

Arbetsmarknadsdepartementet
Enheten för arbetstätt och miljö

103 33 STOCKHOLM

Villkor för intjänande och bevarande av tjänstepension (SOU 2016:51)

Er beteckning A2016/01553/ARM

Förslagen i promemorian rör inte Skatteverkets verksamhet och verket har därför inte några synpunkter på dem. Det finns dock några oprecisa formuleringar i den allmänna motiveringen som avser vissa skattebestämmelser som bör förtydligas.

I avsnitt 9.2.2 s. 86 kommenteras återköpsregeln i 58 kap. 18 § första stycket inkomstskattelagen (1999:1229), IL. Bestämmelsen gäller möjligheten att utan dispens från Skatteverket återköpa en pensionsförsäkring med ett återköpsvärde som högst uppgår till ett prisbasbelopp. Det uttalas bl.a. att det för att en arbetstagare ska få till stånd ett sådant återköp krävs att arbetsgivaren först överlåter försäkringen på arbetstagaren då det är arbetsgivaren som är försäkringstagare fram till dess att en tjänstepensionsförsäkring börjar utbetalas. Här avses tjänstepensionsförsäkringar som är tecknade av arbetsgivaren. Skatteverket vill påpeka att en tjänstepensionsförsäkring under den försäkrades livstid bara får överlåtas till följd av ändrade anställningsförhållanden, på grund av utmätning, ackord eller konkurs samt genom bodelning. Någon möjlighet att överlåta en av arbetsgivaren tecknad tjänstepensionsförsäkring till arbetstagaren i syfte att återköpas av arbetstagaren finns inte. Bestämmelsen i 58 kap. 18 § första stycket IL utgör för övrigt enligt sin ordalydelse inte något hinder för en arbetsgivare som tecknat en tjänstepensionsförsäkring att återköpa försäkringen. Eftersom en sådan tjänstepensionsförsäkring är förenad med ett oåterkalleligt förmånstagarförordnande är förfoganderätten däremot begränsad av civilrättsliga regler samt i förekommande fall av bestämmelserna i kollektivavtalen. Skatteverket får även erinra om att en individuell tjänstepensionsförsäkring kan tecknas av en arbetstagare så länge arbetsgivaren har åtagit sig att betala samtliga premier (58 kap. 7 § IL). Någon överlåtelse behöver i ett sådant fall inte ske för att arbetstagaren ska kunna återköpa försäkringen. Skatteverket anser att skrivningen bör nyanseras i enlighet med det anförda.

I avsnitt 11.8.1 s. 133 kommenteras den möjlighet till en utbetalning av engångsbelopp som lagförslaget innehåller mot bakgrund av bestämmelsen om återköp i 58 kap. 18 § första stycket IL. Det uttalas bl.a. att det genom lagens beloppsbestämmelse klargörs att återköp av tjänstepensionsförsäkring genom dispens från Skatteverket inte är möjligt. Innebörden av detta uttalande är oklar och bör utvecklas. Skatteverket förutsätter att lagen som avses är inkomstskattelagen och att beloppsbestämmelsen som avses är ändringen som har gjorts i 58 kap. 18 första stycket och som innebär att beloppsgränsen har höjts från 30 procent av prisbasbeloppet till ett helt prisbasbelopp samt att den alternativa möjligheten till återköp då försäkringen inte är förenad med ett oåterkalleligt förmånstagarförordnande och premier för försäkringen inte har betalats under de senaste tio åren slopades. Dispensregeln, som finns i samma lagrum andra stycket, och som ger Skatteverket möjlighet att i vissa situationer

medge återköp i andra fall, berörs inte av denna ändring. Mot bakgrund av detta anser Skatteverket att skrivningen i betänkandet bör förtydligas.

Skatteverket vill också klargöra, för att undvika missförstånd, att återköpsreglerna i 58 kap. IL endast gäller då pensionsutfästelser tryggas genom försäkring. Regeln om engångsbelopp i den nu föreslagna lagen gäller däremot oavsett tryggandeform. Någon uttrycklig undantagsregel för andra tryggandeformer än försäkring som medger att ett prisbasbelopp kan betalas ut finns inte. Skatteverket anser dock att 28 kap. 2 § IL indirekt bör innebära att även en pensionsutfästelse tryggad i egen regi kan innehålla ett villkor om engångsutbetalning av pension som endast uppgår till ett prisbasbelopp.

Påpekanden av redaktionell karaktär: På s. 38 saknas mellanslag mellan ”den” och ”1” och på s. 72 bör hänvisningen till definitionen av begreppet förvärvandetid ändras från 3 f till 3 e.

De ta remissvar har beslutats av generaldirektören Ingemar Hansson och föredragits av rättsliga experten Mary-Anne Carlsson. Vid den slutliga handläggningen har också enhetschefen Pia Gustafsson deltagit.



Ingemar Hansson



Mary-Anne Carlsson