

Finansdepartementet  
[postmottak@fin.dep.no](mailto:postmottak@fin.dep.no)

Oslo, 03.05.10

Deres ref.: 10/1089 SL HEG/KR

### **Høring – forslag til endringer i reglene for skattlegging av pensjonsinntekter**

Et hovedmål med ny alderspensjon er å legge forholdene til rette for en mer fleksibel overgang fra arbeid til pensjon og fortrinnsvis bidra til at arbeidstakerne står lengre i arbeid enn hva som er tilfellet i dag. Som et virkemiddel i denne sammenheng innføres det fleksibel pensjonsalder og adgang til helt eller delvis å ta ut pensjon samtidig som en har arbeidsinntekt. Dette nødvendiggjør en revisjon av skattlegging av pensjonsinntekter. Bl.a. ønsker en å forhindre at fleksibiliteten i pensjonssystemet gir mulighet for "manipulering" av skattesystemet.

Departementet foreslår således at skattefradrag (ny skattebegrensningsregel) avkortes proporsjonalt med uttaksgraden<sup>1</sup>. Uten en slik bestemmelse ville det være mulig å redusere den samlede skatt på pensjoner over tid ved å ta ut en lav pensjonsandel i noen år (og derved komme inn under skattebegrensningsreglene) for så å ta ut en høyere pensjon senere.

Nivået på maksimalt skattefradrag settes etter forslaget slik at pensjonister som kun har pensjonsinntekt tilsvarende litt over folketrygdens garantipensjon å leve av, ikke betaler skatt av pensjonsinntekten. Dette sikrer at skattefradraget først og fremst reduserer skatten for dem med lave pensjonsinntekter. Skattefradraget skal ikke avkortes mot arbeidsinntekter da hensikten er å redusere marginals-katten på arbeid for pensjonister som vil utnytte arbeidsevnen i tillegg til å ta ut alderspensjon. I samlet pensjonsinntekt inngår all inntekt som skattlegges som pensjon, jf. skatteloven § 5-40, jf. § 5-1. I tillegg til alderspensjon og AFP, som utløser rett til skattefradraget, vil samlet pensjonsinntekt bl.a. kunne omfatte uførepensjon og utbetalinger fra individuelle pensjonsavtaler, pensjonsordninger i arbeidsforhold og tjenestepensjonsordninger.

Etter det vi kan se, er det imidlertid også andre tilpasningsmuligheter som departementet ikke har adressert:

<sup>1</sup> Uttaksgrad må være uttak i prosent av samlet, potensiell pensjon; tjenestepensjon så vel som pensjon fra Folketrygden. En må ta stilling til om også midler fra individuell pensjonssparing skal tas med.

### Fleksibelt uttakstidspunkt.

Med nye regler for alderspensjon er det er opp til den enkelte å bestemme når han vil begynne å ta ut alderspensjon, evt. sammen med inntektsgivende arbeid. Ved å begynne å ta ut pensjon tidlig (62 framfor for eksempel 67) vil den årlige pensjon reduseres betydelig. En rekke arbeidstakere vil følgelig, ved å ta ut pensjon tidlig, kunne komme inn under skattebegrensingsreglene selv om de har annen inntekt.

Dette kan illustreres ved et eksempel: En arbeidstaker som har hatt en inntekt på 430.000 kroner i året<sup>2</sup> i 40 år ved fylte 62 år vil få en årlig pensjon på ca 156.500 kroner i året. Venter vedkommende med å gå ut i pensjon til fylte 67 år vil årlig pensjon øke til ca 223.000 kroner. Dersom vedkommende starter å ta ut pensjon fra 62, men fortsetter å arbeide til 67, vil årlig pensjon øke fra 156.500 kroner det første året (ved 62 år) til ca. 179.000 kroner.

Ved å ta ut pensjon fra 62 år, men fortsette å arbeide til 67, vil arbeidstakeren oppnå skattefradrag etter departementets forslag<sup>3</sup> fra 28.000 kroner første året til ca. 24.175 kroner det 5. året – og videre så lenge han lever. Dersom han venter med å ta ut pensjon til 67 vil han få et skattefradrag på ca. 16.660 så lenge han henter ut pensjon. Om forventet levealder er 83 år vil tidlig uttak av pensjon gi et samlet skattefradrag på om lag 543.700 kroner. Ved å vente med uttak til 67 år vil samlet skattefradrag etter departementets forslag kun utgjøre 366.500 kroner – en forskjell på 177.200 kroner<sup>4</sup>.

Departementets forslag til skattefradragsregel for lave pensjonsinntekter vil følgelig ha innebygget et sterkt insentiv til å ta ut pensjon fra 62 år for store grupper arbeidstakere. Dette vil kunne motvirkes ved at grensen for skattefradrag øker ved senere uttak av pensjon. Spørsmålet blir da imidlertid, om hensikten med ordningen – støtte til de med aller lavest pensjonsinntekt – ivaretas. Det er for øvrig ikke heldig at skattereglene inneholder muligheter for "tilpasning" som kanskje ikke alle arbeidstakere greier å forholde seg til.

Pensjonskasseforeningen har ikke andre merknader til forslaget.

Med vennlig hilsen,



Pensjonskasseforeningen

Rolf A. Skomsvold

Generalsekretær

---

<sup>2</sup> Faste priser – talleksempelen tilsvare beregningene i Ot-prp.37 (2008-2009).

<sup>3</sup> Avsnitt 5 i høringsnotatet.

<sup>4</sup> Dersom vi antar at arbeidstaker investerer pensjon tatt ut mellom 62 og 67 med sikte på å supplere pensjon fra etter 67 vil skatt på avkastning kunne redusere forskjellen noe, men ikke meget relativt sett.