



HANDLÄGGARE/ENHET
Arbetslivsenheten
Renée Andersson

DATUM
2016-01-12

DIARIENUMMER
20150403

ERT DATUM
2015-10-19

ER REFERENS
Fi2015/03570/S1

Finansdepartementet

103 33 STOCKHOLM

Yttrande över betänkandet Tjänstepension – tryggandelagen och skattereglerna (SOU 2015:68)

LO har beretts tillfälle att yttra sig över ovanstående betänkande och lämnar följande synpunkter.

Inledande synpunkter

Utredningens uppgift har varit att skapa en större neutralitet mellan tryggandeformerna, vilket kräver överväganden om vad som bör vägas in vid en neutralitetsbedömning eftersom de olika tryggandeformerna har olika karaktär. Vid exempelvis tjänstepensionsförsäkringstryggande avhänder sig arbetsgivaren fullgörandet av tjänstepensionen på ett försäkringsföretag. Om pensionsutfästelsen istället tryggas i balansräkningen har arbetsgivaren en skuld till pensionsborgenärerna, men kan samtidigt behålla kapitalet i verksamheten. En pensionsstiftelse har i sin tur närmast funktionen av en pant för givna pensionslöften. Utifrån dessa olikheter står det klart att de olika tryggandeformerna svårligen kan ha identiska regler.

LO delar utredningens bedömning att det därför i huvudsak handlar om att uppnå skatteneutralitet, med avsikt att inte snedvrیدا ekonomiska aktörers val och att göra beskattningen rättvis. Skatteneutraliteten i detta sammanhang innebär att skattekostnaderna mellan tryggandeformerna ska vara lika – inte att alla kostnader ska vara lika eller att göra tryggandeformerna identiska i alla hänseenden. Att reglerna tillåts vara olika är så att säga en förutsättning för att de olika tryggandeformerna ska kunna existera. Reglerna bör ur skatteneutralitetssynpunkt vara utformade så att det är denna typ av skillnader som avgör valet av tryggandeform – inte skattekostnaden.

POSTADRESS 105 53 Stockholm
BESÖKSADRESS Barnhusgatan 18
TELEFON 08-796 25 00 TELEFAX 08-24 52 28
E-POST mailbox@lo.se HEMSIDA www.lo.se
ORGANISATIONSNUMMER 802001-9769
BANKGIRO 368-4834 PLUSGIRO 8 50-8

Landsorganisationen i Sverige

Synpunkter och kommentarer på förslagen

LO är i huvudsak positiv till utredningens föreslagna ändringar i inkomstskattelagen och tryggandelagen och vill särskilt kommentera följande.

5 Tryggandelagen

5.5 Avgiftsbaserade utfästelser

LO ställer sig bakom utredningens förslag att även avgiftsbaserade pensionsutfästelser ska kunna omfattas av tryggandelagen på samma sätt som förmånsbaserade. Utvecklingen på tjänstepensionsområdet innebär att allt fler pensionsplaner idag är avgiftsbaserade och LO anser att det är viktigt att de båda formerna likabehandlas. Detta förutsätter dock, som utredningen föreslår, att det finns ett krav på att arbetsgivaren garanterar ett pensionskapital som minst motsvarar de avtalade avgifterna.

5.7 Allmän pensionsplan

LO anser att utredningens förslag att bibehålla begreppet allmän pensionsplan men att anpassa det till att omfatta även avgiftsbaserade planer är välmotiverat. Tryggandelagens restriktioner när det gäller vilka pensionsutfästelser som får redovisas i balansräkningen missgynnar avgiftsbaserade utfästelser och kan få negativa skattemässiga konsekvenser som inte är önskvärda.

5.9 Värdering av pensionsutfästelser m.m.

LO delar utredningens uppfattning att det är av stor vikt att det, för pensionsborgenärernas trygghet, inte föreligger någon valfrihet när det gäller att bestämma pensionsbeloppen. LO ställer sig därför bakom utredningens förslag i denna del.

