



Svenska
Aktuarieföreningen

2025-04-08

Finansdepartementet
Finansmarknadsavdelningen
103 33 Stockholm

Remissvar diarienummer Fi2025/00346

Svenska Aktuarieföreningen (i det följande Aktuarieföreningen) ger följande synpunkter på förslag till nya regler om kompletterande bestämmelser om flexiblare regler för utbetalning från pensionsförsäkring.

Detta remissvar har beretts av en remissgrupp som består av medlemmar i Aktuarieföreningens livförsäkrings- och tjänstepensionsnämnd. Aktuarierna har representerat ömsesidiga bolag och vinstutdelande bolag. Vidare har aktuarierna representerat såväl traditionell- som fondförsäkringsverksamhet.

Sammanfattning

Aktuarieföreningen stöder lagförslaget i sin helhet. För att bibehålla en god stabilitet inom försäkringsbolaget är det av stor vikt att kunna ändra de försäkringstekniska antagandena som används vid beräkning av utbetalningsbelopp. Lagförslaget ger också bättre förutsättningar vid pausning av utbetalning under de första fem utbetalningsåren.

Föreningen har dock en rekommendation vad gäller tillämpningen av försäkringstekniska antaganden. Den utvecklas närmare nedan.

Aktuarieföreningen ger följande rekommendation

Aktuarieföreningen vill ge följande förslag till justering av promemorians föreslag av ändringar i Inkomstskattelagen (1999:1229) 58 kap. 11 a §, 14 a §. Justeringen avser den första punkten avseende undantag som medför sänkningar av utbetalningsbeloppen,
- ändringar av försäkringstekniska antaganden som tillämpas vid beräkningen av utbetalningens storlek.

Aktuarieföreningens förslag lyder:

- *Tillämpning och ändringar av försäkringstekniska antaganden som används vid beräkningen av utbetalningens storlek*

Svenska aktuarieföreningen
c/o Föreningshuset
Virkesvägen 26
120 30 Stockholm

Tel : 08-556 06 142 (8:30 – 12:00)
E-post: kansli@aktuarieforeningen.se
Web : www.aktuarieforeningen.se

Aktuarieföreningen lämnar följande kommentarer till förslaget

Försäkringstekniska antaganden vid bestämmande av utbetalningsbelopp som är av särskild vikt är dödlighetsantaganden och prognosränta (bedömning av framtida utvecklingen av försäkringskapitalet). Det remitterade lagförslaget tillåter ändringar av försäkringstekniska antaganden men Aktuarieföreningen vill belysa att även enbart *tillämpning* av försäkringstekniska antaganden kan leda till minskade utbetalningsbelopp. Till exempel kan den faktiska avkastningen understiga den antagna prognosräntan vilket kan leda till sänkta utbetalningsbelopp. Aktuarieföreningen anser att det är ett viktigt förtydligande för att uppnå den utjämnande effekten på utbetalningsbeloppen för försäkringstagarna och en god stabilitet inom försäkringsbolagen som eftersträvas med lagförslaget.

Aktuarieföreningen har även noterat en mindre felaktighet i promemorian. På sidan 8 beskrivs de nya reglerna avseende att den försäkrade, utan hinder av femårsregeln, kan göra uppehåll i utbetalningarna av ålderspension och förlänga den sammanlagda utbetalningstiden under de första fem utbetalningsåren. Vid förlängning av utbetalningstiden får utbetalningarna sättas ned med hänsyn till den nya utbetalningstiden. De ska dock under den tid som kvarstår av femårsperioden göras med samma eller stigande belopp jämfört med den första utbetalningen efter uppehållet. Här står det i stället i promemorian att utbetalningarna ska under den tid som kvarstår av femårsperioden göras med samma eller stigande belopp jämfört med den sista utbetalningen före uppehållet.

Om Svenska Aktuarieföreningen

Svenska Aktuarieföreningen utgör en sammanslutning av personer, som utövar aktuariell verksamhet i Sverige eller eljest har intresse för sådan verksamhet eller därmed besläktad vetenskaplig forskning. Föreningens ändamål är bland annat att främja aktuarievetenskapen, att främja god utbildning och vidareutbildning av aktuarier samt att avge yttranden om ämnen inom föreningens intresseområden.

För Svenska Aktuarieföreningen



Anders Munk

Ordförande
Svenska Aktuarieföreningen