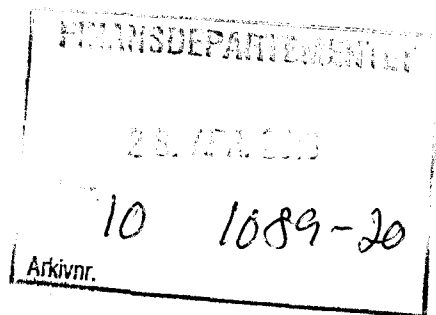


Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 Oslo



Høring – forslag til endringer i reglene for skattlegging av pensjonsinntekt

Vi viser til høringsnotat av 3. mars om endringer i reglene for skattlegging av pensjonsinntekt og forslaget til lovendringer. I påvente av oppnevning av nytt råd besvares høringen administrativt av sekretariatet for Statens seniorråd.

Vi er enige i at det er nødvendig å endre reglene for skattlegging av pensjonsinntekt når det fra neste år innføres et mer fleksibelt alderspensjonssystem.

Det er viktig at skattereglene støtter opp om intensjonene i pensjonsreformen og ikke står i motsetning til målsetningen der om å få flere til å velge å stå lenger i arbeid, ev. kombinere arbeid med pensjon. At det skattemessige skille mellom arbeidsinntekt og pensjonsinntekt blir mindre er i denne sammenheng logisk.

Å fortsette i arbeid eller å kombinere arbeid og pensjon kan framstå som gode alternativer for de som er i sin tidlige fase for pensjonering, men er neppe et alternativ for de fleste 80-åringer. Det er derfor viktig at skatte- og pensjonssystemet tar høyde for muligheten til gode levekår også for den del av befolkningen som ikke lenger kan delta i arbeidslivet.

Vi ser det som positivt at svakheter ved dagens skatteregler, som at pensjonister med lav inntekt har betydelig høyere marginalskatt på kapitalinntekter enn pensjonister med høyere inntekter, rettes opp.

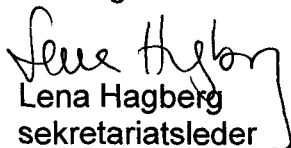
Forslaget innebærer en skatteskjerpelse for de med høy pensjon, mens de som har en lav eller forholdsvis lav pensjon vil beholde skattefritak eller få en skattelettelse. Dette bøter noe på resultatet av nytt pensjonssystem som er mindre utjevne enn tidligere. Det at lave pensjonsinntekter stort sett vil få lavere skatt gir signaler om at tidligpensjonering fortsatt skal være et reelt valg også for "slitere" i lavinntektsgrupper - ikke bare for de som har hatt høye inntekter gjennom det meste av yrkeskarrieren.

Det nye pensjonssystemet vil være mer fleksibelt og inneholde flere valgmuligheter enn i dag. Det vil også bli langt mer komplisert – spesielt i den overgangsfasen vi nå er inne i. God informasjon og veiledning er en forutsetning for at den enkelte kan forstå de pensjonsmessige og skattemessige konsekvensene ved sine valg. Seniorrådet mener derfor at det er nødvendig at publikum får god, tilstrekkelig og tilpasset informasjon – ikke bare om pensjon, men også om hvordan skattereglene vil

slå ut. Det er derfor viktig med et utvidet samarbeid mellom NAV og skatteetaten. En mulighet er at skatteetaten kobler seg til NAVs selvbetjeningsløsning for beregning av framtidig pensjon, en annen at det utvikles et nært samarbeid lokalt eller i en sentral veiledningsenhet slik at publikum kan få den hjelpen de trenger for å avklare og planlegge sin økonomiske framtid. Vi mener ikke her avansert skatteplanlegging, men at vanlige folk får den helhetlig økonomiske oversikten de trenger for å foreta viktige, informerte valg.

Vi vil til slutt peke på en språklig detalj i høringsnotatet: I notatet brukes betegnelsen garantipensjon om det som til nå har heit minstepensjon. Vi antar at dere mener minste pensjonsnivå som vil være den nye betegnelsen for minstepensjon etter både dagens og nytt opptjeningssystem. Garantipensjon er knyttet til nye opptjeningsregler for inntektspensjon som bare vil gjelde for de som er født fra og med 1954.

Vennlig hilsen


Lena Hagberg
sekretariatsleder


Eva Irene Holt
seniorrådgiver