 8 § 2 mom. APL som skall användas som samordningsgrund. Denna lön är den högsta pensionsgrundande lönen eller arbetsinkomsten. Avsikten är att stadgandena om samordningsgrund skall ändras från början av 1994 så att samordningsgrunden är den högsta pensionsgrundande lönen för en anställning som pågått minst ett år.

Företagares arbetsinkomst

För företagare och lantbruksföretagare bestäms avdragsrätten på annat sätt än för löntagare. För företagare används den senast fastställda arbetsinkomsten såsom den inkomst på vilken pensionen beräknas, såsom också konstaterades i cirkuläret.

Om arbetsinkomsten har fastställts till den övre gränsen (428 426 mk år 1993), är det enligt skattestyrelsens direktiv möjligt att såsom inkomst även använda arbetsinkomst som överskrider arbetsinkomsten enligt 7 § 1 mom. FÖPL, dvs. tilläggs pensionsgrundande inkomst. För lantbruksföretagare kan in-

Juridiska avdelningen
Registerserviceavdelningen

19.4.1993

komsten beräknas enligt de faktiska hektaren. Om det sammanlagda pensionsskyddet inte överskrider 66 % av en så beräknad arbetsinkomst, får företagarna dra av försäkringspremierna i sin helhet, dock högst 50 000 mark.

Maximiavdragsrätt

För grundpensionsskyddet får årligen högst 50 000 mark dras av i försäkringspremier. Med grundpensionsskyddet avses den sammanlagda pension som i 65 års ålder får utgöra högst 66 % av den på ovan nämnt sätt fastställda pensionsgrundande lönen. Därtill förutsätts att pensionen börjar löpa tidigast i 58 års ålder.

Till den del som villkoren för grundpensionsskyddet inte uppfylls, kan den försäkrade dessutom dra av 60 % av premierna, dock högst 30 000 mark per år. Till skillnad från vad som konstaterades i cirkuläret kan i frivilliga pensionsförsäkringspremier i denna situation således dras av sammanlagt högst 80 000 mark.

Om den försäkrade endast för grundpensionsskyddet har betalat mer än 50 000 mark i premier, kan den överskjutande delen inte dras av.

Utredning om den offentliga sektorns pension

Enligt skattestyrelsens direktiv behöver ingen utredning om pensionens belopp begäras av den offentliga sektorn om anställningen inom den offentliga sektorn har varat kortare tid än ett år. Då kan försäkringsbolaget självt räkna ut pensionsbeloppet på grundval av de senaste löneuppgifterna.

2

När PSC lämnar uppgifter

Under vissa förutsättningar kan arbetspensionsuppgifter lämnas till försäkringsbolag som bedriver verksamhet med icke formlunda pensionsförsäkringar. Förutsättningarna finns bifogade och de tillämpas när ärenden i samband med lämnande av uppgifter handläggs vid PSC. Motsvarande frågor måste också arbetspensionsanstaltens experter ta ställning till.

1) Onödig användning av arbetspensionsuppgifter i samband med frivilliga försäkringar bör undvikas. I erbjudanden behövs arbetspensionsuppgifterna nödvändigtvis inte alls alltid.

Juridiska avdelningen
Registerserviceavdelningen

19.4.1993

2) Personen kan själv av PSC be om de uppgifter som gäller hans arbetspension på det kort som används för förfrågan om arbetspension.

3) I samband med erbjudande gällande frivillig försäkring skall lämnande av fullmakt grunda sig på tydlig prövning. Befullmäktigandet får inte drunkna i den övriga texten.

4) Fullmakten skall vara individualiserad att gälla PSC:s uppgifter och den offentliga sektorns uppgifter. Om begäran om uppgifter riktas till PSC, skall fullmakt bifogas. Fullmakten skall vara försedd med fullmaktsgivarens underskrift jämte namnförtydligande och adressuppgifter samt namn och adress för den som tar emot utdraget.

Om fullmakten med PSC:s medgivande inte behöver skickas ända till PSC, skall fullmakten förvaras i lokalbyrån i tre års tid. Samma fullmakt är giltig endast en gång vid begäran om uppgifter.

Den som inte sköter ärenden i samband med den lagstadgade pensionsförsäkringen och inte är ansvarig gentemot en pensionsanstalt som handhar lagstadgad pensionsförsäkring har inte ens med stöd av fullmakt rätt till direkt användning av PSC:s register.

Ett utdrag ur PSC:s register över den försäkrades arbetshistoria skall ges till den försäkrade jämte råd om hur anställningsuppgifterna kontrolleras, eftersom PSC i sitt register inför uppgifter om lämnade utdrag. Utgående från uppgifterna avgörs bl.a. om den försäkrade har sådan bevisskyldighet som behövs för utredning av oklara anställningsuppgifter eller om pensionsanstalten "på tjänstens vägnar" skall inbegå de utredningar som behövs (10 a § APL och lagens ikraftträdelsestadgande).

5) PSC:s uppgifter får inte lämnas per telefon. Förbudet gäller både personliga förfrågningar och förfrågningar med stöd av fullmakt. I undantagsfall kan uppgifter lämnas men endast med tillstånd av den chef som ansvarar för PSC:s register.

6) Om det för allmänheten ges tillfälle till att bekanta sig med uppgifterna beträffande den lagstadgade pensionsförsäkringen, skall redan i samband med meddelandet framgå vilken arbetspensionsanstalt som svarar på frågor.

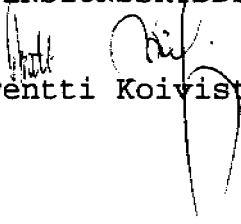
Juridiska avdelningen
Registerserviceavdelningen

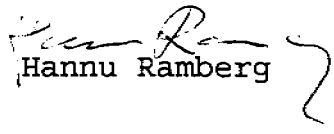
19.4.1993

3
Skattestyrelsens direktiv

Skattestyrelsens direktiv av 8.4.1993 (4118/1/28/93)
kan begäras av skattestyrelsen, Arbetspensionsan-
staltarnas förbund eller Pensionsskyddscentralen,
telefon 1511/postningsenheten.

PENSIONSSKYDDSCENTRALEN


Pentti Koivisto


Hannu Ramberg