

Finansdepartementet  
Skatte- och tullavdelningen, enheten för inkomstskatt och socialavgifter  
Niklas Lindberg

Stockholm

Vår referens

er referens/dnr nr

2024-03-20

Lise-Lotte Argulander

Fi2023/03200

## **Remissvar om promemorian *Flexiblare utbetalningar från pensionsförsäkring och pensionssparkonto***

Företagarna har beretts möjlighet att lämna synpunkter på den föreliggande promemorian och vill anföra följande.

### **Sammanfattning av förslaget**

I promemorian lämnas förslag som innebär att det under de första fem åren ska vara möjligt att göra uppehåll i en påbörjad utbetalning av pension och även att ändra utbetalningstiden efter att den har påbörjats. Femårsregeln föreslås därför kompletteras med bestämmelser som anger hur kommande utbetalningar ska göras om den försäkrade gör ett sådant uppehåll. Det lämnas även förslag hur utbetalningstiden ska bestämmas om den försäkrade vill ändra utbetalningstiden efter det att utbetalning har påbörjats. Genom dessa tillägg blir det tydligt att femårsregeln inte hindrar att den försäkrade gör uppehåll i pensionsutbetalningen eller ändrar utbetalningstiden under de första fem åren. Motsvarande ändringar föreslås även för utbetalning från pensionssparkonto (IPS).

De nya bestämmelserna föreslås träda i kraft den 1 januari 2025.

### **Bakgrund**

Företagarna är en medlemsorganisation för framför allt mindre ägarledda företag. Våra medlemsföretagare har i genomsnitt 4-5 anställda och är verksamma i alla branscher. Det är

vanligt att våra medlemsföretags ägare arbetar högt upp i åldern och dagens regelverk är synnerligen stelbent, varför vi ser mycket positivt på det föreslagna.

### **Företagarnas inställning**

Företagarna tillstyrker de förslag som lämnas. Att ökad flexibilitet möjliggörs, såväl för kommande pensionsutbetalningar som redan påbörjade, är positivt. Emellertid saknar Företagarna en analys av de reella möjligheterna för en pensionstagare att kunna utnyttja den avsedda flexibiliteten även vad gäller pensionsförsäkrings- och pensionssparavtal där utbetalning redan har påbörjats. I en situation där vissa försäkringsbolag skulle tillämpa de flexibla reglerna för avtal där utbetalningen redan har påbörjats, och andra bolag inte gör det, krävs möjlighet för en pensionsmottagare som börjat få utbetalningar och vill kunna tillämpa de flexibla reglerna, att avtalet med pensionsbetalaren möjliggör att pensionssparandet flyttas till ett annat företag även efter påbörjad utbetalning. Det saknas emellertid en klagörande analys av hur avtalen på pensionsmarknaden ser ut och vilka reella möjligheter pensionstagaren kommer att ha att utnyttja de flexibla reglerna efter påbörjade utbetalningar, det hade möjligen underlättat bedömningen.

Pernilla Norlin  
Samhällspolitisk chef  
Företagarna

Lise-Lotte Argulander  
Näringspolitisk expert  
Företagarna