

Remissvar



Finansdepartementet
fi.remissvar@regeringskansliet.se

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

2024-02-07

FI dnr 23-34592
(Anges alltid vid svar)

Flexiblare regler för utbetalning från pensionsförsäkring och pensions-sparkonto, Fi2023/03200

Sammanfattning

Finansinspektionen (FI) tillstyrker förslaget om ändring i 58 kap. 11 § inkomstskattelagen (1999:1229) och ser särskilt positivt på att det föreslås att utbetalningstiden får ändras även efter att utbetalning har påbörjats. FI föreslår dock ett förtydligande.

FI:s synpunkter

Ålderspension får som huvudregel inte betalas ut under kortare tid än fem år och ska under de fem första åren betalas ut med samma belopp vid varje utbetalningstillfälle eller med stigande belopp.

Eftersom pensionen ska betalas ut med samma eller stigande belopp går det enligt nuvarande reglering inte att förlänga utbetalningstiden (och därmed sänka utbetalningsbeloppet) under de första fem åren efter att pensionen har börjat betalas ut. FI ser det som särskilt positivt ur ett konsumentperspektiv att regeringen nu föreslår att utbetalningstiden ska få ändras även efter att utbetalning har påbörjats.

Enligt förslaget till ändrad reglering ska varje utbetalning av pension under den tid som kvarstår av femårsperioden efter uppehåll göras med minst samma belopp som den sista utbetalningen före uppehållet. Vidare ska

pensionen, om utbetalningstiden ändras under de första fem åren, efter omräkning betalas ut med minst samma belopp som den första utbetalningen efter ändringen.

Om den försäkrade gör uppehåll med utbetalningarna och under tiden för uppehållet förlänger utbetalningstiden, kan det innebära att den första utbetalning som – efter omräkning på grund av den ändrade utbetalningstiden – ska genomföras efter uppehållet skulle bli lägre än den sista utbetalningen innan uppehållet. Det framgår inte tydligt av förslaget om det innebär att den föreslagna bestämmelsen i andra stycket i 58 kap. 11 § IL alltjämt ska tillämpas i en sådan situation, dvs. att utbetalning efter ett uppehåll måste göras med minst samma belopp som den sista utbetalningen före uppehållet, eller om ett omräknat lägre belopp då kan betalas ut enligt den föreslagna bestämmelsen i tredje stycket i samma paragraf. Det bör därför förtydligas vilken av de föreslagna bestämmelserna som har företräde i en sådan situation.

FINANSINSPEKTIONEN

Daniel Barr
Generaldirektör

Johanna Borg
Senior jurist

I detta ärende har generaldirektören Daniel Barr beslutat. Seniora juristen Johanna Borg har varit föredragande.

Kopia till niklas.lindeberg@regeringskansliet.se