

Fra: Gry Nilsen [mailto:gry.nilsen@skatt.no]

Sendt: 31. januar 2008 23:01

Til: Postmottak Finansdepartementet

Emne: Høring NOU:17 - skattefavorisert individuell pensjonsordning. Deres ref: 07/2501 FM TME

Vi viser til Banklovkomisjonens forslag i NOU 2007:17, med høringsfrist 31. januar 2008.

Skattebetalerforeningen er godt fornøyd med at det var mulig for kommisjonen å legge frem et forslag såvidt tidlig, slik at det kan bli mulig å få vedtatt loven før sommeren. Individuell sparing er et viktig supplement for personer som ikke vil få full opptjeningstid i kollektive ordninger, går fra en god til dårligere pensjonsordning ved jobbskifte eller av andre grunner får huller i opptjeningen. Det vil være lettere å spare maksimalbeløpet for 2008 dersom sparingen starter tidligere på året.

Tilknyttet sparing og samordning av pensjonsrettigheter

Det er lagt opp til at sparingen i den individuelle ordningen kan knyttes opp til innskuddspensjonen i bedriften, riktig nok som en separat, individuell ordning, men med felles forvaltning, felles kontooversikt, og samordnet utbetaling. Kommisjonen åpner også for å samordne individuell pensjonssparing med pensjonsrettigheter fra tidligere arbeidsforhold og IPA, både før pensjonsalder og ved utbetalingen. Skattebetalerforeningen har ved ulike anledninger tatt til orde for dette både overfor Stortinget, Finansdepartementet og media, og er svært fornøyd med at kommisjonen har betydelig vekt på tilknyttet sparing og samordning av pensjonsrettigheter i sin utredning.

Etter Skattebetalerforeningens mening burde det i tillegg åpnes for større fleksibilitet når det gjelder ansattes egenbetaling *innenfor* de kollektive ordningene (foretaks- og innskuddspensjonslovene), men det faller utenfor denne høringen.

Økt konkurranse

Skattebetalerforeningen er også enig med kommisjonen når den går inn for at individuelle pensjonssparing kan tilbys av både banker, forsikringsselskap og verdipapirforetak. Folk må selv kunne velge spareinstitusjon, og økt konkurranse gir forhåpentligvis lavere priser.

Skattemessig fradrag

Utredningen berører ikke skattemessige forhold, men vi likevel knytte et par bemerkninger til den skattemessige behandling. Kommisjonen konstaterer at kostnader knyttet til årets

innskudd og årlig administrasjon av ordningen vil omfattes av rammen for fradrag i inntekt. Årlige kostnader til pensjonskapitalen som er bygd opp senere vil derimot ikke omfattes av rammen. For innskudd i tjenstepensjonsordninger har regjeringen i skatteopplegget for 2008 gått motsatt vei: I St prp nr 1 2007-2008 Skatte- avgifts- og tollvedtak sies det om fradragrammen for innskudd etter innskuddspensjonsloven: "Departementet vil foreslå en endring i forskrift slik at kostnader til administrasjon av pensjonsordningen, herunder forvaltning av pensjonskapitalen, ikke skal regnes som innskudd. Dette betyr at foretaket kan innbetale maksimale innskudd til pensjonsordningen, og i tillegg kreve fradrag for kostnadene til administrasjon av pensjonsordningen, herunder kostnader for forvaltning av pensjonskapitalen."

Skattebetalerforeningen kan ikke se at det er noen grunn til at kostnader og administrasjonsgebyr skal holdes utenfor når det gjelder kollektive ordninger, og inkluderes når det gjelder individuell ordning. Rammen på 15.000 kroner bør gjelde innskuddet/premien, og ikke inkludere kostnader og gebyrer. Dette er spesielt viktig all den stund maksimalfradraget er så lavt. Mange bedrifter har valgt lovens minimumsløsning med et innskudd på kun 2 % av lønn over 1G, slik at mange arbeidstakere vil ha behov for individuell sparing ved siden av. Den frivillige sparingen for selvstendig næringsdrivende, frilansere og eiere av aksjeselskaper er begrenset til 4 % av beregnet personinntekt/lønn, slik at også mange av disse vil ha behov for individuell sparing for å sikre en brukbar pensjonsutbetaling i alderdommen.

Fleksibilitet

Kommisjonen foreslår at vanlig pensjonsalder skal være 67 år, slik det er i tjenstepensjonsordningene. Normalt er det lagt opp til 10 års utbetalingstid, slik at utbetalingene vil opphøre ved 77 år. Det foreslås at det skal være mulig å velge høyere pensjonsalder enn 67 år, evt. at utbetalingene skal være økende etter fylte 77 år, og at det i noen situasjoner skal være mulig å få utbetale pensjonskapitalen før pensjonsalder er nådd.

Det åpnes også for at pensjonsordningen kan inkludere ytelser ved uførhet.

Disse mulighetene for individuell tilpasning er viktige for at den individuelle pensjonssparing kan supplere de kollektive ordningene. Svært mange har en tjenstepensjon som kun løper fra 67 til 77 år, og som ikke inneholder rett til ytelser ved uførhet.

Vennlig hilsen

Skattebetalerforeningen

Gry Nilsen

Advokat

gry.nilsen@skatt.no <<mailto:gry.nilsen@skatt.no>>

tlf 22 97 97 00

mob 99 26 96 96

fax 22 33 71 80

www.skatt.no <<http://www.skatt.no>>