

En skattefri grundnivå för sparande på  
investeringsparkonto och i kapitalförsäkring,  
Fi2023/03235

Pensionsmyndigheten varken motsätter sig eller instämmer i promemorians förslag.  
Skälet till myndighetens ställningstagande är att vi anser att vi i huvudsak inte är  
berörda av förslagen.

Pensionsmyndigheten instämmer dock i förslaget i avsnitt 5.2, att en  
kontrolluppgiftsskyldighet avseende innehav av kapitalförsäkring och avtal om  
sparande i en PEPP-produkt ska införas. Skälet för detta är att det underlättar vår  
utredning huruvida rätt till bostadstillägg/äldreförsörjningsstöd finns och innebär att  
det skulle kunna förhindra eventuella felutbetalningar eftersom vi enligt gällande rätt  
har svårt att få kunskap om en individ har en kapitalförsäkring eller inte.

Detta yttrande har beslutats av generaldirektör Anna Pettersson Westerberg efter  
föredragning av analytiker Stefan Granbom. I beredningen av ärendet har  
verksamhetsutvecklarna Sonila Yliniemi och Elisabeth Stenberg samt jurist Staffan  
Agelii deltagit. I den slutliga handläggningen har även chefen för analysavdelningen  
Ole Settergren deltagit.

Anna Pettersson Westerberg

Stefan Granbom