

2025-10-23
S2025/01791**Socialdepartementet**Pensionsmyndigheten
Box 38190
100 64 Stockholm

Uppdrag till Pensionsmyndigheten att förbereda införandet av en automatisk utdelning av överskott i inkomstpensionssystemet

Regeringens beslut

Regeringen ger Pensionsmyndigheten i uppdrag att förbereda införandet av en automatisk utdelning av överskott i inkomstpensionssystemet och vidta åtgärder för att kunna säkerställa att överskott kan börja delas ut fr.o.m. den 1 januari 2027, under förutsättning att riksdagen har fattat beslut därom. Utformningen av den automatiska utdelningen av överskott ska förhålla sig till förslagen i promemorian Utdelningsbart överskott i inkomstpensionssystemet (Ds 2025:24).

Pensionsmyndigheten ska löpande informera Regeringskansliet (Socialdepartementet) om hur arbetet med uppdraget fortskrider

Pensionsmyndigheten ska senast före utgången av december 2026 redovisa till Regeringskansliet (Socialdepartementet) att uppdraget är slutfört.

Eftersom förberedelserna i huvudsak faller inom ramen för Pensionsmyndighetens administration av inkomstpensionssystemet, som ska bära sina egna kostnader, bör de utvecklingskostnader som uppstår i myndigheten finansieras via det årliga uttaget av avgifter från inkomstpensionssystemet till Pensionsmyndigheten som regeringen fattar beslut om. Kostnader som uppstår under utförandet av uppdraget, och som inte bör finansieras av avgifter från inkomstpensionssystemet, ska finansieras inom ramen för myndighetens tilldelade medel.

Ärendet

Pensionsgruppen (S 2007:F) har ställt sig bakom att regler för utdelning av överskott ska införas i det allmänna pensionssystemet, på så sätt att överskott i inkomstpensionssystemet ska kunna delas ut till pensionärer och pensionssparare under vissa förutsättningar. Promemorian Utdelningsbart överskott i inkomstpensionssystemet har därför den 13 oktober 2025 skickats ut på remiss. Förslaget innebär att en utdelning av överskott bör ske när det s.k. balanstalet överstiger kvoten 1,15, det vill säga när tillgångarna i inkomstpensionssystemet överstiger skulderna med mer än 15 procent. Enligt förslaget ska regler om utdelning tillämpas från den 1 januari 2027.

Pensionsmyndigheten, som administrerar det allmänna pensionssystemet, behöver planera och påbörja ett förberedande arbete, främst avseende it-utveckling, för att kunna tillämpa nya regler i tid. Dessa förberedelser behöver senast påbörjas vid årsskiftet 2025/26. Regeringen ger därför Pensionsmyndigheten i uppdrag att påbörja förberedelserna, trots att en proposition med förslagets närmare utformning ännu inte har överlämnats till riksdagen. Förberedelserna ska dock grunda sig på det ställningstagande som Pensionsgruppen, i vilken samtliga de politiska partierna i riksdagen finns representerade, har tagit och som kommer till uttryck i den promemoria som har remitterats.

På regeringens vägnar

Jakob Forssmed

Johannes Wannong

Kopia till

(Finansdepartementet/BA, FMA FPM, SFÖ)
Försäkringskassan