

Remissvar

Via post och e-post till:

Finansdepartementet
103 33 Stockholm

fi.registrator@regeringskansliet.se

Fi2015/03570/S1

2016-01-29

FF dnr 235/6

Betänkandet Tjänstepension – tryggandelagen och skattereglerna (SOU 2015:68)

Finansbolagens Förening (Finansbolagen) har beretts tillfälle att yttra sig över rubricerat betänkande. Finansbolagen begränsar sitt svar på så vis att endast de förslag som kan vara av betydelse för Finansbolagens medlemsföretag kommenteras.

Uppdraget

Utredningsuppdraget har bestått i att kartlägga graden av konkurrensneutralitet i skattereglerna och de civilrättsliga reglerna för olika former av tjänstepensionssparande och därefter föreslå hur reglerna kan göras mer neutrala. Utgångspunkten har varit de skatterättsliga reglerna i inkomstskattelagen (1999:1229) och de civilrättsliga reglerna i lagen (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse (tryggandelagen). I uppdraget har även ingått att göra en fullständig inventering av regler och praxis som gäller tjänstepension i syfte att identifiera i vilka avseenden regelsystemet är dels ofullständigt och oklart, dels onödigt betungande samt lämna förslag till ändringar, något man även gjort.

Utredningens förslag innebär i för yttrandet relevanta delar i korthet följande.

- Svenska och utländska pensionsförsäkringar behandlas i större utsträckning som lika.
- En möjlighet till uppehåll i pensionsutbetalningar och förlängning av utbetalningstiden för temporära pensioner.
- Utvidgade möjligheter till flytt av värdet i en pensionsförsäkring till annan försäkring med samma person som försäkrad.
- Möjligheten att byta tryggandeform blir enklare och en ändring i tryggandelagen erbjuder numer möjligheten att byta från stiftelse till redovisning i balansräkningen för pension enligt allmän pensionsplan.

- Företagen får ett utökat avdragsutrymme eftersom detta kopplas till inkomstbasbeloppet istället för prisbasbeloppet, och den s.k. kompletteringsregelns tillämpningsområde utvidgas.
- Vissa avgiftsbaserade pensionsutfästelser tryggas genom stiftelse eller redovisning i balansräkningen.

De nya reglerna föreslås träda i kraft den 1 januari 2017.

Synpunkter

Finansbolagen välkomnar utredningens förslag – både vad gäller skatteregler och beträffande tryggandeformen – och är av uppfattningen att dessa är väl avvägda. Utredningens syfte har i många avseenden tillgodosetts. Nuvarande regelverk är i stort behov av en modernisering och en större flexibilitet för företagen samt övriga parter har länge efterfrågats.

Beträffande *avdragsutrymmet* föreslås detta vara kopplat till inkomstbasbeloppet istället för prisbasbeloppet. Utöver detta föreslås även att den s.k. kompletteringsregeln ska få användas för löpande avsättningar, vilket medför att företagets avdragsutrymme ökar, något som välkomnas främst för att det speglar företagets verkliga kostnader. Reglerna blir på detta vis enklare för företagen och tillstyrks. Även reglerna om att få göra avdrag för *anställda i utländska filialer* tillstyrks.

En större flexibilitet beträffande reglerna om *byte av tryggandeform* är önskvärt, varför denna del tillstyrks.

Utredningens förslag i den del som tillåter att tryggandelagen ska kunna användas för *avgiftsbestämda pensioner* tillstyrks.

Förslaget som öppnar upp möjligheten att göra *nya överföringar till pensionsstiftelser* så att förmögenheten täcker pensionsreserven, tillstyrks.

Finansbolagen tillstyrker utredningens förslag i den del som avser en ändring av *utbetalningsreglerna* eftersom de anpassas till de förutsättningar som gäller på arbetsmarknaden. Idag är det inte ovanligt att arbetstagare väljer att fortsätta arbeta trots uppnådd pensionsålder.

Ändrade reglerna om *flytträtt* tillstyrks.

Finansbolagen avstyrker förslaget i den del som avser förändringar i *beskattning av disponibla pensionsbelopp*. Förslaget innebär att möjligheten till succesiv återföring av disponibla pensionsbelopp tas bort och att dessa istället ska upp det beskattningsår som de uppkommer. Regeln om succesiv återföring spelar stor roll för mindre företag som upplever

likviditetsproblem, då sådant kan riskera företagens fortlevnad. Detta kan bli fallet om ett företag exempelvis har en övervägande del anställda som är i pensionsålder. Skälen som anförs i utredningen är inte tillräckliga för en ändring i denna del.

Finansbolagen anser att finansieringen av förslagen om ändring i avdragsutrymmet inte ska ske genom en höjning av avkastningsskatt från nuvarande 15 % till 15,1%, eftersom förslagen innebär en återgång till tidigare rättsordning.

Stockholm som ovan

FINANSBOLAGENS FÖRENING



Lars Zacharoff



Saud Rana