

Kobeks nyhetsbrev ”Skattefri grupplivsförsäkring” 12-09-04

Hej!

Du kan ge dig själv och dina anställda en grupplivsförsäkring skattefritt. Ni behöver inte betala något förmånsvärde. Och du kan dra av hela kostnaden i företaget.

Och det gäller även för dig som har enskild firma, handelsbolag eller kommanditbolag.

Men som vanligt det finns en del begränsningar att hålla koll på.

Beloppet som ska utbetalas

För att grupplivsförsäkringen ska vara avdragsgill för företaget och skattefri för den försäkrade så får försäkringsskyddet inklusive begravningshjälp inte vara större än 400.400 kronor. Det motsvarar 9,1 prisbasbelopp.

Dessutom kan efterlevande barn under 21 år få 123.200 kronor. Vilket är 2,8 prisbasbelopp.

Beloppen gäller för år 2012. Eftersom de är kopplade till prisbasbeloppet förändras de varje år.

Utbetalas som engångsbelopp

En grupplivsförsäkring utbetalas som engångsbelopp till en på förhand bestämd mottagare om den försäkrade avlider.

Utbetalningen är skattefri

Utbetalningen från en grupplivsförsäkring är skattefri för mottagaren

Inga arbetsgivaravgifter och inget preliminär-skatteavdrag

Du behöver inte betala någon arbetsgivaravgift eller göra något preliminärskatteavdrag för försäkringspremien. Och den ska inte redovisas i skattedeklarationen.

Premien avdragsgill

Du drar av premien i företaget.

Enskild firma, handelsbolag och kommanditbolag

Till skillnad från många andra förmåner så gäller detta även för dig som har enskild firma, handelsbolag eller kommanditbolag.

Om du köpt för mycket

Om du köper en grupplivsförsäkring där beloppet som ska betalas ut vid dödsfall är högre än det som nämnts ovan ska en del av premien förmånsbeskattas hos den försäkrade. Men den är fortfarande avdragsgill för arbetsgivaren.

För dig som har enskild firma, handelsbolag eller kommanditbolag blir det ingen förmånsbeskattning. Istället blir den överskjutande delen en icke avdragsgill kostnad.

Fördela så här

Premien ska fördelas i förhållande till hur mycket beloppet överstiger 6,5 prisbasbelopp. Inte 9.1 prisbasbelopp, alltså vilket man skulle kunna tro.