

Høring – forskriftsbestemmelser om ny ordning for skattefavoredert individuell sparing til pensjon

Det vises til høring om forskriftsbestemmelser om ny ordning for skattefavoredert individuell sparing til pensjon.

Det er positivt at det nå er vedtatt en ny ordning for individuell sparing til pensjon med skattefradrag. Gjeldende IPS-ordning har hatt for dårlig skatteinsentiver samtidig som sparerammen har vært alt for lav. Med en økt spareramme og skattlegging som alminnelig inntekt ved uttak, kan den nye ordningen bli et viktig supplement til kollektiv pensjonssparing. Tekna mener likevel rammen for sparing burde vært høyere enn 40 000 kroner årlig.

Tekna mener pensjonsordninger skal kunne levere livsvarige pensjonsytelser. Ikke minst gjelder dette kollektiv innskuddspensjon. Når det etableres en ny individuell ordning for skattefavoredert pensjonssparing bør denne også åpne for livsvarig utbetaling i form av pensjonsforsikring. Vi mener derfor det burde være mulig å inngå pensjonsforsikringsavtale med utgangspunkt i kollektiv tariff.

Pensjonssystemet er i dag unødvendig fragmentert og komplisert. Den nye skattleggingen av individuell sparing til pensjon vil være med og bidra til at slik sparing øker. Det er positivt. Men dette vil være en ordning som kommer i tillegg til all annen pensjonssparing, og det er tidligere IPA/IPS-avtaler, fripoliser, pensjonskapitalbevis eller oppsatte rettigheter. Tekna savner vurderinger av hvordan en kan forenkle oversikt og administrasjon av pensjonsrettighetene. I høringsnotatet nøyer en seg med å kommentere at det er ulike skatteregler og at ulike rettigheter derfor ikke kan slås sammen.

Tekna er uenig i denne konklusjonen. Det burde være mulig å holde orden på kapitalens opprinnelse for dermed å håndtere ulik beskatning ved uttak. Pensjonsopptjeningen vil for mange bli fragmentert i betydningen at de vil få pensjon fra flere ulike kilder i fremtiden. Dette skyldes bl.a. hyppigere jobb-bytter samt endring av pensjonsordninger. Det vil på nevnte bakgrunn være en fordel om nytt regelverk legger til rette for at mest mulig pensjons-opptjening/sparing kan samles. Dette vil bidra både til forenkling og trolig til økt bevissthet rundt fremtidig pensjon. Det vil også være effektivt i form av å begrense administrasjon og tilhørende kostnader.

Tekna viser i denne forbindelse også til rapporten «Egen pensjonskonto og andre tilpasninger i privat tjenstepensjon» fra desember 2016, der det bl.a. drøftes en adgang til, men ikke plikt til, å slå sammen pensjonskapitalbevis fra tidligere arbeidsforhold med aktiv pensjonssparing hos någjeldende arbeidsgiver. Kostnadsdeling krever i så fall at det etableres et skille mellom aktiv og tidligere kapital. På samme måte kan det etableres et skille mellom kapital fra individuell spareavtale og pensjonskapitalbevis/aktiv opptjening av innskuddspensjon for på den måten å slå disse sammen. Dette vil etter vår oppfatning være den mest effektive løsningen for å få ned kostandene ved pensjonssparingen og dermed høyest mulig pensjon fra innskutte beløp og avkastning.

I Prop. 130 LS (2016-2017) foreslås det at det maksimale sparebeløpet i den nye ordningen skal være 40 000 kroner, jf. med «*Departementet foreslår å auke det årlege maksimale sparebeløpet under den nye ordninga for skattefavisert individuell sparing til pensjon frå 15 000 til 40 000 kroner*», under pkt. 3.1.3. I utkastet til forskrift (§ 6-47-3 (4)) gjelder 40 000 samlet årlig innbetaling – altså summen av sparebeløp, premie og vederlag. Vi mener administrasjon og vederlag burde holdes utenom slik at innskudd og eventuelt premie kan utgjøre 40 000 kroner.

Forhold til tjenstepensjon

Det er i dag en god del arbeidstakere som har kollektiv egenbetaling i arbeidsgivers tjenstepensjonsordning. Skattebetingelsene for dette er tilsvarende skattleggingen av IPS før den nå vedtatte endringen. Denne skattemessige behandlingen er alt for dårlig slik skattesystemet nå er utformet og bidrar ikke til gode tjenstepensjonsordninger. Dette er ikke foreslått endret. Vi mener egenbetaling i arbeidsgivers pensjonsordning må likestilles med individuell pensjonssparing skattemessig, gjennom at det sørges for symmetri mellom fradrag på sparetidspunktet og skattlegging på utbetalingstidspunktet.

Tekna stiller også spørsmål ved om en for å oppnå symmetri mellom fradrag på sparetidspunktet og skatt på utbetalingstidspunktet heller burde økt fradraget på sparetidspunktet, selv om det vel er et spørsmål som er større enn at det kan håndteres i forskriften. Dette ville forenklet lik håndtering av individuell sparing og sparing i tjenstepensjonsordningene så vel som med tidligere sparing i IPA/IPS.

Avslutningsvis vil vi også kommentere at Tekna primært ønsker individuell adgang til å spare innenfor arbeidsgivers kollektive ordning, og slik at den samlede sparingen kan komme opp på maksimalsatsene for innskuddsbasert pensjon. Dersom det kommer regelverk som gir arbeidstakere rett til å slå sammen tidligere opptjening i form av pensjonskapitalbevis med aktiv opptjening hos någjeldende arbeidsgiver, vil en løsning med individuell adgang til sparing opp til maksimalrammen innebære en vesentlig forenkling da sparekapitalen kan samles hos en forvalter. Tekna legger til grunn at den nye ordningen for skattefavisert individuell sparing til pensjon, på et senere tidspunkt kan endres som beskrevet ovenfor uten skattemessige konsekvenser for den individuelle sparingen.

Med vennlig hilsen

Tekna – Teknisk-naturvitenskapelig forening

Ivar H. Kristensen

Ivar Horneland Kristensen
generalsekretær