

Finansdepartementet  
Skatte- och tullavdelningen  
103 33 Stockholm

# Promemorian Kompletterande bestämmelser om flexibla regler för utbetalning från pensionsförsäkring

Fi2025/00346

## 1 Sammanfattning

Skatteverket tillstyrker att förslagen genomförs. Skatteverket lämnar dock förslag på förändringar och förtydliganden av lagtexten.

## 2 Skatteverkets synpunkter

### 2.1 Synpunkter på tillämpningen (avsnitt 4)

Förutsatt att de kvalitativa villkoren för pensionsförsäkring och pensionsparkonto ska vara neutrala även fortsättningsvis bör de föreslagna undantagen från femårsregeln även omfatta pensionssparkonto.

De kvalitativa villkoren för pensionsförsäkring i 58 kap. inkomstskattelagen (1999:1229), IL, överensstämmer idag med de kvalitativa villkoren för pensionssparkonto. Förslaget innebär att villkoren för pensionsförsäkring och pensionssparkonto inte blir neutrala.

### 2.2 Synpunkter på 58 kap. 15 § IL (avsnitt 5)

På motsvarande vis som förslag lämnas om en hänvisning till 11 a § bör det finnas en hänvisning till 14 a § där undantagen från de kvalitativa villkoren avseende utbetalning av efterlevandepension finns.

Paragrafen 58 kap. 15 § IL innehåller undantag från de kvalitativa villkoren avseende utbetalning av ålderspension enligt 11 § och efterlevandepension enligt 14 § när det är fråga om fondförsäkring. Ändringarna som föreslås innebär att undantaget utvidgas till att också gälla för depåförsäkring. I gällande

lydelsen av paragrafen finns hänvisningar till 11 och 14 §§. Förslag lämnas om att det även ska hänvisas till 11 a § där undantagen från de kvalitativa villkoren för utbetalning av ålderspension finns.

### 2.3 Synpunkter på 28 kap. 10 § IL

Det kan ifrågasättas om inte ordalydelsen i paragrafen bör justeras på motsvarande vis som föreslås i 58 kap. 15 § IL.

Paragrafen avser tryggande av pensionskostnader genom fondförsäkring och andra avgiftsbaserade utfästelser vid tillämpning av kompletteringsregeln. Det lämnas inte något förslag på ändring i paragrafen. Justeringen som föreslås i 58 kap. 15 § IL innebär att undantaget från de kvalitativa villkoren avseende utbetalning av ålderspension och efterlevandepension utvidgas till att inte bara omfatta fondförsäkringar utan även depåförsäkringar. Ändringen ska genomföras genom att ordet fondförsäkring slopas och att skrivningen ”För pensionsförsäkringar där försäkringstagarna eller andra ersättningsberättigade bär placeringsrisken” införs. Skrivningen omfattar både fondförsäkring och depåförsäkring. Paragrafen 28 kap. 10 § IL omfattar redan idag såväl fondförsäkringar som depåförsäkringar men formuleringen av paragrafen skulle med fördel kunna justeras på motsvarande vis som 58 kap. 15 § IL. På så sätt kommer samma försäkringstyper att benämnas på ett enhetligt sätt och lagtexten bli tydligare.

Förslag på ny lydelse:

I fråga om ~~tryggande av fondförsäkringar klass III som avses i 2 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) eller 2 kap. 11 § lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag och andra~~ avgiftsbaserade utfästelser får avdrag som beräknas enligt 8 § göras med högst ett belopp som motsvarar kostnaden för att uppnå de förmånsnivåer som anges där genom annan pensionsförsäkring än sådan ~~där försäkringstagarna eller andra ersättningsberättigade bär placeringsrisken. som avses i dessa lagar.~~

Detta remissvar har beslutats av rättschefen Michael Erliksson och föredragits av rättsliga experten Mary-Anne Carlsson. Vid den slutliga handläggningen har också följande deltagit: enhetschefen Lena Hiort af Ornäs Leijon och sektionschefen Mats Nilsson.

Michael Erliksson