5.13 Upphörande av näringsverksamhet

Bestämmelserna om upphörande av näringsverksamhet är av central betydelse för pensionsborgenärerna eftersom de reglerar vad som händer med pensionsutfästelserna och pensionskapitalet när en arbetsgivare upphör med sin verksamhet och verksamheten läggs ner helt eller övertas av någon annan. LO delar utredningens uppfattning att inga ändringar bör göras i tryggandelagen i denna del.

6 Skattereglerna

6.9 Skatteneutralitet vid tillväxt i pensionskapitalet

LO delar utredningens uppfattning att de nuvarande skattereglerna i huvudsak är neutralt utformade vad gäller avkastningen på pensionsmedel och avdragsbegränsning vid värdetillväxt i pensionsstiftelse. Några lagändringar behövs därför inte på detta område.

6.10 Utbetalningsvillkoren för en pensionsförsäkring

LO är mycket positiv till utredningens förslag att det ska bli möjligt att göra ett uppehåll i pensionsutbetalningarna under de första fem åren eller att förlänga utbetalningstiden från fem år till en längre period även efter att pensionen har börjat betalas ut. I den allmänna pensionen finns numera möjlighet till stor flexibilitet i uttaget av pension och det är därför nödvändigt att samma flexibilitet kan uppnås vad gäller uttaget av tjänstepension.

6.11 Förfoganden över pensionsförsäkring i vissa fall

LO delar utredningens uppfattning att den så kallade frivilliga flyttregeln i inkomstskattelagen vållar en del tillämpningsproblem i dess nuvarande lydelse. Det är inte helt klart om regeln omfattar sammanslagningar av flera försäkringar och inte heller om det går att flytta behållningen från en försäkring som är under pågående utbetalning.

LO anser att det är nödvändigt att klargöra reglerna i detta avseende, vilket utredningen också föreslår. LO är därför mycket positiv till förslaget att det ska bli möjligt att flytta hela eller en del av värdet i en pensionsförsäkring till en annan pensionsförsäkring med samma person som försäkrad oavsett när den mottagande försäkringen har tecknats. En sådan ändring gör det möjligt att utan skattekonsekvenser dela en pensionsförsäkring på flera försäkringar, med exempelvis olika pensionsålder eller utbetalningstid. Det gör det också möjligt att avveckla en del i eller en hel pensionsförsäkring och föra över värdet till en redan existerande pensionsförsäkring med bättre villkor eller en bättre förvaltning. Detta är mycket positivt för de försäkrade.

LO är också av den uppfattningen att regeln, som säger att det är den försäkringstagare som tecknat försäkringen vars hela värde flyttas som också ska teckna den mottagande försäkringen, är problematisk och står i strid med systemet för de kollektivavtalade pensionsplanerna. Dessa hanteras av valcentraler. Systemet innebär, vid byte av arbetsgivare inom samma kollektivavtalsområde, att den nya arbetsgivaren kan fortsätta att betala premier på samma försäkringsavtal utan att försäkringen formellt behöver överlåtas. Systemet möjliggör också för valcentralerna att vid flytt teckna en ny försäkring även när arbetsgivaren inte längre existerar. LO anser att denna ordning måste värnas för att på ett enkelt sätt kunna bibehålla kontinuiteten i pensionsinbetalningarna vid arbetsgivarbyte.

LO är därför mycket positiv till utredningens förslag att pensionsförsäkringar ska kunna flyttas även om det inte föreligger identitet på försäkringstagarsidan mellan den flyttade och den mottagande försäkringen.

7 Beskattning av livförsäkringsföretag

LO delar utredningens bedömning att frågan om beskattning av livförsäkringsföretag är mycket komplex och att det knappast har varit möjligt för utredningen att, inom den givna tidsramen, göra alla de bedömningar och överväganden som är nödvändiga. LO ställer sig bakom utredningens förslag att frågan bör utredas vidare.

Med hälsning
Landsorganisationen i Sverige

Karl-Petter Thorwaldsson

Renée Andersson