

Förhandlingssektionen
Victoria Bergner

Finansdepartementet

SKR:s kanslyttrande - Remiss - Kompletterande bestämmelser om flexiblare regler för utbetalning från pensionsförsäkring

Sammanfattning (SKR:s sammanfattande ställningstaganden)

SKR tillstyrker förslaget om att förhållandet att utbetalning av ålderspension eller efterlevandepension från en pensionsförsäkring ska göras med samma eller stigande belopp under de första fem utbetalningsåren inte hindrar att pensionen betalas ut med ett lägre belopp än det belopp som betalades ut vid den närmast föregående utbetalningen, om sänkningen beror på ändringar av försäkringstekniska antaganden som tillämpas vid beräkningen av utbetalningens storlek, uttag av avgifter som följer av försäkringsavtalet, eller ändringar av antalet utbetalningar per år.

SKR avstår från att ta ställning till förslaget om det undantag från femårsregeln som i dag gäller för fondförsäkring också ska utvidgas till att också omfatta s.k. depåförsäkringar.

Sveriges Kommuner och Regioners synpunkter

Kompletterande bestämmelser om flexiblare regler för utbetalning från pensionsförsäkring

SKR tillstyrker förslaget om att förhållandet att utbetalning av ålderspension eller efterlevandepension från en pensionsförsäkring ska göras med samma eller stigande belopp under de första fem utbetalningsåren inte hindrar att pensionen betalas ut med ett lägre belopp än det belopp som betalades ut vid den närmast föregående utbetalningen, om sänkningen beror på ändringar av försäkringstekniska antaganden som tillämpas vid beräkningen av utbetalningens storlek, uttag av avgifter som följer av försäkringsavtalet, eller ändringar av antalet utbetalningar per år.

Vid försäkringstekniska antaganden av förväntad avkastning, livslängd och hänsyn tagen till förändringar i konjunktur och kostnader så kan en problematik med utbetalning med samma eller ett stigande belopp uppstå utifrån förändringar i omvärld eller lagstiftning. SKR ser att de nuvarande bestämmelserna avseende förhållandet att utbetalning av ålderspension eller efterlevandepension från en pensionsförsäkring ska göras med samma eller stigande belopp under de första fem utbetalningsåren skulle kunna leda till stora variationer i antaganden från försäkringsgivarna.

SKR avstår från att ta ställning till förslaget om det undantag från femårsregeln som i dag gäller för fondförsäkring också ska utvidgas till att också omfatta s.k. depåförsäkringar.

Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser

SKR avstyrker förslaget om införandedatum den 1 januari 2026. Möjlighet till uppehåll i utbetalning införs inom kommuner och regioner senast den 1 juli 2025. Ett införandedatum vid ett senare tillfälle riskerar ge viss varierad hantering hos försäkringsgivarna fram till ikraftträdande av de kompletterande bestämmelserna i lagstiftning.

Palle Lundberg, Verkställande direktör

Caroline Olsson, Avdelningschef/Direktör

Sveriges Kommuner och Regioner