

Ny möjlighet att göra uppehåll i (pausa) utbetalning av statlig tjänstepension

Riksdagen har under oktober 2024 beslutat om en ändring i inkomstskattelagen. Ändringen innebär att det från år 2025 ska bli möjligt enligt lagstiftningen att göra ett tidsbegränsat uppehåll av eller att förlänga en påbörjad utbetalning av tjänstepension.

De centrala parterna på det statliga området, däribland OFR/S,P,O, har överenskommit om att göra anpassningar av det statliga tjänstepensionsavtalet, PA 16. Statens tjänstepensionsverk, SPV, och de berörda försäkringsbolagen ska erbjuda möjlighet till paus av tjänstepension **senast den 1 januari 2026**. Möjligheten att göra uppehåll ska finnas både för vid införandet pågående utbetalningar och för nybeviljade pensioner i framtiden.

Ansökan om att pausa en påbörjad pensionsutbetalning görs hos SPV för förmånsbestämd pension och Kåpan Tjänstepension eller annat försäkringsbolag för premiebestämd pension.

SPV, Kåpan Tjänstepension och andra berörda försäkringsbolag kommer att informera närmare om från vilken tidpunkt under 2025 som de kommer att erbjuda möjlighet att göra uppehåll eller ändring av tjänstepensionen.

För den som valt en tidsbegränsad period för sin utbetalning av premiebestämd pension blir det framöver också möjligt att förlänga utbetalningsperioden.

Den som vill ändra en pågående utbetalning och välja en kortare utbetalningsperiod kan som hittills göra det om försäkringsvillkoren hos det aktuella försäkringsbolaget tillåter det. Som regel kräver då bolaget en så kallad hälsoprövning före en sådan ändring.

Ett påbörjat uppehåll av utbetalning kan förlängas eller avbrytas i förtid. En paus i utbetalningen är kostnadsfri för den enskilde och ska påbörjas senast vid utgången av kalendermånaden efter ansökningsmånaden.

De val pensionären gjort för uttaget av ålderspension före uppehållet kvarstår när utbetalningen återupptas. När ett tidsbegränsat uttag av ålderspension återupptas efter ett uppehåll, fortsätter utbetalningarna under det antal månader som kvarstod av den valda utbetalningstiden när uppehållet påbörjades.

En anledning att göra en paus i utbetalning kan vara till exempel ändrade familjeförhållanden eller, kanske vanligast, att pensionären har valt att börja arbeta igen på hel- eller deltid. För den som samtidigt har inkomster i form av pension och lön kan det innebära negativa effekter ur inkomstskattesynpunkt.

Att pausa en pågående utbetalning av sin tjänstepension kan vara skattemässigt fördelaktigt, särskilt för den vars samlade årsinkomst överstiger brytpunkten för statlig inkomstskatt, 625 800 kronor (52 150 kr/månad) för beskattningsåret 2025. Men, en paus i utbetalningen är något som ska övervägas noga. I många fall får exempelvis en ny kortare tillfällig anställning inga större negativa skattemässiga effekter om en pensionsutbetalning löper på samtidigt utan uppehåll.

I det allmänna pensionssystemet (via Pensionsmyndigheten) har det sedan lång tid tillbaka varit möjligt att göra ett uppehåll i utbetalningen. För närmare information om möjligheten att ändra i en påbörjad utbetalning, kontakta ditt försäkringsbolag, SPV, eller ditt fackförbund.