

Finansdepartementet

FMA

En paneuropeisk privat pensionsprodukt, (Dnr Fi2021/03722)

Pensionsmyndigheten instämmer i förslagen till nationella bestämmelser som föreslås i promemorian, men lämnar följande synpunkter som bör beaktas i det fortsatta lagstiftningsarbetet.

Pensionsmyndigheten konstaterar att förslaget rör en tillgång som kan få betydelse vid bedömningen av rätten till vissa socialförsäkringsförmåner och med vilket belopp en förmån beviljas.

Vid prövning av en ansökan om exempelvis bostadstillägg beaktas bland annat vilka skattepliktiga tillgångar sökanden har. Utöver tillgångar i form av exempelvis utbetalningar från privata pensionsförsäkringar ska även en del av sökandens förmögenhet beaktas i detta sammanhang (102 kap. 7 § fjärde punkten socialförsäkringsbalken, SFB), såsom vissa livförsäkringar. Med livförsäkring jämställs under vissa förutsättningar kapitalförsäkring. Löpande och regelbundna utbetalningar värderas enligt skatterättsliga regler, medan vissa förmögenhetstillgångar värderas och beräknas enligt lagen (2009:1053) om förmögenhet vid beräkning av vissa förmåner (102 kap. 13 § SFB). Vad det är för typ av tillgång har således betydelse för om den ska beaktas, men också hur den ska värderas och beräknas vid en sådan bedömning.

Det är här fråga om en europeisk privat pensionsförsäkring som skattemässigt jämställs med en kapitalförsäkring och där utbetalningar från försäkringen samt andra ersättningar hänförliga till den inte är skattepliktiga. För att det ska anses vara en kapitalförsäkring är det inte bara skattemässiga villkor som ska vara uppfyllda utan även annat, som exempelvis villkoren i själva försäkringsavtalet har betydelse för frågan vad det är för typ av försäkring och om det är en sådan tillgång som ska beaktas

www.pensionsmyndigheten.se

2022-02-07

Dok.bet.

Version

Dnr/ref.

1.0

VER 2021-451

vid bedömningen av vissa socialförsäkringsförmåner. Om effekten blir att denna försäkring inte alls ska beaktas kommer det påverka storleken med vilket belopp förmånen beviljas. Det medför ökade kostnader för staten och påverkar de offentliga finanserna. Det finns därför anledning att i den fortsatta beredningen av förslaget utreda närmare om och vilka ytterligare konsekvenser förslaget kan få.

Detta yttrande har beslutats av generaldirektören Daniel Barr efter föredragning av utvecklingsansvarig Mats Öberg. I beredningen av ärendet har juristen Monica E. Nilsson, verksamhetsutvecklare Charlotte Nygren och verksamhetsutvecklare Elisabeth Stenberg deltagit.

Daniel Barr

Mats Öberg