

MOTTATT
21 APR 2010
ARBEIDSDEPARTEMENTET

Arbeidsdepartementet
Postboks 8019 Dep

0030 OSLO

Dato: 16.4.2010
Vår referanse: 10/055775
Saksbehandler: azh
Juridisk seksjon
Telefon: 22 24 17 13
Deres dato: 19.3.2010
Deres referanse: 201000997-/ELH

U. off., jf. offl. § 15.

HØRING OM JUSTERING AV SKATTEREGLENE FOR PENSJON

Statens pensjonskasse (SPK) viser til Arbeidsdepartementets brev av 19. mars 2010 om eventuelle merknader til Finansdepartementets forslag til endringer i reglene for skattlegging av pensjonsinntekt.

SPK forstår det slik at den foreslåtte bestemmelsen om skattefradrag i ny skattelov § 16-60 uttømmende regulerer hvilke ytelser som omfattes av bestemmelsen. Det vil si at tjenstepensjon ikke omfattes. Det blir derfor ingen endring i dette. Videre forstår SPK det slik at § 16-60 første ledd bokstav b også omfatter AFP med hjemmel i lov eller tariffavtale uavhengig om AFPen er folketrygdberiget eller tjenstepensjonsberegnet, samt pensjonsordning for apotekvirksomhet.

AFP og tjenstepensjon etter særaldersgrense (særalderspensjon) vil ikke behandles likt skattemessig. Det kan få store konsekvenser for den enkelte. Dersom ikke den enkelte har forstått betydningen av sitt valg, kan det oppfattes slik at skattereglene slår vilkårlig ut. Det kan derfor vurderes om også medlemmer som mottar særalderspensjon som alternativ til AFP, skal omfattes av skattefradragsregelen på lik linje med AFP-pensjonister. På den annen side er det mulig at det ikke er ønskelig å bygge opp under ordningen med særaldersgrenser som like fordelaktig.

Det fremgår av høringsnotatet at hensikten med endringene i skattereglene for pensjoner er å sikre at skattereglene støtter opp under pensjonsreformens mål om at det skal lønne seg å arbeide og legge til rette for kombinasjon av pensjon og arbeid. SPK er enig i at dette er en viktig målsetting. Det kan imidlertid se ut til at de som velger å ha full arbeidsinntekt sammen med pensjon, fort kan komme i en situasjon med økt skattebelastning. Det fremgår av skatteloven § 12-1 at personinntekt er grunnlag for utligning av toppskatt til staten og trygdeavgift til folketrygden. Av dette følger det at arbeidsinntekt og pensjonsinntekt slås sammen ved beregning av skatt på personinntekt, slik at resultatet blir at toppskatten får et tidligere innslag på arbeidsinntekten enn uten en slik kombinasjon av pensjon og inntekt. Det innebærer at selv om pensjonsinntekten fortsatt får en lempelig beskatning, vil konsekvensen for lønnsinntekten være negativ i og med at denne får en hardere beskatning.

Postboks 5364 Majorstuen 0304 Oslo Besøksadresse Slemdalsveien 37 Frøen
Telefon 22 24 15 00 (sentralbord) 22 24 16 45 (vedr. lån) Telefaks 22 24 15 01
Internett: www.spk.no E-post: postmottak@spk.no

Statens Pensjonskasse Forvaltningsbedrift Foretaksnr. 982 583 462


074 760 967

I høringsnotatet på s. 50 og 51 er det påpekt viktigheten av informasjon i forbindelse med omleggingen av alderspensjonssystemet og skattesystemet i forhold til pensjon. SPK er enig i at god informasjon og veiledning er en forutsetning for at den enkelte skal kunne forstå de pensjonsmessige og skattemessige konsekvensene av sine valg. Vi vil imidlertid bemerke at det ligger utenfor SPKs kompetanse- og ansvarsområde å veilede på det skattemessige området. Vi vil imidlertid understreke at vi er positive til å bidra til hvordan dette kan løses i samarbeid med skattemyndighetene.

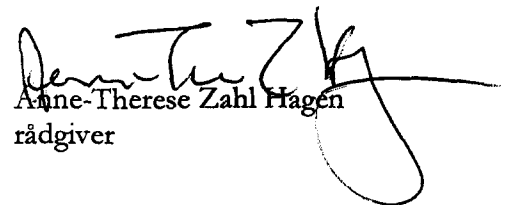
I forhold til forslaget om endringer i minstefradraget, kan ikke SPK se at dette har kommet til uttrykk i forslag til ny/endret lovtekst. Vi støtter imidlertid forslaget om at en større grad av likebehandling gir enklere og mer forutsigbare løsninger.

SPK vil avslutningsvis bemerke at hensynet bak endringene i skattereglene for pensjon, å støtte opp under reformen, ikke nødvendigvis får tiltenkt effekt. Årsaken til dette er at det kan se ut til at det på enkelte punkter ikke er god nok sammenheng mellom skattereglene for lønns- og pensjonsinntekt.

Med vennlig hilsen



Rune H. Kristoffersen
juridisk direktør



Anne-Therese Zahl Hagen
rådgiver