

Finansdepartementet
Skatte- och tullavdelningen
Enheten för inkomstskatt och socialavgifter
Johanna Mihaic
103 33 STOCKHOLM

SOU 2015:68 Tjänstepension – tryggandelagen och skattereglerna

OFR vill härmed lämna remissvar över rubricerat betänkande.

OFR ställer sig positiv till ambitionen att förenkla, förtydliga och få bättre samstämmighet mellan tryggandelagen och skattereglerna. Det är också bra att det tydliggörs att premiebestämda system omfattas av Tryggandelagen. OFR kommer inte närmare gå in på alla delar i utredningen, utan inriktar svaret på följande:

- Möjlighet till flexibla uttag genom uppehåll och förlängd utbetalningstid.
- Avdragsrätt vid avgångspension
- Utökad skatterättslig möjlighet till flytträtt
- Koppling till inkomstbasbelopp istället för prisbasbelopp i huvudregeln och kompletteringsregeln
- Finansiering och konsekvenser

Möjlighet till flexibla uttag genom uppehåll och förlängd utbetalningstid

OFR ser positivt på att skatterättsligt göra det *möjligt* att utforma moderna försäkringsprodukter, såväl vad gäller uppehåll i pensionsutbetalningar som förlängd utbetalningstid för temporär ålderspension och efterlevandepension. OFR menar dock att det inte får vara förenat med *krav* på försäkringsprodukter att tillåta uppehåll respektive förlängd utbetalningstid. Det vill säga uppehåll och förlängd utbetalningstid får inte vara ytterligare kvalitativa krav för att det ska klassificeras som en pensionsförsäkring. Det är i dagsläget inte klarlagt om införandet av dessa villkor kan leda till ökade kostnader för arbetstagarna och därmed lägre pensionsutfall. *Möjlighet* att utforma sådana villkor i tjänstepensionsavtalen bör därför överlämnas till arbetsmarknadens parter.

Avdragsrätt vid avgångspension understigande tre år

OFR bejakar möjligheten till avdragsrätt vid avgångspension även då den understiger tre år. Det möjliggör lösningar utifrån behov och förutsättningar i enskilda fall.

Utökad skatterättslig möjlighet till flytträtt

OFR ser positivt på att dagens oklara skatteregler förtydligas och förbättras vad gäller den frivilliga flyttregeln. Det är bra att hela, men också delar av värdet i en pensionsförsäkring ska kunna flyttas. Det är även bra att kravet tas bort på att mottagande försäkring ska vara nytecknad. Poängen med att flytta kapital är inte sällan att flytta ihop flera sparade försäkringar till en eller några redan befintliga för att få ned kostnaden som många försäkringar kan innebära, för att få en samlad bild av det sparade kapitalet och/eller för att flytta till en säkrare sparform inför pensionsuttag.

Möjligheten att kunna flytta från en pensionsförsäkring under utbetalning kan dock behöva ske efter övervägande av om det skulle innebära högre kostnader eller försämrad avkastning för den enskilde.

Det är även bra att skatterättsligt möjliggöra flytt till försäkring som tecknats av annan försäkringstagare (arbetsgivare) än som tecknas av den ursprungliga försäkringstagaren. I sammanhanget vill OFR peka på att arbetsmarknadens parter inom kollektivavtalsområdena ställt upp krav på försäkringsgivarna genom anslutningsförfarande eller upphandling där exempelvis avgifterna för förvaltningen får uppgå till viss maxgräns. Flytträtt till försäkringar utanför kollektivavtalsområdena innebär att enskilda kan vilseledas till att flytta till försäkringar med höga avgifter. Inte minst finns en rädsla för att det kan ske vid bland annat bolåne-tillfällen.

Eftersom det finns viktiga aspekter att beakta i samband med konstruktion av flytträtt måste reglering av flytträtt fortsatt ske inom ramen för överenskommelser mellan arbetsmarknadens parter genom kollektivavtal.

Koppling till inkomstbasbelopp istället för till prisbasbelopp

OFR bejakar förslaget att koppla huvud- och kompletteringsreglerna till inkomstbasbeloppet istället för till prisbasbeloppet. När reglerna om koppling till prisbasbeloppet kom var det svårt att förutse utvecklingen av de båda basbeloppen. Det ter sig naturligt att pension kopplas till inkomstutvecklingen och inte prisutvecklingen. Det är även bra att skattereglerna blir samstämmiga med såväl allmän pension som tjänstepensionsavtal som har koppling till inkomstbasbeloppet. En fortsatt skatterättslig koppling till prisbasbeloppet leder till en urholkning av avdragsrätten.

Finansiering och konsekvenser

OFR vill framhålla att de förslag som berörts ovan är bra, men är bekymrad över att finansieringen för reformerna föreslås ske genom ökad avkastningsskatt.

I takt med att premiebestämda pensionsavtal införs på marknaden vilar risken för pensionsutfallet helt på arbetstagaren och hur vald placering av pensionskapitalet utvecklas. Avkastningen är en viktig pusselbit för pensionsutfallet. Med förmånsbestämda system där arbetstagaren får en andel av lönen i pension, ligger risken på arbetsgivaren för pensionskostnaden. Det blir därför magstarkt att ta av arbetstagarnas avkastning i premiebestämda system för att bekosta arbetsgivarnas avdrag. I utredningen konstateras dessutom att finansieringen tycks mer än täcka de intäktsminskningar förslagen beräknats ge upphov till. Det talas om att täcka minskade skatteintäkter, men det saknas en analys av hur stort bortfall i pensionsutfallet det kan leda till för den enskilde. Alldeles oavsett sådan analys är det en självklar följd att pensionsutfallet blir lägre med en högre beskattning av avkastningen. OFR menar därför att finansieringen måste ses över och ske på annat sätt.



Eva Fagerberg
Kanslichef



Cecilia Curtelius Larsson
Förhandlare

Offentliganställdas Förhandlingsråd (OFR) är en uppdragsstyrd förhandlingsorganisation som samlar fjorton fackförbund inom offentlig sektor. Tillsammans med förbunden arbetar vi för att förbundens medlemmar inom offentlig sektor ska ha bra och trygga arbetsvillkor. Vi är en mötesplats för dialog och samverkan som också utför vissa förhandlingsuppdrag. Tillsammans organiserar medlemsförbunden drygt 560 000 anställda i kommun, landsting och stat, vilket innebär att OFR är den fackliga organisationen som representerar flest medlemmar inom både det kommunala och statliga området. Våra medlemsförbund är: Lärarförbundet, Vision, Vårdförbundet, Fackförbundet ST, Lärarnas Riksförbund, Akademikerförbundet SSR, Sveriges läkarförbund, Polisförbundet, Ledarna, Officersförbundet, Fysioterapeuterna, Försvarsförbundet, Tull-Kust och Teaterförbundet.

