

YTTRANDE

Dnr Fi2015/03570/S1

Regeringskansliet
Finansdepartementet
103 33 Stockholm

Stockholm den 29 januari 2016

Betänkandet Tjänstepension – tryggandelagen och skattereglerna (SOU 2015:68)

Sammanfattning

SPF Seniorerna anser att

- pensionsspararna ska informeras om sin flytträtt och om vilka privatekonomiska effekter deras uttag av tjänstepension får, samt att
- minsta tidsspann för att ta ut tjänstepensionen bör höjas till minst tio år.

SPF Seniorerna stöder utredningens förslag att

- utbetalningsvillkoren för en pensionsförsäkring ska ändras så att det blir möjligt att göra ett uppehåll i pensionsutbetalningarna eller förlänga utbetalningstiden till en längre period än fem år, samt att
- en pensionssparare ska kunna flytta hela eller en del av en pensionsförsäkring till en annan pensionsförsäkring.

Allmänt

Tjänstepensionen väntas bli allt viktigare för äldres ekonomi eftersom den allmänna pensionens andel av den totala pensionen minskar. Det här gäller redan för de människor som går i pension idag, och särskilt för framtida generationer pensionärer.

Många vittnar om ett krångligt pensionssystem, där pensionen kommer från olika håll med skilda regler, vilket gör det svårt för den enskilde att få en överblick över sin ekonomi. Det är således av stor vikt att underlätta reglerna kring och kunskapen om de olika delarna av pensionen, och i synnerhet hur olika val påverkar individens privatekonomi.

Då utredningens uppdrag har varit att se över regler och praxis som gäller tjänstepensionen för att identifiera oklarheter i regelsystemet bör ytterligare förtydliganden och skärpningar ha funnits med.

SPF Seniorerna

Hantverkargatan 25, Box 225 74, 104 22 Stockholm

Tel 08-692 32 50 info@spfseniorerna.se

Org nr 88 80 00-2830 Pg 607678-0 Bg 5959-0182

www.spfseniorerna.se

6.10.2 Utbetalningsvillkoren för en pensionsförsäkring

SPF Seniorerna stöder utredningens förslag att utbetalningsvillkoren för en pensionsförsäkring ska ändras så att det blir möjligt att göra ett uppehåll i pensionsutbetalningarna under de första fem åren eller förlänga utbetalningstiden från fem år till en längre period även efter att pensionen börjat betalas ut.

SPF Seniorerna anser att pensionsspararna ska informeras om vilka privatekonomiska effekter deras uttag av tjänstepension får.

SPF Seniorerna anser att minsta tidsspann för att ta ut tjänstepensionen bör höjas till minst tio år.

Förslaget att ge möjlighet till uppehåll i tjänstepensionsutbetalningar under de första fem åren eller förlänga utbetalningstiden är viktiga och angelägna. SPF Seniorerna tillstyrker förslagen och anser att förslaget om uppehåll kan bidra till att fler seniorer kan återgå i arbete om de önskar.

Kunskapen bör stärkas bland de blivande pensionärerna om hur det valda uttaget av tjänstepension får för privatekonomiska effekter på kort och lång sikt. I nuläget finns dessvärre många exempel på pensionärer som, knappt medvetna om det, har tagit ut hela sin tjänstepension på fem eller tio år. Därefter har de inte kunnat ändra sig och efter åren med tjänstepension tvingas de leva på mycket låga pensioner, utan någon möjlighet att kunna påverka sin inkomst.

Förslaget att kunna förlänga utbetalningstiden kan delvis råda bot på detta bekymmer. SPF Seniorerna menar att informationen om hur uttag av tjänstepension påverkar privatekonomin måste förbättras väsentligt.

Dessutom anser SPF Seniorerna att minsta tidsspann för att ta ut tjänstepensionen bör höjas från nuvarande fem år till minst tio år. Detta skulle, i tillägg till utredningens förslag, minska risken för pensionärer att hamna i en prekär ekonomisk situation på ålderns höst.

6.11.2 Förfoganden över pensionsförsäkring i vissa fall

SPF Seniorerna stöder utredningens förslag att pensionsförsäkringar kan flyttas även om det inte föreligger identitet på försäkringstagarsidan mellan den flyttade och den mottagande försäkringen.

SPF Seniorerna anser att pensionsspararna ska informeras om sin flytträtt.

SPF Seniorerna tillstyrker förslaget att kunna flytta hela eller en del av en pensionsförsäkring till en annan pensionsförsäkring med samma person försäkrad. Förslaget bedöms kunna underlätta för pensionsspararna.

Det är i sammanhanget också viktigt att ett välgjort informationsmaterial om flytträtt kommer pensionsspararna till del.

I detta ärende har SPF Seniorernas förbundsordförande beslutat. Martin Engman, samhällspolitisk chef, har varit föredragande. I den slutliga handläggningen har också sakkunnig Anna Eriksson deltagit.

A handwritten signature in blue ink, reading 'Christina Rogestam'.

Christina Rogestam
Förbundsordförande