Fel i familjebeskattningen

Yttrandet nr 668 från Svenska Livförsäkringsbolags Skattenämnd har gjort mig uppmärksam på ett pinsamt fel i min skrift Familjebeskattningen (SN:s skriftserie 4). Det gäller dödsbos rätt till avdrag för försäkringspremier år efter dödsåret. I noten på s. 60 citeras RÅ 1964 ref 25, som klargör, att det s. k. sociala avdraget jml 46 § 2 mom 3) KL inte medges efter dödsåret. Men helt felaktigt citeras fallet som om det avsåg pensionsförsäkringspremier. I fråga om sådana lär emellertid RÅ 1954 Fi 2000 ge uttryck för fortfarande gällande rätt. Referatet från 1964 ändrar ingenting härutinnan. Jag hoppas livligt, att inget dödsbo råkat i trassligheter med myndigheterna för mitt slarvs skull. Allt talar för att skattenämndens uppfattning är den riktiga.

På samma sida i boken står ett uttalande, som möjligen kan vara riktigt, men som är för tvärsäkert i nuvarande form. Det gäller avdrag för försäkringspremie, när andra maken äger försäkringen och makarna särtaxeras. Är det frågan om frivillig särbeskattning, är denna bara en debiteringsåtgärd, och avdrag medges naturligtvis enligt vanliga regler. Men är makarna särtaxerade t. ex. på grund av söndring, skilda hushåll eller äktenskap ingånget under beskattningsåret, är frågan mera tveksam. Lagens uttryck ”i förekommande fall, hans make” behöver inte förutsätta, att den som gör avdrag för premien behandlas som gift. I själva verket tillämpas ju förbudet mot avdrag för lön till andra maken även vid särtaxering. Det är fördenskull ovisst, om det verkligen är riktigt att vägra avdrag för försäkringspremie i särbeskattningsfallen på den grund att andra maken äger försäkringen, om äktenskapet rättsligen äger bestånd när premien betalas.

Slutligen kan det vara värt att veta, att den inkomst ett barn minst måste ha för att förmögenheten inte skall slås ihop med föräldrarnas stiger vid 1968 års taxering från 3.733 till 5.150 kr (s. 77). Orsaken är utskyldsavdragets schablonisering (SFS 1967:40). Som i boken räknas här med minst 400 kr inkomst av kapital. Det kan löna sig att tillgodose ungarna, bara man har råd att göra det rejält.

Leif Mutén

Open access från www.skattenytt.se, 2026-11-26 22:02:48